

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU



KARLOVAČKA BANKA d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1, Karlovac

Godišnji izvještaj i
Izvještaj neovisnog revizora
za 2025. godinu

S A D R Ź A J

| | <u>Stranica</u> |
|--|-----------------|
| Izveštaj posloводства uz revidirane financijske izvještaje za razdoblje 1.1. do 31.12.2025. godine | 3 - 8 |
| Izveštaj o radu Nadzornog odbora | 9 |
| Rukovodstvo i organizacija upravljanja | 10 |
| Korespondentne banke | 11-12 |
| Poslovna mreža i kontakt podaci za Banku | 13-15 |
| Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja | 16 |
| Izveštaj neovisnog revizora | 17-22 |
| Izveštaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 23 |
| Izveštaj o financijskom položaju/Bilanca | 24 |
| Izveštaj o promjenama kapitala | 25 |
| Izveštaj o novčanim tokovima | 26 |
| Bilješke uz financijske izvještaje | 27-100 |
| Prilog A – Ostale zakonske i regulatorne obveze | 101-120 |

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA UZ REVIDIRANE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA
RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2025. GODINE**

Poslovno okruženje

Međunarodno okruženje

Kako navodi Hrvatska narodna banka u objavljenim publikacijama globalna gospodarska kretanja u 2025. pokazala su se razmjerno otporna na trgovinske napetosti i pojačanu neizvjesnost trgovinske politike, pa su se projekcije globalnoga gospodarskog rasta poboljšale u odnosu na prijašnja očekivanja. Učinak protekcionističkih mjera trgovinske politike na globalni gospodarski rast pokazao se razmjerno ograničen, te se globalna gospodarska ekspanzija samo blago usporila u odnosu na 2024. godinu. Takvim je kretanjima pridonijelo i smanjenje neizvjesnosti u vezi s trgovinskom politikom američke administracije nakon niza trgovinskih dogovora postignutih u drugoj polovini godine. Zbog relativno robusnih gospodarskih kretanja projekcije globalnog rasta revidirane su naviše, a povećan je i očekivani rast globalne trgovine, no i nadalje se očekuje slabljenje rasta u sljedećoj godini. Inflacija se na globalnoj razini nastavila usporavati, čemu je pridonio i pad cijena sirovina.

Gospodarska aktivnost u euro području tijekom 2025. godine nastavila je umjeren rast, a u posljednjem tromjesečju zabilježen je porast od 0,3 % na tromjesečnoj osnovi, što je bilo nešto snažnije od prethodnih očekivanja. Pritom je u cijeloj 2025. godini rast iznosio 1,5% u odnosu na 2024. godinu. Industrijska proizvodnja, građevinska aktivnost i promet u maloprodaji pokazali su solidnu dinamiku, a indeks gospodarskog raspoloženja početkom 2026. dosegao je najvišu razinu u gotovo četiri godine. Inflacija u euro području nastavila se smanjivati te se u siječnju 2026. spustila sa 2 % na 1,7%, uz znatan doprinos pada cijena energije i blago nižu temeljnu inflaciju. Očekivanja i dalje upućuju na stabilizaciju inflacije oko ciljanih razina, uz istodobno umjeren rast gospodarske aktivnosti.

Hrvatsko gospodarstvo

Prema podacima Hrvatske narodne banke gospodarska aktivnost u Hrvatskoj krajem 2025. godine ubrzala se nakon blagog rasta u trećem tromjesečju. Procjenjuje se da je u četvrtom tromjesečju realni BDP porastao za oko 1,3 posto na tromjesečnoj razini. Industrijska proizvodnja porasla je za 3,3 % u odnosu na prethodno tromjesečje, a realni promet u trgovini na malo za 2,0 posto, što upućuje na oporavak osobne potrošnje.

Na razini cijele 2025. realni BDP procjenjuje se na oko 3 %. Takav rast ostvaren je unatoč izraženom padu izvoza usluga, koji je bio posebno pogođen smanjenjem realne potrošnje stranih turista. S druge strane, investicije i robni izvoz zabilježili su povećanje, uz značajan rast u građevinskom sektoru i povećane infrastrukturne aktivnosti. Neto izvoz dao je snažan negativan doprinos ukupnom rastu zbog rasta uvoza i smanjenog izvoza usluga.

Na tržištu rada tijekom 2025. godine postupno se usporavao rast zaposlenosti. U posljednjem tromjesečju zaposlenost je bila gotovo nepromijenjena, uz stopu registrirane nezaposlenosti od 4,3 posto. Istodobno su plaće nastavile snažno rasti. Godišnja stopa nominalnog rasta bruto plaća u četvrtom tromjesečju iznosila je 10,4 %, a rast realnih plaća dosegao je 6,8 posto.

Inflacija u Hrvatskoj nastavila se smanjivati te je u siječnju 2026. iznosila 3,6 posto prema harmoniziranom indeksu potrošačkih cijena. Inflacija cijena hrane usporena je na 3,1 posto, a inflacija energije na 3,1 posto, dok se inflacija usluga zadržala na povišenoj razini od oko 7 posto.

Monetarna kretanja u Hrvatskoj

Kamatna stopa na novčani depozit kreditnih institucija kod središnje banke, koja je relevantan pokazatelj monetarne politike ESB-a, tako se od lipnja 2025., kad je posljednji put smanjena, zadržala na razini od

2,00%. Upravno vijeće pritom je istaknulo da najnovija procjena inflacijskih izgleda ponovno potvrđuje da bi se inflacija trebala stabilizirati u srednjem roku na ciljanoj razini od 2%. Gospodarstvo je i nadalje otporno u nepovoljnom globalnom okružju.

Kamatne stope na kredite i depozite u Hrvatskoj tijekom druge polovice 2025. godine stabilizirale su se na razinama dosegnutima u sredini godine. U prosincu je prosječna kamatna stopa na nove kredite poduzećima iznosila 3,36 %, na stambene kredite stanovništvu 3,03 %, a na gotovinske nenamjenske kredite 5,53 %. Kamatne stope na novo oročene depozite iznosile su 1,93 % za poduzeća i 1,80 % za stanovništvo.

Kreditna aktivnost ostala je dinamična, premda je krajem godine došlo do usporavanja. Godišnji rast stambenih kredita ubrzao se na 15,5 %, dok je rast gotovinskih nenamjenskih kredita dodatno usporio na 11,3 %. Time se godišnji rast ukupnih kredita stanovništvu ubrzao sa 12,9 % na 13,1 %. Rast kredita poduzećima u prosincu iznosio je 12,8 %. Depoziti domaćih sektora porasli su za 0,8 milijardi eura u prosincu, pri čemu je nastavljen rast prekonočnih depozita i pad udjela oročenih depozita. Godišnji rast ukupnih depozita nastavio se usporavati i smanjio se sa 6,6% u studenome na 6,4% u prosincu.

Ključni rizici i očekivanja

Na međunarodnoj razini i dalje su prisutni geopolitički rizici koji mogu povećati volatilitnost financijskih tržišta i utjecati na uvjete financiranja. U uvjetima postupnog smirivanja inflacijskih pritisaka monetarna politika zadržava element opreznosti. Na domaćem tržištu glavni rizici povezani su s ustrajno visokom inflacijom usluga, snažnom dinamikom rasta plaća i osjetljivošću turističkog sektora na cjenovnu konkurentnost. Za 2026. godinu očekuje se umjeren rast gospodarstva od približno 2,8 %.

Financijski rezultat poslovanja Banke

U uvjetima opisanog poslovnog okruženja prema revidiranim godišnjim izvještajima Banka je u razdoblju od 01.01.2025. – 31.12.2025.g. poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon oporezivanja u iznosu od 6.82 milijuna Eura čime je ostvaren povrat na aktivu (ROA) od 1,3 % te povrat na kapital (ROE) od 11,6 %.

Oba pokazatelja bilježe manje vrijednosti u odnosu na prethodnu godinu kada je ROA iznosio 1,9 %, a ROE 18,9 %. Unatoč navedenom ostvarene pokazatelje profitabilnosti ocjenjujemo dobrim s obzirom da su njihove vrijednosti ostvarene u planiranim veličinama. Ovakav rezultat poslovanja Banke ostvaren je u uvjetima prisutnih značajnih viškova likvidnosti te sniženih, ali ipak zadržanih ključnih kamatnih stopa ECB-a na razinama prosječno višim od 2 % tijekom godine.

Ostvarena neto dobit u 2025.g. iznosi 6.82 milijuna Eura što je za 28,6 % ili nominalno za 2,73 milijuna Eura manje od ostvarene neto dobiti u 2024. godini, ali je ujedno i veća za 3,4 % od planirane neto dobiti za 2025.g.

Ovakvo planirano smanjenje neto dobiti rezultat je:

- ostvarenog smanjenog neto kamatnog prihoda za 9 %
- ostvarenog povećanja kamatnih rashoda na depozite od 11 %
- ostvarenog smanjenja prihoda od aktivnosti trgovanja za 55 %
- ostvarenog porasta administrativnih rashoda za 15,5 %
- ostvarenog povećanja troškova amortizacije za 33,6 %
- ostvarenog negativnog učinka vrijednosnog usklađivanja i rezervacija po svim osnovama u neto iznosu od 371 tisuću Eura.

Ukupni neto prihodi iz poslovanja u 2025.g. ostvareni su u iznosu od 18 milijuna Eura što je nominalno 2,23 milijuna Eura ili 11 % manje nego u 2024.g.

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 14,43 milijuna Eura što je 9 % ili 1,4 milijuna Eura manje od ostvarenog godinu dana ranije. Ovakva razina neto kamatnog prihoda ostvarena je u uvjetima pada kamatnih prihoda za 6,3 % te rasta kamatnih troškova za 11 %.

Pritom su kamatni prihodi od ukupnih kredita porasli za 3,1 % kao rezultat rasta prihoda od kredita plasiranih trgovačkim društvima za 3 %, stanovništvu za 8,8 % te porasta kamatnih prihoda od kredita plasiranih financijskim institucijama od 39 %. Istovremeno su prihodi od kamata na kredite plasirane državnim jedinicama smanjeni za 26 % prvenstveno s osnove pada vrijednosti EURIBOR-a.

Kamatni prihod na portfelj dužničkih vrijednosnih papira porastao je u istom periodu za 43 % s osnove porasta portfelja za 55 % kao i s osnove zamijene i stjecanja portfelja s višim prinosom.

Kamatni prihodi od depozita smanjeni su za 35 % ili nominalno 2,34 milijuna Eura kao rezultat postepenog smanjenja razine ključnih kamatnih stopa ECB sa 4 % na razinu od 2 %.

U 2025.g. ostvaren je rast kamatnih rashoda od 11 % ili za 0,26 milijuna Eura uglavnom kao posljedica rasta kamatnih rashoda na oročene depozite pravnih osoba kao i rasta kamatnih rashoda na avista sredstva ugovorenih uz posebne uvjete.

Usljed navedenog neto kamatna marža zabilježila je pad u odnosu na kraj 2024.godine za 13,3 % tj. smanjena je sa 3,3% na 2,86 %.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 3,01 milijuna Eura ili 0,44 % više od ostvarenog u istom razdoblju prošle godine. Navedeni porast rezultat je rasta prihoda od naknada i provizija za 3,6 % uz istovremeno ostvaren porast rashoda od naknada i provizija za 12,8 %.

Pozicije ostalih nekamatnih prihoda i rashoda odnose se u glavnini na prihod od trgovanja koji je ostvaren u iznosu 0,53 milijuna Eura i manji je za 55 % od ostvarenog u istom periodu prošle godine, a uglavnom je posljedica trgovanja u smanjenom volumenu i uz nepovoljnije uvjete.

Administrativni rashodi, amortizacija i doprinosi u novcu sankcijskim odborima i sustavima osiguranja depozita iznosili su 9,5 milijuna Eura ili 19,2 % više nego u istom razdoblju 2024. godine. Ukupna razina ovih troškova s krajem 2025.g. veća je za 1,53 milijuna Eura pri čemu su rashodi za zaposlenike povećani za 15 % primarno s osnove povećanja plaća djelatnicima krajem 2024.g.

Ostali administrativni rashodi povećani su za 15 % primarno kao rezultat povećanja cijena proizvoda i usluga.

Amortizacija je u istom periodu povećana za 34 % s osnove znatnijeg ulaganja u materijalnu imovinu tijekom prethodnog razdoblja dok je trošak osiguranja depozita u 2025.g. iznosio 181 tisuću Eura za razliku od prethodne godine kada je ovaj trošak izostao.

Ukupni učinak vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama krajem 2025.g. bio je negativan odnosno rezultirao je ostvarenim rashodom u ukupnom neto iznosu od 371 tisuću Eura. Porast navedenih rezervacija u 2025.g. dijelom je rezultat ostvarenog rasta portfelja te promijenjene interne metodologije obračuna u skladu s važećom regulativom.

Aktiva Banke krajem 2025.g. iznosila je 528,4 milijuna Eura te je u odnosu na kraj 2024.g. veća za 22,5 milijuna Eura odnosno 4,5 %. Navedeno povećanje ostvareno je u uvjetima konstantno visoke likvidnosti Banke kao i cjelokupnog bankarskog sektora. Pritom je Banka zadržala i dodatno povećala svoja ulaganja u visoko likvidne dužničke vrijednosne papire Republike Hrvatske.

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU

Visoko likvidna imovina predstavljena novčanim sredstvima, novčanim potraživanjima i obvezama u središnjim bankama i ostalim depozitima po viđenju iznosila je 113 milijuna Eura i smanjena je za 53,4 milijuna Eura ili za 32 % u odnosu na kraj 2024.godine. Na smanjenje ove pozicije utjecalo je znatno smanjenje ključnih kamatnih stopa ECB-a uslijed čega je Banka povećala svoje ulaganje u dužničke vrijednosne papire.

Likvidna imovina u vidu dužničkih vrijednosnih papira iznosi koncem 2025.g. 150,5 milijuna Eura te je veća za 53 milijuna Eura odnosno za 55 % u odnosu na kraj 2024.g. Navedenim ulaganjem u ovu vrstu imovine njezin udio u aktivi Banke iznosio je s krajem godine 28 % uz ostvareni prosječni prinos od 2,5 % koji je veći za 5,6% u odnosu na prinos ostvaren u 2024.g. kada je iznosio 2,3 %.

Plasmani kod banaka krajem 2025.g. iznosili su 37,1 milijun Eura i veći su za 13,3 milijuna Eura ili za 56 % u odnosu na kraj 2024.g.

Kreditni su krajem 2025. godine iznosili 219,4 milijuna Eura i veći su za 8,8 milijuna Eura ili za 4,2% u odnosu na kraj 2024.g. Time je udio ove vrste imovine u ukupnoj imovini zadržan na razini od 41,5%.

Pritom je portfelj kredita kućanstava povećan za 9,9 %, a portfelj kredita ostalim financijskim institucijama povećan je za 8,8 %. Istovremeno je portfelj kredita nefinancijskim društvima smanjen za 1,8 % dok je portfelj kredita općoj državi smanjen je za 2,2 %.

Provođenjem mjera utvrđenih Strategijom smanjenja neprihodujućih kredita Banka je u 2025.g. smanjila ovaj portfelj za 5% te time zadržala udio ovog portfelja na razini od 2 %.

Materijalna imovina je na kraju 2025.g. iznosila 5,1 milijun Eura te je u odnosu na kraj 2024.g. manja za 0,36 milijuna Eura ili za 6,7 %. Time je udio materijalne imovine u ukupnoj imovini smanjen je sa 1,1% koliko je iznosio na kraju 2024.g. na 0,97 % sa krajem 2025.g. Istovremeno je pozicija preuzete imovine i ulaganja u nekretnine smanjena sa 1,6 milijuna Eura na 1 milijun Eura odnosno za 36,8 %.

Ukupni depoziti komitenata iznosili su koncem svibnja 462,9 milijuna Eura ili 3,5 % više nego krajem prethodne godine pri čemu su oročeni depoziti porasli za 3,5 milijuna Eura ili 2,5 %. Pritom su oročeni depoziti kućanstava zabilježili pad od 5 % dok su oročeni depoziti nefinancijskih društava porasli za 226 %. U istom periodu zabilježen je porast avista depozita za 4 %. Ukupni depoziti činili su 87,6 % izvora Banke i blago su smanjeni u odnosu na kraj prošle godine kada je njihov udio iznosio 88,4 %.

Uslijed navedenih kretanja neto kamatna marža krajem 2025.g. smanjena je na 2,86 % odnosno manja je za 13,6 % u odnosu na 2024.g. kada je iznosila 3,31 %.

Likvidnost Banke je tijekom cijele 2025.g. bilježila visok stupanj mjeren svim relevantnim pokazateljima. Pokazatelj LCR je krajem 2025.g. iznosio 576% ili 5,7 puta više od zakonskog minimuma uz i dalje prisutne visoke viškove likvidnosti. Banka je u 2025. g. održala i visok stupanj stabilne likvidnosti mjerena pokazateljem NSFR koji iznosi 211 % i dvostruko je veći od zakonskog minimuma.

Omjer troškova i prihoda Banke (C/I ratio) iznosio je 52,98 % što je za 13,4 postotna boda nepovoljnije od ostvarenog krajem 2024.g. Ovakvo pogoršanje stupnja efikasnosti poslovanja rezultat je ostvarene veće stope rasta općih i administrativnih troškova i amortizacije uz istovremeno smanjenje prihoda, prvenstveno uzrokovano smanjenjem prihoda na depozite kod banka uslijed smanjenja referente stope ECB-a.

Kapital Banke je s krajem 2025.g. iznosio 62,04 milijuna Eura ili 12,4 % više nego na kraju 2024.g. te je činio 11,7 % ukupnih izvora Banke. Banka s krajem 2025.g. iskazuje uz utvrđenu razinu regulatornog kapitala stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od 29,51 %, čija razina u zadovoljavajućoj mjeri premašuje utvrđenu, kako zakonsku tako i interno postavljenu, minimalnu stopu ovog pokazatelja te zajedno s raspoloživim likvidnim sredstvima čini dostatan potencijal za podržavanje planirane kreditne aktivnosti.

Upravljanje rizicima

Ostvarenju zadovoljavajućeg pozitivnog rezultata poslovanja u 2025.g. doprinijelo je i dobro i odgovorno upravljanje rizicima. Banka obzirom na svoj poslovni model i rizični profil vrši kontinuirana unapređenja procesa praćenja i kontrole svih rizika kojima je izložena. U okviru tih rizika fokus je i u prošloj godini poslovanja bio na onim najznačajnijim: kreditnom, kamatnom, riziku likvidnosti i operativnom riziku.

Uz ostvareni stabilni rezultat iz operativnog poslovanja, rezultati uspješnog upravljanja rizicima vidljivi su i u činjenici stupnja izloženosti Banke svim vrstama rizika, a čije se izloženosti kontinuirano kreću unutar zakonskih, ali i interno definiranih limita. Stupanj izloženosti svim najznačajnijim rizicima ocijenjen je umjerenim uz ocjenu stabilnog smjera kretanja kao i prihvatljivog sustava upravljanja za svaki od njih. Uz ostvareno kontinuirano visok stupanj likvidnosti, Banka je tijekom 2025.g. ostvarila i dodatne pozitivne pomake na području izloženosti kreditnom riziku vidljive kroz ostvareno smanjene iznosa neprihodujućih kredita za 5% te kroz smanjenje razine i udjela dospjelih kredita kao i kroz ostvareno dodatno smanjenje stupnjeva koncentracije odnosno ostvarenu veću diverzifikaciju unutar izloženosti kreditnom riziku.

Vlastite dionice

Banka tijekom 2025. g. nije vršila kupnju vlastitih dionica.

Banka nije obveznik izrade izvještaja o održivosti.

Plan i očekivanja Banke u 2026.godini

Uzimajući u obzir sve prikazane rezultate te ostvarene aktivnosti u prethodnom razdoblju, Uprava Karlovačke banke zaključuje da je Banka zadržala stabilno poslovanje unatoč izazovima u gospodarskom i regulatornom okruženju. Nastavak fokusiranog upravljanja ključnim rizicima, jačanje kapitalne pozicije, profitabilnosti te održavanje adekvatne likvidnosti i dalje ostaju prioriteta u upravljanju Bankom.

Poseban naglasak u nadolazećem razdoblju bit će na daljnjoj digitalizaciji poslovnih procesa, unaprjeđenju korisničkog iskustva, razvoju novih usluga i jačanju konkurentnosti na tržištu. Istovremeno, Karlovačka banka ostaje predana odgovornom i održivom poslovanju, razvoju lokalne zajednice te transparentnoj komunikaciji s dioničarima, klijentima i regulatorima.

Na temelju dosadašnjih ostvarenja i planiranih aktivnosti, Uprava očekuje stabilan i održiv nastavak poslovanja te daljnje poboljšanje ključnih pokazatelja u nadolazećem razdoblju. Banka će i dalje djelovati u skladu s najboljim praksama korporativnog upravljanja, uz jasnu usmjerenost na sigurnost, učinkovitost i dugoročni razvoj.

Uprava Karlovačke banke ovim putem izražava zahvalnost svim dioničarima na ukazanom povjerenju i podršci u strateškom razvoju Banke.

Posebnu zahvalnost upućujemo našim klijentima, čija lojalnost i suradnja predstavljaju temelj našeg poslovanja.

Zahvaljujemo i članovima Nadzornog odboru na konstruktivnom nadzoru, podršci i partnerskom odnosu u ostvarivanju ciljeva Banke.

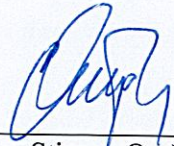
KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU

Na kraju, želimo zahvaliti svim djelatnicima Banke na njihovoj predanosti, profesionalnosti i doprinosu bez kojih postignuti rezultati ne bi bili mogući.

U Karlovcu, 20.03.2026.



Marino Rade
Predsjednik Uprave



Stjepan Oreški
Član Uprave

KARLOVAČKA BANKA
dioničko društvo
Nadzorni odbor

IZVJEŠTAJ
O RADU NADZORNOG ODBORA U 2025. GODINI

Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. je tijekom 2025. godine radio u sastavu: Nedjeljko Strikić - predsjednik Nadzornog odbora, Bernarda Ivšić - zamjenik predsjednika Nadzornog odbora te Zdravko Marić, Ana Žabčić i Mato Crkvenac, kao članovi Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor redovito se sastajao te je tijekom 2025. godine održano ukupno 27 sjednica, od čega je bilo 24 telefaks sjednica.

Odbor za rizike i reviziju je tijekom 2025. g. održao 2 fizičke sjednice te 7 sjednica informativnog karaktera, o čemu je upoznat Nadzorni odbor.

Osim donošenja odluka koje su u nadležnosti Nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o kreditnim institucijama i Statuta Banke, djelovanje Nadzornog odbora bilo je, u suradnji s Upravom Banke, usmjereno na razvoj poslovanja Banke i provođenje djelotvornog i pouzdanog sustava upravljanja Bankom.

Nadalje, Nadzorni odbor upoznat je sa svim značajnim sudskim sporovima u tijeku i procjenama oko potrebe njihova rezerviranja, kao i procjenama ishoda istih.

Nadzorni odbor je tijekom 2025. godine nadzirao vođenje poslova Banke od strane Uprave Banke te je tijekom obavljenog nadzora utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom i aktima Banke te odlukama Glavne skupštine.

Isto tako, Nadzorni odbor je bio redovito upućen u poslovanje Odbora za rizike i reviziju te pratio rad istoga po svim relevantnim stavkama iz njihove domene.

Nadzorni odbor potvrđuje da su godišnji financijski izvještaji napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Banke i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke.

