

**JAVNA OBJAVA  
BONITETNIH ZAHTJEVA  
31.12.2025.**

## SADRŽAJ

1	UVOD.....	3
2	SUSTAV UPRAVLJANJA.....	4
2.1.	Uprava.....	4
2.2.	Nadzorni odbor.....	5
2.3.	Opis toka informacija.....	8
2.4.	Organizacijski ustroj.....	9
3	STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA.....	11
3.1.	Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane.....	13
3.2.	Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke.....	17
3.3.	Operativni rizik.....	19
4	OBJAVA KLJUČNIH POKAZATELJA.....	20
5	OBJAVA INFORMACIJA O OKOLIŠNIM, SOCIJALNIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA (ESG RIZICI).....	21
6	PRIMICI RADNIKA.....	24

## 1 UVOD

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (dalje u tekstu: Uredba (EU) br. 575/2013) dio osmi Objava institucija, Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2024/3172 od 29. studenoga 2024. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za primjenu Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu informacija iz dijela osmog glava II. i III. te uredbe koje institucije javno objavljuju i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/637 (dalje u tekstu: Provedbena Uredba Komisije (EU) 2024/3172) i članka 165. Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/2020, 146/20, 151/22 i 145/24) (dalje u tekstu: Zakon o kreditnim institucijama), Banka Kovanica d.d. objavljuje informacije sa stanjem na dan 31.12.2025. godine.

Uprava potvrđuje da su ovdje iznesene informacije objavljene u skladu s gore pobrojanom zakonskom regulativom te internom Politikom o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kojom se pobliže uređuje ispunjenje zahtjeva o javnom objavljivanju informacija, uspostava internih procesa, sustava i kontrola kojima se provjerava da su objave Banke primjerene i u skladu sa zahtjevima iz dijela osmog Uredbe 575/2013, te procjena prikazuju li javno objavljene informacije cjeloviti profil rizičnosti Banke sudionicima na tržištu.

Banka objavljuje informacije propisane u glavama II. i III., dio osmi Uredbe (EU) br. 575/2013 na način kako je utvrđeno člankom 433.b st. 2. budući da Banka ispunjava uvjete kao mala i jednostavna institucija (koja nije uvrštena na burzi).

Upućivanje na regulatorne zahtjeve iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013:

Obrazac Provedbene uredbe 2024/3172	Uredba 575/2013	Referenca
EU KM1	Članak 435. stavak (1) točke (a), (e) i (f) Članak 447. Članak 449.a	Poglavlje 3. Strategija i politike upravljanja rizicima Poglavlje 4. Objava ključnih pokazatelja Poglavlje 5. Objava informacija o okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima (ESG rizici)
EU REM1	Članak 450. stavak (1) točke (a) do (d)	Poglavlje 6. Primici radnika
EU REM2	Članak 450. stavak (1) točke (h) i, ii	Poglavlje 6. Primici radnika
EU REM3	Članak 450. stavak (1) točke (h) v, vi, vii	Poglavlje 6. Primici radnika
	Članak 450. stavak (1) točke (h) iii, iv	Poglavlje 6. Primici radnika

Prema revidiranim godišnjim izvješćima ukupna imovina Banke na dan 31.12.2025. godine iznosila je 282 milijuna eura. Banka je u 2025. godini iskazala neto dobit u iznosu 5,6 milijun eura, te pokazatelj povrat na imovinu, izračunat kao neto dobit podijeljena s ukupnom imovinom, na dan 31.12.2025. godine iznosi 1,98%.

## 2 SUSTAV UPRAVLJANJA

### 2.1. Uprava

Na dan 31.12.2025. godine Uprava Banke sastoji se od 2 člana, predsjednika i člana Uprave. Član Uprave ovlašten je poslove Banke voditi samo zajedno sa predsjednikom uprave. Uprava odgovara za cjelokupno poslovanje Banke, s time da su predsjednik i član pojedinačno posebno nadležni za rad organizacijskih jedinica Banke kao što slijedi.

Predsjednik Uprave je posebno nadležan i odgovoran za:

- Poslovanje s pravnim osobama,
- Poslovanje s građanstvom,
- Riznicu,
- Upravljanje imovinom,
- Mrežu poslovnica,
- Sigurnost informacijskog sustava,
- Upravljanje IKT rizicima

Član Uprave posebno je nadležan i odgovoran za:

- Organizaciju i informatiku
- Upravljanje rizicima,
- Transakcijsko bankarstvo,
- Operativne poslove,
- Usklađenje,
- Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,
- Internu reviziju,
- Naplatu i upravljanje rizičnim plasmanima,
- Ured Uprave i pravnih poslova,
- Računovodstvo,
- Službenika za zaštitu osobnih podataka.

Odabir članova Uprave provodi se sukladno zakonskim propisima, Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije (NN 20/21, 104/22) (u nastavku: Odluka o procjeni primjerenosti) i internoj Politici za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika uprave, članova uprave i ključne funkcije te ciljanoj strukturi Uprave (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Uprave procjenjuje Stručna služba za procjenu primjerenosti koja jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave te nositelja ključnih funkcija, dok o rezultatima procjene za predsjednika i člana Uprave izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Uprave trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled, savjesnost i poštenje sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti;
2. Potrebno stručno znanje i sposobnost, a najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
  - ekonomije i drugih srodnih područja, ili

- prava i srodnih područja, ili
- matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,

u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

3. Odgovarajućim iskustvom smatra se:

- iskustvo na razini uprave ili neposredno ispod uprave u kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji, društvu za osiguranje ili velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima ili
- iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim i financijskim institucijama.

i to deset godina recentnog radnog iskustva za kandidata za predsjednika uprave odnosno pet godina recentnog radnog iskustva za kandidata za člana uprave.

Iznimno od navedenog broja godina u ovom odjeljku, može se smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog, ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u kreditnoj instituciji obavljati.

4. Neovisnost mišljenja i nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti
5. Vremenska posvećenost ispunjavanju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, koja je mala i jednostavna kreditna institucija, a uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisanu ciljanu strukturu Uprave od 2 (dva) člana, te da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, zajamčena je raznovrsnost pri odabiru članova Uprave te su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

## 2.2. Nadzorni odbor

Prema odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor može imati od 3 (tri) do 7 (sedam) članova. Uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, ciljana struktura Nadzornog odbora je da se isti sastoji od 3 (tri) člana u skladu sa internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora, a što je u nadležnosti Glavne skupštine društva (u nastavku: Politika).

Članove Nadzornog odbora bira glavna skupština Banke na rok do najviše četiri godine.

Sukladno odredbama Statuta Banke, Nadzorni odbor je nadležan za donošenje sljedećih odluka:

- utvrđivanje smjernica i ciljeva poslovne politike i strategije Banke,
- utvrđivanje financijskog plana i godišnjeg proračuna,

- preuzimanje i otuđenje udjela u trgovačkim društvima, cijelih trgovačkih društava i pogona, kao i gašenje vlastitih trgovačkih društava i pogona,
- strategije i postupci procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Banke,
- kupnja, otuđenje i opterećenje nekretnina u vlasništvu,
- investicije, koje pojedinačno prelaze iznos od 10% jamstvenog kapitala Banke,
- zaključivanje dugoročnih poslovnih ugovora te plasmana, koji pojedinačno prelaze iznos utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama,
- osnivanje podružnica te otvaranje/zatvaranje poslovnica Banke,
- učlanjenja u poslovna udruženja i druge asocijacije koje uvjetuju statusne promjene Banke,
- donošenje ili promjena organizacijske sheme Banke,
- sklapanje ugovora s članovima Nadzornog odbora,
- donošenje akata kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,
- donošenje drugih odluka u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima te Zakona o kreditnim institucijama.