Nadzorni odbor suglasan je s prijedlogom Odluke o upotrebi dobiti, koji će se prijedlog uputiti na usvajanje Glavnoj skupštini Banke.

U Karlovcu, 30.03.2026.

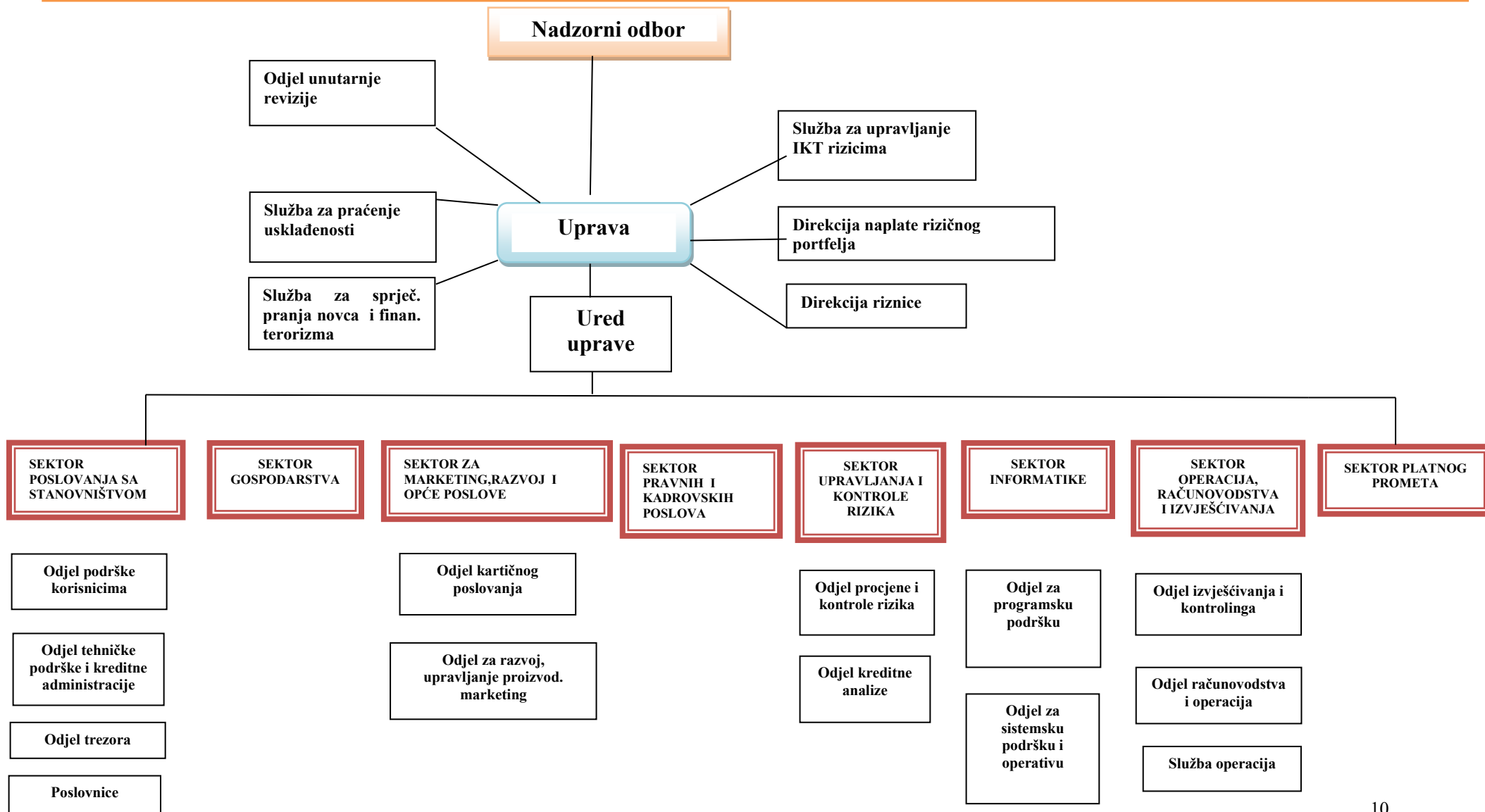


Predsjednik Nadzornog odbora

mr.sc. Nedjeljko Strikić

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d. – 2025.



KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU

Korespondentne banke 31.12.2025.

Standing Settlement Instructions for KALCHR2X (CP = Commercial Payments FX = Foreign Exchange MM = Money Market)

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|-----------------------------------|----|----|----|
| AUD | Privredna banka Zagreb dd, Zagreb | PBZGHR2XXXX | IBAN: HR2023400091990016076 | CP | | |
| AUD | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | | FX | MM |
| CAD | Privredna banka Zagreb dd, Zagreb | PBZGHR2XXXX | IBAN: HR2023400091990016076 | CP | | |
| CAD | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| CHF | Privredna banka Zagreb dd, Zagreb | PBZGHR2XXXX | IBAN: HR2023400091990016076 | CP | | |
| CHF | Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb | RZBHHR2XXXX | IBAN: HR6024840081900001513 | CP | FX | MM |
| CHF | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| CZK | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| DKK | Privredna banka Zagreb dd, Zagreb | PBZGHR2XXXX | IBAN: HR2023400091990016076 | CP | | |
| DKK | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| EUR | Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA, Madrid | BBVAESMMXXX | IBAN: ES3801820061710080109344 | CP | | |
| EUR | Erste Group Bank AG, Vienna | GIBAATWGXXX | IBAN: AT712010040331963300 | CP | FX | MM |
| EUR | Karlovacka Banka dd, Karlovac | KALCHR2XXXX | SEPA Participant | CP | | |
| EUR | Karlovacka Banka dd, Karlovac | KALCHR2XXXX | Target2 Participant | CP | FX | MM |
| EUR | UniCredit SpA, Milan | UNCRITMMXXX | IBAN: IT40L0200832978000000000925 | CP | FX | MM |
| GBP | Privredna banka Zagreb dd, Zagreb | PBZGHR2XXXX | IBAN: HR2023400091990016076 | CP | | |
| GBP | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|--------------------------------|----|----|----|
| JPY | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| NOK | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| SEK | Skandinaviska Enskilda Banken AB, Stockholm | ESSESESSXXX | IBAN: SE5650000000052018512463 | CP | FX | MM |
| SEK | Zagrebacka banka dd, Zagreb | ZABAHR2XXXX | IBAN: HR3423600001900000547 | CP | FX | MM |
| USD | Raiffeisenbank Austria dd, Zagreb via any of below banks: CITIBANK N.A., SWIFT BIC: CITIUS33 THE BANK OF NEW YORK MELLON, SWIFT BIC: IRVTUS3N STANDARD CHARTERED BANK, SWIFT BIC: SCBLUS33 | RZBHHR2XXXX | IBAN: HR8224840081900001505 | CP | FX | MM |
| USD | Erste and Steiermaerkische bank dd Through ESBCHR22XXX's USD account with:ERSTE GROUP BANK AG, AUSTRIA, SWIFT BIC: GIBAATWGXXX Via GIBAATWGXXX's USD account with: BANK OF AMERICA, N.A., USA, SWIFT BIC: BOFAUS3NXXX | ESBCHR22XXX | IBAN:HR4724020061970000118/USD | CP | | |

**KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU**

Kontakt podaci za Banku i poslovna mreža Banke

KARLOVAČKA BANKA d.d.

Sjedište: Ivana Gorana Kovačića 1

47 000 Karlovac

Hrvatska

Telefon (+385 47) 417 501

Fax (+385 47) 614 206

www.kaba.hr

e-mail: info@kaba.hr

SWIFT BIC: KALCHR2X

Poslovna mreža

POSLOVNICE

Zagreb

Preradovićeva 15

10 000 Zagreb

Telefon (+385 1) 6041 005

Fax (+385 1) 4813 557

www.kaba.hr

Rijeka

Prolaz Marije Krucifikse Kozulić 4 (Zagrad)

51 000 Rijeka

Telefon (+385 51) 324 507

Fax (+385 51) 323 641

www.kaba.hr

KARLOVAČKA BANKA d.d. KARLOVAC
GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. GODINU

Centrala

Ivana Gorana Kovačića 1
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 417 525
Fax (+385 47) 614 204
www.kaba.hr

Vladka Mačeka

Vladka Mačeka 8
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 417 412
Fax (+385 75) 802 086
www.kaba.hr

Ispostava Draganić

Draganić 10
47 201 Draganići
Telefon (+385 47) 715 772
Fax (+385 75) 802 090

Tržnica

Trg hrvatskih branitelja 2
47 000 Karlovac
Telefon (+385 47) 412 171
Fax (+385 75) 802 089
www.kaba.hr

Duga Resa

Jozefinska cesta 15
47 250 Duga Resa
Telefon (+385 47) 844 537
Fax (+385 47) 801 748
www.kaba.hr

Jastrebarsko

Zrinski-Frankopanska 2
10 450 Jastrebarsko
Telefon (+385 1) 6270 203
Fax (+385 75) 802 094

www.kaba.hr

Žakanje

Žakanje 59 d
47 276 Žakanje
Telefon (+385 47) 757 914
Fax (+385 75) 802 088
www.kaba.hr

Slunj

Trg dr. Franje Tuđmana 15
47 240 Slunj
Telefon (+385 47) 777 320
Fax (+385 75) 802 093
www.kaba.hr

Topusko

(privremeno zatvorena
zbog preuređenja)

Trg Josipa bana Jelačića 7
44 415 Topusko
Telefon (+385 44) 885 152
Fax (+385 44) 885 152
www.kaba.hr

Ogulin

Ivana Gorana Kovačića 8
47 300 Ogulin
Telefon (+385 47) 537 465
Fax (+385 75) 802 092
www.kaba.hr

Ozalj

Trg braće Radić 2
47 280 Ozalj
Telefon (+385 47) 731 188
Fax (+385 47) 638 684
www.kaba.hr

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Karlovačke banke d.d., Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 1 ("Banka") je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Banke za 2025. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine br. 151/2025) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tokova Banke za to razdoblje.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava Banke opravdano očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava Banke je izradila godišnje financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava Banke je odgovorna za:

- odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika u skladu sa važećim standardima financijskog izvještavanja;
- davanje razumnih i razboritih prosudbi i procjena;
- izradu godišnjih financijskih izvještaja uz pretpostavku o neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka neprimjerena.

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i sadržaj Izvještaja Uprave o stanju banke i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, sukladno Zakonu o računovodstvu.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 23 do 100, kao i obrasci prikazani na stranicama 102 do 112 s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama 113 – 120 koji su pripremljeni u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018 s izmjenama u NN 122/2020, 119/2021 i 108/2022), odobreni su od strane Uprave dana 06. ožujka 2026. godine u svrhu njihova predavanja Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Potpisano u ime Uprave:



Marino Rade

Predsjednik Uprave





Stjepan Oreški

Član Uprave

Karlovačka banka d.d.
Ivana Gorana Kovačića 1
47000 Karlovac
Republika Hrvatska
Karlovac, 30. ožujak 2026.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Karlovačke banke d.d., Karlovac

Izvještaj o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Karlovačke banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2025. godine, izvještaje o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaje o novčanom toku i izvještaje o promjenama u kapitalu Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne informacije o računovodstvenim politikama.

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

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naša odgovornost prema tim standardima je detaljnije opisana u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“), kako je primjenjivo na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, prema našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

| Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova klijentima | |
|--|--|
| <p>Na dan 31. prosinca 2025. godine bruto zajmovi i predujmovi klijentima u financijskim izvještajima iznosili su 228,6 milijun eura, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 9,2 milijuna eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 0,3 milijuna eura (31. prosinca 2024.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 219,7 milijun eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 9,1 milijuna eura, gubitak od otpuštanja rezervacija priznat u računu dobiti i gubitka: 0,2 milijuna eura).</p> | |
| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje |
| <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> | <p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti, |

| Ključno revizijsko pitanje (nastavak) | Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje |
|--|---|
| <p>Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 66 tisuća eura i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolateralu. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova.</p> <p>Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 66 tisuća eura određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“).</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješku 3.18. (Ključne računovodstvene procjene) 3.9 (Financijski instrumenti), 14 (Troškovi / (prihodi) umanjenja vrijednosti i rezerviranja), 24 (Zajmovi i predujmovi klijentima) te bilješka 45 (Kreditni rizik).</p> | <ul style="list-style-type: none"> • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem nagodišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka. • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima. |

Ostale informacije u Godišnjem izvještaju

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije su sastavni dio Godišnjeg izvještaja Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naš Izvještaj neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvještaju, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Ostale informacije u Godišnjem izvještaju (nastavak)

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvještaja Uprave za Banku kao sastavnog dijela Godišnjeg izvještaja Banke. Vezano za Izvještaj Uprave za Banku, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvještaj Uprave za Banku pripremljeno u skladu s člancima 24. Zakona o računovodstvu.

Na osnovu procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju informacije sadržane u Izvještaju Uprave za Banku za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 23 do 100 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvještaju. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, 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 za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izveštaj o drugim zakonskim zahtjevima

Na datum ovog Izveštaja neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2022. godine, što ukupno iznosi 4 godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje od 1.124 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2025. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvještajem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu i datuma ovog Izveštaja nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18, 122/20, 119/21, 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 101 do 113 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 23 do 100 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 101 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 23 do 100 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u gornjem odjeljku Mišljenje.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu koja ima za posljedicu ovaj izvještaj neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštteni revizor.


U Zagrebu, 30. ožujka 2026. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb


BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522236


Hrvoje Stipičić, predsjednik Uprave

3


Ivan Čajko, ovlaštteni revizor

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O RAČUNU DOBITI I GUBITKA I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

| Opis | Bilješka | 2025. | 2024. |
|--|----------|-----------------|----------------|
| | | EUR '000 | EUR '000 |
| Prihodi od kamata | 4 | 17.026 | 18.193 |
| Rashodi od kamata | 5 | 2.596 | 2.339 |
| Neto prihodi od kamata | | 14.430 | 15.854 |
| Prihodi od naknada i provizija | 6 | 4.246 | 4.099 |
| Rashodi od naknada i provizija | 7 | 1.176 | 1.043 |
| Neto prihodi od naknada i provizija | | 3.070 | 3.056 |
| Dobit iz financijskog poslovanja | 8 | 534 | 1.195 |
| Neto (rashodi) od tečajnih razlika | 9 | (23) | (14) |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 10 | 42 | 201 |
| Ukupno ostali prihodi | | 553 | 1.382 |
| Opći administrativni i ostali poslovni rashodi | 11,12,13 | (9.749) | (8.108) |
| Prihodi/ (Troškovi) umanjena vrijednosti i rezerviranja | 14 | (371) | (432) |
| Ukupno ostali rashodi | | (10.120) | (8.540) |
| Dobit iz redovnog poslovanja | | 7.933 | 11.752 |
| Porez na dobit | 15 | (1.111) | (2.199) |
| Dobit za godinu | | 6.822 | 9.553 |
| Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine, neto od poreza | | - | - |
| UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT | | 6.822 | 9.553 |
| Dobit po dionici u EUR | 16 | 0,39 | 0,54 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU
na 31. prosinca 2025.

| Opis | <i>Bilješka</i> | 31.12.2025. EUR '000 | 31.12.2024. EUR '000 |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| IMOVINA | | | |
| Novčana sredstva | 18 | 112.939 | 166.358 |
| Plasmani bankama | 19 | 37.127 | 23.808 |
| Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 20 | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 21 | 150.462 | 97.403 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FOB i FOP) | 22 | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 23 | 219.411 | 210.612 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 24 | 5.100 | 5.464 |
| Nematerijalna imovina | 25 | 160 | 27 |
| Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine | 26 | 1.005 | 1.590 |
| Ostala imovina | 27 | 2.122 | 547 |
| Ukupno imovina | | 528.359 | 505.842 |
| OBVEZE | | | |
| Obveze prema bankama | 28 | 4 | 4 |
| Depoziti po viđenju | 29 | 315.664 | 303.507 |
| Oročeni depoziti | 30 | 147.193 | 143.600 |
| Obveze po primljenim kreditima | 31 | 13 | 65 |
| Ostale obveze | 32 | 2.789 | 2.941 |
| Rezerviranja | 33 | 655 | 506 |
| Ukupno obveze | | 466.318 | 450.623 |
| KAPITAL | | | |
| Dionički kapital | 35 | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | | 6.822 | 9.553 |
| Rezerve | | 37.519 | 27.966 |
| Ukupno kapital | | 62.041 | 55.219 |
| Ukupno obveze i kapital | | 528.359 | 505.842 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

| Opis | Dionički kapital | Vlastite dionice | Rezerve fer vrijednosti imovine kroz ost.sveob.dobit | Kapitalni dobitak | Rezerve | | Zadržana dobit | Dobit tekuće godine | Ukupno |
|-------------------------------------|------------------|------------------|--|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------------|---------------|
| | | | | | Zakonske rezerve | Ostale rezerve | | | |
| | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| Stanje 31. prosinca 2023. g. | 17.700 | - | - | - | 720 | 5.749 | 12.770 | 8.727 | 45.666 |
| Raspored dobiti | - | - | - | - | 436 | - | 8.291 | (8.727) | - |
| Povećanje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Smanjenje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostale promjene | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | - | - | - | - | 9.553 | 9.553 |
| Stanje 31. prosinca 2024. g. | 17.700 | - | - | - | 1.156 | 5.749 | 21.061 | 9.553 | 55.219 |
| Raspored dobiti | - | - | - | - | 17 | - | 9.536 | (9.553) | - |
| Povećanje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Smanjenje dioničkog kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostale promjene | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dobit tekućeg razdoblja | - | - | - | - | - | - | - | 6.822 | 6.822 |
| Stanje 31. prosinca 2025. g. | 17.700 | - | - | - | 1.173 | 5.749 | 30.597 | 6.822 | 62.041 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - INDIREKTNA METODA
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

| Opis | 2025. EUR '000 | 2024. EUR '000 |
|--|-------------------|-------------------|
| NETO NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | |
| Dobit prije poreza | 7.933 | 11.752 |
| <i>Usklađenje na neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti</i> | | |
| Amortizacija | 829 | 620 |
| Umanjenja vrijednosti kredita | 302 | 163 |
| Umanjenja i ispravci vrijednosti ostale imovine | 13 | 17 |
| Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike | 5 | (3) |
| Ispravci vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i preuzete imovine | (154) | 505 |
| Ostali ispravci i rezerviranja (neto) | 205 | (251) |
| Smanjenje / (Povećanje) potraživanja od HNB-a | 15 | - |
| (Povećanje) / Smanjenje plasmana bankama | 605 | 535 |
| (Povećanje) / Smanjenje zajmova i predujmova klijentima | (9.102) | (18.387) |
| Smanjenje/(Povećanje) financijske mjerene po amortizacijskom trošku | (53.180) | (7.810) |
| Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz RDG | - | (9) |
| (Povećanje) ostale imovine | (1.588) | 259 |
| Povećanje/(Smanjenje) obveza prema financ. instit. | - | - |
| Povećanje depozita po viđenju | 12.158 | 6.546 |
| Povećanje/(Smanjenje) oročenih depozita | 3.593 | 17.088 |
| Povećanje/(Smanjenje) ostalih obveza | (69) | (660) |
| Plaćeni porez na dobit | (1.111) | (2.199) |
| Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti | (39.546) | 8.168 |
| NOVČANI TOK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI | | |
| Nabavka nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine | (596) | (3.042) |
| (Povećanje)/Smanjenje preuzete imovine | 737 | (66) |
| Ostale promjene | (1) | 7 |
| Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti | 140 | (3.101) |
| NOVČANI TOK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI | | |
| (Smanjenje) obveza po kreditima | (52) | (52) |
| Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti | (52) | (52) |
| Neto promjena novca i novčanih ekvivalenata | (39.458) | 5.015 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine (bilješka 38) | 189.305 | 184.290 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (bilješka 38) | 149.847 | 189.305 |

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 27 do 100 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

Karlovačka banka d.d. Karlovac ("Banka") je dioničko društvo osnovano Odlukom Osnivačke skupštine 1989. godine. Registracija Banke je provedena u Trgovačkom sudu u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu pod matičnim brojem subjekta MBS 020000334 (OIB 08106331075). Sjedište Banke nalazi se u Karlovcu, ulica Ivana Gorana Kovačića broj 1.

Osnovne djelatnosti Banke su primanje depozita ili drugih povratnih sredstava, odobravanje kredita i zajmova te izdavanje garancija ili drugih jamstava.

Temeljni kapital Banke na 31. prosinca 2025. godine iznosi 17.700 tisuća eura i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1 eur i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 13 eura. Temeljem Odluke Skupštine Banke od 14. prosinca 2020. godine, povučene su s uređenog tržišta sve dionice Banke koje su kotirale na Zagrebačkoj burzi.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine prikazani su kako slijedi:

| Dioničar | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| | % | % |
| Marko Vuković | 44,68 | 44,65 |
| Ivan Žabčić | 44,68 | 44,65 |
| Pinjuh Jakov | 1,75 | 1,75 |
| Stanić Miro | 1,75 | 1,75 |
| Sandi Šola | 1,70 | 1,70 |
| Guerrero Devlahovic Jaime Ivan | 0,65 | 0,65 |
| Boris Vidić | 0,51 | - |
| Projekt Mejaši | - | 0,34 |
| Hrvatski rukometni savez | 0,32 | 0,32 |
| Dragović Tatjana | 0,25 | 0,25 |
| Ostali dioničari | 3,71 | 3,94 |
| UKUPNO | 100,00 | 100,00 |

1.2. Tijela Banke

Tijela Banke su Glavna Skupština, Nadzorni Odbor i Uprava.

Na dan 31. prosinca 2025. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

GLAVNA SKUPŠTINA

Nedjeljko Strikić Predsjednik Glavne Skupštine od 02.07.2014.

NADZORNI ODBOR

Nedjeljko Strikić Predsjednik Nadzornog odbora od 16.veljače 2018. godine
Bernarda Ivšić Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 16. veljače 2018.godine
Zdravko Marić Član NO od 22.siječnja 2025. godine
Ana Žabčić Član NO od 16. veljače 2018. godine
Mato Crkvenac Član NO od 16. veljače 2018. godine

UPRAVA

Željka Surač Predsjednica Uprave od 6. ožujka 2015. godine do 31.12.2025. godine
Marino Rade Član od 22. travnja 2014.godine, Predsjednik Uprave od 01.01.2026. godine
Stjepan Oreški Član od 19. siječnja 2023. godine

Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno.
Poslove Banke vodi Uprava.

Banka je na dan 31. prosinca 2025. imala 164 zaposlenika (31. prosinca 2024. godine 164 zaposlenika). Kvalifikacijska struktura zaposlenika na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine prikazana je kako slijedi:

| O P I S | Broj | Broj |
|---------------|-------------|-------------|
| | zaposlenika | zaposlenika |
| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
| dr.sc. | 1 | 1 |
| Magistar | 4 | 4 |
| VSS | 73 | 76 |
| VŠŠ | 24 | 21 |
| SSS | 62 | 62 |
| UKUPNO | 164 | 164 |

Na dan 31. prosinca 2025. Banka je poslovala preko Centrale u Karlovcu, 12 poslovnica i jednom ispostavom: Centrala, Vladka Mačeka s ispostavom Draganići, Tržnica koje su locirane u Karlovcu, i gradovima i mjestima: Zagreb, Rijeka, Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Žakanje i Topusko.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Karlovačke banke d.d. Karlovac sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema MSFI su sljedeće:

- HNB propisuje minimalne iznose rezerviranja za gubitke od umanjenja vrijednosti za osigurane plasmane u ovisnosti o vremenu i statusu neispunjenja obveza, dok sukladno MSFI okviru izvještavanja, iznosi ispravka - umanjenja vrijednosti ne moraju nužno slijediti „*Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka*“, navedeni iznos i trend. Izračuni prema Odluci HNB najčešće rezultiraju većim rezerviranjima i umanjenjima vrijednosti.
- Slijedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezerviranja za pasivne sudske sporove. Prema „*Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije*“ Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka, ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cjelokupnog iznosa, ako cjelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim financijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cjelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takovoj situaciji rezerviranje nije potrebno priznati. Banka na dan 31.12.2025. nije imala takovih rezerviranja kao niti na dan 31.12.2024. godine.

Osnova za pripremu:

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoređenu u portfelj vrednovanja kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kao i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda i ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Ključne procjene korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja financijskih izvještaja odnose se na obračun amortizacije dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine, umanjenje vrijednosti imovine, umanjenje vrijednosti zajmova i rezerviranja za gubitke po sudskim procesima i ostalim gubicima, te objavu potencijalnih obveza.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Promjene računovodstvenih politika

USVAJANJE NOVIH STANDARDARDA, TUMAČENJA I IZMJENA MEĐUNARODNIH STANDARDARDA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“)

(I) Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

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

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

Usvajanje navedene izmjene postojećeg standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke.

Sljedeći ilustrativni primjeri izdani su tijekom 2025. godine bez datuma stupanja na snagu:

- Ilustrativni primjeri o izvještavanju o neizvjesnostima u financijskim izvještajima

Dana 28. studenog 2025. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS) izdao je Objave o neizvjesnostima u financijskim izvještajima – Ilustrativni primjeri, kojima je izmijenjeno više MSFI računovodstvenih standarda kako bi se uključili ilustrativni primjeri koji pokazuju kako tvrtke mogu primijeniti MSFI računovodstvene standarde prilikom izvještavanja o učincima neizvjesnosti u svojim financijskim izvještajima. Ilustrativni primjeri prateći su materijali uz MSFI računovodstvene standarde i nemaju datum stupanja na snagu. OMRS je izdao gotovo konačnu verziju ilustrativnih primjera u srpnju 2025. godine.

Banka je uzela u obzir ove ilustrativne primjere prilikom pripreme odvojenih financijskih izvještaja i nisu bile potrebne dodatne objave ili promjene u prezentaciji.

(II) Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

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

- Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)
- Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi (Dodaci MSFI-ju 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ju 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih izmjena računovodstvenih standarda.

(III) Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS još neusvojeni u Europskoj uniji

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

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

- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objave.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.1. Promjene računovodstvenih politika - nastavak

Banka trenutno procjenjuje učinak ovih novih računovodstvenih standarda.

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

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

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koje se mjere po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti, primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Potraživanja po kamatnim prihodima obračunata na izloženosti raspoređene u rizičnu skupinu A1, A2 i B1. evidentiraju se u okviru bilančnih računa Banke. Za potraživanja po kamatama izloženosti raspoređenih u rizičnu skupinu „B1“, uz evidentiranje prihoda istovremeno se provodi ispravak potraživanja u 100 % -nom iznosu u okviru bilančnih pozicija.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta.

U slučaju kada otplata kredita postane upitna, iznos glavnice smanjuje se do procijenjenog iznosa naplate, a prihodi od kamate se isključuju iz računa dobiti, a uključuju se kao naplaćena isključena potraživanja tek u slučaju stvarne naplate nakon naplate glavnice.

Kamatni prihod koji se odnosi na naknade po kreditima uključene u izračun efektivne kamatne stope priznaje se samo za plasmane s rokom dospijeca do jedne godine, a za dugoročne plasmane se razgraničava na cijeli vijek naplate plasmana.

3.3. Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihod i rashod od naknada i provizija čine naknade i provizije iz domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

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

3.4. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i derivativnih financijskih instrumenata.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.5. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u nacionalnu valutu (euro) po tečaju važećem na datum transakcije. Euro je funkcionalna i izvještajna valuta Banke te su u toj valuti prezentirani financijski izvještaji.

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u eure na dan bilance po srednjem tečaju HNB-a koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti vrednovane po fer vrijednosti preračunate su u eure po tečaju važećem na dan određivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti iskazane po trošku nabave treba iskazati primjenom tečaja strane valute na datum transakcije.

Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti uključuju visoko likvidna sredstva definirana unutar politika za novčani tok.

Novac sačinjava gotovina i novčana sredstva na računima kod HNB i banaka.

Pod gotovinom se podrazumijevaju gotov novac u blagajni u domaćoj i stranoj valuti.

Novčana sredstva na računima kod banaka čine: novčana sredstva na transakcijskim računima kod centralne banke te sredstva na transakcijskim računima kod banaka u zemlji i inozemstvu u domaćoj i stranoj valuti.

U novčane ekvivalente spadaju plasmani bankama s rokom dospijeca do 90 dana.

3.7. Oporezivanje

Porez na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

a) Tekući porez

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu kao i iznose porezno nepriznatih rashoda. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja.

b) Odgođeni porez

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum izvještavanja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.8. Primanja zaposlenih

a) Definirani mirovinski doprinosi

Banka uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih kada nastaju. Banka nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske.

b) Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa priznaju se kao trošak kada postoji dokaz da se Banka obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije redovnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Banka dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dopijevaju na isplatu u periodu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

c) Jubilarne nagrade

Banka isplaćuje svojim zaposlenicima neke pogodnosti za dugotrajan rad (jubilarne nagrade). Nagrada za dugogodišnji rad iznosi od 280 do 672 eura neto za rad u Banci od 10 do 40 godina neprekidnog radnog odnosa kod poslodavca. Odluka o isplati donosi se pojedinačno za svako porezno razdoblje.

3.9. Financijski instrumenti

Financijska imovina Banke klasificirana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog instrumenta i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze klasificirane su u sljedeće kategorije: „po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se vrednuju po amortiziranom trošku“, „po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“, „zajmovi i potraživanja“ te „ostale financijske obveze“. Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum namire kada je došlo do prijenosa vlasništva, a sama kupoprodaja evidentira se u poslovnim knjigama s ugovorenim datumom transakcije.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili obveze, Banka sredstvo, odnosno obvezu, mjeri po fer vrijednosti uvećano za troškove transakcije (osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine prema MSFI 9

MSFI 9 – Financijski instrumenti, uveo je pristup klasifikacije financijske imovine prema karakteristikama novčanih tokova i poslovnog modela u kojem se imovina drži. Banka priznaje financijsku imovinu u portfelje mjerene:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Zavisno od odabranog poslovnog modela temeljenog na ugovorenim novčanim tijekovima.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.9. Financijski instrumenti - nastavak

Zavisno od odabranog poslovnog modela i klasifikacije financijske imovine, temeljeno na ugovorenim novčanim tijekovima Banka financijsku imovinu mjeri kako slijedi:

a) Krediti i predujmovi koji se mjere po amortiziranom trošku

Ovom vrstom imovine smatraju se svi dani krediti koje je odobrila Banka, dani depoziti, plaćanje po garancijama i drugim jamstvima ukoliko su u skladu s MSFI-em 9 klasificirani u imovinu koja se drži radi naplate ugovorenih novčanih tijekova i mjere po amortiziranom trošku, te isplaćeni predujmovi, kao i pripadajuće kamate utvrđene ugovorima ili odlukama Banke.

Svaka pojedinačna izloženost priznaje se u trenutku isplate primatelju imovine iz prethodnog stavka.

Kredit i predujmovi predstavljaju financijsku imovinu koju Banka drži radi naplate ugovorenih novčanih tijekova po osnovi glavnice i kamata.

Ova se ulaganja početno mjere po trošku ulaganja, a kasnije po amortizacijskom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, s tim da podliježu provjeri radi umanjenja vrijednosti zbog očekivanih kreditnih gubitaka.

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Bazelskim okvirom uvećane za faktor konzervativnosti od 5pp.

b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG

U ovaj portfelj se raspoređuju vrijednosni papiri kojima je cilj prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i prodaja.

Ovim se instrumentima aktivno ne trguje, osim za potrebe upravljanja rizicima, i to primarno rizikom likvidnosti, a po potrebi i kamatnim te drugim rizicima.

Početno se mjere po fer vrijednosti (trošak nabave, isključujući transakcijske troškove), a naknadne promjene su uključene u račun dobiti i gubitka u periodu u kojem su nastale.

Svođenje na fer vrijednost provodi se mjesečno.

Kupnja financijske imovine priznaje se u bilanci na dan namirenja, a promjena vrijednosti između datuma trgovanja i datuma namirenja priznaje se u neto dobiti ili gubitku razdoblja.

Prodana imovina prestaje se priznavati na datum namirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane. Reklasifikacija instrumenta može se provesti samo u iznimnom slučaju.

c) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG

U ovaj se portfelj raspoređuju vrijednosni papiri kojima je cilj što veći povrat što od prodaje, a što iz promjene cijena instrumenta.

Početno vrednovanje se vrši po fer vrijednosti, odnosno cijeni stjecanja.

Dobici ili gubici proizašli iz naknadnog vrijednosnog usklađivanja s fer vrijednosti priznaju se u računu dobitka i gubitka razdoblja kada su nastali.

Kupnja financijske imovine priznaje se u bilanci na dan namirenja, a promjena vrijednosti između datuma trgovanja i datuma namirenja priznaje se u neto dobiti ili gubitku razdoblja.

Prodana imovina prestaje se priznavati na datum namirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

Reklasifikacija instrumenta može se provesti samo u iznimnom slučaju i to sukladno odredbama točke 5.6.3. i 5.6.6. MSFI-a 9.

Banka je u ovaj portfelj rasporedila dionice stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a koje kotiraju na uređenom tržištu, te udjele u novčanim fondovima.

Usklađivanja s fer vrijednosti priznaju se u računu dobitka i gubitka razdoblja kada su nastali. Svođenje na fer vrijednost provodi se mjesečno.

d) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku

U ovu kategoriju imovine klasificiraju se instrumenti čija je svrha prikupljanje ugovorenih novčanih tokova temeljem plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Vrijednosni papiri i financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku početno se vrednuju po trošku ulaganja koji sadrži i transakcijske troškove, a kasnije po amortizacijskom trošku, s time da podliježu provjeri radi umanjenja.

Seljenje dužničkih vrijednosnih papira u drugi portfelj vršit će se samo u iznimnim i analizom opravdanim slučajevima.

Vrednovanje imovine na novi način vršit se prospektivno, tj. od dana reklasifikacije. (točka 5.6.2. i 5.6.4. MSFI-a 9)

e) Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U ovaj portfelj je Banka klasificirala vrijednosne papire koje je stekla u periodu kada je bila obvezna izabrati ovaj portfelj a radi se o dionicama koje ne kotiraju na aktivnom tržištu i nemaju poznatu fer vrijednost te se vode po trošku stjecanja.

Financijski instrumenti koji se klasificiraju u financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit početno se vrednuju po fer vrijednosti (trošak nabave, uključujući transakcijske troškove).

Dobici ili gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti priznaju se u kapital i nakon prestanka priznavanja instrumenta, kumulativni rezultat se ne prenosi u dobit ili gubitak, već ostaje u kapitalu.

Svođenje na fer vrijednost provodi se najmanje mjesečno, ako postoje ulazni parametri.

Reklasifikacija ovih instrumenata nije dozvoljena.

Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 uveo je model umanjenja vrijednosti financijske imovine i priznavanja kreditnih gubitaka priznavanjem očekivanih budućih gubitaka umjesto prethodno primijenjenog modela nastalog gubitka, procjenom vjerojatnosti nastanka budućih gubitaka u razdoblju do godine dana odnosno u za cijelo razdoblje trajanja financijskog instrumenta.

Sukladno MSFI 9 izloženosti su podijeljene u tri Stage-a pri čemu su:

u Stage 1 (rizična skupina A/1) raspoređene izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjenje i nepostojanjem značajnog povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine.

Kod ove se kategorije buduću gubici izračunavaju za razdoblje do godine dana.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

U Stage 2 – (rizična skupina A/2) raspoređene su izloženosti s neutvrđenim dokazima za umanjene ali postoji značajno povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine.

Kod ove se kategorije budući gubici izračunavaju se za cijelo razdoblje trajanja financijskog instrumenta.

U Stage 3 (rizične skupine B i C) raspoređene su izloženosti za koje postoje objektivni dokazi o umanjenju odnosno koje su u statusu neispunjenja obveza.

Banka izračunava očekivane kreditne gubitke na osnovi internog razvijenog modela (Stage 1, Stage 2).

Za imovinu na kojoj su identificirani kreditni gubici (Stage 3 – rizične skupine B i C) Banka u cijelosti primjenjuje Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Ispravak – umanjene vrijednosti za očekivane gubitke utvrđuje se i formira sukladno rasporedu financijske imovine u određene rizične skupine.

U slučaju kada nema objektivnog dokaza o obezvređenju ili ne postoji povećanje kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijske imovine, imovina se raspoređuje u rizičnu skupinu A1.

Ako ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju ali je došlo do značajnog povećanog kreditnog rizika u odnosu na dan priznavanja financijskog sredstva, imovina se raspoređuje u rizičnu skupinu A2.

Kada postoji realna vjerojatnost da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje, odnosno postoje dokazi o obezvređenju financijske imovine, ista se raspoređuje u djelomično nadoknadivu imovinu, tj. rizične skupine B do C, sukladno Pravilniku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka s procedurama rada Banke.

Umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi regulirano je Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti Banke u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka s procedurama rada.

Temeljem navedenih pravila Banka svrstava izloženosti u dvije skupine i to :

- izloženosti koje ulaze u red pojedinačno značajne izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba koja prelazi 66 tisuća eura i

- izloženosti koje ulaze u tzv. portfelj malih kredita tamo gdje je ukupna izloženost Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba manja od 66 tisuća eura.

Klasifikacija u određene rizične skupine prema stupnjevima kreditnog rizika vrši se za izloženosti koje su u skladu s MSFI-em 9 svrstane u portfelj imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata.

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi računaju se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) po financijskom sredstvu. ECL je prema obrascu definiran kao očekivani gubitak u vijeku trajanja financijskog sredstva (Stage 2), ali se limitiranjem parametra T za jednu godinu lako može redefinirati kao jednogodišnji očekivani gubitak (Stage 1). ECL za Stage 3 ne podrazumijeva korištenje ovog obrasca i definiranih parametara, pa stoga nije predmet ovog dijela metodologije.

Metodologijom za obračun umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti u rizičnim podskupinama A1 i A2, Banka je propisala primjenu tri modela parametara .

Model EAD predstavlja procijenjenu bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku default-a, uzimajući u obzir novčane tokove financijskog instrumenta, kao i moguća dodatna povlačenja iz kreditne linije, sve do datuma default-a, odnosno u vijeku trajanja financijskog sredstva. Iako IFRS 9 eksplicitno ne zahtjeva od banaka da

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.9. Financijski instrumenti – nastavak

modeliraju EAD, razumijevanje kako će se kreditna izloženost mijenjati tokom vremena je od ključnog značaja za neovisnu ocjenu očekivanog kreditnog gubitka. Najveći izazov kod EAD-a je procijeniti ovaj parametar kod onih sredstava za koji se obračunava gubitak u vijeku trajanja sredstva (Stage 2). Ignoriranje očekivanog smanjenja izloženosti (npr. kod kredita koji se isplaćuju sukcesivno) može dovesti do previsokog očekivanog gubitka, odnosno ignoriranje očekivanog porasta izloženosti (npr. kod povlačenja iz kreditne linije) može dovesti do suviše niskog očekivanog gubitka.

Model PD ili Probability of Default predstavlja vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obaveza (default statusa) klijenta. Termin lifetime PD predstavlja istu vjerojatnost za cijelo preostalo trajanje financijskog instrumenta. Marginalni PD ili MPD(t) predstavlja vjerojatnost (bezuvjetnu) nastanka statusa default-a u periodu t, dok kumulativni PD ili CPD(t) predstavlja zbir svih marginalnih PD-eva počev od inicijalnog priznavanja do nekog vremenskog trenutka t.

Banka je imajući u vidu veličinu i strukturu portfelja, kao i dostupnost podataka, za obračun PD parametra odabrala pristup zasnovan na migracijskim matricama primjenom tehnike „Markovljevih lanaca“ pomoću homogenih matrica u diskretnom vremenu. Princip ove tehnike je množenje migracijskih matrica iz perioda u period pod pretpostavkom da raspored migracija u narednom periodu isključivo zavisi od rasporeda u sadašnjem. Prilikom konstruiranja homogenih matrica promatraju se migracije između razreda (bucket-a) dana kašnjenja.

Homogene matrice podrazumijevaju istovjetnu strukturu migracija iz perioda u period tj. migracije iz bucket-a u bucket ne zavise od vremenskog trenutka u kojem se promatraju. Tako da se pretpostavlja da je približno isti raspored migracija u nekoj godini t sa nekim periodom t+1 ili t-2. Diskretne matrice prate migraciju kraj jednog u odnosu na kraj prethodnog perioda (ne uzimaju se u obzir migracije u toku godine).

LGD model

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva IFRS 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela sa jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka sa druge strane, Banka za potrebe obračuna ispravaka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Bazelskim okvirom uvećane za faktor konzervativnosti od 5pp.

f) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze mjere se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

3.10. Ulaganja u ovisna društva

Ulaganja u povezana društva i ovisna društva u kojima ulagač (Banka) ima većinsko vlasništvo, utjecaj ili kontrolu iskazana su u odvojenim financijskim izvještajima po metodi troška ulaganja, uz umanjenje knjigovodstvenog iznosa ove imovine do njegovog nadoknadivog iznosa.

Banka je imala ulaganje u jedno društvo s ograničenom odgovornošću s učešćem od 100% vlasništva. Društvo je brisano iz sudskog registra u studenom 2023. godine i Banka više nema ulaganja u ovisna društva.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.11. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjena vrijednosti. Trošak proizlazi iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina". Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

| Opis | 2025. | 2024. |
|------------------------------|------------|------------|
| Software | 4 godine | 4 godine |
| | Do roka | Do roka |
| Ulaganja na tuđoj imovini | korištenja | korištenja |
| Ostala nematerijalna imovina | 4 godine | 4 godine |

3.12. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjena vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana, a pojedinačna vrijednost veća od 665,00 eura na dan nabave. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, zajedno s uvoznim pristojbama i porezom, te sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu, umanjeno za dobivene trgovačke popuste. Naknadni izdatak za već priznati predmet materijalne imovine, dodaje se trošku ulaganju tog sredstva samo ako rezultira pritjecanjem budućih ekonomskih koristi iznad ekonomskih koristi koje je ta imovina donosila prije naknadnih izdataka. U protivnom, naknadni izdatak tereti tekuće rashode razdoblja u kojem je nastao.

Na svaki datum bilance Banka ocjenjuje postoji li pokazatelj da neko materijalno sredstvo može biti umanjeno, te ako takav pokazatelj postoji, Banka procjenjuje nadoknadiivi iznos sredstva uzimajući u obzir pokazatelje iz točke 12 –14 MRS-a 36.

Za naknadno mjerenje vrijednosti nekretnina Banka koristi usporednu metodu koja podrazumijeva primjenu usporedbe vrijednosti nekretnina koje se procjenjuju s nekretninama koje su bile prodane na istom području u bliskom vremenskom razdoblju. Ukoliko ne postoje podaci o cijenama postignutih kod kupoprodaje sličnih nekretnina, koristi se troškovna metoda.

Gubitak od umanjena pojedinačnog materijalnog sredstva priznaje se smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti do nadoknativog iznosa a na teret rashoda razdoblja u kojem je procijenjen gubitak.

Ukoliko je povećanje knjigovodstvene vrijednosti iznad vrijednosti prije utvrđenog gubitka, to se povećanje priznaje u okviru sveobuhvatne dobiti i kumulativno iskazuje u kapitalu kao revalorizacijska rezerva.

Amortizacija se obračunava tako da se nabavna vrijednost imovine, osim investicija u tijeku, otpisuje primjenom linearne metode tijekom procijenjenog korisnog vijeka kako slijedi:

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.12. Nekretnine i oprema – nastavak

| Opis | 2025. | 2024. |
|---------------------|--------------|--------------|
| Građevinski objekti | do 40 godina | do 40 godina |
| Kompjuterska oprema | 4 godine | 4 godine |
| Namještaj | 10 godina | 10 godina |
| Osobna vozila | 5 godina | 5 godina |
| Ostala oprema | 10 godina | 10 godina |

Banka od 2017. godine, sukladno odredbama MRS-a16, t.58. vodi odvojeno vrijednost zemljišta i vrijednost građevinskih objekata.

Za nekretnine koje nisu u korištenju, Banka aktivno traži kupca te ih namjerava prodati.

Imovina s pravom korištenja

MSFI 16 Najmovi – standard donosi sveobuhvatni model identifikacije aranžmana koji sadrže najam kao i njihov računovodstveni tretman u Banci kao najmoprimcu. Banka priznaje imovinu i obveze u svojim financijskim izvještajima kod dijela ugovora o najmu. Ova se imovina priznaje u poslovnim evidencijama Banke od prvog dana trajanja najma, a prestaje se priznavati prilikom isteka ili prekida ugovora o najmu.

Izuzetak predstavljaju ugovori o najmu čije razdoblje najma ne traje duže od 12 mjeseci i ugovori o najmu imovine male vrijednosti. Takovi najmovi se ne klasificiraju u ovu skupinu imovine već se evidentiraju kao tekuće obveze i poslovni rashod tijekom trajanja najma.

Imovinom male vrijednosti smatra se imovina čija nova nabavna vrijednost ne prelazi 4.134 EUR-a ili čija je zakupljena površina manja od 5 m².

Naknadno mjerenje ove imovine također se evidentira po modelu troška, odnosno po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke od umanjenja te za usklađenja za ponovno mjerenje obveza po najmu zbog promjene roka najma ili promjene iznosa najamnine.

Amortizacija imovine s pravom uporabe vrši se mjesečno linearnom metodom po stopi koja ovisi o vremenu trajanja najma.

Kod najma bez definiranog roka korištenja Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na rok od 2 godine od početka najma uz kontinuiranu procjenu mogućeg roka korištenja imovine.

Banka evidentira imovinu s pravom korištenja za one najmove čiji istek ugovora o najmu ne dospijeva unutar 12 mjeseci od datuma prve primjene MSFI-a 16.

Pri tom Banka primjenjuje pojednostavljeni modificirani pristup na način da je priznala imovinu s pravom korištenja u iznosu koji je jednak obvezi po osnovi najma.

3.13. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja i ulaganja u nekretnine

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Preuzeta imovina vodi se po neto nadoknadivoj vrijednosti ovisnog potraživanja po zajmovima ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome koja vrijednost je niža.

Kada se preuzeta imovina proda, razlika između kupoprodajne cijene i knjigovodstvene vrijednosti evidentira se u okviru ostalih prihoda ili rashoda .

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja prvotno je namijenjena prodaji, a samo iznimno se iznajmljuje do trenutka sklapanja adekvatne ponude za prodaju.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.13. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja i ulaganja u nekretnine - nastavak

Ulaganje u nekretnine sukladno MRS-u 40 – Ulaganje u nekretnine, je nekretnina (zemljište ili zgrada, ili dio zgrade ili oboje) u posjedu (vlasnika ili najmoprimca u okviru financijskoga najma) radi ostvarenja prihoda od najma ili povećanja vrijednosti, ili obaju.

Ove nekretnine početno se mjere se po trošku nabave. Nakon početnog priznavanja u imovinu, iskazuju po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja sukladno MRS-u 16. Ulaganje podliježe testovima umanjenja na fer – pošteni vrijednost, ukoliko troškovi ulaganja premašuju vrijednost nekretnine kod nabave.