Nastavno na specifične nadležnosti članova Nadzornog odbora, odlukom Nadzornog odbora preraspodjela nadležnosti je utvrđena kao što slijedi:

a) Predsjednik Nadzornog odbora je odgovoran za nadzor nad organizacijskim jedinicama:

- Sektor poslovanja s pravnim osobama,
- Riznica,
- Transakcije bankarstvo,
- Upravljanje rizicima,
- Interna revizija.

b) Zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora, odgovoran za nadzor nad organizacijskim jedinicama:

- Sektor poslovanja s građanstvom,
- Upravljanje imovinom,
- Ured Uprave i pravnih poslova,
- Organizacija, informatika i
- Sigurnost informacijskog sustava
- Upravljanje IKT rizicima.

c) član Nadzornog odbora, odgovoran za nadzor nad organizacijskim jedinicama:

- Operativni poslovi,
- Računovodstvo,
- Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima,
- Usklađenje,
- Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma
- Službenik za zaštitu osobnih podataka.

Odabir članova Nadzornog odbora provodi se sukladno zakonskim propisima, Odluci o procjeni primjerenosti i internoj Politici za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora (u nastavku: Politika). Kandidate za članove Nadzornog odbora

procjenjuje Stručna služba za procjenu primjerenosti koja jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti svih članova Nadzornog odbora i o rezultatima procjene izvješćuje Hrvatsku narodnu banku.

Članovi Nadzornog odbora trebaju ispunjavati sve niže navedene opće uvjete, kako bi mogli biti izabrani:

1. Dobar ugled, poštenje i savjesnost sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti,
2. Potrebno stručno znanje i sposobnost, a najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja:
  - ekonomije i drugih srodnih područja, ili
  - prava i srodnih područja, ili
  - matematike, fizike, informatike, elektrotehnike i srodnih područja,

u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Iznimno, ako nadzorni odbor kreditne institucije ima pet ili više članova, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja;

3. Odgovarajućim iskustvom kandidata za člana Nadzornog odbora podrazumijeva se najmanje pet godina recentnog radnog iskustva, kao što slijedi:
  - iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave i razine nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, uz posjedovanje širokoga praktičnoga ili teoretskog znanja iz područja bankovnih i financijskih usluga;
  - iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama;
  - iskustvo stečeno akademskim radom i
  - iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
4. Neovisnost mišljenja i nepostojanje sukoba interesa, sukladno odredbama utvrđenim u Odluci o procjeni primjerenosti,
5. Vremenska posvećenost ispunjavanju dužnosti, sukladno odredbama Odluke o procjeni primjerenosti.

Osim prethodno navedenih općih uvjeta, internom Politikom Banke je propisan i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo, pri čemu jedan kandidat za člana mora imati završen diplomski studij iz područja ekonomije i/ili drugih srodnih područja, a drugi iz područja prava i/ili drugih srodnih područja. Ujedno će Banka težiti da radi potrebnog profesionalnog iskustva barem jedan od kandidata za člana ima minimalno petogodišnje iskustvo stečeno radom na razini uprave, nadzornog odbora ili drugoj rukovodećoj funkciji u trgovačkim društvima gdje je kandidat mogao steći široko praktično ili teoretsko znanje iz područja bankovnih i financijskih usluga.

Članovi Nadzornog odbora ujedno su i članovi Odbora za reviziju i rizike koji se u 2025. godini sastao šest puta. Odbor za reviziju i rizike je posebno nadležan:

- savjetovati nadzorni odbor o cjelokupnoj trenutačnoj i budućoj sklonosti preuzimanja rizika i strategiji te nadgledati provedbu strategije od strane višeg rukovodstva, pri tom ne dovodeći u pitanje odgovornost uprave i nadzornog odbora kreditne institucije u cjelokupnom upravljanju rizicima i nadziranju kreditne institucije;
- preispitati jesu li se pri određivanju cijena potraživanja i obveza prema klijentima uzeli u obzir model poslovanja kreditne institucije i strategija rizika te ako ta cijena ne odražava rizik preuzet u odnosu na model poslovanja i strategiju rizika, predložiti upravi kreditne institucije plan za otklanjanje nedostataka;
- preispitati jesu li pri određivanju poticaja predviđenih sustavom primitaka uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i očekivano razdoblje ostvarivanja dobiti.

Vodeći računa o tome da je Politikom Banke, uzimajući u obzir profil rizičnosti, poslovnu strategiju te opseg, vrstu i složenost poslovanja Banke, propisana ciljana struktura Nadzornog odbora od 3 (tri) člana, da je osim općih zakonskih uvjeta zadovoljen i poseban uvjet koji se odnosi na stručna znanja i iskustvo te da je 1 član Nadzornog odbora u potpunosti neovisan, smatramo da su svi ciljevi iste Politike u potpunosti ostvareni.

Osim Odbora za rizike i reviziju, sukladno zakonskoj regulativi Banka nije obvezna te nije osnovala druge odbore nadzornog odbora.

### **2.3. Opis toka informacija**

Banka je implementirala jasan sustav praćenja i izvještavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svakodnevnom poslovanju te ostvarenim pokazateljima poslovanja. Izvješća se redovno dostavljaju Upravi radi poduzimanja potrebitih aktivnosti za ublažavanje ili anuliranje rizika kojima je Banka izložena, odnosno poduzimanju aktivnosti radi ostvarenja željenih pokazatelja poslovanja. Sustav praćenja i izvještavanja o rizicima definiran je politikama upravljanja rizicima koje je odobrila Uprava Banke i Nadzorni odbor, a uključuje informacije o izloženosti rizicima, podatke o pozitivnim i negativnim promjenama u portfeljima i pokazateljima, podatke o značajnim internim gubicima, te informacije o mjerama i aktivnostima koje se namjeravaju poduzeti ili jesu poduzete radi ovladavanja rizikom.

Internim procedurama Banke su obuhvaćene sve vrste rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju te je uspostavljen djelotvoran sustav unutarnjih kontrola kroz funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti i funkciju unutarnje revizije.

Izvješća o rizicima izrađuju se dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje, te se podnose Odboru za upravljanje aktivom i pasivom, Upravi i ostalim upravljačkim razinama sukladno internim aktima za upravljanje rizicima.

Sektor Upravljanja rizicima svakodnevno daje mišljenje o izloženosti kreditnom riziku u procesu odobravanja pojedinačnih plasmana, prati interne i eksterne limite izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku. Mjesečno sastavlja ALCO izvješće koje uključuje pregled izloženosti s osnove kreditnog rizika koji uključuje analizu strukture i kvalitete, te koncentraciju kreditnog portfelja, rizika likvidnosti, valutnog rizika, te udovoljavanje regulatornim zahtjevima i interno definiranim limitima. U kontinuiranom usklađivanju s najboljom bankarskom praksom, koja je primjenjiva na male i jednostavne banke, Banka je nadogradila postojeće pokazatelje

za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika a koji se upotrebljavaju za prelazak izloženosti iz rizične skupine A1 u rizičnu skupinu A2 odnosno u kategoriju NPL. Mjesečno se izrađuju watch liste plasmana te se primjenom internog modela identificiraju klijenti s povećanim kreditnim rizikom, dok se kvartalno izrađuju izvještaji o izloženosti operativnom riziku i kamatnom riziku.

#### **2.4. Organizacijski ustroj**

Sukladno odredbama članka 102. Zakona o kreditnim institucijama te sukladno Odluci o sustavu upravljanja (NN 96/18, 67/19, 145/20, 145/21, 51/23, 28/24 i 150/24). Banka je uspostavila jasan organizacijski ustroj s definiranim, preglednim i dosljednim linijama ovlasti i odgovornosti unutar Banke koji:

- omogućuje učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama,
- uključujući primjeren tok informacija,
- ograničava i sprječava sukob interesa,
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