3.14. Obveze po kreditima

Obveze po primljenim kreditima iskazuju se u poslovnim knjigama po nominalnoj vrijednosti koja proizlazi iz poslovne transakcije utemeljene na ugovoru ili drugoj vjerodostojnoj knjigovodstvenoj ispravi.

Naknadno se ove obveze mjere po amortiziranom trošku i tako se i prezentiraju u financijskim izvještajima Banke.

3.15. Primljeni depoziti

Primljeni depoziti klasificirani su kao : sredstva na transakcijskim računima, štedni depoziti, oročeni depoziti te ostali depoziti.

Iznos obveze po depozitima u izvještajima se iskazuju po ugovorenoj nominalnoj vrijednosti, a naknadno mjerenje se vrši sukladno pravilima portfelja, po amortiziranom trošku.

3.16. Zarada po dionici

Zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje, bez vlastitih dionica.

3.17. Izdani podređeni i hibridni instrumenti

Putem ovih instrumenata Banka u pravilu prikuplja sredstva ali s ciljem formiranja dopunskog kapitala. Ovi se instrumenti mogu priznati u dopunski kapital samo ako ispunjavaju za to propisane uvjete posebnim odlukama centralne banke kojima je reguliran sadržaj regulatornog kapitala, te uredbama EU.

Naknadno vrednovanje i prezentiranje podređenih i hibridnih instrumenata provodi se sukladno pravilima portfelja po amortiziranom trošku.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA – nastavak

3.18. Ključne računovodstvene procjene

Priprema financijskih izvještaja Banke sukladno MSFI-ima zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama. Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrđiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

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

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita

Postupak vrednovanja kredita Banka provodi minimalno na tromjesečnoj razini. Pravila odnosno metode procjene definirane su internim aktom o klasifikaciji plasmana. Procjena se polazišno temelji na akceptiranju osnovnih kriterija klasifikacije – kreditne sposobnosti, urednosti i kvalitete instrumenata osiguranja.

Umanjenje vrijednosti za izloženosti koje nisu osigurane adekvatnim instrumentima osiguranja provodi se na osnovi dana kašnjenja, dok se pri procjeni potrebnog umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su osigurane adekvatnim instrumentima osiguranja, uz kriterij dana kašnjenja koristi i kriterij kvalitete i vrijednosti instrumenata osiguranja, zatim vrste poduzetih mjera naplate kao i povijesnih podataka o rokovima unovčenja uz primjenu faktora umanjenja za pojedinu vrstu instrumenta osiguranja. Umanjenje vrijednosti utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

b) Gubici po sudskim sporovima

Rezerviranja za sudske sporove provode se po pravilima ustanovljenim internim aktom Banke koji je baziran na osnovnim odredbama relevantne odluke HNB.

3.19. Potencijalne i preuzete obveze

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva, odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni i ostalim potencijalnim obvezama iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku ako i kada Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za koji Uprava Banke smatra da je dovoljna za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.

Umanjene vrijednosti provodi se minimalno na tromjesečnoj razini sukladno kriterijima i pravilima propisanih internim aktom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza.

U pogledu kriterija klasifikacije, te podjele prema stupnjevima rizika Banka primjenjuje pravila istovjetna pravilima za bilančne stavke. Iznos umanjenja za pojedinu izvanbilančnu obvezu jednak je iznosu očekivanih budućih izdataka za podmirenje izvanbilančne obveze koju Banka neće moći nadoknaditi.

Ako je učinak vremenske vrijednosti novca značajan, iznos rezerviranja jednak je diskontiranoj vrijednosti očekivanih budućih nenadoknadivih odljeva za podmirenje izvanbilančne obveze uz korištenje diskontne stope koja odgovara tekućoj tržišnoj vrijednosti novca. Smatra se da je učinak vremenske vrijednosti novca značajan kad se procijeni da će odljev novca uslijediti u roku koji je duži od godine dana, a iznos očekivanog odljeva veći od 0,1% aktive Banke.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA - nastavak

3.20. Izvjestaj o novčanim tokovima

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novčanih sredstava, plasmane i depozite bankama s rokom dospijeca do 90 dana.

3.21. Operativni segmenti

Operativni segmenti su iskazani u skladu s internim izvještavanjem glavnom donositelju poslovnih odluka. Glavni donositelj poslovnih odluka, odnosno funkcija odgovorna za alociranje resursa i ocjenu rada operativnih segmenata, identificirana je kao Uprava Banke koja donosi strateške odluke.

Banka je identificirala četiri glavna segmenta: pravne osobe, stanovništvo, financijske institucije i ostalo. Informacije po segmentima temelje se na informacijama koje se daju rukovodstvu za potrebe upravljanja.

3.22. Regulatorni zahtjevi

Banka je dužna postupati u skladu s propisima HNB-e, kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, zatim rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, kao i rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ulaganja u materijalnu imovinu. U odnosu na važeće regulatorne limite iz svih navedenih područja, Banka je nakon više godina uskladila svoje ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu prema priznatom kapitalu s propisanim limitima HNB-a.

Stopa regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila je 33,35% (na dan 31. prosinca 2024. godine 29,17 %), što predstavlja razinu koja nadmašuje regulatorni i interni limit ovog pokazatelja.

3.23 Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u eurima, koji predstavljaju valutu primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje (funkcijska valuta).

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

a) Prihodi od kamata – analiza po izvorima

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Trgovačka društva | 3.355 | 3.260 |
| Stanovništvo | 5.103 | 4.689 |
| Financijske institucije | 4.685 | 6.984 |
| Javni sektor | 3.876 | 3.240 |
| Ostalo | 7 | 20 |
| Ukupno prihodi od kamata | 17.026 | 18.193 |

b) Prihodi od kamata – analiza po proizvodima

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|---------------|---------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Zajmovi i potraživanja od komitenata | 9.248 | 9.039 |
| Zajmovi i potraživanja od financijskih institucija | 284 | |
| Depoziti kod FI | 4.402 | 6.984 |
| Dužničke vrijednosnice | 3.097 | 2.162 |
| Ostalo | (5) | 8 |
| Ukupno prihodi od kamata | 17.026 | 18.193 |

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

5. Rashodi od kamata

a) Rashodi od kamata – analiza po primateljima

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Trgovačka društva | 602 | 165 |
| Stanovništvo | 1.661 | 1.934 |
| Financijske institucije | - | 1 |
| Javni sektor | 330 | 234 |
| Neprofitne institucije | 6 | 5 |
| Ostalo | (3) | - |
| Ukupno rashodi od kamata | 2.596 | 2.339 |

b) Rashodi od kamata – analiza po proizvodima

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Transakcijski računi i depoziti stanovništva | 1.661 | 1.934 |
| Transakcijski računi i depoziti pravnih osoba i ostalih društava | 927 | 391 |
| Operativni najam | 12 | |
| Kamate na sredstva kod HNB i financ. instit. | - | 1 |
| Ostalo | (4) | 13 |
| Ukupno rashodi od kamata | 2.596 | 2.339 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

6. Prihodi od naknada i provizija

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Platni promet | 1.785 | 1.669 |
| Odobreni krediti | 84 | 94 |
| Garancije i akreditivi | 305 | 286 |
| Samposlužni uređaji | 849 | 840 |
| Naknade za vođenje računa | 787 | 785 |
| Naplata kartica za žiro i tekuće račune | 11 | 14 |
| Naknade po kreditnim karticama | 41 | 43 |
| Mobilno, telefonsko i internet bankarstvo | 280 | 267 |
| Mandatni poslovi | 8 | 8 |
| Razne paket usluge | 59 | 57 |
| Naknade po deviznom poslov. stanovništva | 4 | 4 |
| Ostalo | 33 | 32 |
| Ukupno prihodi od naknada i provizija | 4.246 | 4.099 |

7. Rashodi od naknada i provizija

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Provizija za usluge platnog prometa | 538 | 435 |
| Prihvat i procesiranje transakcija po karticama | 442 | 437 |
| Ostalo | 196 | 171 |
| Ukupno rashodi od naknada i provizija | 1.176 | 1.043 |

8. Dobit iz financijskog poslovanja

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Dobitak od trgovanja devizama | 534 | 1.198 |
| Gubitak od vrijednosnih papira kojima se aktivno ne trguje, a koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG | - | (3) |
| Ukupno dobit iz financijskog poslovanja | 534 | 1.195 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

9. Neto prihodi i rashodi od tečajnih razlika

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|-------------|-------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Tečajne razlike s osnova svođenja na tečaj | (23) | (14) |
| Ukupno neto rashodi od tečajnih razlika | (23) | (14) |

10. Ostali prihodi iz poslovanja

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|-----------|------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Otpisi, štete i prihodi iz ranijih godina | 1 | - |
| Zakup poslovnih prostora | 14 | 18 |
| Naplata šteta i kamate iz ranijih godina | 7 | 17 |
| Prodaja materijalne imovine | 8 | - |
| Otpisi neaktivnih salda | - | 11 |
| Prihodi od naknadnih popusta i bonusa | 2 | 152 |
| Ostali nespomenuti prihodi | 10 | 3 |
| Ukupno ostali prihodi iz poslovanja | 42 | 201 |

11. Opći administrativni i ostali poslovni rashodi

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Troškovi zaposlenika (bilješka 12) | 5.405 | 4.673 |
| Amortizacija (bilješka 25 i 26) | 829 | 620 |
| Ostali troškovi poslovanja (bilješka 13) | 3.515 | 2.815 |
| Ukupno opći administrativni i ostali poslovni rashodi | 9.749 | 8.108 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

12. Troškovi zaposlenika

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Neto plaće | 2.782 | 2.403 |
| Troškovi doprinosa, poreza i prireza iz plaća | 1.106 | 944 |
| Troškovi doprinosa na plaće | 641 | 552 |
| Troškovi naknada zaposlenima | 876 | 774 |
| Ukupno troškovi zaposlenika | 5.405 | 4.673 |

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 164 zaposlena radnika (31. prosinca 2024. godine 164 radnika).

13. Ostali troškovi poslovanja

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Troškovi materijala i slično | 317 | 254 |
| Troškovi usluga | 2.294 | 1.992 |
| Troškovi reprezentacije, reklame i propagande | 218 | 179 |
| Troškovi naknada Nadzornom odboru | 74 | 64 |
| Osiguranje štednih depozita | 181 | 1 |
| Rashod imovine i sudski troškovi | 180 | 75 |
| Porezi, doprinosi i članarine iz prihoda | 129 | 131 |
| Ostalo | 122 | 119 |
| Ukupno ostali troškovi poslovanja | 3.515 | 2.815 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

14. (Prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|------------|------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (B i C) (bilješka 24) | 206 | (100) |
| Ispravak – umanjenje vrijednosti ostale imovine (bilješka 28) | 13 | 17 |
| Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2) (bilješka 24) | 96 | 264 |
| Ispravak – umanjenje vrijednosti financijske imovine po ATR (bilješka 22) | 121 | 24 |
| Naplaćena prethodno otpisana potraživanja | (84) | (144) |
| Rezerviranja za gubitke za preuzete i potencijalne obveze (bilješka 34) | 145 | (104) |
| Rezerviranja za sudske sporove i djelatnike (bilješka 34) | 4 | (3) |
| Ispravak – umanjenje vrijednosti plasmana bankama (bilješka 20) | 21 | 2 |
| Ispravak vrijednosti novčanih sredstava (bilješka 18) | 2 | (29) |
| Ispravak vrijednosti materijalne imovine namijenjene prodaji i preuzete imovine (bilješka 25 a) i 27) | (153) | 505 |
| Ukupno (prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 371 | 432 |

15. Porez na dobit

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|--------------|---------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Računovodstvena dobit/gubitak | 7.933 | 11.752 |
| Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu | 284 | 827 |
| Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu | 2.095 | 360 |
| Dobit nakon povećanja i smanjenja | 6.122 | 12.219 |
| Porezna osnovica | 6.122 | 12.219 |
| Stopa poreza na dobit | 18% | 18% |
| Obveza za porez | 1.102 | 2.199 |
| Promjene odgođene porezne imovine | 9 | - |
| Ukupno neto dobit | 6.822 | 9.553 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

15. Porez na dobit - nastavak

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2024: 18%). Na dan 31. prosinca 2025. godine iskazana obveza za porez na dobit smanjena je za 9 tisuća eura ukinute porezne imovine. Preplaćeni iznos tekućeg poreza na dobit u bilanci Banke iznosi 1.052 tis. eura.

16. Zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 17.559.585 (2023: 17.559.585). Obzirom da nema utjecaja razrjeđivanja ostalih instrumenta, osnovna i razrijeđena zarada po dionici su jednake.

| Opis | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|-------------|-------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Dobit tekuće godine | 6.822 | 9.553 |
| Ponderirani prosječan broj redovnih dionica (u tisućama) | 17.560 | 17.560 |
| Dobit po dionici | 0,39 | 0,54 |

17. Financijske informacije po segmentima

Banka razvrstava komitente po segmentima i podsegmentima ovisno o njihovoj veličini.

Segment Stanovništvo obuhvaća fizičke osobe, obrtnike i slobodna zanimanja.

Segment Pravne osobe obuhvaća javna poduzeća i poduzeća u privatnom vlasništvu.

Segment financijske institucije obuhvaća kreditne institucije, fondove, osiguravajuća društva i ostale institucije koje se bave financijskim aktivnostima.

Segment ostalo uključuje imovinu i obveze koji nisu uključeni unutar drugih segmenata.

Većina poslovanja i klijenata Banke nalazi se u Republici Hrvatskoj te iz tog razloga geografske informacije po segmentima nisu objavljene.

a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2025. godinu – poslovni segmenti

| Opis | Stanovništvo | Pravne osobe | Financijske institucije | Ostalo | Ukupno |
|---|--------------|--------------|-------------------------|---------|---------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Neto prihod od kamata | 3.442 | 2.752 | 4.685 | 3.551 | 14.430 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 2.124 | 1.315 | (648) | 279 | 3.070 |
| Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana | 177 | (405) | (28) | (115) | (371) |
| Ostalo | (4.548) | (985) | (228) | (3.435) | (9.196) |
| Rezultat po segmentima | 1.195 | 2.677 | 3.781 | 280 | 7.933 |
| Porez na dobit | (167) | (375) | (530) | (39) | (1.111) |
| Neto rezultat po segmentima | 1.028 | 2.302 | 3.251 | 241 | 6.822 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA – nastavak

17. Financijske informacije po segmentima - nastavak

b) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2024. godinu – poslovni segmenti

| O p i s | Stanovništvo | Pravne osobe | Financijske institucije | Ostalo | Ukupno |
|---|--------------|--------------|-------------------------|---------|---------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Neto prihod od kamata | 2.755 | 3.095 | 6.983 | 3.021 | 15.854 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 2.061 | 1.291 | (543) | 247 | 3.056 |
| Rezerviranja i umanjenja vrijednosti plasmana | (358) | 451 | (492) | (33) | (432) |
| Ostalo | (3.303) | (2.983) | 1.102 | (1.542) | (6.726) |
| Rezultat po segmentima | 1.155 | 1.854 | 7.050 | 1.693 | 11.752 |
| Porez na dobit | (216) | (347) | (1.319) | (317) | (2.199) |
| Neto rezultat po segmentima | 939 | 1.507 | 5.731 | 1.376 | 9.553 |

c) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2025. godine – poslovni segmenti

| O p i s | Stanovništvo | Pravne osobe | Financijske institucije | Ostalo | Ukupno |
|--|--------------|--------------|-------------------------|---------|---------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Neto plasmani | 119.976 | 74.375 | 4.732 | 20.328 | 219.411 |
| Financijska imovina kroz OSD | - | 20 | - | - | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 3.480 | - | 146.982 | 150.462 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP | - | - | - | 13 | 13 |
| Ostalo | - | - | 158.453 | - | 158.453 |
| Imovina po segmentima | 119.976 | 77.875 | 163.185 | 167.323 | 528.359 |
| Depoziti i hibridi | 312.603 | 110.379 | 406 | 39.473 | 462.861 |
| Kredit | - | - | 13 | - | 13 |
| Ostalo | 860 | 2.563 | 15 | 6 | 3.444 |
| Obveze po segmentima | 313.463 | 112.942 | 434 | 39.479 | 466.318 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

17. Financijske informacije po segmentima – nastavak

d) Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na 31. prosinca 2024. godine – poslovni segmenti

| O p i s | Stanovništvo | Pravne osobe | Financijske institucije | Ostalo | Ukupno |
|--|----------------|---------------|-------------------------|----------------|----------------|
| | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 | EUR'000 |
| Neto plasmani | 109.088 | 76.305 | 4.310 | 20.909 | 210.612 |
| Financijska imovina kroz OSD | - | 20 | - | - | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 3.924 | - | 93.479 | 97.403 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti FOB i FOP | - | - | - | 13 | 13 |
| Ostalo | 35 | 70 | 197.527 | 162 | 197.794 |
| Imovina po segmentima | 109.123 | 80.319 | 201.837 | 114.563 | 505.842 |
| Depoziti i hibridi | 304.266 | 92.393 | 265 | 50.187 | 447.111 |
| Kredit | - | - | 65 | - | 65 |
| Ostalo | 1.206 | 1.402 | 421 | 418 | 3.447 |
| Obveze po segmentima | 305.472 | 93.795 | 751 | 50.605 | 450.623 |

18. Novčana sredstva

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Račun za namirenje | 7.517 | 5.146 |
| Novac u blagajni: | | |
| - nacionalna valuta | 7.962 | 5.890 |
| - devize | 420 | 430 |
| Novac na računima inozemnih banaka | 594 | 806 |
| Novac na računima domaćih banaka | 7.786 | 924 |
| Prekonoćni depoziti | 88.700 | 153.200 |
| Umanjenje vrijednosti | (40) | (38) |
| Ukupno novčana sredstva | 112.939 | 166.358 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU - nastavak

18. Novčana sredstva – nastavak

Umanjenje vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene su prikazane u nastavku:

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|-------------|-------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Stanje 1. siječnja | (38) | (67) |
| Neto (povećanje)/umanjenje vrijednosti (bilješka 14) | (2) | 29 |
| Ostalo | | |
| Stanje 31. prosinca | (40) | (38) |

Ulaskom Republike Hrvatske u eurosustav od 01. siječnja 2023. godine Banka održava minimalne pričuve sukladno Uredbi (EU) 2021/378 u iznosu od 1% stanja depozita i kredita na koje se obračunava minimalna pričuva umanjeno za paušalni odbitak od 100 tisuća EUR-a.

Obračun provodi HNB na temelju statističkih podataka i dostavlja Banci na potvrdu.

Održavanje minimalnih pričuva provodi se putem stanja sredstava na PM računu sudionika u TARGET-HR sustavu.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

19. Plasmani bankama

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka | 11.537 | 2.361 |
| Kratkoročni depoziti kod stranih banaka | 25.405 | 20.597 |
| Dugoročni depoziti kod stranih banaka | 219 | 862 |
| Umanjenje vrijednosti | (34) | (12) |
| Ukupno plasmani bankama | 37.127 | 23.808 |

Ispravak vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene su prikazane u nastavku:

| <u>O p i s</u> | <u>2025.</u> | <u>2024.</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Stanje 1. siječnja | (12) | (10) |
| Neto umanjenje/(povećanje) vrijednosti (bilješka 14) | (21) | (2) |
| Korekcija | (1) | - |
| Stanje 31. prosinca | (34) | (12) |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

20. Financijska imovina koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|-------------|-------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Ulaganja u vlasničke vrijednosnice | 20 | 20 |
| Ukupno financijska imovina kroz OSD | 20 | 20 |

/i/ Ulaganja u vlasničke vrijednosnice odnose se na slijedeće:

| O P I S | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|-------------|-------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. Zagreb | 1 | 1 |
| Hrvatski registar obveza po kreditima d.o.o | 19 | 19 |
| Ukupno dionice | 20 | 20 |

/ii/ Ulaganja u vlasničke vrijednosnice odnose se na dionice koje Banka ima u portfelju temeljem sudjelovanja na financijskom tržištu i udjela u bankarskim udruženjima.

21. Financijska imovina koja se vrednuje po amortizacijskom trošku

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------------|---------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 69.317 | 4.930 |
| Obveznice trgovačkih društava | 3.493 | 3.490 |
| Obveznice Republike Hrvatske | 78.021 | 89.232 |
| Umanjenje vrijednosti | (369) | (249) |
| Ukupno financijska imovina ATR | 150.462 | 97.403 |

/i/ Ulaganja u trezorske zapise Ministarstva financija u HRK koji su dospjeli u 2025. godini, na iste je Banka ostvarila 2,139% prinosa u 2025. godini (3,437% u 2024. godini).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

21. Financijska imovina koja vrednuje po amortizacijskom trošku - nastavak

/ii/ Obveznice Republike Hrvatske u nacionalnoj valuti dospijevaju u razdoblju od 1 do 10 godine, a na iste je Banka ostvarivala prinos od 2,543 % (2024; 2,437%).

/iii/ Obveznice EUROBOND Republike Hrvatske koje dospijevaju 2025., 2027., 2028., i 2029. i 2034. godine, Banka je na njih 2025. godine ostvarila prinos od 2,736% (2024; 2,768%).

/iv/ Obveznice trgovačkih društava u nacionalnoj valuti dospijeva 2026. i 2028. godine i na iste je Banka ostvarila prinos od 2,668 % (2024; 2,668%).

/v/ Umanjenje vrijednosti odnosi se na posebne rezerve koji se utvrđuju na skupnoj osnovi za plasmane rizične skupine A, a promjene su prikazane u nastavku:

| <u>O p i s</u> | <u>2025.</u> | <u>2024.</u> |
|---|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Stanje 1. siječnja | (249) | (225) |
| Neto umanjene vrijednosti (bilješka 14) | (121) | (24) |
| Korekcije | 1 | |
| Stanje 31. prosinca | (369) | (249) |

22. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Vlasnički vrijednosni papiri | 13 | 13 |
| Ukupno financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 13 | 13 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

22. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak – nastavak

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire odnosi se na ulaganje u dionice Varteksa (0 tis.eur), te dionice VIS-a d.d. dobivene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koje se vode po fer vrijednosti od 0,00 eura. Neto vrijednost od 13 tis.eur odnosi se na dionice SWIFT-a.