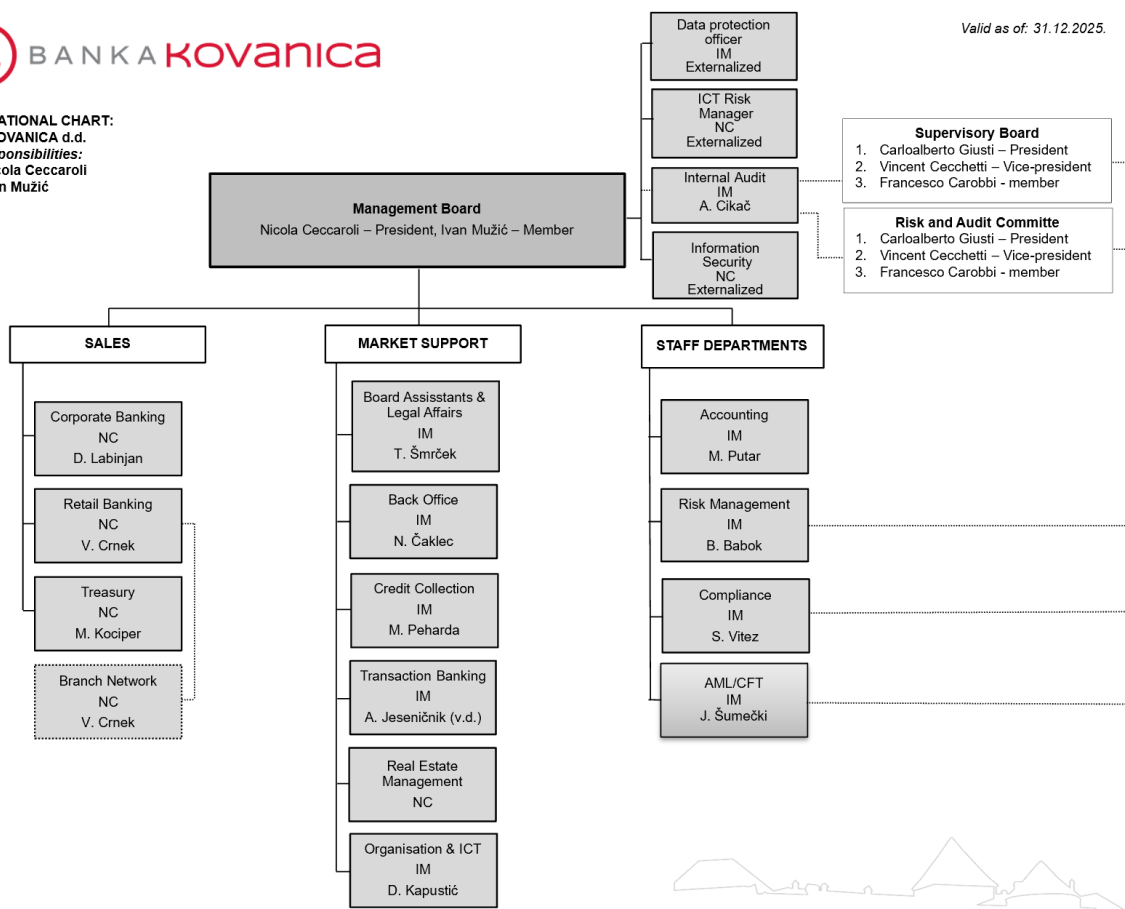
Banka je dana 31.12.2025. godine donijela odluku o imenovanju prokurista Maria Špicara, Vesne Crnek i Davida Labinjana kako bi se osiguralo pravovremeno donošenje odluka, uspostavile jasne linije izvještavanja i snažnije upravljanje Bankom, pri čemu Prokuristi zastupaju Banku zajedno s Predsjednikom Uprave. Imenovani prokuristi stupaju na dužnost u siječnju 2026. godine.

Banka je usvojila sljedeće krovne interne politike i procedure u vezi organizacijskog ustroja sukladno HNB odluci o sustavu upravljanja:

- Politika za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave i ključne funkcije te ciljanu strukturu Uprave
- Politika za izbor i procjenu primjerenosti članova i ciljanu strukturu Nadzornog odbora
- Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Banke Kovanice
- Etički kodeks
- Politiku o sustavu unutarnjih kontrola i popis unutarnjih kontrola
- Politiku upravljanja sukobom interesa
- Internu proceduru za identifikaciju i praćenje osoba u posebnom odnosu s bankom
- Pravilnik o postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti.



**ORGANISATIONAL CHART:**  
 BANKA KOVANICA d.d.  
**Board responsibilities:**  
 NC – Nicola Ceccaroli  
 IM – Ivan Mužić



### 3 STRATEGIJA I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Uprava Banke donijela je Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima uz suglasnost Nadzornog odbora. Strategija definira osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima u cilju sustavnog i efikasnog upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili se može izložiti u svom poslovanju. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima povezana je s poslovnom strategijom Banke te se s njom usklađuje minimalno na godišnjoj razini. Strategija definira trenutni rizični profil Banke te željeni profil Banke uz osnovne smjernice o načinu na koji će se željeni profil rizičnosti postići. Banka kroz metodologiju definiranja sklonosti preuzimanja rizika formalizira sažetu izjavu kako bi se osigurala dosljednost u proceduralnom okviru upravljanja rizicima, te kako bi Uprava i Nadzorni odbor imali sveobuhvatan uvid u rizike Banke. Rizici koji se uključuju u sklonost preuzimanja rizika proizlaze iz redovitog procesa identifikacije rizika kojeg Banka provodi jednom godišnje u okviru postupka planiranja kapitala, procjenjivanja internog kapitala (ICAAP) i interne likvidnosti (ILAAP). Banka je sklonost preuzimanja rizika definirala na tri razine:

- Rizični apetit – predstavlja granične vrijednosti ključnih pokazatelja rizika, koje su definirane s ciljem sprječavanja da izloženost prema rizicima prijeđe pragove sklonosti riziku.
- Tolerancija rizika - odražava maksimalnu razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti u ostvarivanju svojih strateških i poslovnih ciljeva.
- Kapacitet rizika - odražava maksimalnu razinu rizika koju Banka može preuzeti.

Limiti su prilagođeni profilu rizika i postavljeni tako da omogućava dovoljno vremena za poduzimanje aktivnosti i korektivnih mjera radi izbjegavanja dosezanja maksimalne razine (kapacitet rizika). Kalibracija limita je proces kojim se određuju (ili revidiraju) kvantitativne granične vrijednosti pokazatelja rizika (metrika) koje odražavaju razinu rizika koju je Banka spremna preuzeti u skladu sa svojim poslovnim planom, kapacitetom rizika, regulatornim zahtjevima i unutarnjim politikama upravljanja i kontrole rizika.

Strategija je detaljnije razrađena pojedinačnim politikama za značajne rizike kojima je Banka izložena. Politike definiraju sklonost za preuzimanje pojedinog rizika te limite koje Banka prati u okviru sustavnog upravljanja rizicima. Politike upravljanja pojedinim rizicima detaljnije su razrađene pravilnicima, internim procedurama i uputama za rad.

Proces upravljanja rizikom je kontinuiran i cikličan, a može se podijeliti na sljedeće faze:

- utvrđivanje rizika,
- analiza rizika,
- mjerenje ili procjena rizika,
- ovladavanje rizikom (smanjivanjem, prihvaćanjem, transferom ili izbjegavanjem) te
- nadzor rizika (praćenje i izvještavanje).

Banka jasno razlikuje uloge i odgovornosti triju linija obrane kroz odgovarajuće razine neovisnosti, definirane linije izvještavanja te uspostavljene mehanizme eskalacije. Prva linija obrane obuhvaća poslovne funkcije koje preuzimaju rizike u okviru svojih aktivnosti i odgovorne su za njihovo upravljanje u skladu s propisanim limitima i politikama. Druga linija obrane uključuje funkciju kontrole rizika i funkciju praćenja usklađenosti, koje su organizacijski

i funkcionalno neovisne od poslovnih aktivnosti, te imaju ovlasti nadzora, praćenja i izvještavanja o rizicima i usklađenosti, uključujući pravovremenu eskalaciju utvrđenih nepravilnosti prema Upravi i relevantnim odborima. Treća linija obrane, odnosno funkcija interne revizije, osigurava neovisnu i objektivnu procjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava unutarnjih kontrola, upravljanja rizicima i upravljačkih procesa.

Linije izvještavanja kontrolnih funkcija uspostavljene su na način da osiguravaju njihovu neovisnost i izravan pristup Upravi, Nadzornom odboru i relevantnim odborima, dok su mehanizmi eskalacije definirani internim aktima kako bi se osiguralo pravovremeno izvještavanje o značajnim rizicima, odstupanjima i nepravilnostima.