23. Zajmovi i predujmovi klijentima

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|----------------|----------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Trgovačka društva | 78.125 | 79.866 |
| Stanovništvo i obrtnici | 125.584 | 114.780 |
| Ostalo | 25.242 | 25.412 |
| Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja | (357) | (376) |
| Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke | (9.183) | (9.070) |
| Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima | 219.411 | 210.612 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

23. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

Promjene na umanjenju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

| Opis | 2025. | | | 2024. | | |
|---|---|--|--------------|---|--|--------------|
| | Umanjenje vr. za kreditne gubitke (B i C) | Umanjenje vr. za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2) | Ukupno | Umanjenje vr. za kreditne gubitke (B i C) | Umanjenje vr. za očekivane kreditne gubitke (A1 i A2) | Ukupno |
| | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| Stanje 1. siječnja | 5.583 | 3.487 | 9.070 | 5.831 | 3.223 | 9.054 |
| Neto umanjenje vrijednosti (bilješka 14) | 206 | 96 | 302 | (100) | 264 | 164 |
| Tečajne razlike | - | - | - | - | - | - |
| Otpisi i ostalo | (190) | - | (190) | (147) | - | (147) |
| Stanje 31. prosinca | 5.599 | 3.583 | 9.183 | 5.583 | 3.487 | 9.070 |

Iznos odobrenih neiskorištenih okvirnih kredita ne predstavlja potrebu za angažiranjem novčanih sredstava u ukupnom iznosu odobrenih okvirnih kredita. Okvirni krediti odobreni su zbog sustavnog i pravovremenog osiguranja preduvjeta za moguća a potrebna financiranja. Potencijalni gubitak po osnovi preuzetih obveza nije moguće odrediti, no prema iskustvima iz prijašnjih obračunskih razdoblja i učinkovitosti postojećih mehanizama zaštite Banke u slučaju pogoršanja financijskog položaja ili uspješnosti klijenta, Banka ne očekuje potencijalne gubitke veće od iskazanih u financijskim izvještajima za 2025. godinu.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

23. Zajmovi i predujmovi klijentima – nastavak

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi :

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|----------------|----------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Proizvodnja | 10.463 | 12.217 |
| Trgovina | 22.316 | 21.480 |
| Turizam | 1.986 | 2.191 |
| Poljoprivreda | 2.546 | 2.415 |
| Građevinarstvo | 33.797 | 36.238 |
| Usluge | 31.626 | 28.448 |
| Stanovništvo | 118.565 | 108.513 |
| Ostali | 7.652 | 8.556 |
| Ukupno po sektoru | 228.951 | 220.058 |
| | | |
| Naplaćene naknade koje se odnose na buduća razdoblja | (357) | (376) |
| Umanjenja vrijednosti za gubitke po zajmovima | (9.183) | (9.070) |
| | | |
| Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima, neto | 219.411 | 210.612 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Nekretnine, postrojenja i oprema

Pregled promjena na nekretninama, postrojenjima i opremi prikazan je kako slijedi:

| O p i s | Građevinski objekti i zemljište | Imovina s pravom korištenja | Oprema | Namještaj i transportna sredstva | Ostala imovina | Materijalna imovina u pripremi | UKUPNO |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------|--|-------------------|--------------------------------------|---------------|
| | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| <i>Nabavna vrijednost</i> | | | | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 7.275 | 372 | 4.381 | 1.221 | 197 | 718 | 14.164 |
| Direktna povećanja | - | 416 | - | - | - | 2.926 | 3.342 |
| Prijenos sa imovine u pripremi | 4 | - | 388 | 2 | 1 | (395) | - |
| Rashod / prodaja | - | - | (630) | (50) | (42) | - | (722) |
| Ostali prijenos | - | (339) | - | - | - | (6) | (344) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 7.279 | 450 | 4.140 | 1.172 | 154 | 3.243 | 16.439 |
| Direktna povećanja | - | - | - | - | - | 624 | 624 |
| Prijenos sa imovine u pripremi | 2.418 | - | 233 | 9 | 5 | (2.665) | 0 |
| Poslovni prostor s pravom uporabe | - | 47 | - | - | - | - | 47 |
| Rashod / prodaja | - | - | (480) | (22) | (6) | - | (508) |
| Ostali prijenos | - | (53) | 263 | - | - | (491) | (281) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 9.697 | 444 | 4.156 | 1.160 | 153 | 711 | 16.320 |
| <i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i> | | | | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 5.595 | 104 | 3.770 | 1.132 | 142 | 380 | 11.123 |
| Amortizacija za 2024. godinu | 253 | - | 210 | 25 | 2 | 27 | 517 |
| Amortizacija imovine u najmu | - | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ostali prijenosi | - | (42) | - | - | - | - | (42) |
| Rashodovanje i prodaja | - | - | (624) | (49) | (42) | - | (716) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 5.847 | 155 | 3.355 | 1.108 | 101 | 409 | 10.975 |
| Amortizacija za 2024. godinu | 383 | - | 276 | 22 | 2 | 28 | 711 |
| Amortizacija imovine u najmu | - | 93 | - | - | - | - | 93 |
| Ostali prijenosi | - | (53) | - | - | - | - | (53) |
| Rashodovanje i prodaja | - | - | (479) | (22) | (6) | - | (507) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 6.230 | 195 | 3.152 | 1.108 | 97 | 437 | 11.219 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

24. Nekretnine, postrojenja i oprema - nastavak

| O p i s | Građevinski objekti i zemljište | Imovina s pravom korištenja | Oprema | Namještaj i transportna sredstva | Ostala imovina | Materijalna imovina u pripremi | UKUPNO |
|--|--|------------------------------------|-----------------|---|-----------------------|---------------------------------------|-----------------|
| | EUR'000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR'000 | EUR '000 | EUR '000 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023. | 1.680 | 268 | 611 | 89 | 55 | 337 | 3.040 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024. | 1.432 | 296 | 784 | 64 | 54 | 2.834 | 5.464 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2025. | 3.467 | 249 | 1.004 | 51 | 56 | 273 | 5.100 |

Vlasništvo nad pretežitim dijelom nekretnina u kojima Banka obavlja svoju djelatnost je upisano u zemljišne knjige, dok je za dvije nekretnine potrebno provesti postupak uspostave posebnih dijelova nekretnine, a što je preduvjet za upis vlasništva u zemljišne knjige. Na nekretninama banke nema upisanih zaloga.

Nabavna vrijednost imovine koja je u potpunosti amortizirana, a još se koristi u poslovanju Banke iznosi 4.711 tisuća eura.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

25. Nematerijalna imovina

Pregled promjena na nematerijalnoj imovini prikazan je kako slijedi:

| Opis | Software | Ulaganja na tuđoj imovini | Ostala imovina | UKUPNO |
|--|------------|---------------------------------|-----------------------|--------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i> | 000'EUR | 000'EUR | 000'EUR | 000'EUR |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 318 | 911 | 71 | 1.300 |
| Rashodovanje i prodaja | (3) | - | - | (3) |
| Nabava | - | 2 | - | 2 |
| Prijenos iz pripreme | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 315 | 913 | 71 | 1.299 |
| Rashodovanje i prodaja | - | - | - | - |
| Nabava | - | - | - | - |
| Prijenos iz pripreme | 157 | - | - | 157 |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 472 | 913 | 71 | 1.456 |
| <i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i> | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 306 | 887 | 71 | 1.264 |
| Amortizacija za 2024. godinu | 5 | 6 | - | 11 |
| Rashodovanje i prodaja | (3) | - | - | (3) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 308 | 893 | 71 | 1.272 |
| Amortizacija za 2024. godinu | 18 | 6 | - | 24 |
| Rashodovanje i prodaja | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 326 | 899 | 71 | 1.296 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 01.01.2023. | 12 | 25 | - | 37 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024. | 7 | 20 | - | 27 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2025. | 146 | 14 | - | 160 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

26. Preuzeta imovina i ulaganje u nekretnine

26.a) Preuzeta imovina

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Zemljišta | 276 | 276 |
| Građevinski objekti | 655 | 679 |
| Stanovi i ostala imovina | 74 | 167 |
| Ukupno preuzeta imovina | 1.005 | 1.122 |

/i/ Zemljišta iskazana na 31. prosinca 2025. godine u iznosu 276 tisuće eura (31. prosinca 2024. godine 276 tisuće eura) odnose se na 3 građevinska zemljišta koja se nalaze na ukupno 2 županije u RH od kojih se vrijednosno značajnije zemljište nalazi na području Zagrebačke županije.

/ii/ Građevinski objekti iskazani na 31. prosinca 2025. godine u iznosu 655 tisuće eura (31. prosinca 2024. godine 679 tisuće eura) odnose se najvećim dijelom na preuzete građevinske objekte za poslovne namjene; radi se o ukupno 3 građevinska objekta od kojih je jedan lociran na području Karlovačke županije. te dva objekta u okolici Pakraca.

/iii/ Stambene zgrade i stanovi u ukupnom iznosu od 74 tis.eura (2024.godine 167 tis.eura.) sadržavaju ukupno 5 stanova, kuća i garaža koje se, kako brojčano tako i vrijednosno većim dijelom odnose na one locirane na području Karlovca i Karlovačke županije.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

26. Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine – nastavak

Pregled promjena na preuzetoj imovini prikazan je kako slijedi :

| O p i s | Zemljište | Građevinski objekti | Stanovi i kuće | UKUPNO |
|--|------------|---------------------|----------------|--------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i> | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 335 | 1.001 | 361 | 1.697 |
| Preuzimanje | 15 | - | 103 | 119 |
| Prodaja | - | (41) | (137) | (177) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 350 | 960 | 328 | 1.638 |
| Preuzimanje | - | - | 6 | 6 |
| Prodaja | - | - | (201) | (201) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 350 | 960 | 133 | 1.443 |
| <i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i> | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 74 | 296 | 177 | 547 |
| Amortizacija | - | 24 | 6 | 30 |
| Umanjenje vrijednosti | - | - | 87 | 87 |
| Prodaja | - | (39) | (109) | (148) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 74 | 281 | 161 | 516 |
| Amortizacija | - | 24 | 4 | 28 |
| Umanjenje vrijednosti | - | - | (181) | (181) |
| Poravnanje do prodaje | - | - | 112 | 112 |
| Prodaja | - | - | (37) | (37) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 74 | 305 | 59 | 438 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2023. | 261 | 705 | 184 | 1.150 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2024. | 276 | 679 | 167 | 1.122 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2025. | 276 | 655 | 74 | 1.005 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

26. Preuzeta imovina i ulaganje u nekretnine - nastavak

26. b) Ulaganja u nekretnine

Pregled promjena na ulaganjima u nekretnine prikazan je kako slijedi:

| O p i s | Zemljište | Građevinski objekti | Stanovi | UKUPNO |
|--|-----------|------------------------|---------|------------|
| <i>Nabavna vrijednost</i> | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | - | 2.223 | 5 | 2.228 |
| Prodaja | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2024. | - | 2.223 | 5 | 2.228 |
| Prodaja | - | (2.223) | - | (2.223) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | - | - | 5 | 5 |
| <i>Amortizacija i umanjenje vrijednosti</i> | | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | - | 1.344 | 5 | 1.349 |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | - | 412 | - | 412 |
| Prodaja | - | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2024. | - | 1.756 | 5 | 1.761 |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | - | - | - | - |
| Prodaja | - | (1.756) | - | (1.756) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | - | - | 5 | 5 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| na dan 31. prosinca 2023. | - | 879 | - | 879 |
| na dan 31. prosinca 2024. | - | 467 | - | 467 |
| na dan 31. prosinca 2025. | - | - | - | - |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Ostala imovina

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|--------------|-------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Potraživanja po naknadama i provizijama | 199 | 186 |
| Potraživanja od kupaca | 551 | - |
| Potraživanja za isplaćene predujmove | 39 | 31 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 91 | 158 |
| Potraživanja za akontacije poreza i doprinosa | 1.053 | 1 |
| Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja | 78 | 65 |
| Potraživanja za razne ugovorne odnose | 152 | 135 |
| Odgođena porezna imovina | 94 | 103 |
| Ostala imovina (sitan inventar) | 14 | 15 |
| Umanjenje vrijednosti | (149) | (147) |
| Ukupno ostala imovina | 2.122 | 547 |

Promjene po umanjuju vrijednosti prikazane su kako slijedi:

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|------------|------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Stanje 1. siječnja | 147 | 144 |
| Novo umanjenje vrijednosti (bilješka 14) | 57 | 51 |
| Naplaćeni i oslobođeni iznosi (bilješka 14) | (44) | (34) |
| Otpisi i korekcije | (11) | (14) |
| Stanje 31. prosinca | 149 | 147 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

27. Ostala imovina – nastavak

Odgođena porezna imovina iskazana je iz sljedećih privremenih razlika:

| O p i s | 2025. | 2024. |
|---|-----------|------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Razgraničene naknade za odobrene kredite | 71 | 80 |
| Nerealizirani gubici vrijednosnica i preuzete imovine | 23 | 23 |
| Stanje 31. prosinca | 94 | 103 |

Porezna imovina uključuje plaćeni porez na razgraničene prihode od naknada za odobrene kredite, porezno nepriznate nerealizirane gubitke od vrijednosnica te djelomično porezno nepriznate rashode vrijednosnih usklađenja nekretnina.

Naplaćene naknade po plasiranim kreditima predstavljaju konstantu u poslovanju te je procjena da je u bliskoj budućnosti izvjesno korištenje ove imovine s osnovne ovih razlika. Slično je i sa nerealiziranim gubicima po vrijednosnicama, dok se kod vrijednosnog usklađenja materijalne imovine postupilo načelom opreznosti u smislu mogućnosti i vremena realizacije prodaje iste.

Promjene na poreznoj imovini:

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--------------------------------------|------------|------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Stanje 1. siječnja | 103 | 103 |
| Priznavanje odgođene porezne imovine | - | 1 |
| Korištenje odgođene porezne imovine | (9) | (1) |
| Stanje 31. prosinca | 94 | 103 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

28. Obveze prema bankama

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Depoziti po viđenju | | |
| - nacionalna valuta | 4 | 4 |
| Ukupno depoziti po viđenju | 4 | 4 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

29. Depoziti po viđenju

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Depoziti po viđenju stanovništvo | | |
| - nacional.valuta | 191.704 | 171.586 |
| - devize | 3.795 | 3.386 |
| Ukupno stanovništvo | 195.499 | 174.972 |
| Depoziti po viđenju trgovačka društva | | |
| - nacional.valuta | 62.521 | 66.052 |
| - devize | 18.771 | 17.232 |
| Ukupno trgovačka društva | 81.292 | 83.284 |
| Depoziti po viđenju financijskih institucija | | |
| - nacional.valuta | 402 | 261 |
| - devize | - | - |
| Ukupno financijske institucije | 402 | 261 |
| Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija | | |
| - nacional.valuta | 32.580 | 39.844 |
| - devize | 19 | 23 |
| Ukupno državne i ostale institucije | 32.599 | 39.867 |
| Ograničeni depoziti | | |
| - nacional.valuta | 1.348 | 1.371 |
| - devize | 81 | 94 |
| Ukupno ograničeni depoziti | 1.429 | 1.465 |
| Depoziti stranih osoba | | |
| - nacional.valuta | 4.127 | 3.291 |
| - devize | 316 | 367 |
| Ukupno strane osobe | 4.443 | 3.658 |
| Ukupno depoziti po viđenju | 315.664 | 303.507 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

30. Oročeni depoziti

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------------|----------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Depoziti stanovništvo | | |
| - nacional. valuta | 114.169 | 120.195 |
| - devize | 1.636 | 2.074 |
| Ukupno stanovništvo | 115.805 | 122.269 |
| Depoziti trgovačka društva | | |
| - nacional. valuta | 9.368 | 7.875 |
| - devize | 19.680 | 1.054 |
| Ukupno trgovačka društva | 29.049 | 8.929 |
| Depoziti države i ostalih institucija | | |
| - nacional. valuta | 408 | 10.320 |
| - devize | - | - |
| Ukupno država i ostale institucije | 408 | 10.320 |
| Depoziti stranih osoba | | |
| - nacional. valuta | 1.921 | 2.070 |
| - devize | 10 | 12 |
| Ukupno strane osobe | 1.931 | 2.082 |
| Ukupno oročeni depoziti | 147.193 | 143.600 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

31. Obveze po primljenim kreditima

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Domaće banke | 13 | 65 |
| Ukupno obveze po primljenim kreditima | 13 | 65 |

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2024. godine iznosila je 65 tis.eura (2023.godine 117 tisuća eura). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za saniranje posljedica ratnih šteta, uz prosječnu kamatnu stopu od 0% (2023. godine 0 %).

32. Ostale obveze

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Obveze za naknade i provizije | 30 | 39 |
| Obveze prema zaposlenima | 474 | 394 |
| Obveze za poreze i doprinose | 23 | 378 |
| Obveze prema dobavljačima | 155 | 302 |
| Obveze za isplatu po uputnicama preko FINA-e | 63 | 144 |
| Obveze za pretplate po kreditima | 625 | 672 |
| Pripisana kamata po kreditima i diskont na potraživanja | 46 | 47 |
| Obveze po operativnom najmu | 258 | 302 |
| Obveze za naplatu iz inozemstva | 62 | 75 |
| Obveze za transakcije na POS terminalima | 55 | 55 |
| Nalozi upućeni u kanale platnog prometa | 346 | 345 |
| Obveze za društvene stanove | - | 2 |
| Naplaćeni prihodi budućeg razdoblja | 44 | 92 |
| Odgodeni prihodi budućih razdoblja | 443 | - |
| Ograničene stavke | 27 | 29 |
| Štednja na donositelja | 15 | 15 |
| Ostale obveze | 123 | 50 |
| Ukupno ostale obveze | 2.789 | 2.941 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Rezerviranja za primanja djelatnika | 86 | 96 |
| Rezerviranja za sudske sporove | 19 | 4 |
| Rezerviranja za identificirane gubitke po preuzetim izvanbilančnim potencijalnim obvezama | 10 | 10 |
| Očekivani gubici po preuzetim potencijalnim obvezama | 540 | 396 |
| Ukupno rezerviranja | 655 | 506 |

/i/ Promjene po rezerviranjima prikazane su kako slijedi:

| <u>O p i s</u> | <u>2025.</u> | <u>2024.</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Stanje 1. siječnja | 506 | 613 |
| Povećanje rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14) | 14 | 20 |
| (Korištenje) rezerviranja za sudske sporove i primanja djelatnika (bilješka 14) | (10) | (23) |
| Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 14) | 145 | (104) |
| Stanje 31. prosinca | 655 | 506 |

/ii/ Banka vodi 32 sudskih postupaka u kojima je aktivno legitimirana protiv pravnih osoba i 19 postupka protiv fizičkih osoba na dan 31. prosinca 2025. godine.

Banka vodi postupke naplate po 19 predmeta u kojima je pokrenut stečajni postupak nad dužnikom pravnom osobom i 4 predmeta nad dužnikom fizičkom osobom (potrošačem).

/iii/ Postupci u kojima je Banka pasivno legitimirana odnose se na parnice radi isplate i na parnice radi utvrđenja.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja – nastavak

U grupi parnica radi isplate, tijekom 2025. godine, u smislu rezervacija, evidentirana su 2 sudska spora koja su značajnija po svom iznosu i to parnični postupci pokrenuti od strane fizičkih osoba, koje su u Banci podigle kredit.

U prvom postupku radi se o tužbi fizičke osobe kao potrošača / tužba radi isplate s osnova preplaćenih kamata (element konverzije). Postupak se vodi pred Općinskom sudom u Pazinu, Stalnoj službi u Poreču – Parenzo. Zaključeno je pripremno ročište. Održana je glavna rasprava koja nije zaključena. Čeka se izrada nalaza i mišljenja knjigovodstveno-financijskog vještaka na prvostupanjskom sudu. Rezervacije formirane. Praksa u takvim slučajevima još nije formirana; ne možemo prejudicirati ishod predmetnog postupka.

U drugom postupku, također se radi o tužbi fizičke osobe kao potrošača/tužbe radi isplate (element konverzije). Postupak se vodi pred Općinskim sudom u Karlovcu, Stalnom službom u Ogulinu. Donijeta je prvostupanjska presuda na štetu Banke. Rezervacije su formirane. Praksa u takvim slučajevima još nije formirana; ne možemo prejudicirati ishod predmetnog drugostupanjskog postupka.

Banka redovito vrši raspoređivanje predmetnih sporova u odgovarajuće rizične skupine te, ovisno o procjeni ishoda spora i u skladu s internim aktima, vrši rezerviranja za sudske sporove čiji ishod potencijalno može rezultirati odljevom novčanih sredstava.

U grupi parničnih postupaka radi utvrđenja ne postoji obveza raspoređivanja postupka u rizične skupine i rezervaciju sredstava.

U ovoj grupi predmeta izdvajaju se postupci pokrenuti od strane dioničara Banke radi pobijanja odluka glavne skupštine i to:

ODLUKA GLAVNE SKUPŠTINE 10.02.2014. – sudski postupak LOLA RIBAR c/a KABA

Odluka glavne skupštine Banke od 10.02.2014. i to odluka o smanjenju temeljnog kapitala za iznos 92,6 milijuna kuna, isključenju prava prvenstva pri upisu novih dionica, kapitala za iznos od povećanja temeljnog kapitala za iznos od 72,7 milijuna kuna te djelomičnoj promjeni Statuta.

Odluke o smanjenju i povećanju temeljnog kapitala, kao i druge odluke koje je Glavna skupština donijela dana 10.02.2014.godine, osporio je dioničar Lola Ribar d.d. te je pred Trgovačkim sudom u Zagrebu, pokrenuo postupak radi utvrđivanja ništetnosti navedenih odluka. Dana 09.02.2016. godine Trgovački sud u Zagrebu donio je Presudu kojom je odbio tužbeni zahtjev tužitelja u cijelosti, međutim, po žalbi tuženika dana 17.10.2018. godine Visoki trgovački sud u Zagrebu donio je Presudu kojom je preinačio prvostupanjsku odluku i utvrdio da su pobijane odluke ništetne. Dana 07.12.2018. godine Banka je uložila reviziju Vrhovnom sudu RH. Banka je dana 3. rujna 2025. zaprimila Odluku VSRH od 2. rujna 2025. kojom je prihvaćena revizija Karlovačke banke d.d. (dalje: Banka) te je Presuda VTS-a od 17.10.2018. godine ukinuta i predmet je vraćen VTS-u na ponovno odlučivanje. Ponovno će se provesti drugostupanjski postupak.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

33. Rezerviranja – nastavak

U bilješci za 2025. naglašeno je da je Banka pasivno legitimirana u u 6 sudskih postupaka koji se vode pred Trgovačkim sudom u Splitu. Radi se o tužbama podnesenim od strane pravne osobe, na koju je cesijom prešao dio potraživanja trgovačkog društva u stečaju, a u odnosu na koje društvo u stečaju i njegovu stečajnu masu, Banka ima položaj razlučnog vjerovnika.

U konkretnom slučaju radi se o tužbama radi utvrđenja ništetnosti ugovora o kreditima, koje je Banka zaključila s pravnim prednicima društva u stečaju. S obzirom da su predmetni parnični postupci, usmjereni isključivo na prolongaciju stečajnog postupka, Banka iste, u ovome trenutku, kategorizira kao obijesno parničenje. Stanje sa predmetnim postupcima je i dalje isto, tek u jednom predmetu ishodena je pozitivna nepravomoćna presuda u korist Banke. Rezervacije nisu formirane obzirom da je riječ o obijesnom parničenju.

Po pitanju predmeta grupe „ništetnosti naknada“, Banka je tijekom 2025. zaprimila 5 novih tužbi gdje je pasivno legitimirana. U pravilu, radi se o postupcima s naznačenom malom vrijednosti predmeta spora.

34. Hibridni instrumenti

Hibridni instrumenti predstavljaju posebne instrumente investiranja u kapital, uloge bez mogućnosti isplate prije isteka ugovornog roka, osim zbog unosa u temeljni kapital odnosno zbog pretvaranja hibridnog instrumenta u dionice. Sukladno propisima HNB-a ovi instrumenti utječu na povećanje regulatornog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala. Banka je u portfelju imala dva hibridna instrumenta koji su dospjeli u svibnju 2023.godine kada su i isplaćeni. Novih ulaganja ove vrste nije bilo, pa je stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2025. godine 0,00 eura (2024. godine 0,00).

35. Dionički kapital

Dionički kapital Banke na 31. prosinca 2025. godine iznosi 17.700 tisuća EUR-a i podijeljen je na 17.570.409 dionica, od čega 17.559.585 redovnih dionica nominalne vrijednosti 1 euro i 10.824 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 13 eura.

Dionice Karlovačke banke d.d., temeljem Odluke Skupštine banke od 14.prosinca 2020. godine više nisu uvrštene na kotaciju Zagrebačke burze.