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije, kao samostalne organizacijske jedinice, neovisne o poslovnim procesima u kojima dolazi do preuzimanja rizika:

1. funkcija kontrole rizika,
2. funkcija interne revizije,
3. funkcija praćenja usklađenosti.

Kontrolne funkcije osiguravaju usklađenost poslovanja banke s regulativom, strategijama, politikama i ostalim internim dokumentima Banke.

Funkcija kontrole rizika i funkcija podrške poslovanju razdvojene su od funkcije ugovaranja transakcija sve do razine Uprave. Na način propisan Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika, Upravljanje rizicima obavlja poslove iz djelokruga rada funkcije upravljanja rizicima koji se odnose na uspostavu i održavanje okvira za sustavno upravljanje rizicima i to kreditnim rizikom, tržišnim rizicima, kamatnim rizikom u knjizi banke, likvidnosnim rizikom i operativnim rizikom. Upravljanje rizicima je odjel odgovoran za proces upravljanja rizicima radi efikasnog upravljanja pozicijom izloženosti prema istima, a sve u cilju ostvarenja budžetiranih, financijskih rezultata i povećanja vrijednosti imovine i kapitala Banke, odnosno ostvarenja njenih taktičnih i strateških ciljeva.

Odgovorna osoba za rad funkcije Upravljanja rizicima dužna je Upravi Banke podnijeti na usvajanje godišnji plan, te je odgovorna za sastavljanje i dostavljanje izvješća funkcije upravljanja rizicima. Odgovorna osoba za rad funkcije upravljanja rizicima izvještava izravno Upravu Banke, Nadzorni odbor Banke i Odbor za rizike i reviziju.

Sva izrađena izvješća sektora Upravljanje rizicima, u sastavu kojeg je funkcija upravljanja rizicima, Uprava Banke je prihvatila i ocijenila primjerenim obzirom na profil i strategiju Banke.

U uspostavi i provođenju funkcije kontrole rizika na primjeren način sudjeluju svi zaposlenici, visoko rukovodstvo, Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Profil rizičnosti Banke definiran je Pravilnikom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti i Izvješćem o primjeni postupka procjenjivanja internog kapitala i interne likvidnosti koji su odobreni od strane Uprave Banke.

Uprava Banke potvrđuje da je u Banci uspostavljen sustav upravljanja rizicima koji je primjeren obzirom na profil i rizičnost banke.

Ukupna aktiva na dan 31.12.2025. iznosila je 282 milijuna eura, što je godišnje povećanje od 9,7% u usporedbi s prethodnom 2024. godinom: uzrok takvog povećanja je prvenstveno porast kreditiranja klijenata.

Neto krediti klijentima iznose 231,6 milijuna eura što je godišnje povećanje od +9,78% u odnosu na 2024. godinu, od čega su krediti stanovništvu rasli za +8,434% i dosegli su iznos od 174,9 milijuna eura, dok su krediti trgovačkim društvima rasli za +13,9% godišnje i dosegli iznos od 59,6 milijuna eura, uz udio kredita poduzetnicima uz državna jamstva u sklopu programa financiranja stalnih i obrtnih sredstava iz europskih fondova (Hamag-Bicro i HBOR) umanjen na 39,5%.

Profil rizičnosti Banke se bitno i kontinuirano poboljšava prema svim mjerilima kreditnog rizika (Texas koeficijenti, koeficijenti neprihodujućih plasmana, koeficijenti pokrivenosti neprihodujućih plasmana, koeficijenti koncentracije imovine i drugi), koji je dominantni rizik i na koji otpada 70% internih kapitalnih zahtjeva. I u 2025. godini, koju su obilježili postojana geopolitička nestabilnost i nesigurna monetarna politika, pogoršane brojnim vojnim i trgovačkim sukobima i planovima ponovnog naoružavanja što čini predviđanja nestabilnim uz mogući recesijski scenarij, Banka je zabilježila daljnje poboljšanje kvalitete aktive; dodatno je smanjen tzv. Texas ratio (omjer dospjelih nenaplaćenih potraživanja preko 90 dana i kapitala i instrumenata dopunskog kapitala) na 3,56%, što je povijesno najniža razina, unatoč i dalje neizvjesnoj gospodarskoj situaciji, te je smanjen u odnosu na 31.12.2024. godine kada je iznosio 3,78%.

Banka je ostvarila neto dobit nakon oporezivanja od 5,6 milijun eura, viša je od ostvarene u 2024. godini, uz visoku profitabilnost (ROE prije oporezivanje: 20,8%).

Regulatorni kapital iznosi 34,1 milijuna eura uz stopu adekvatnosti ukupnog kapitala od 20,2% (odnosno 23,5% uključujući dobit tekuće godine), što je znatno iznad minimalno propisanog iznosa.

Likvidnost Banke pokazuje novčano bogat profil (koeficijent likvidnosti 202% na 31.12.2025.) i zadovoljavajuću dugoročnu otpornost likvidnosti (pokazatelj omjera neto stabilnih izvora financiranja 120% na 31.12.2025.), na osnovi učinkovitog financiranja kod kojega se prednost daje oročenim depozitima, a što je moguće zahvaljujući iznimno diversificiranoj bazi deponenata s ograničenim rizikom koncentracije i nultim kolateraliziranim financiranjem.

### 3.1. Kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

**Kreditni rizik** je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

U svojoj osnovi kreditni rizik je vjerojatnost da će financijski instrument izgubiti na vrijednosti uslijed neispunjenja ugovornih obveza dužnika koje bi mogle uvjetovati nepotpun i nepravodban povrat glavnice, kamata ili naknada.

Kreditni rizik obuhvaća rizik promjene vrijednosti pozicija Banke uslijed promjene kreditne sposobnosti druge ugovorne strane. Nenaplativost, u situaciji gdje druga ugovorna strana nije voljna ili je u nemogućnosti ispunjenja svojih ugovornih obveza, samo je posebni slučaj kreditnog rizika.

Kreditni rizik može se podijeliti na rizik druge ugovorne strane, rizik povezanih poslovnih subjekata, rizik industrijske grane, rizik zemlje i rizik koncentracije portfelja. Kreditni rizik uključuje koncentracijski rizik, valutno inducirani kreditni rizik, te kamatno inducirani kreditni rizik.

U slučaju da druga strana nije u mogućnosti podmirenja obveza, Banka ili gubi cijelu vrijednost pozicije, ili uobičajenije, dio vrijednosti koji se ne može nadoknaditi tijekom kreditnog slučaja.

Poslovanje s fizičkim osobama jest i ostat će osnovna djelatnost Banke te njezina prednost u odnosu na konkurentna srodna društva. Naglasak je na potrošačkim kreditima (osiguranim plaćom/mirovinom) kod koji se, s ciljem optimizacije rizikom ponderirane imovine i svođenja troška rizika na minimum, relativna prednost daje izloženostima koje ne zahtijevaju veća izdvajanja kapitalnih zahtjeva. Cilj je postići bolju diversifikaciju portfelja po klasi kredita. U 2025. godini nastavljeno je provođenje strateških smjernica, suzdržan, ali selektivan rast kredita (+9,78%) uz skoro neizmijenjen udjel komponente prema nefinancijskim poduzećima (24,4%).

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća procjenu i mjerenje rizika od pogoršanja financijskog položaja i/ili propasti pojedinog klijenta, a time i smanjenja kvalitete cjelokupnog kreditnog portfelja.

Djelotvorno upravljanje kreditnim rizicima podrazumijeva dobro razvijene kreditne politike i procedure odobravanja i osiguranja plasmana, kao i sustavnu kontrolu nad kreditnim portfeljom.

Kreditnim rizikom se sistematično upravlja u skladu s politikama i procedurama za upravljanje kreditnim rizikom integriranim u poslovanje Banke i Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima.

Banka donosi odluke o odobravanju kredita i ostalih proizvoda kojima se izlaže kreditnom riziku, na temelju definiranih kriterija slijedeći propisane postupke odlučivanja o odobravanju, promjenama, obnavljanju i refinanciranju tih proizvoda.

Prije sklapanja ugovora koji je osnova za nastanak izloženosti kreditnom riziku procjenjuje se dužnikova kreditna sposobnost, valutna pozicija, utjecaj promjene kamatnih stopa te kvaliteta, utrživost, raspoloživost, vrijednost i pravna valjanost instrumenta osiguranja svojih potraživanja, postojanje velike izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih osoba kao i izloženosti prema osobama u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom i izloženost prema subjektima bankarstva u sjeni.

Tijekom trajanja pravnog odnosa koji predstavlja izloženost Banka prati poslovanje dužnika, ispunjavanje uvjeta iz ugovora kao i kvalitetu, utrživost, raspoloživost i vrijednost instrumenata osiguranja svojih potraživanja.

Kreditni rizik je pojedinačno najveći rizik u poslovanju Banke te je kao takav prioritet svim organizacijskim jedinicama odnosno funkcionalnosti Banke. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika centralizirani su u sektoru Upravljanja rizicima koji redovito izvješćuje o istom Upravu, tijela Banke, Nadzorni odbor i visoko rukovodstvo Banke te je u organizacijskoj strukturi Banke uspostavljena operativna i organizacijska razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i od funkcije kontrole rizika, do razine Uprave.

Uspostavljena je jasna i dosljedna organizacijska struktura za digitalni proces donošenja odluka o odobravanju plasmana, definirana pravilnicima o ovlaštenjima, smjernicama, procedurama i uputama za odobrenja plasmana, koja osigurava:

- utvrđivanje kriterija, politika i procedura za odobravanje novih i obnavljanje,
- restrukturiranje postojećih plasmana,

- utvrđivanje pravila odobravanja plasmana na razini pojedinačnih dužnika i davatelja instrumenta osiguranja potraživanja te na razini grupe povezanih osoba s dužnikom i davateljem instrumenta osiguranja, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana i
- utvrđivanje nadležnosti nadzornog odbora, uprave i od njih imenovanih odbora te ovlasti pojedinih razina rukovodstva za odobravanje plasmana, ovisno o iznosu i rizičnosti plasmana.

Osnovno je polazište Banke da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijski jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole kreditnog rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika koju predstavlja sektor Upravljanja rizicima s analizom i upravljanjem kreditnim rizicima (kreditni rizici na nivou klijenta i plasmana), čija je uloga da kontinuirano procjenjuje i kontrolira najvažnije vrste rizika kojima bi Banka mogla biti izložena u svom poslovanju, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čine sljedeći odjeli Banke:

a) Sektor poslovanja s pravnim osobama i Sektor poslovanja s građanstvom, te Upravljanje rizicima:

- Analiza poslovanja i ocjena boniteta klijenata,
- Procjena konkretnih zahtjeva klijenata,
- Izrada i potvrđivanje rejtinga,
- Monitoring klijenata.

b) Naplata i upravljanje rizičnim plasmanima

- Naplata i prisilna naplata,
- Analiza mogućih strategija restrukturiranja u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom,
- Izvršenja restrukturiranja u suradnji sa Sektorom poslovanja s pravnim osobama i Sektorom poslovanja s građanstvom.

c) Operativni poslovi (Back office)

- Kontrola dostavljene dokumentacije sukladno ovlaštenjima,
- Priprema, izrada i kontrola naloga za isplatu sukladno ovlaštenjima,
- Analitička evidencija i knjiženje plasmana sukladno ovlaštenjima,
- Unos kolaterala u core aplikaciju sukladno ovlaštenjima.

Banka je uspostavila automatizaciju kreditnog procesa u sektoru Poslovanja s građanstvom na način da je implementiran automatizirani Sustav za odobravanje proizvoda – SOP čime je, uz smanjenje operativnog rizika, sveukupno uspostavljeno bolje upravljanje i praćenje kreditnog portfelja stanovništva.

Također, uspješno su implementirani automatizirani sustavi za odobravanje i praćenje kreditnog portfelja u sektoru Poslovanja s pravnim osobama (CORPAS) koji omogućuje bolje

upravljanje i praćenje kreditnog portfelja corporate klijenata, te izvještaj za komercijalnu produktivnost u sektoru malih i srednjih poduzeća (CRM).

Uspostavljen je i kontinuirano se unapređuje sustav za identifikaciju klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika koji omogućuje pravodobnu identifikaciju dužnika kod kojih je prisutan povećani rizik, te prema definiranim kriterijima Upravljanje rizicima sastavlja watch listu za pravne osobe i građanstvo.

Banka je u potpunosti implementirala vlastiti izračun internog modela rejtinga za dužnike pravne osobe temeljem metodologije i kriterija razvijenim od strane sektora Upravljanja rizicima, te je na taj način dodatno značajno poboljšala postupak procjene rizičnosti pri odobravanju plasmana.

Banka provodi obračun ispravka vrijednosti i rezerviranja prema zahtjevima MSFI 9 standarda korištenjem modela očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - Expected Credit Loss model). Izloženosti se razvrstavaju u sljedeće tri kategorije:

1. Stage 1 (rizična skupina A1) u koju se raspoređuju izloženosti za koje se kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao;
2. Stage 2 (rizična skupina A2) u koju se raspoređuju izloženosti za koje se kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao;
3. Stage 3 (rizične skupine B1, B2, B3 i C) u koje se raspoređuju izloženosti za koje postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti (NPL).

Banka propisuje apsolutne kriterije za identifikaciju klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (*eng. significant increase of credit risk*) čija pojava upućuje na činjenicu da je došlo do povećanja kreditnog rizika, te da se izloženost/klijent klasificira u A2 rizičnu skupinu. Osim apsolutnih kriterija, identifikacija klijenata sa značajnim povećanjem kreditnog rizika naslanja se na Watch liste odnosno kriterije za rano otkrivanje povećanog kreditnog rizika, te na identifikaciju ostalih kriterija za koje Banka ocjenjuje da upućuju na pojavu značajnog povećanja kreditnog rizika.

Status neispunjavanja obveza (default) se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala.

Banka je definirala kriterije povećanog stupnja rizičnosti prema kojima se pojedini plasman smatra problematičnim i stavlja u djelokrug Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima.

Banka je implementirala i automatizirani proces rane naplate potraživanja u odjelu Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima, u sektoru Poslovanja s građanstvom i sektoru Poslovanja s pravnim osobama čime je uspostavljen učinkovitiji monitoring i upravljanje rastućim kreditnim portfeljem.

Napлата i upravljanje rizičnim plasmanima neovisna je organizacijski i funkcionalno o aktivnostima koje obavlja funkcija ugovaranja transakcija.

Što se tiče kvalitete kredita neprihodujuće izloženosti ostaju na niskim razinama, s omjerom neprihodujućih izloženosti (NPL) u osnovi stabilnim u usporedbi s prethodnom godinom; omjer neto NPL-a isključujući opću državu i središnju banku iznosi 2,1% (prosječno u 2025.). Texas ratio iznosi rekordno niskih 3,56%.

Banka poduzima pravne radnje potrebne za aktiviranje i unovčenje instrumenata osiguranja rizičnih plasmana, u skladu s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Radi procjenjivanja kreditnog rizika Banka provodi proces klasifikacije plasmana u skupine prema nadoknadivosti, uzimajući u obzir minimalne zahtjeve iz Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/17, 110/18, 139/22).

**Rizik druge ugovorne strane** je rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane.

Za Repo ugovore, kapitalni zahtjev računa se primjenom standardiziranog pristupa. Na dan 31.12.2025. banka nema Repo ugovora.

**Koncentracijski rizik** je rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupu izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti. Banka prati koncentracijski rizik kroz aktivno upravljanje diverzifikacijom kreditnog portfelja po gospodarskim sektorima odnosno geografskim područjima, istovrsnim poslovima odnosno primjenom tehnika smanjenja rizika, te određivanjem limita koncentracije.

Sektor Poslovanja s pravnim osobama identificira i prati rizik koncentracije Banke prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba praćenjem velikih izloženosti Banke. Postojanje grupe povezanih osoba utvrđuje se kroz odnos kontrole, te gospodarske i financijske međupovezanosti prema propisanim indikatorima.