Preračunavanje i usklađenje temeljnog kapitala sukladno odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u RH te izmijenjenih odredbi Zakona o trgovačkim društvima , provedeno je Odlukom Skupštine Banke od 12. travnja 2023. godine. Tom su prilikom formirane rezerve kapitala u iznosu od 5.749 tisuća eura.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2025. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o izvještajima za potrebe supervizije kreditnih institucija u skladu s propisima Europske unije (NN 146/2021, 108/2022., 27/2023., 76/2024. i 119/2025.). Navedena Odluka sukladna je odredbama Uredbe 2018/1624 te Provedbene uredbe Komisije (EU) 2024/3117. Na dan 31. prosinca 2025. godine regulatorni kapital iznosio je 61.724 tisuća EUR (2024. godine 55.035 tisuće EUR) dok je stopa regulatornog kapitala iznosila 33,35% (2024. godine 29,17 %) u odnosu na 12 % propisane minimalne stope.

| Opis | 2025. EUR'000 | 2024. EUR'000 |
|---|------------------|------------------|
| Regulatorni kapital | | |
| <i>Osnovni kapital</i> | 61.724 | 55.035 |
| <i>Redovni osnovni kapital</i> | 61.724 | 55.035 |
| Izdani dionički kapital | 17.544 | 17.544 |
| Zadržana dobit (isključujući dobit razdoblja) | 30.598 | 21.061 |
| Neto dobit/(gubitak) razdoblja | 6.821 | 9.553 |
| Ostale rezerve | 6.921 | 6.904 |
| <i>Odbici u skladu s regulativom HNB-a</i> | | |
| Nematerijalna imovina | (160) | (27) |
| Usklađenje CET1 zbog bonitetnih filtara | - | - |
| Ukupno redovni osnovni kapital | 61.724 | 55.035 |
| Dodatni osnovni kapital | - | - |
| Osnovni kapital | 61.724 | 55.035 |
| Dopunski kapital | - | - |
| Ukupno regulatorni kapital | 61.724 | 55.035 |
| Ukupan iznos izloženosti riziku | 185.071 | 188.687 |
| Stopa adekvatnosti kapitala | 33,35% | 29,17% |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

36. Potencijalne i preuzete obveze

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Činidbene garancije | | |
| - nacional. valuta | 15.051 | 14.086 |
| Platežne garancije | | |
| - nacional. valuta | 1.297 | 720 |
| - devize | - | 862 |
| Akreditivi | | |
| Odobreni neiskorišteni okvirni krediti | 46.636 | 47.215 |
| Ostalo | 378 | 1.178 |
| Ukupno potencijalne i preuzete obveze | 63.362 | 64.061 |
| Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze | (550) | (406) |
| Ukupno potencijalne i preuzete obveze, neto | 62.812 | 63.655 |

37. Novac i novčani ekvivalenti

| <u>O p i s</u> | <u>31.12.2025.</u> | <u>31.12.2024.</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Novčana sredstva | 112.939 | 166.358 |
| Plasmani bankama s preostalim rokom dospjeća do 3 mjeseca | 37.127 | 22.947 |
| Ukupno novac i novčani ekvivalenti | 150.066 | 189.305 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

38. Sredstva u ime i za račun

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba koja su uglavnom plasirana u obliku zajmova. Ova sredstva knjiže se odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora, a Banka nije snosila rizik u svezi tog poslovanja. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

| <u>O p i s</u> | <u>2025.</u> | <u>2024.</u> |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| | <u>EUR '000</u> | <u>EUR '000</u> |
| Ukupno izvori | 761 | 762 |
| Manje: aktiva | (761) | (762) |
| Neurošena sredstva | - | - |

39. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe

(1) Osobe u posebnom odnosu s kreditnom institucijom prema kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije jesu:

- 1) dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
- 2) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist kreditne institucije
- 3) osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje s pravnim osobama, osoba odgovorna za rad sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca
- 4) pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio
- 5) pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio ili u kojoj te osobe mogu imati značajan utjecaj
- 6) pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori
- 7) pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije
- 8) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije
- 9) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije
- 10) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije.

(2) Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka smatraju se također:

- 1) osoba povezana s osobom iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka, a na način iz članka 3. točke 18. ovog Zakona:
„Grupa povezanih osoba” znači jedno od sljedećeg:
 - a) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba koje, ako se ne dokaže drukčije, predstavljaju jedan rizik jer jedna od njih, izravno ili neizravno, ima kontrolu nad drugom osobom ili drugim osobama;

39. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe - nastavak

(b) dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u točki (a), a za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik jer su tako međusobno povezane da, ako bi za jednu od tih osoba nastali financijski problemi, posebno teškoće povezane s financiranjem ili otplatom, druga osoba ili sve ostale osobe vjerojatno bi se i same suočile s poteškoćama povezanim s financiranjem ili otplatom

i

2) član uže obitelji fizičke osobe iz stavka 1. točaka 1. do 9. ovoga članka i pravna osoba u kojoj taj član uže obitelji ima kvalificirani udio ili u kojoj može imati znatan utjecaj ili u kojoj je na poziciji višeg rukovodstva ili je član upravljačkog tijela.

Član uže obitelji osobe je:

1. bračni drug ili osoba koja prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici ili osoba s kojom je sklopila životno partnerstvo u skladu sa zakonom kojim se uređuje životno partnerstvo osoba istog spola
2. roditelj, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći te osobe
3. sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe iz podtočke 1. ove točke
4. druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe.

(3) U osobe u posebnom odnosu u smislu stavka 1. točke 1. ovoga članka uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije

(1) Kreditna institucija može s osobom iz članka 146. ovoga Zakona sklopiti pravni posao samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije.

(2) Svaki pojedinačni pravni posao koji kreditna institucija sklapa s osobom iz članka 146. ovoga Zakona kojom će nastati ili će se povećati ukupna izloženost kreditne institucije koja prelazi 7.000,00 eura može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i prethodnu suglasnost nadzornog odbora. Iznimno, član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

(3) Iznimno od stavka 2. ovoga članka, ako je vrsta poslovanja i nastanka određenih izloženosti takva da je riječ o transakciji koja nastaje na dnevnoj osnovi odnosno ako je riječ o izloženosti za koju bi pojedinačno prethodno ishodište jednoglasne odluke svih članova uprave i prethodne suglasnosti nadzornog odbora značilo značajan zastoj u uobičajenom procesu rada kreditne institucije, uprava može jednoglasnom odlukom svih članova uprave i uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora za više pravnih poslova dati okvirnu suglasnost koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) odnosi se na točno određenu osobu u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz članka 146. ovoga Zakona, a ne na sve takve osobe općenito i
- 2) daje se na razdoblje od najviše šest mjeseci od donošenja okvirne suglasnosti, pri čemu član uprave ili nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

39. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe – nastavak

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2025. godine prikazana su u nastavku:

| | 2025. u tisućama eura | | | |
|--|--------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Povezane stranke | Kredit i potraživanja | Potencijalne i preuzete obveze | Depoziti | Ostale obveze |
| Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe | 46 | 2.482 | 71.090 | 1 |
| Nadzorni odbor | 88 | 10 | 357 | 7 |
| Uprava | - | 9 | 251 | 23 |
| Ostale ključne osobe s povezanim osobama | 29 | 23 | 367 | 32 |
| Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio | - | - | - | - |
| UKUPNO | 163 | 2.524 | 72.065 | 63 |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

39. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe – nastavak

/i/ Potraživanja i obveze s povezanim osobama na 31. prosinca 2024. godine prikazana su u nastavku:

2024.

u tisućama eura

| Povezane stranke | Kredit i potraživanja | Potencijalne i preuzete obveze | Depoziti | Ostale obveze |
|---|--------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe | 94 | 1.261 | 57.442 | - |
| Nadzorni odbor | 94 | 11 | 329 | 5 |
| Uprava | 1 | 13 | 173 | 23 |
| Ostale ključne osobe s povezanim osobama | 39 | 22 | 336 | 32 |
| Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio | - | - | - | - |
| UKUPNO | 228 | 1.307 | 58.280 | 60 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

39. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe – nastavak

/iii/Prihodi i rashodi s povezanim osobama u 2025. i 2024. godini prikazani su u nastavku:

| O p i s | 2025. | 2024. |
|--|--------------|--------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| <i>Prihodi</i> | | |
| Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe | 613 | 1.199 |
| Članovi Uprave i s njima povezane osobe | 1 | 1 |
| Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe | 4 | 4 |
| Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe | 2 | 3 |
| Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio | - | - |
| Ukupno prihodi | 620 | 1.207 |
| <i>Rashodi</i> | | |
| Dioničari s više od 5% redovnih dionica i s njima povezane osobe | 830 | 449 |
| Članovi Uprave i s njima povezane osobe | 289 | 259 |
| Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe | 70 | 63 |
| Ostale ključne osobe i s njima povezane osobe | 408 | 352 |
| Pravne osobe u kojima Banka ima sudjelujući udio | - | - |
| Ukupno rashodi | 1.597 | 1.123 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

39. Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe – nastavak

/iv/Primanja uprave i ostalog ključnog osoblja prikazana su kako slijedi:

Nositeljima ključnih funkcija kreditna institucija smatra osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca, osobe odgovorne za poslovanje s korporativnim klijentima i stanovništvom, glavnog financijskog direktora (eng. Chief financial officer), osobu odgovornu za poslovanje riznice, prokurista i ostale osobe koje obnašaju one funkcije koje im omogućavaju značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali koji nisu ni članovi uprave, ni članovi nadzornog odbora.

| O p i s | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|------------------------|-------------|-------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| Uprava | | |
| Neto plaće | 167 | 148 |
| Porezi i doprinosi | 120 | 109 |
| Ukupno: | <u>287</u> | <u>257</u> |
| Ostalo ključno osoblje | | |
| Neto plaće | 247 | 212 |
| Porezi i doprinosi | 157 | 136 |
| Ukupno: | <u>404</u> | <u>348</u> |
| Sveukupno | 691 | 605 |

40. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga razdoblje u kojem je kamatna stopa za financijski instrument nepromjenjiva ukazuje na izloženost kamatnom riziku. U idućoj tablici nalaze se podaci o izloženosti Banke kamatnom riziku, koja je analizirana ili na temelju ugovornog dospijeca financijskog instrumenta, ili, kod instrumenata čija kamatna stopa se mijenja prije dospijeca, u razdoblju do idućeg datuma promjene kamatne stope. Imovina i obveze za koje ne postoji ugovoreni datum dospijeca ili na koje se ne obračunava kamata svrstani su u okviru kategorije „Beskamatno“.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik – nastavak

| 2025. | do 1 | od 1 do | od 3 do | od 1 do | preko 3 | beskamat | UKUPNO |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| | mjesec | 3 | 12 | 3 | | | |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR '000 |
| | '000 | '000 | '000 | '000 | '000 | '000 | EUR '000 |
| IMOVINA | | | | | | | |
| Novčana sredstva | 94.024 | - | - | - | - | 18.915 | 112.939 |
| Potraživanja od Hrvatske narodne banke | - | - | - | - | - | - | - |
| Plasmani bankama | 4.516 | 31.847 | 545 | 219 | - | - | 37.127 |
| Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 19.883 | 66.048 | 30.834 | 33.697 | - | 150.462 |
| Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti | - | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 11.009 | 63.617 | 35.825 | 47.219 | 61.741 | - | 219.411 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | - | 5.100 | 5.100 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 160 | 160 |
| Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | - | 1.005 | 1.005 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 2.122 | 2.122 |
| Ukupno imovina | 109.549 | 115.347 | 102.418 | 78.272 | 95.438 | 27.335 | 528.359 |
| OBVEZE | | | | | | | |
| Obveze prema bankama | - | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Depoziti po viđenju | 315.664 | - | - | - | - | - | 315.664 |
| Oročeni depoziti | 24.798 | 50.650 | 66.969 | 2.921 | 1.855 | - | 147.193 |
| Hibridni instrumenti | - | - | - | - | - | - | - |
| Obveze po primljenim kreditima | - | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 2.789 | 2.789 |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - | 655 | 655 |
| Ukupno obveze | 340.462 | 50.650 | 66.969 | 2.921 | 1.855 | 3.461 | 466.318 |
| KAPITAL | | | | | | | |
| Dionički kapital | - | - | - | - | - | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | - | 6.822 | 6.822 |
| Zadržana dobit /(gubitak) i rezerve | - | - | - | - | - | 37.519 | 37.519 |
| Ukupno kapital | - | - | - | - | - | 62.041 | 62.041 |
| Ukupno obveze i kapital | 340.462 | 50.650 | 66.969 | 2.921 | 1.855 | 65.502 | 528.359 |
| Neto imovina/obveze i kapital | (230.913) | 64.697 | 35.449 | 75.351 | 93.583 | (38.167) | - |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik – nastavak

| 2024. | do 1 | od 1 do | od 3 do | od 1 do | preko 3 | beskamat | UKUPNO |
|---|------------------|----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| | mjesec | 3 | 12 | 3 | godine | no | |
| | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR | EUR '000 |
| | '000 | '000 | '000 | '000 | '000 | '000 | |
| IMOVINA | | | | | | | |
| Novčana sredstva | 153.526 | - | - | - | - | 12.832 | 166.358 |
| Potraživanja od Hrvatske narodne banke | - | - | - | - | - | - | - |
| Plasmani bankama | - | 22.401 | 545 | 862 | - | - | 23.808 |
| Financijska imovina kroz ost.sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 27.547 | 5.592 | 28.856 | 35.408 | - | 97.403 |
| Fin imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti | - | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Zajmovi i predumjovi klijentima | 22.527 | 53.741 | 39.302 | 42.837 | 52.205 | - | 210.612 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | - | 5.464 | 5.464 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | - | 27 | 27 |
| Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | - | 1.590 | 1.590 |
| Ostala imovina | - | - | - | - | - | 547 | 547 |
| Ukupno imovina | 176.053 | 103.689 | 45.439 | 72.555 | 87.613 | 20.493 | 505.842 |
| OBVEZE | | | | | | | |
| Obveze prema bankama | - | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Depoziti po viđenju | 302.042 | - | - | - | - | 1.465 | 303.507 |
| Oročeni depoziti | 18.661 | 40.826 | 78.842 | 3.210 | 2.061 | - | 143.600 |
| Hibridni instrumenti | - | - | - | - | - | - | - |
| Obveze po primljenim kreditima | - | - | - | - | - | 65 | 65 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 2.941 | 2.941 |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - | 506 | 506 |
| Ukupno obveze | 320.703 | 40.826 | 78.842 | 3.210 | 2.061 | 4.981 | 450.623 |
| KAPITAL | | | | | | | |
| Dionički kapital | - | - | - | - | - | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | - | 9.553 | 9.553 |
| Zadržana dobit /(gubitak) i rezerve | - | - | - | - | - | 27.966 | 27.966 |
| Ukupno kapital | - | - | - | - | - | 55.219 | 55.219 |
| Ukupno obveze i kapital | 320.703 | 40.826 | 78.842 | 3.210 | 2.061 | 60.200 | 505.842 |
| Neto imovina/obveze i kapital | (144.650) | 62.863 | (33.403) | 69.345 | 85.552 | (39.707) | - |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

40. Kamatni rizik - nastavak

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

| | 2025. | 2024. |
|---|--------------|--------------|
| | % | % |
| Aktiva | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 2,0-3,0 | 3,0-4,0 |
| Plasmani bankama | 3,0-4,16 | 0,0-5,5 |
| Financijska imovina kroz ost.sveob.dobit | - | - |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 0,17-4,94 | 0,10-5,4 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 1,85-8,49 | 2,20-8,49 |
| Pasiva | | |
| Obveze prema bankama (HBOR) | 0,0 | 0,0 |
| Depoziti po viđenju | 0,00-0,01 | 0,00-0,01 |
| Oročeni depoziti | 0,00-3,40 | 0,00-3,20 |

41. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijskih sredstava i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti sredstava i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija sredstava i obveza.

42. Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Sredstva, obveze i potencijalne obveze Banke u glavnini su u Republici Hrvatskoj, osim tekućih deviznih računa i oročenih depozita kod stranih banaka u zemljama Europske unije. Sredstva u bankama izvan Europske unije vezana su uz komercijalno poslovanje klijenata i pokrivena su namjenskim depozitima istih.

43. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospjeću. Banka upravlja rizikom likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti - nastavak

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2025. prikazano je kako slijedi:

| | do 1 mjesec | od 1 do 3 mjeseca | od 3 do 12 mjeseci | od 1 do 3 godine | preko 3 godine | UKUPNO |
|--|------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| 2025. | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| IMOVINA | | | | | | |
| Novčana sredstva | 112.939 | - | - | - | - | 112.939 |
| Potraživanja od Hrvatske narodne banke | - | - | - | - | - | - |
| Plasmani bankama | 4.516 | 31.847 | 545 | 219 | - | 37.127 |
| Financijska imovina kroz OSD | - | - | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 19.883 | 66.048 | 30.834 | 33.697 | 150.462 |
| Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 12.105 | 8.781 | 29.298 | 44.138 | 125.089 | 219.411 |
| Ulaganje u ovisno društvo | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 5.100 | 5.100 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 160 | 160 |
| Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 1.005 | 1.005 |
| Ostala imovina | 2.122 | - | - | - | - | 2.122 |
| Ukupno imovina | 131.682 | 60.511 | 95.891 | 75.191 | 165.084 | 528.359 |
| OBVEZE | | | | | | |
| Obveze prema bankama | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Depoziti po viđenju | 315.664 | - | - | - | - | 315.664 |
| Oročeni depoziti | 26.244 | 50.650 | 65.540 | 2.922 | 1.837 | 147.193 |
| Hibridni instrumenti | - | - | - | - | - | - |
| Obveze po primljenim kreditima | - | 13 | - | - | - | 13 |
| Ostale obveze | 2.538 | 16 | 160 | 58 | 17 | 2.789 |
| Rezerviranja | 430 | 33 | 186 | 5 | 1 | 655 |
| Ukupno obveze | 344.880 | 50.712 | 65.886 | 2.985 | 1.855 | 466.318 |
| KAPITAL | | | | | | |
| Temeljni kapital | - | - | - | - | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | - | - | 6.822 | - | - | 6.822 |
| Zadržana dobit/(gubitak) i rezerve | - | - | - | 37.519 | - | 37.519 |
| Ukupno kapital | - | - | 6.822 | 37.519 | 17.700 | 62.041 |
| Ukupno obveze i kapital | 344.880 | 50.712 | 72.708 | 40.504 | 19.555 | 528.359 |
| Neto imovina/obveze i kapital | (213.198) | 9.799 | 23.183 | 34.687 | 145.529 | - |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

43. Rizik likvidnosti - nastavak

Prestalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2024. prikazano je kako slijedi:

| | do 1 mjesec | od 1 do 3 mjeseca | od 3 do 12 mjeseci | od 1 do 3 godine | preko 3 godine | UKUPNO |
|--|------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| 2024. | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| IMOVINA | | | | | | |
| Novčana sredstva | 166.358 | - | - | - | - | 166.358 |
| Potraživanja od Hrvatske narodne banke | - | - | - | - | - | - |
| Plasmani bankama | - | 22.401 | 545 | 862 | - | 23.808 |
| Financijska imovina kroz OSD | - | - | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 27.547 | 5.592 | 28.856 | 35.408 | 97.403 |
| Fin imovina po fer vrijednosti FOB i FOP | - | - | - | - | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 22.265 | 1.591 | 29.112 | 45.523 | 112.121 | 210.612 |
| Ulaganje u ovisno društvo | - | - | - | - | - | - |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | - | - | - | - | 5.464 | 5.464 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 27 | 27 |
| Preuzeta imovina i ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 1.590 | 1.590 |
| Ostala imovina | 547 | - | - | - | - | 547 |
| Ukupno imovina | 189.170 | 51.539 | 35.249 | 75.241 | 154.643 | 505.842 |
| OBVEZE | | | | | | |
| Obveze prema bankama | 4 | - | - | - | - | 4 |
| Depoziti po viđenju | 303.507 | - | - | - | - | 303.507 |
| Oročeni depoziti | 20.196 | 40.826 | 77.377 | 3.210 | 1.991 | 143.600 |
| Hibridni instrumenti | - | - | - | - | - | - |
| Obveze po primljenim kreditima | - | - | - | 65 | - | 65 |
| Ostale obveze | 2.646 | 14 | 213 | 38 | 30 | 2.941 |
| Rezerviranja | 364 | 33 | 68 | 26 | 15 | 506 |
| Ukupno obveze | 326.717 | 40.873 | 77.658 | 3.339 | 2.036 | 450.623 |
| KAPITAL | | | | | | |
| Temeljni kapital | - | - | - | - | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | - | - | 9.553 | - | - | 9.553 |
| Zadržana dobit/(gubitak) i rezerve | - | - | - | 27.966 | - | 27.966 |
| Ukupno kapital | - | - | 9.553 | 27.966 | 17.700 | 55.219 |
| Ukupno obveze i kapital | 326.717 | 40.873 | 87.211 | 31.305 | 19.736 | 505.842 |
| Neto imovina/obveze i kapital | (137.547) | 10.666 | (51.962) | 43.936 | 134.907 | - |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove financijske obveze po dospeljuću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s pojedinim dužnikom ili pojedinom grupom povezanih osoba te u pojedinim djelatnostima. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih minimalno na kvartalnoj osnovi.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitim analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženošću kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospeljeca preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------------|----------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka | 104.556 | 160.038 |
| Potraživanja od Hrvatske narodne banke | - | - |
| Plasmani bankama | 37.127 | 23.808 |
| Financijska imovina kroz ostalu sveob. dobit | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortizacijskom trošku | 150.462 | 97.403 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi klijentima | 219.411 | 210.612 |
| Ostala imovina | 2.122 | 547 |
| Ukupno | 513.711 | 492.441 |

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----------------|----------------|
| | EUR'000 | EUR'000 |
| Garancije | 16.348 | 15.668 |
| Neiskorišteni krediti i drugo | 47.014 | 48.393 |
| Ukupno | 63.362 | 64.061 |
| Rezerve | (550) | (406) |
| Ukupno izvanbilančno | 62.812 | 63.655 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 576.523 | 556.096 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik – nastavak

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Banke na datum 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

38,06% (2024. godine 37,87%) maksimalne kreditne izloženosti proizlazi iz zajmova i potraživanja od banaka i komitenata za Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 8,15% (2024. godine 8,70%) maksimalne izloženosti za Banku.

Uprava se pouzdaje u svoju sposobnost daljnjeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom Banke, koji proizlazi iz kreditnog portfelja i preuzetih obveza zbog sljedećih razloga:

- 96,73% (2024. godine 96,40%) zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A,
- 95,73% (2024. godine 94,26%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 3,26% (2024. godine 3,59%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata osigurani su različitim vrstama instrumenata osiguranja.

Uprava smatra kako su zajmovi i potraživanja od komitenata dostatno pokriveni rezervacijama za umanjenje vrijednosti te instrumentima osiguranja.

Umanjenja vrijednosti

| Klasifikacija Banke | 31.12.2025. | | 31.12.2024. | |
|------------------------|--|--|--|--|
| | EUR'000 | | EUR'000 | |
| | Zajmovi i potraživanja od komitenata | Rezervacije za umanjenje vrijednosti | Zajmovi i potraživanja od komitenata | Rezervacije za umanjenje vrijednosti |
| A | 221.474 | 3.938 | 212.155 | 3.862 |
| B1 | 298 | 22 | 1.127 | 41 |
| B2 | 2.304 | 1.118 | 1.766 | 917 |
| B3 | 2.039 | 1.626 | 1.945 | 1.561 |
| C | 2.836 | 2.836 | 3.065 | 3.065 |
| Ukupno | 228.951 | 9.540 | 220.058 | 9.446 |

- rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjenje vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 4,16 % (2024. godine 4,29 %).