**Valutno inducirani kreditni rizik** je rizik gubitka kojem je dodatno izložena Banka kada odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Utjecaj promjene tečaja na razini pojedine izloženosti utvrđuje se prije odobravanje iste, tako da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem izloženosti. Nakon uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (01.01.2023.) ovaj rizik je sveden na minimum.

**Kamatno inducirani kreditni rizik** je rizik gubitka kojemu je Banka dodatno izložena pri odobravanju izloženosti uz promjenjivu kamatnu stopu. Na razini pojedine izloženosti analizira se utjecaj promjene kamatne stope prije nastanka izloženosti na način da se otplatni potencijal klijenta ocjenjuje uvećavanjem anuiteta za faktor volatilnosti kamatne stope.

### 3.2. Tržišni, likvidnosni i kamatni rizik u knjizi banke

**Tržišni rizik** je rizik od gubitka zbog promjene vrijednosti ili cijene imovine nastale zbog fluktuacija kamatnih stopa, valutnih tečajeva, a uključuje valutni, robni i pozicijski rizik.

Banka je osigurala razdvojenost poslova ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i funkcije pozadinskih poslova riznice sve do razine Uprave Banke.

Definirana je Politika upravljanja valutnim rizikom, Politika upravljanja likvidnosnim rizikom i Plan financiranja u kriznim situacijama te Politika upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke.

Ključnu ulogu u upravljanju tržišnim, likvidnosnim i kamatnim rizikom u knjizi banke ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom koji se u pravilu sastaje mjesečno uz sudjelovanje Uprave. Na njemu se analizira izloženost pojedinoj vrsti rizika te određuje i usmjerava upravljanje svakim od rizika.

**Likvidnosni rizik** jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Banke da podmiri svoje novčane obveze o dospeljuću.

Rizik likvidnosti upozorava na opasnost da se vrijednosni papiri neće moći transferirati u novčani oblik u željenom vremenu i po željenoj cijeni. U širem smislu, rizik likvidnosti označava opasnost da se bilo koji nenovčani oblik imovine neće moći bez gubitaka pretvoriti u novac kroz određeno vrijeme.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza
- provoditi usvojenu politiku plasmana
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima.

Rizik vlastite likvidnosti odnosno rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Rizik likvidnosti tržišta (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni bilo zbog tržišnog poremećaja bilo zbog nedovoljne dubine tržišta.

Za praćenje rizika likvidnosti Banka dnevno izračunava koeficijente likvidnosne pokrivenosti, a mjesečno pokazatelj neto stabilnih izvora financiranja, te prati pridržavanje internih i regulatornih limita. Definirani su pokazatelji likvidnosti temeljem kojih se procjenjuje trenutna izloženost Banke likvidnosnom riziku.

Posebno je definiran i Plan financiranja u kriznim situacijama kojim su dodatno, uz Politiku upravljanja likvidnosnim rizikom, definirane posebne uloge svih organizacijskih jedinica Banke u slučaju krize likvidnosti.

**Valutni rizik** je rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.

Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tokove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih i depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite. Uvođenjem eura kao službene valute ovaj rizik je sveden na minimum.

**Kamatni rizik** pokazuje osjetljivost financijskog stanja (profitabilnosti) i kapitala Banke na promjene kamatnih stopa. Nastaje zbog ročne neusklađenosti mijenjanja cijena aktive i pasive, odnosno rezultanta je (ne)usklađenosti izvora i sredstava s obzirom na visinu i vrstu kamatne stope.

Kamatni rizik u knjizi banke je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.

Strategija Banke u upravljanju kamatnim rizikom je osiguranje optimalne i stabilne neto kamatne marže, a time ujedno i neto profita. Stoga Banka utvrđuje svoju politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa prvenstveno na svoj aktualni i budući neto kamatni prihod te vrijednost svog kapitala uz zadovoljavanje svih zakonskih i internih propisa.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima i dospjećima kamatne aktive i pasive.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke usklađeno je sa EU regulativom, Provedbenom Uredbom Komisije (EU) 2024/855 te Delegiranim Uredbama Komisije (EU) 2024/856 i (EU) 2024/857. Apsolutna promjena neto diskontiranih pozicija po 6 nadzornih šokova, odnosno pad EVE, u odnosu na osnovni kapital ne smije biti veći od 15%.

Kod utvrđivanja visine promjene ekonomske vrijednosti knjige banke koristi se postupak pojednostavljenog izračuna.

### **3.3. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Gubitak može biti prouzročen namjernim ili nenamjernim radnjama ljudi, nefunkcioniranjem sustava ili procesa ili kao posljedica djelovanja prirode.

Banka sistematično upravlja operativnim rizikom u skladu s politikama i procedurama integriranim u poslovanje Banke. Operativni rizici se identificiraju, procjenjuju, nadziru i kontroliraju odnosno smanjuju u poslovnim jedinicama gdje su i nastali. Operativni rizici se evidentiraju i prate, te se o njima izvještava pomoću interno razvijene aplikacije.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik je komponenta pokazatelja poslovanja. Unutar okvira za upravljanje operativnim rizikom Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom, Smjernice za klasifikaciju operativnog rizika te Uputu za klasifikaciju, evidentiranje i procjenu operativnog rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja te se unapređuju kontrolni procesi kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili umanjile njegove posljedice.

## 4 OBJAVA KLJUČNIH POKAZATELJA

Obrazac 1: Obrazac EU KM1 – Obrazac za ključne pokazatelje

		31.12.2025	31.12.2024
<b>Dostupni regulatorni kapital (iznosi)</b>			
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	33	28
2	Osnovni kapital	33	28
3	Ukupni kapital	34	29
<b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom</b>			
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	169	167
4a	Ukupna izloženost riziku prije primjene donje granice	169	167
<b>Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)</b>			
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	19,4630%	16,5085%
5a	Nije primjenjivo		
5b	Stopa redovnog osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,4630%	16,5085%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	19,4630%	16,5085%
6a	Nije primjenjivo		
6b	Stopa osnovnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	19,4630%	16,5085%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	20,2024%	17,6299%
7a	Nije primjenjivo		
7b	Stopa ukupnog kapitala uzimajući u obzir TREA bez primjene donje granice (%)	20,2024%	17,6299%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)</b>			
EU 7d	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,5400%	2,9100%
EU 7e	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,4288%	1,6369%
EU 7f	od čega: koji se sastoje od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,9050%	2,1825%
EU 7g	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,5400%	10,9100%
<b>Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranih rizikom)</b>			
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	0,0000%	0,0000%
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,5000%	1,5000%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,5000%	1,5000%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	0,0000%	0,0000%
11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,5000%	5,5000%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	16,0400%	16,4100%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	9,6624%	6,7199%
<b>Omjer financijske poluge</b>			
13	Mjera ukupne izloženosti	285	257
14	Omjer financijske poluge (%)	11,5403%	10,7088%
<b>Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>			
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
EU 14b	od čega: koji se sastoje od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	0,0000%	0,0000%
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)</b>			
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	0,0000%	0,0000%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	3,0000%	3,0000%
<b>Koeficijent likvidnosne pokrivenosti</b>			
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	36	31
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	26	20
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	9	9
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	18	11
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	203,0898%	284,2791%
<b>Omjer neto stabilnih izvora financiranja</b>			
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	238	219
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	198	183
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	120,3688%	120,2157%

Regulatorni kapital, stope kapitala i omjeri financijske poluge Banke odražavaju puni učinak MSFI-ja 9 ili odgovarajućih očekivanih kreditnih gubitaka, odnosno puni učinak nerealiziranih dobitaka i gubitaka koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

## 5 OBJAVA INFORMACIJA O OKOLIŠNIM, SOCIJALNIM I UPRAVLJAČKIM RIZICIMA (ESG RIZICI)

Okolišni, socijalni i upravljački rizik ili „ESG rizik” je rizik negativnog financijskog utjecaja na instituciju koji nastaje zbog postojećeg ili budućeg učinka okolišnih, socijalnih ili upravljačkih čimbenika (ESG čimbenici) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu te institucije. ESG rizici nastaju kroz tradicionalne kategorije financijskih rizika.