44. Kreditni rizik - nastavak

Neizvjesnost vezana uz vrednovanje nekretnina uzetih kao instrumente osiguranja

Glavnina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Također, značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama na poslovnim nekretninama.

Sukladno zakonskim odredbama, i dobrim bankarskim praksama, Banka kontinuirano provodi ažuriranje procijenjenih vrijednosti nekretnina.

Reprogramirani zajmovi i potraživanja

Banka je tijekom godine reprogramirala određene kredite klijentima kako bi se povećale mogućnosti za njihovu konačnu naplatu. Ova je mjera poduzeta kao odgovor na pogoršano financijsko stanje dužnika, odnosno da bi se ono spriječilo. Gdje god je to bilo moguće, Banka je nastojala poboljšati svoj položaj pribavljanjem dodatnih instrumenata osiguranja. Restrukturirani krediti se kontinuirano prate, a u slučaju dodatnog pogoršanja ili kršenja ugovornih obveza razmatra se poduzimanje potrebnih mjera naplate potraživanja.

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

| <i>Dani zajmovi</i> | 31.12.2025. EUR'000 | 31.12.2024. EUR'000 |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Nedospjeli neumanjene vrijednosti | 219.192 | 207.429 |
| Dospjeli neumanjene vrijednosti | 2.282 | 4.727 |
| Zajmovi umanjene vrijednosti | 7.477 | 7.902 |
| Ukupno Bruto | 228.951 | 220.058 |
| Rezerviranja za umanjene vrijednosti | (9.540) | (9.446) |
| Neto iznos | 219.411 | 210.612 |

Ukupna rezervacija Banke za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 9.540 tisuće eura (2024. godine: 9.446 tisuća eura), od čega se 5.601 tisuća eura (2024. godine 5.584 tisuća eura) odnosi na specifične rezervacije za umanjene vrijednosti, dok se preostalih 3.582 tisuće eura odnosi na opću rezervaciju (2024. godine 3.487 tisuće eura) te 357 tisuća (2024. godine: 376 tis. eura) na naplaćenu naknadu po kreditima.

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Zajmovi i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

44. Kreditni rizik - nastavak

a) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Za zajmove i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje drugi objektivni dokazi o umanjenju. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti:

| Opis | 31.12.2025. EUR'000 | 31.12.2024. EUR'000 |
|---------------------|------------------------|------------------------|
| Dospjelo do 30 dana | 1.700 | 4.653 |
| Dospjelo 31-60 dana | 542 | 40 |
| Dospjelo 61-90 dana | 40 | 34 |
| UKUPNO | 2.282 | 4.727 |

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

Pregled zajmova i potraživanja od komitenata za koje je pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti, neto od rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u nastavku:

| Opis | 31.12.2025. EUR'000 | 31.12.2024. EUR'000 |
|--|------------------------|------------------------|
| Zajmovi umanjene vrijednosti, bruto | 7.477 | 7.902 |
| Umanjenje vrijednosti | (5.601) | (5.584) |
| Neto zajmovi umanjene vrijednosti | 1.876 | 2.318 |

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

Uprava smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti adekvatno pokriveni instrumentima osiguranja i rezervacijom za umanjenje vrijednosti.

45. Tržišni rizici

Tržišni rizik definira se kao izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Banke. Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se:

- valutni rizik
- kamatni rizik,
- rizik likvidnosti i
- rizik promjene cijena vrijednosnih papira.

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.1. Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom Banka vrši s ciljem minimiziranja gubitaka koji mogu nastati kao posljedica otvorenih deviznih pozicija po valutama .

Banka je izložena učincima promjena u valutnim tečajevima na svoj financijski položaj i novčane tokove.

Niže u tablici analizirane su osnovne valute po kojima je Banka izložena riziku. Ostale strane valute obuhvaćene su u okviru stavke "Ostale valute". Banka svakodnevno prati svoj valutni položaj u odnosu na zahtjeve koje je propisala HNB i interne limite za otvorene pozicije. Banka nastoji uskladiti svoju imovinu i obveze u stranim valutama kako bi izbjegla izloženost valutnom riziku.

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

| 2025. | USD | Ostale | Ukupno | EUR | |
|---|---------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| | EUR | valute | devize | EUR | Ukupno |
| | '000 | '000 | '000 | '000 | '000 |
| IMOVINA | | | | | |
| Novčana sredstva | 5.654 | 2.573 | 8.227 | 104.712 | 112.939 |
| Plasmani bankama | 34.842 | 1.522 | 36.364 | 763 | 37.127 |
| Financijska imovina OSD | - | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | - | - | 150.462 | 150.462 |
| Fin imovina po fer FOB i FOP | - | - | - | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi | - | - | - | 219.411 | 219.411 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | 5.100 | 5.100 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | 160 | 160 |
| Preuzeta imovina i ulag.u nekretnine | - | - | - | 1.005 | 1.005 |
| Ostala imovina | - | - | - | 2.122 | 2.122 |
| Ukupno imovina | 40.496 | 4.095 | 44.591 | 483.768 | 528.359 |
| OBVEZE | | | | | |
| Obveze prema bankama | - | - | - | 4 | 4 |
| Depoziti po viđenju | 19.684 | 3.297 | 22.981 | 292.683 | 315.664 |
| Oročeni depoziti | 20.658 | 551 | 21.209 | 125.984 | 147.193 |
| Obveze po kreditima | - | - | - | 13 | 13 |
| Ostale obveze | - | - | - | 2.789 | 2.789 |
| Rezerviranja | - | - | - | 655 | 655 |
| Ukupno obveze | 40.342 | 3.848 | 44.190 | 422.128 | 466.318 |
| KAPITAL | | | | | |
| Temeljni kapital | - | - | - | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | 6.822 | 6.822 |
| Rezerve i zadržana dobit | - | - | - | 37.519 | 37.519 |
| Ukupno kapital | - | - | - | 62.041 | 62.041 |
| Ukupno obveze i kapital | 40.342 | 3.848 | 44.190 | 484.169 | 528.359 |
| Neto imovina/obveze i kapital | 154 | 247 | 401 | (401) | - |

KARLOVAČKA BANKA d.d.
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - nastavak
za godinu koja je završila 31. prosinca 2025.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

45.1. Valutni rizik – nastavak

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

| 2024. | USD | Ostale | Ukupno | EUR | Ukupno |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|----------------|----------------|
| | EUR '000 | valute EUR '000 | devize EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| IMOVINA | | | | | |
| Novčana sredstva | 823 | 541 | 1.364 | 164.994 | 166.358 |
| Plasmani bankama | 20.305 | 2.958 | 23.263 | 545 | 23.808 |
| Financijska imovina OSD | - | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | - | - | 97.403 | 97.403 |
| Fin imovina po fer FOB i FOP | - | - | - | 13 | 13 |
| Zajmovi i predujmovi | - | - | - | 210.612 | 210.612 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | 5.464 | 5.464 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | 27 | 27 |
| Preuzeta imovina i ulag.u nekretnine | - | - | - | 1.590 | 1.590 |
| Ostala imovina | - | - | - | 547 | 547 |
| Ukupno imovina | 21.128 | 3.499 | 24.627 | 481.215 | 505.842 |
| OBVEZE | | | | | |
| Obveze prema bankama | - | - | - | 4 | 4 |
| Depoziti po viđenju | 18.523 | 2.581 | 21.104 | 282.403 | 303.507 |
| Oročeni depoziti | 2.492 | 647 | 3.139 | 140.461 | 143.600 |
| Obveze po kreditima | - | - | - | 65 | 65 |
| Ostale obveze | - | - | - | 2.941 | 2.941 |
| Rezerviranja | - | - | - | 506 | 506 |
| Ukupno obveze | 21.015 | 3.228 | 24.243 | 426.380 | 450.623 |
| KAPITAL | | | | | |
| Temeljni kapital | - | - | - | 17.700 | 17.700 |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | 9.553 | 9.553 |
| Rezerve i zadržana dobit | - | - | - | 27.966 | 27.966 |
| Ukupno kapital | - | - | - | 55.219 | 55.219 |
| Ukupno obveze i kapital | 21.015 | 3.228 | 24.243 | 481.599 | 505.842 |
| Neto imovina/obveze i kapital | 113 | 271 | 384 | (384) | - |

45.1. Valutni rizik - nastavak

Sustav upravljanja ovim rizikom određen je obujmom poslovanja Banke u trgovanju devizama koji ne predviđa trgovanje u špekulativne svrhe. Cilj Banke je održavanje što uravnoteženije pozicije i u tom smislu minimiziranje utjecaja otvorenosti pozicije na rezultat poslovanja.

Stres testiranja vezano za predmetni rizik posredno su uključena kroz testiranja rizika likvidnosti te u slučajevima eventualno najavljenih promjena u regulativi u dijelu u kojem se ona direktno ili indirektno odražava na visinu otvorenosti devizne pozicije banke.

45.2. Kamatni rizik

Banka za izračun kamatnog rizika primjenjuje **standardiziranu metodologiju** koja se i dalje temelji na repricing modelu odnosno utvrđivanju neto kamatno osjetljivih pozicija (novčanih tokova) koji se ponovno vrednuju odnosno na koje se računa utjecaj promjene kamatnih stopa u dugom (utjecaj na EVK) i kratkom roku (utjecaj na NII).

Za potrebe izračuna utjecanja na promjenu EVK NT koji se ponovno vrednuju obuhvaćaju ugovorene i bihevioralne tokove koji zajedno čine zamišljene NT koji se ponovno vrednuju.

Bihevioralni NT uključuju modelirane tokove:

1. a vista depozita stanovništva i velikih nefinancijskih klijenata te
2. NT od prijevremene otplate kredita stanovništvu uz FKS.

A vista depozite stanovništva Banka je i po dosadašnjoj metodologiji modelirala temeljem internog modela, a sada su pridodani i depoziti velikih nefinancijskih klijenata.

Raspoređivanje ugovorenih i bihevioralnih NT za svaku materijalno značajnu valutu provodi se za tri scenarija:

1. osnovni scenarij
2. scenarij rasta KS
3. scenarij pada KS

U suštini sve su pozicije raspoređene sukladno ugovorenim novčanim tokovima ovisno o vrsti kamatne stope, osim depozita po viđenju i kredita sa fiksnom kamatnom stopom na koje se primjenjuju bihevioralne pretpostavke.

Za diskontiranje novčanih tokova koristi se i po izmijenjenoj regulativi nerizična krivulja prinosa koja za rokove do godine dana podrazumijeva međubankarske kamatne stope, a preko godine dana prinose na državne obveznice. Pri tome se koriste prinosi važeći za srednju točku vremenskog razreda primjenom linearne interpolacije.

Po novoj metodologiji izračuna za NII, izračunava se neto kamatni prihod u osnovnom scenariju te scenarijama paralelnog rasta i pada kamatnih stopa, a promjena neto kamatnog prihoda je razlika između rezultata dobivenog u pojedinom scenariju i osnovnog scenarija. Utjecaj na neto kamatni prihod izračunat je uzevši u obzir i ograničenja rasta kamata prema gore (caps; regulatorni kod stambenih i potrošačkih kredita fizičkim osobama) i ograničenja pada kamata (floor; ugovoreni kod kredita i regulatorni kod depozita fizičkim osobama).

45.2. Kamatni rizik - nastavak

Za pozicije sa PKS i FKS, novčani tok od glavnice i kamata ponovno se reinvestira po forward stopi izračunatoj iz nerizične krivulje prinosa uvećanoj za maržu koja se primjenjuje na novi posao za istu ili sličnu kategoriju imovine ili obveza.

Ostatak glavnice pozicija sa PKS ponovno se vrednuje (repricing PKS glavnice) na datum sljedeće promjene KS po forward stopi izračunatoj iz nerizične krivulja prinosa i postojeća ugovorena fiksna marža.

45.3. Cjenovni rizik vrijednosnica

Ciljevi ulaganja u investicijski portfelj su:

1. osigurati zadovoljavajući strukturu aktive s aspekta stupnja likvidnosti
2. omogućiti pribavljanje repo kredita odnosno kredita na bazi prihvatljivih instrumenata osiguranja na domaćem međubankarskom tržištu
3. ostvarivanje prihvatljive stope prinosa

Pri kupnji određenog vrijednosnog papira Banka se rukovodi principom minimalizacije:

- rizika koncentracije
- tržišnih rizika
- kreditnog rizika
- rizika likvidnosti
- kamatnog rizika

U svrhu minimalizacije prethodno navedenih rizika Banka je utvrdila odgovarajući limite po svakom od navedenih rizika.

45.4. Rizik koncentracije

Upravljanje rizikom koncentracije vrši se kroz:

- utvrđenu ciljanu strukturu investicijskog portfelja u kojem glavninu portfelja ili minimalno 75% čine dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske
- utvrđene maksimalne iznose portfelja po jednom izdavatelju od 10% osnovnog kapitala

U odnosu na postavljene limite u pogledu rizika koncentracije proizlazi da koncem 2025. godine nije bilo prekoračenja limita pri ulaganju u obveznice.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

46. Operativni rizik

Banka je izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima stoga nastoji upravljati operativnim rizikom sukladno propisanim načelima i politikama, definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnog rizika.

Upravljanje operativnim rizikom Banka vrši kroz njegovo utvrđivanje, procjenu, ovladavanje i praćenje, u koju svrhu je postavljena odgovarajuća, organizacijska shema te doneseni odgovarajući interni akti. Politikom upravljanja operativnim rizikom Banka je uz definiciju ovog rizika i njegove kategorije utvrdila i način klasifikacije događaja operativnog rizika na način da je preuzela klasifikaciju iz važećeg podzakonskog akta. Nadalje, u sklopu procjene i mjerenja ovog rizika Banka obuhvaća događaje koji su nastali i rezultirali operativnim gubicima ali i događaje koji su nastali ali kod kojih je operativni gubitak izbjegnuto. Područje upravljanja operativnim rizikom regulirano je, također, i posebnim internim aktima i za tu svrhu posebno dodijeljenim funkcijama za segmente operativnog rizika koji se odnose na rizik eksternalizacije, usklađenosti, sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma, te rizik informacijskog sustava i kontinuitet poslovanja

Za potrebe utvrđivanja i procjene izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje kvalitativne i kvantitativne metode.

Postupanje Banke u slučaju pojave kriznih situacija regulirano je Planom kontinuiteta poslovanja.

47. Okolišni (ESG) rizici

Utjecaj okolišnih rizika na pojedine vrste rizika u Banci ocijenjen je kao nizak, i to u smislu fizičkog i tranzicijskog dijela okolišnih rizika

S obzirom na strukturu kreditnog portfelja banke i sektore/podsektore prema kojima Banka ima izloženost možemo zaključiti da je mogući utjecaj okolišnih rizika na kreditni rizik - sposobnost plaćanja dužnika – nizak.

Banka ima diverzificirane izloženosti između fizičkih osoba, izloženosti prema državi, izloženosti prema kreditnim institucijama i izloženosti prema ostalim segmentima pravnih osoba (prvenstveno trgovačkih društava i obrtnika), pri čemu fizičke osobe nisu rizične sa aspekta okolišnih rizika, a izloženosti prema državi (RH) i prema kreditnim institucijama nose vrlo mali rizik utjecaja okolišnih rizika.

S druge strane analizom kroz sektore i podsektore utvrdili smo da je udio i iznos samih izloženosti prema dužnicima koji zbog pripadnosti pojedinom sektoru/podsektoru imaju povećani tranzicijski rizik vrlo nizak (najveći dio portfelja su „usluge i tehnologija“ koje imaju nizak tranzicijski rizik)

Prikladnost sustava upravljanja rizicima: Prihvatljiv i u cijelosti usklađen s preporukama HNB-a

Sustav upravljanja okolišnim rizicima temelji se na:

- Politici upravljanja okolišnim rizikom koja je u primjeni od 30.06.2024.
- Metodologiji i postupku procjene značajnosti okolišnih rizika iz prosinca 2023.
- Analizi utjecaja okolišnih rizika na poslovno okruženje Banke u kratkom, srednjem i dugom roku odnosno utjecaj na poslovni model i strategiju

48. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza određuje se na slijedeći način:

- Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza sa standardnim uvjetima i kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima određuje se prema kotiranoj tržišnoj cijeni.
- Fer vrijednost ostale financijske imovine i financijskih obveza se određuje sukladno generalno prihvaćenim modelima određivanja cijena na osnovu analize diskontiranog novčanog tijeka korištenjem cijena iz postojećih tržišnih transakcija.
- Fer vrijednost derivativnih instrumenata se izračunava koristeći izlistane cijene. Gdje takve cijene nisu dostupne, koristi se analiza diskontiranih novčanih tokova primjenom važeće krivulje prinosa za razdoblje nederivativnih financijskih instrumenata.

U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja njihove fer vrijednosti, točnije, metode vrednovanja i korišteni ulazni podaci:

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

48. Fer vrijednost financijskih instrumenata – nastavak

| Financijska imovina/financijske obveze | Fer vrijednost na dan | | Hijerarhija fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci |
|---|---|---|-----------------------------|---|
| | 31.12.2025. | 31.12.2024. | | |
| 2) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 23.) | <i>Uvršteni vrijednosni papiri - 0,240 % dionica društva Varteks dd 0 tis.eura (knjigov. Vr. =16 tis.eura)</i> | <i>Uvršteni vrijednosni papiri - 0,240 % dionica društva Varteks dd 0 tis.eura (knjigov. Vr. =16 tis.eura)</i> | 1. razina | Model procjene fer vrijednosti - model tržišne cijene |
| 3) Dionice u dioničkim društvima (bilješka 23) | <i>Uvrštene dionice Vis d.d.- 0,00 eur (1,222% temeljnog kapitala)- nominalne vrijed. 98 tis.eur.</i> | <i>Uvrštene dionice Vis d.d.- 0,00 eur (1,222% temeljnog kapitala)- nominalne vrijed. 98 tis.eur.</i> | 1. razina | Model tržišne cijene – duže vrijeme nema trgovanja |
| 4) Dionice u društvima s ogr. odgov.bilješku 21.) | <i>Neuvrštene dionice 1,04 % dionica HROK-a 19 tis.eur.</i> | <i>Neuvrštene dionice 1,04 % dionica HROK-a 19 tis.eur.</i> | 3.razina | Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja |
| 5) Dionice u dioničkim društvima (bilješku 21.) | <i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD d.d. – 1 tis. eur</i> | <i>Neuvrštene dionice 0,08 % dionica SKDD d.d. – 1 tis. eur</i> | 3.razina | Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja |
| 6) Dionice u stranom dioničkom društvu (bilješku 23.) | <i>Neuvrštene dionice 0,0 % dionica SWIFT Belgija -13 tis.eur</i> | <i>Neuvrštene dionice 0,0 % dionica SWIFT Belgija -13 tis.eur</i> | 3.razina | Knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

48. Fer vrijednost financijskih instrumenata - nastavak

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o financijskom položaju / bilanci

U tablici su analizirani financijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani su u tri skupine u skladu sa MSFI 13:

1. razina dostupnih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i identične obveze
2. razina dostupnih pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na promatranom sredstvu ili obvezi (tj. njihovih cijena) ili neizravno (izvedeni iz cijena) i
3. razina pokazatelja – pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Razine fer vrijednosti priznate u izvještaju o financijskom položaju / bilanci:

| | 1. razina u tisućama eur | 2. razina u tisućama eur | 3. razina u tisućama eur | Ukupno u tisućama eur |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 2025. godina | | | | |
| Financijska imovina kroz OSD | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | 13 | 13 |
| 2024. godina | | | | |
| Financijska imovina kroz OSD | - | - | 20 | 20 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | - | 13 | 13 |

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU – nastavak

49. Naknade revizorima


Revizori godišnjih financijskih izvještaja Banke pružili su u 2025. godini usluge u vrijednosti 36.750,00 eura uvećano za PDV (2024.:38 tisuća eura uvećano za PDV). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i reviziju informacijskog sustava.

50. Događaji nakon datuma Bilance

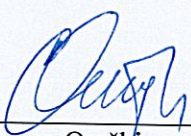
Nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Banke za 2025. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

51. Odobrenje financijskih izvještaja

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 06. ožujka 2026 godine:


Marino Rade
Predsjednik Uprave




Stjepan Oreški
Član Uprave

Ostali podaci prema članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 7. važećeg Statuta Banke :

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, financiranje komercijalnih poslova uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. factoring)
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta (instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima)
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja , kao npr. .prikupljanje podataka, izrada analiza mi davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanja njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonima
- iznajmljivanje sefova.

Banka je u 2025. godini temeljem Uredbe o otklanjanju poremećaja na domaćem tržištu energije (NN 121/2025) ostvarila potporu od 36 tisuća eura na način smanjenja cijene isporučene toplinske energije i električne energije.

U toku 2025. godine Karlovačka banka je ostvarila ukupan prihod u iznosu od 22.008 tisuća eura.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je bio 161 zaposlenika.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2025. iznosi 7.933 tis. eura, tekuća obveza za porez na dobit iznosi 1.111 tisuće eura, a učinci odgođenog poreza su bili 9 tisuća eura.

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

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJI SUKLADNO ODLUCI HNB O STRUKTURI
I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA**

U nastavku su prikazani godišnji financijski izvještaji Karlovačke banke d.d. koje je propisala Hrvatska narodna banka Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine br. 42/2018 s dopunama u NN 122/2020. , 119/2021 i 108/2022):

- Račun dobiti i gubitka za 2025. godinu
- Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2025. godinu
- Bilanca na dan 31.12.2025. godine
- Izvještaj o novčanim tokovima za 2025. godinu
- Izvještaj o promjenama kapitala za 2025. godinu.

Financijske informacije u nastavno prikazanim financijskim izvještajima (u daljnjem tekstu “izvještaji po Odluci HNB”) izvedene su iz financijskih izvještaja prikazanih na stranicama 23-101 (u daljnjem tekstu “osnovni financijski izvještaji”).

U pripremi ovih financijskih izvještaja primijenjene su računovodstvene politike kao i u pripremi osnovnih financijskih izvještaja u pogledu vrednovanja pojedinih analitičkih pozicija bilance, računa dobiti i gubitka, izvedenog novčanog toka i promjena glavnice, ali je grupiranje i prikaz pojedinih pozicija izvršeno sukladno navedenoj Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija.

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2025. GODINU**

| Naziv pozicije | 2025. EUR '000 | 2024. EUR '000 |
|--|---------------------|---------------------|
| Prihodi na osnovi kamata i slični proizvodi | 17.033 | 18.185 |
| od toga: Prihodi od vrijednosnih papira | 3.097 | 2.162 |
| (Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi) | (2.599) | (2.339) |
| Prihodi od vrijednosnih papira | - | - |
| Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom | - | - |
| Prihodi od sudjelujućih udjela | - | - |
| Prihodi od dionica u povezanim društvima | - | - |
| Prihodi od provizije | 4.246 | 4.099 |
| (Rashodi od provizije) | (1.176) | (1.043) |
| Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti | 534 | 1.198 |
| Ostali prihodi iz redovnog poslovanja | 6 | 177 |
| od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku | - | - |
| Opći administrativni rashodi | (9.328) | (7.982) |
| Rashodi za zaposlenike | (5.470) | (4.734) |
| Ostali administrativni troškovi | (3.858) | (3.248) |
| Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine | 153 | (505) |
| (Ostali rashodi iz redovnog poslovanja) | (230) | (48) |
| (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja) | (159) | 104 |
| Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva | (145) | 104 |
| Ostala rezerviranja | (14) | 0 |
| Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predujmova | (375) | - |
| Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima | - | (33) |
| Dobit ili (gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 8.105 | 11.813 |
| Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti | (1.111) | (2.199) |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | <u>6.994</u> | <u>9.614</u> |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti | (172) | (61) |
| Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | (172) | (61) |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | <u>6.822</u> | <u>9.553</u> |
| Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli) | | |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | | |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

| Naziv pozicije | 2025. EUR '000 | 2024. EUR '000 |
|---|-------------------|-------------------|
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 6.822 | 9.553 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak | - | - |
| Materijalna imovina | - | - |
| Nematerijalna imovina | - | - |
| Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | - | - |
| Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata obračunatih metodom udjela | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | -- | - |
| Dobici ili (-)gubici od računov. zaštite vlasničkih instrum. koji se mjere po fer vr. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka) | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite) | - | - |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | - | - |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak | - | - |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) | - | - |
| Zamjena strane valute | - | - |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio) | - | - |
| Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni) | - | - |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | - | - |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit /(gubitak) | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 6.822 | 9.553 |
| Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel) | - | - |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | - | - |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU (BILANCA) NA DAN 31. PROSINCA 2025.
GODINE

| Naziv pozicije | 31.12.2025 | 31.12.2024 |
|---|-------------------|-------------------|
| | EUR '000 | EUR '000 |
| IMOVINA | | |
| Novac u banci i blagajni | 104.578 | 164.631 |
| Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka | 69.150 | 4.917 |
| Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri | 69.150 | 4.197 |
| Drugi kratkoročni vrijednosni papiri | - | - |
| Kredit i predujmovi kreditnim institucijama | 45.565 | 25.602 |
| Na zahtjev | 8.361 | 1.727 |
| Drugi kredit i predujmovi | 37.204 | 23.875 |
| Kredit i predujmovi klijentima | 220.205 | 210.816 |
| Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom | 81.312 | 92.486 |
| Koja su izdala državna tijela | 77.833 | 89.012 |
| Ostali dužnički vrijednosni papiri | 3.479 | 3.474 |
| Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom | 33 | 33 |
| Sudjelujući udjeli | - | - |
| Ulaganja u povezana društva | - | - |
| Nematerijalna imovina | 146 | 7 |
| Materijalna imovina | 5.114 | 5.951 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 5.114 | 5.484 |
| Ulaganje u nekretnine | - | 467 |
| Porezna imovina | 1.146 | 104 |
| Kratkotrajna porezna imovina | 1.053 | 1 |
| Odgođena porezna imovina | 94 | 103 |
| Ostala imovina | 15 | 15 |
| Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja | 90 | 158 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja | 1.005 | 1.122 |
| UKUPNA IMOVINA | 528.359 | 505.842 |
| Obveze prema kreditnim institucijama | 4 | 4 |
| Na zahtjev | 4 | 4 |
| S ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom | - | - |
| Obveze prema klijentima | 462.870 | 447.171 |
| Osigurani depoziti | 399.885 | 362.364 |
| a) na zahtjev | 272.534 | 251.021 |
| b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom | 127.351 | 111.343 |
| Ostale obveze prema klijentima | 62.985 | 84.807 |
| a) na zahtjev | 43.131 | 52.485 |
| b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom | 19.854 | 32.322 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - |
| Ostale obveze | 2.233 | 2.425 |

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja | 533 | 139 |
| Rezerviranja | 655 | 506 |
| Rezerviranja za mirovina i slične obveze | - | - |
| Ostala rezerviranja | 655 | 506 |
| Porezne obveze | 23 | 378 |
| Tekuće porezne obveze | 23 | 378 |
| Odgođene porezne obveze | - | - |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | - | - |
| Podređene obveze | - | - |
| Kapital | 17.700 | 17.700 |
| Uplaćeni kapital | - | - |
| Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje | - | - |
| Premija na dionice | - | - |
| Druge stavke kapitala | - | - |
| (-) Trezorske dionice | 6.921 | 6.905 |
| Rezerve | 1.172 | 1.156 |
| Zakonske rezerve | - | - |
| Statutarne rezerve | - | - |
| Rezerve za vlastite dionice | 5.749 | 5.749 |
| Ostale rezerve | - | - |
| Revalorizacijske rezerve | - | - |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 30.598 | 21.061 |
| Zadržana dobit | 6.822 | 9.533 |
| Dobit ili gubitak tekuće godine | - | - |
| Manjinski udjeli | - | - |
| UKUPNE OBVEZE I KAPITAL | 528.359 | 505.842 |
| Preuzete obveze po kreditima | 46.636 | 47.215 |
| Preuzeta financijska jamstva | - | 90 |
| Ostale preuzete obveze | 16.726 | 16.756 |
| UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE | 63.362 | 64.061 |

**DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2025. GODINU**

| Naziv pozicije | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 eura | Isto razdoblje prethodne godine u 000 eura |
|---|--|---|
| 1 | 3 | 4 |
| Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | - | - |
| Naplaćene naknade i provizije | - | - |
| (Plaćena kamata i slični izdaci) | - | - |
| (Plaćene naknade i provizije) | - | - |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | - | - |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | - | - |
| Ostali primici | - | - |
| (Ostali izdaci) | - | - |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 7.933 | 11.752 |
| Usklađenja: | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 371 | 432 |
| Amortizacija | 829 | 620 |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | - | (3) |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | - | - |
| Ostale nenovčane stavke | - | - |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 15 | - |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 187 | (167) |
| Kredit i predujmovi ostalim komitentima | (8.743) | (17.639) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | (6) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | (53.313) | (7.566) |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | (1.588) | 259 |
| Depoziti od financijskih institucija | - | - |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2025. GODINU

- nastavak

| Naziv pozicije | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 eura | Isto razdoblje prethodne godine u 000 eura |
|--|--|--|
| 1 | 3 | 4 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 11.060 | 6.546 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 1.098 | - |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 3.709 | 16.813 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | - | - |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | (69) | (660) |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 192 | (289) |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | - | - |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | (116) | 275 |
| (Plaćeni porez na dobit) | (1.111) | (2.199) |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | 39.546 | 8.168 |
| Ulagačke aktivnosti | | |
| Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 140 | (3.101) |
| Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - |
| Primici od naplate / (plaćanja) za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca | - | - |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | 140 | (3.101) |
| Financijske aktivnosti | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | (52) | (52) |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala | - | - |
| Povećanje dioničkoga kapitala | - | - |
| (Isplaćena dividenda) | - | - |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA 2025. GODINU
- nastavak**

| Naziv pozicije | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja u 000 eura | Isto razdoblje prethodne godine u 000 eura |
|--|--|---|
| 1 | 3 | 4 |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | (52) | (52) |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | (39.458) | 5.015 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | 189.305 | 184.290 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | - | - |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 149.847 | 189.305 |

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2025. GODINI

| R.b. | Izvori promjena kapitala | | | | | | | | | | | | Manjinski udjel | | Ukupno |
|------|---|---------|--------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1. | Početno stanje [prije prepravljanja] | 17.700 | - | - | - | - | 21.061 | - | 6.905 | - | 9.553 | - | - | - | 55.219 |
| 2. | Učinci ispravaka pogrešaka | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. | Učinci promjena računovodstvenih politika | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. | Početno stanje [tekuće razdoblje] | 17.700 | - | - | - | - | 21.061 | - | 6.905 | - | 9.553 | - | - | - | 55.219 |
| 5. | Izdavanje redovnih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. | Izdavanje povlaštenih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. | Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2025. GODINI

| R.b. | Izvori promjene kapitala | | | | | | | | | | | | Manjinski udjel | | Ukupno |
|------|--|---------|--------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 9. | Pretvaranje potraživanja u kapital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. | Redukcija kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. | Dividende | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. | Kupnja trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13. | Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14. | Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15. | Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16. | Prijenosi između komponenata kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U 2025. GODINI

| R.b. | Opis pozicije | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | Manjinski udjel | | Ukupno |
|------|---|--|--------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|--------|
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (-) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (-) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 17. | Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja | | | | | | | | | | | | | | |
| 18. | Plaćanja temeljena na dionicama | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 19. | Ostala povećanja ili (-) smanjenje kapitala | - | - | - | - | - | 9.536 | - | 17 | - | (9.553) | - | - | - | - |
| 20. | Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6.822 | - | - | - | 6.822 |
| 21. | Završno stanje (tekuće razdoblje) | 17.700 | - | - | - | - | 30.597 | - | 6.922 | - | 6.822 | - | - | - | 62.041 |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

Usklade godišnjih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i godišnjih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija:

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2025. GODINU

| Naziv pozicije | Po Odluci HNB 2025. | Osnovni financijski izvještaji 2025. | Razlika | Pojaš njenja |
|---|---------------------------|---|----------------|-----------------|
| | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | |
| Prihodi na osnovi kamata i slični proizvodi | 17.033 | 17.026 | 7 | 1 |
| od toga: Prihodi od vrijednosnih papira | 3.097 | - | - | |
| (Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi) | (2.599) | (2.596) | (3) | 1 |
| Prihodi od vrijednosnih papira | - | - | - | |
| Prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom | - | - | - | |
| Prihodi od sudjelujućih udjela | - | - | - | |
| Prihodi od dionica u povezanim društvima | | | | |
| Prihodi od provizije | 4.246 | 4.246 | - | |
| (Rashodi od provizije) | (1.176) | (1.176) | - | |
| | | | | |
| Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti | 534 | 534 | - | |
| Ostali prihodi iz redovnog poslovanja | 6 | 42 | (36) | 2 |
| Od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku | - | - | - | |
| Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto | - | (23) | 23 | 1,2 |
| (Opći administrativni rashodi) | (9.328) | - | (9.328) | 2 |
| Rashodi za zaposlenike | (5.470) | - | - | 2 |
| Ostali administrativni troškovi | (3.858) | - | - | 2 |
| Ostali poslovni rashodi | - | (9.749) | 9.749 | 2 |
| (Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja) | - | (371) | 371 | 3 |
| (Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine) | 153 | - | 153 | 3 |
| (Ostali rashodi iz redovnog poslovanja) | (230) | - | (230) | 2 |
| (Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja) | (159) | - | (159) | 3 |
| Rezerviranja za preuzete obveze i jamstva | (145) | - | - | |
| Ostala rezerviranja | (14) | - | - | |
| Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predujmova | (375) | - | (375) | 3 |
| Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima | - | - | - | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 8.105 | 7.933 | 172 | |
| Porezni rashod iz poslovanja koje će se nastaviti | (1.111) | (1.111) | - | - |

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

| | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|
| Dobit/(gubitak) nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti | 6.994 | 6.822 | - | 172 |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja koje se neće nastaviti | (172) | - | (172) | 2 |
| (Porezni rashodi) povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti | - | - | - | |
| Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | (172) | - | (172) | |
| Dobit ili gubitak tekuće godine | 6.822 | 6.822 | - | |
| Pripada manjinskom udjelu | - | - | - | |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | - | - | - | |

A) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2025. GODINU - POJAŠNJENJA

1. Prema Odluci HNB-a, *Prihodi na osnovi kamata i sličnih proizvoda* i *Rashodi na osnovi kamata i sličnih proizvoda* obuhvaćaju neto tečajne razlike po kamatama koje iznose 4 tisuće eura, a taj efekt iskazan je u okviru pozicije Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika.
2. *Opći administrativni i ostali rashodi* iskazani u Osnovnim financijskim izvještajima u iznosu 9.749 tis.eura (razrada istih u okviru Bilješki 11, 12, 13) u izvještaju po Odluci HNB iskazani su na zasebnim pozicijama koje čine *Opći administrativni rashodi* 9.328 tis. Eura te *Ostali rashodi od redovnog poslovanja* 230 tis.eura. U stavci *Ostali prihodi iz redovnog poslovanja po Odluci HNB* koja iznosi 6 tis.eura uključene su i neto tečajne razlike. *Opći administrativni rashodi* prema Odluci HNB sadrže i neto prihod od rezerviranja za zaposlenike (neto prihod od 10 tis.eura). U izvještaju prema Odluci HNB, dobit ili gubitak iz poslovanja koje se neće nastaviti iskazana u neto iznosu od (172) tisuće eura. Istovrsni prihodi su iskazani u Osnovnim financijskim izvještajima u okviru *Ostalih prihoda iz redovnog poslovanja* i *Ostalih rashoda iz redovnog poslovanja*.
3. *Umanjenje vrijednosti, rezerviranja i ukidanja rezerviranja* u izvještaju prema Odluci HNB iskazano je u tri zasebne pozicije u ukupnom neto iznosu od 381 tis.eura. U osnovnim financijskim izvještajima, *Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja* iznose 371 tis.eura. Razlika od 10 tis. eura odnosi se na pozitivni neto efekt rezerviranja za zaposlenike koje su u izvještaju po Odluci HNB iskazane unutar pozicije *Administrativnih rashoda* (10 tis. eura).

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak

B) USKLADA IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA 2025. GODINU

| Naziv pozicije | Po odluci HNB 2025. EUR '000 | Osnovni financijski izvještaji 2025. EUR '000 | Razlika |
|---|---------------------------------------|---|---------|
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 6.822 | 6.822 | - |
| Ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak | - | - | - |
| Materijalna imovina | - | - | - |
| Nematerijalna imovina | - | - | - |
| Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom | - | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | - | - | - |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - |
| Dobici/(gubici) od računov. zaštite vlasničkih instrum. mjenjenih po fer vr. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka) | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobi/(gubitak) koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | - | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | - | - | - |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak | - | - | - |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) | - | - | - |
| Preračunavanje stranih valuta | - | - | - |
| Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel) | - | - | - |
| Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni) | - | - | - |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | - | - | - |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke oithvate i pridružena društva | - | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit/(gubitak) | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 6.822 | 6.822 | - |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
C) USKLADA IZVJEŠTAJA O FINACIJSKOM POLOŽAJU - BILANCE
NA 31. PROSINCA 2025. GODINE

| Naziv pozicije | Po odluci HNB | Osnovni financijsk i izvještaji | Razlika | Pojašnj -enje broj |
|---|------------------|--|-----------|--------------------------|
| | EUR '000 | EUR '000 | | |
| IMOVINA | | | | |
| Novac u banci i blagajni | 104.578 | 112.939 | (8.361) | 1,4 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | - | 150.462 | (150.462) | 2 |
| Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka | 69.150 | - | - | 2 |
| Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri | 69.150 | - | - | |
| Drugi kratkoročni vrijednosni papiri | - | - | - | |
| Kredit i predujmovi kreditnim institucijama | 45.565 | 37.127 | 8.438 | 1,4 |
| Na zahtjev | 8.361 | - | - | |
| Drugi kredit i predujmovi | 37.204 | - | - | |
| Kredit i predujmovi klijentima | 220.205 | 219.411 | 794 | |
| Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinosom | 81.312 | - | 81.312 | 2 |
| Koja su izdala državna tijela | 77.833 | - | - | |
| Ostali dužnički vrijednosni papiri | 3.479 | - | - | |
| Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom | 33 | - | 33 | 3 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 20 | (20) | 3 |
| Financ. imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | - | 13 | (13) | 3 |
| Sudjelujući udjeli | - | - | - | |
| Ulaganja u povezana društva | - | - | - | |
| Nematerijalna imovina | 146 | 160 | (14) | 5 |
| Materijalna imovina | 5.114 | 5.100 | 14 | 5 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 5.114 | 5.100 | - | |
| Ulaganje u nekretnine | - | - | - | |
| Porezna imovina | 1.146 | - | 1.146 | 4 |
| Kratkotrajna porezna imovina | 1.053 | - | - | |
| Odgođena porezna imovina | 94 | - | - | |
| Ostala imovina | 15 | 2.122 | (2.107) | 4 |
| Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja | 90 | - | 90 | 4 |
| Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja | 1.005 | 1.005 | - | |
| UKUPNA IMOVINA | 528.359 | 528.359 | - | |
| Obveze prema kreditnim institucijama | 4 | 4 | - | |
| Na zahtjev | 4 | 4 | - | |
| S ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom | - | - | - | |

Prilog A - Ostale zakonske i regulatorne obveze

| | | | | | |
|--|----------------|--|----------------|----------|---|
| Obveze prema klijentima | 462.870 | | 462.857 | 13 | 6 |
| Osigurani depoziti | 399.885 | | - | - | |
| a) na zahtjev | 272.534 | | - | - | |
| b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom | 127.351 | | - | - | |
| Ostale obveze prema klijentima | 62.985 | | - | - | |
| a) na zahtjev | 43.131 | | - | - | |
| b) s ugovorenim datumom dospjeća ili otkaznim rokom | 19.854 | | - | - | |
| Primljeni krediti | | | 13 | (13) | 6 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | | - | - | |
| Ostale obveze | 2.233 | | 2.789 | (556) | |
| Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja | 533 | | - | 533 | |
| Rezerviranja | 655 | | 655 | - | |
| Rezerviranja za mirovina i slične obveze | - | | - | - | |
| Ostala rezerviranja | 655 | | 655 | - | |
| Porezne obveze | 23 | | - | 23 | |
| Tekuće porezne obveze | 23 | | - | - | |
| Odgođene porezne obveze | - | | - | - | |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | - | | - | - | |
| Podređene obveze | - | | - | - | |
| Kapital | 17.700 | | 17.700 | - | |
| Uplaćeni kapital | - | | 17.700 | - | |
| Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje | - | | - | - | |
| Premija na dionice | - | | - | - | |
| Druge stavke kapitala | - | | - | - | |
| (-) Trezorske dionice | 6.921 | | - | 6.921 | 7 |
| Rezerve | 1.172 | | - | - | |
| Zakonske rezerve | - | | - | - | |
| Statutarne rezerve | - | | - | - | |
| Rezerve za vlastite dionice | 5.749 | | - | - | |
| Ostale rezerve | - | | - | - | |
| Revalorizacijske rezerve | - | | - | - | |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 30.598 | | - | 30.598 | 7 |
| Zadržana dobit | 6.822 | | 6.822 | - | |
| Dobit ili gubitak tekuće godine | - | | - | - | |
| Manjinski udjeli | - | | - | - | |
| Zadržana dobit/gubitak i rezerve | - | | 37.519 | (37.519) | |
| UKUPNE OBVEZE I KAPITAL | 528.359 | | 528.359 | - | |
| Preuzete obveze po kreditima | 46.636 | | 47.014 | (378) | 8 |
| Preuzeta financijska jamstva | - | | - | - | |
| Ostale preuzete obveze | 16.726 | | 16.348 | 378 | 8 |
| UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE | 63.362 | | 63.362 | - | |

C) **USKLADA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU – BILANCE NA 31. PROSINCA 2025. GODINE - POJAŠNJENJA**

IMOVINA

1. U Osnovnim financijskim izvještajima Novac u blagajni iskazan je unutar stavke *Novac u banci i blagajni*. Navedena pozicija prema Odluci HNB-a sadržana je u poziciji *Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama*.
2. *Financijska imovina po amortiziranom trošku* iskazana je u okviru jedne stavke u Osnovnim financijskim izvještajima. Navedena pozicija prema Odluci HNB-a sadržana je u dvije stavke; *Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka te Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinisom*.
3. U Osnovnim financijskim izvještajima *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak* prikazuju se u zasebnim stavkama, dok se prema Odluci HNB-a prikazuje na stavci *Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinisom* zbirno.
4. Pozicija *Porezne imovine*, pozicija *Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja*, djelomičan iznos pozicije *Novac u banci i blagajni* te *Kreditni i predujmovi kreditnim institucijama* u Osnovnim financijskim izvještajima iskazana je u okviru *Ostale imovine*.
5. Prema Odluci HNB-a, *Ulaganja u nekretnine* su zasebna stavka koja se sumira unutar pozicije *Materijalna imovina*, dok su u Osnovnim financijskim izvještajima *Ulaganja u nekretnine* iskazana u okviru pozicije *Preuzeta imovina i ulaganje u nekretnine*. Tu je i razlika po ulaganjima u tuđu materijalnu imovinu od 14 tisuća eura.

OBVEZE I KAPITAL

6. Stavka *Obveze prema klijentima* u izvještaju po Odluci HNB-a ne obuhvaća sve vrste depozita i primljenih kredita, dok su u Osnovnim financijskim izvještajima ove stavke iskazane zasebno. Ostale razlike se odnose na razliku u reklasifikaciji svih ostalih obveza.
7. Struktura kapitala je detaljnije prikazana u izvještaju po Odluci HNB.
8. Razlike u izvanbilančnim stavkama *Preuzete obveze po kreditima* prema Odluci HNB-a u odnosu na Osnovne financijske izvještaje uključuju *Ostale neopozive potencijalne obveze u nacionalnoj valuti i Ostale neopozive potencijalne obveze*. Navedene stavke u Osnovnim financijskim izvještajima nalaze se na poziciji *Ostale preuzete obveze*.

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak
D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2025. GODINU

| | Po odluci HNB | Osnovni financijski izvještaji | Razlika |
|---|------------------|--------------------------------------|-------------|
| Naziv pozicije | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | - | - | |
| Naplaćene naknade i provizije | - | - | |
| (Plaćena kamata i slični izdaci) | - | - | |
| (Plaćene naknade i provizije) | - | - | |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | - | - | |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | - | - | |
| Ostali primici | - | - | |
| (Ostali izdaci) | - | - | |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 7.933 | 7.933 | - |
| Usklađenja: | | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 371 | 371 | - |
| Amortizacija | 829 | 829 | - |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | - | - | - |
| Ostale nenovčane stavke | - | - | - |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti- | | | - |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 15 | 15 | - |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 187 | 605 | (418) |
| Kredit i predumovi ostalim komitentima | (8.743) | (9.102) | 359 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - |
| - Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | - | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | (53.313) | (53.180) | (133) |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | (1.588) | (1.588) | - |
| Depoziti od financijskih institucija | - | - | - |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 11.060 | 12.158 | (1.098) |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 1.098 | - | 1.098 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 3.709 | 3.593 | 116 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | - | - | - |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | (69) | (69) | - |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 192 | - | 192 |

DOPUNSKI IZVJEŠTAJI PO ODLUCI HRVATSKE NARODNE BANKE - nastavak**D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2025. GODINU - nastavak**

| | Po Odluci HNB | Osnovni financijski izvještaji | Razlika |
|---|------------------|--------------------------------------|-------------|
| Naziv pozicije | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | - | - | - |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | (116) | - | (116) |
| (Plaćeni porez na dobit) | (1.111) | (1.111) | - |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | (39.546) | (39.546) | - |
| Ulagačke aktivnosti | | | - |
| Primici od prodaje /(plaćanja) za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 140 | 140 | - |
| Primici od prodaje / (plaćanja) za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | - | - | - |
| Primici od naplate / (plaćanja) za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijanja | - | - | - |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | - | - | - |
| Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | - | - | - |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | 140 | 140 | - |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | (52) | (52) | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala | - | - | - |
| Povećanje dioničkoga kapitala | - | - | - |
| (Isplaćena dividenda) | - | - | - |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | - | - | - |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | (52) | (52) | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | 39.458 | 39.458 | - |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | 189.305 | 189.305 | - |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | - | - | - |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 149.847 | 149.847 | - |

D) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TOKU ZA 2025. GODINU – POJAŠNJENJA

Odstupanja pozicija novčanih tijekova u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na izvještaj propisan Odlukom HNB proizlaze iz razlika u prikazu pojedinih pozicija novčanog toka u osnovnim financijskim izvještajima u odnosu na standard propisan Odlukom HNB.

Međutim, gledano ukupno po osnovne tri grupe djelatnosti, ti se novčani tijekovi ne razlikuju.

E) USKLADA IZVJEŠTAJA O STANJU I PROMJENAMA KAPITALA ZA 2025. GODINU

U Izvještaju o stanju i promjenama kapitala nema razlika.