U okviru integracije ESG rizika u poslovnu strategiju i procese upravljanja rizicima, Banka sustavno pristupa prepoznavanju, praćenju i ublažavanju **okolišnih (E)**, **društvenih (S)** i **upravljačkih (G)** rizika, u skladu s regulatornim zahtjevima, najboljim praksama i vlastitim etičkim načelima.

### Okolišni (E) rizici

Banka prepoznaje važnost utjecaja okolišnih rizika koji se odražavaju na postojeće kategorije rizika zbog sadašnjih ili budućih utjecaja okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu kreditne institucije, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema okolišnim ciljevima. Banka kod upravljanja okolišnim rizicima uključuje dva osnovna pokretača, a to su fizički okolišni rizik i tranzicijski okolišni rizik.

Banka provodi procjenu značajnosti okolišnih rizika minimalno jednom godišnje kako bi se identificiralo kako se promjene povezane s klimom mogu prenijeti u financijske rizike Banke i to kroz ključne komponente; pokretače rizika, transmisijske kanale, geografsku heterogenost i djelatnost. Procjena fizičkih rizika provodi se kako bi se identificirala geografska područja koja su posebno osjetljiva na fizičke rizike te isto tako kako bi se identificirale djelatnosti koje su izložene financijskom gubitku uslijed pojave fizičkih (okolišnih) rizika. Procjena tranzicijskih rizika provedena je kako bi identificirali sektori ili industrije koji su posebno osjetljivi na tranzicijske rizike.

Na temelju interno razvijene procjene materijalnosti i utvrđene interakcije okolišnih rizika u već postojećem okviru upravljanja rizicima, okolišni rizici integrirani su u postojeće kategorije rizika. Okolišni rizici uključeni su postojeći apetit za preuzimanje rizika (eng. *Risk Appetite Framework*) kroz definiranje ključnog pokazatelja udjela zelene imovine u ukupnoj imovini Banke. Osim definiranja ključnog pokazatelja rizika, Banka definira i specifične podlimate zasebno na razini sektora koji se ocjenjuju kao rizični s osnova tranzicijskog rizika i na razini geografskog područja koja se ocjenjuju kao rizična s osnova fizičkog rizika.

Dodijeljena je jasna odgovornost za okolišne rizike na razini Nadzornog odbora, Uprave, uključujući internu reviziju, funkciju kontrole rizika i funkciju praćenja usklađenosti, nadalje do nižih razina organizacijske strukture uključene u prikupljanje i obradu podataka.

Uspostavljena je integracija okolišnih rizika (socijalnih i upravljačkih gdje je primjenjivo) u okvir upravljanja kreditnim rizikom kroz sljedeće razine;

- Lista isključenja odnosno lista djelatnosti koje nisu prihvatljive za financiranje sa stajališta okolišnih i socijalnih rizika (eng. *Exclusion list*)
- Uključivanje okolišnih rizika u procjenu kreditne sposobnosti
- Definirana su ograničenja za kreditiranje kroz ESG ocjenu rizika
- Definirane su mjere za smanjenje koje proizlaze iz okolišnih rizika

- Uključivanje utjecaja okolišnih rizika na vrednovanje kolaterala

ESG ocjena rizika temelji se na ESG Upitniku koji sadrži pitanja koja se odnose na: okolišne rizike (E), socijalne rizike (S) i upravljačke rizike (G). ESG ocjena rizika upućuje na razinu rizika od nizak rizik (1) do vrlo visok rizik (5). Visina ocjene utječe na moguće predložene mjere smanjenja izloženosti ESG (npr. plan zelene tranzicije). ESG ocjena rizika dodjeljuje se za klijente koje ne pripadaju segmentu stanovništva.

Uspostavljena je integracija okolišnih rizika u okvir upravljanja operativnim rizikom kroz uključivanje procjene utjecaja okolišnih rizika na kontinuitet poslovanja Banke, te kroz procjenu utjecaja na pravni i reputacijski rizika povezano s negativnim utjecajem na okoliš zbog prirode svojih aktivnosti i aktivnosti svojih klijenta.

Uspostavljena je integracija okolišnih rizika u okvir upravljanja likvidnosnim rizikom na način da se redovito provodi procjena utjecaja značajnih okolišnih rizika na neto novčane odljeve i smanjenje zaštitnog sloja likvidnosti.

Sukladno članku 449.a stavka (2) točka a) izračunati je ukupan iznos izloženosti prema subjektima iz sektora fosilnih goriva koji na dan 31.12.2025. iznosi 0,13%.

### **Društveni (S) rizici**

Banka prepoznaje važnost utjecaja svojih aktivnosti na zaposlenike, klijente i širu zajednicu te je izradila niz internih akata koji definiraju postupanje u kontekstu zaštite prava radnika, sigurnosti na radu, radnih odnosa, zaštite potrošača i etičkog poslovanja. Banka Etičkim kodeksom utvrđuje temeljne norme dobrog ponašanja radnika Banke u međusobnom odnosu prema ostalim radnicima, klijentima i poslovnim partnerima, javnosti, radu i radnoj okolini promičući utvrđene temeljne vrijednosti: usklađenost sa zakonima i propisima, integritet, odanost, dostojanstvo i jednakost, profesionalnost i timski duh.

Sukladno internim pravilnicima Banka regulira radne uvjete, prava i obveze radnika u skladu s načelima pravičnosti i jednakih mogućnosti. Banka propisuje i osigurava mehanizme zaštite zviždača i potiču kulturu transparentnosti i odgovornosti unutar organizacije.

U okviru zaštite potrošača, Banka propisuje politike s ciljem zaštite potrošača od nepoželjnoga gubitka koji proizlazi iz načina nagrađivanja osoblja koji nudi i/ili pruža bankovne proizvode i/ili usluge potrošačima. Osim navedenog Banka definira i propisuje postupanje s prigovorima klijenata u cilju osiguranja zadovoljavajuće kvalitete usluge i transparentnosti u poslovnom odnosu te postizanja najvećeg mogućeg povjerenja klijenata u Banku i s ciljem pružanja izvrsne usluge. Banka propisuje procedure o sustavu uvođenja, nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenima potrošačima, s ciljem osiguravanja jasnih, razumljivih i prikladnih proizvoda za krajnje korisnike.

Banka aktivno promiče načela jednakosti i zabrane diskriminacije, neovisno o spolu, rasi, jeziku, imovini, vjeri, seksualnoj orijentaciji ili drugim osobnim obilježjima. Jednake mogućnosti razvoja karijere osiguravaju se jasno definiranim kriterijima, a posebna se pažnja posvećuje većoj zastupljenosti manje zastupljenog spola u upravljačkim strukturama.

Društveno odgovorno poslovanje dodatno se ostvaruje kroz:

- podršku mladima pri zapošljavanju, donacije i sponzorstva lokalnih kulturnih i sportskih inicijativa,

- razne oblike brige za zaposlenike, uključujući božićne darove za djecu zaposlenika, dodatno zdravstveno osiguranje i pomoć u izvanrednim okolnostima,
- ulaganje u digitalnu transformaciju i smanjenje papirnato poslovanja te aktivnu brigu o okolišu.

Banka jasno odbacuje sudjelovanje u financiranju projekata koji uzrokuju značajne štetne posljedice po okoliš te zahtijeva od klijenata usklađenost s važećim ekološkim propisima i međunarodnim konvencijama o zaštiti okoliša.

### **Upravljački (G) rizici**

Upravljanje upravljačkim rizicima temelji se na principima transparentnosti, odgovornosti i integriteta. Banka kroz formalizirane politike i akte osigurava učinkovito korporativno upravljanje, sprječavanje sukoba interesa te mehanizme unutarnje kontrole i prijavljivanja nepravilnosti. Etički kodeks osim općih etičkih standarda, sadrži posebne odredbe vezane uz odgovorno upravljanje imovinom Banke, točno i istinito financijsko izvještavanje te postupanje u slučaju sukoba interesa. Politika upravljanja sukobom interesa definira jasne postupke identifikacije, evidentiranja i rješavanja sukoba interesa na razini kreditne institucije i između kreditne institucije i radnika, uključujući članove uprave i nadzornog odbora, rukovoditelje i druge relevantne funkcije. Pravilnik o postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti i Uputa o postupanju s problematičnim napatkom osiguravaju siguran i povjerljiv sustav za prijavu sumnji u nepravilnosti, s ciljem očuvanja zakonitosti, odgovornosti i zaštite prijavitelja. Politika o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva uređuje transparentno izvještavanje prema regulatorima i tržištu, uključujući objavu informacija o integraciji ESG čimbenika u upravljanje rizicima i donošenje poslovnih odluka.

## 6 PRIMICI RADNIKA

Informacije o tijelima koje nadziru primitke:

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, donijela je Politiku primitaka radnika, te je odgovorna Nadzornom odboru Banke za provedbu iste. Nadzorni odbor Banke jednom godišnje preispituje Politiku primitaka radnika i donosi ocjenu njezine usklađenosti provođenja s politikama i procedurama Banke vezanim uz primitke, kao i relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima. Nadzorni odbor koji obnaša i funkciju Odbora za primitke se sastao šest puta u 2025. godini.

Svrha Politike primitaka radnika je povezivanje radnika s preuzimanjem rizika i upravljanjem rizicima, poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke, odnosno onemogućiti da primici potiču preuzimanje rizika koji prelaze prihvatljivu razinu.

Politika primitaka radnika važan je dio poslovne politike Banke, kako bi se pridobili novi zaposlenici, te motivirali, razvili i zadržali postojeći radnici pri čemu je uspostavljanje ravnoteže između tih zadataka i troškova Banke cilj Politike primitaka radnika.

Primjenom kriterija iz Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2021/923 od 25. ožujka 2021. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te direktive (dalje u tekstu: Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2021/923), utvrđuje se da sljedeće profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije:

- Članovi Uprave,
- Članovi Nadzornog odbora,
- Osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija,
- Zamjenik direktora Upravljanja rizicima,
- Zamjenik voditelja Usklađenja,
- Direktor Organizacije i informatike,
- Direktor Poslovanja s građanstvom,
- Zamjenik direktora Poslovanja s građanstvom,
- Direktor Poslovanja s pravnim osobama,
- Direktor Računovodstva,
- Direktor Riznice,
- Voditelj tima Dokumentarnih poslova i namire Riznice,
- Voditelj Operativnih poslova,
- Voditelj Naplate i upravljanja rizičnim plasmanima,
- Voditelj i zamjenska osoba voditelja za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,
- Voditelj informacijske sigurnosti,
- Voditelj informacijske tehnologije i razvoja,
- Direktor Ureda uprave i pravnih poslova,

- Voditelj Odjela za analizu i procjenu kreditnog rizika
- Voditelj upravljanja IKT rizicima
- Službenik za zaštitu osobnih podataka.

Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane radnike:

Za djelatnike za koje je utvrđeno da imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke, ukupan iznos varijabilnih primitaka određuje se na temelju ocjene uspješnosti kao pojedinca, ocjene uspješnosti odgovarajuće poslovne jedinice, na temelju ukupnih rezultata kreditne institucije, odnosno kombinacijom gore navedenih kriterija.

Pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika i njihovoj raspodjeli, uzimaju se u obzir svi rizici kojima je Banka izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te troškovi potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti. Pri identificiranju i mjerenju rizika Banka koristi metode koje se primjenjuju u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Banke.

U 2022. godini Uprava Banke je odobrila Politiku primitaka radnika Banke, s datumom primjene od 30.04.2022. godine, dok je tijekom lipnja 2024. godine usklađena navedena Politika primitaka sukladno novom vizualnom identitetu Banke. Politika primitaka Banke ažurirana je sukladno Odluci o primicima radnika (NN 31/17, 57/17, 4/21, 145/21, 51/23), Odluci o sustavu upravljanja i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 2021/923, koja Politika primitaka je važeća i u primjeni Banke u 2025. godini.

Slijedom izmjena, Politika primitaka je rodno neutralna politika primitaka odnosno politika primitaka koja se temelji na jednakim primicima radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti.

Banka je usvojila predmetnu Politiku primitaka i provodi se tako da ispunjava sljedeće uvjete:

- u skladu je i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku,
- u skladu je s ciljevima poslovne strategije i strategije ciljeva, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa,
- ne ograničuje sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala i
- omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

Definirane su okolnosti i situacije u kojima može doći do potencijalnog sukoba interesa u vezi s Politikom primitaka osobito u odnosu na isplatu varijabilnih primitaka u instrumentima te se pritom i poduzimaju mjere za njegovo sprječavanje a koje uključuju najmanje:

- postavljanje objektivnih kriterija dodjele koji se zasnivaju na internom sustavu izvještavanja, odgovarajućim kontrolama i načelu dvostruke kontrole i
- postupanje u skladu s propisom kojim se uređuje tržište kapitala, a osobito s odredbama o zabrani trgovanja na osnovi povlaštenih informacija i zabrani manipuliranja tržištem.

Banka će odvojeno pratiti kretanje rodno uvjetovane razlike u plaći za:

- identificirane radnike, ne uključujući članove uprave i nadzornog odbora
- članove uprave
- članove nadzornog odbora i

- druge radnike.

Ako postoje materijalne razlike između prosječne plaće muških i ženskih radnika ili muških i ženskih članova uprave i nadzornog odbora, Banka će:

- dokumentirati glavne razloge postojanja razlika i poduzeti odgovarajuće mjere, gdje je to relevantno ili
- dokazati da razlika ne proizlazi iz politike primitaka koja nije rodno neutralna.

Za navesti je da su se Radnici Banke obvezali da neće upotrebljavati osobne strategije zaštite od rizika te da neće ugovarati osiguranja od gubitka primitaka ili osiguranja od nepovoljnog ishoda preuzetih rizika, jer to narušava usklađenost njihovih primitaka s rizicima. Navedena zabrana se odnosi na sve varijabilne primitke, uključujući odgođene primitke i primitke koji su isplaćeni, ali koji su sukladno zakonskim propisima predmet zadržavanja.

Politikom primitaka je uređena definicija varijabilnih primitaka na način da su to primici koji Politikom primitaka nisu određeni kao fiksni. Varijabilni primici odražavaju uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, kao i uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika odnosno na rezultatima poslovne jedinice ili kreditne institucije. Na jamčenje varijabilnih primitaka Banka primjenjuje odredbe članka 18. Odluke o primicima radnika. Varijabilni primici koji odražavaju uspješnost djelatnika se utvrđuju prema kriterijima propisanim Politikom primitaka, pri čemu se ocjena uspješnosti može temeljiti na razdoblju procjene od 1 (jedne) godine ukoliko postavljeni ciljevi za ocjenu uspješnosti su usko povezani sa višegodišnjim ciljevima utvrđenim planom poslovanja Banke.

Funkcija kontrole rizika Banke sudjeluje i izvještava odgovarajuća nadležna tijela i funkcije Banke o sljedećim poslovima:

- određivanju odgovarajućih kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka uspješnosti i kriterija za prilagodbu varijabilnih primitaka rizicima, uključujući malus i povrat primitaka,
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primitaka utječe na profil rizičnosti i kulturu rizika Banke i
- procjeni i potvrdi podataka o prilagodbi varijabilnih primitaka rizicima i sudjeluje na sastancima odbora za primitke u vezi s navedenim.

Dalje, funkcija praćenja usklađenosti provodi analizu načina na koji politika primitaka utječe na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika te izvještava nadležna odgovarajuća tijela o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti, dok funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja politike primitaka Banke na njezin profil rizičnosti, kao i načina na koji se upravlja politikom primitaka.

Uzimajući u obzir vrstu, opseg i složenost poslova i profil rizičnosti Banke sukladno provedenoj analizi u skladu s načelom razmjernosti primjene, primjereni odnos varijabilnog primitka koji odražava uspješnost djelatnika i fiksnog dijela ukupnih primitaka za članove Uprave smatra se 35% od iznosa ukupnih fiksnih godišnjih primitaka, za kategorije visokog i srednjeg rukovodstva smatra se 20% od iznosa ukupnih fiksnih godišnjih primitaka. Nadzorni odbor može odobriti povećanje varijabilnog i fiksnog primitka članovima Uprave.

Gornja granica iznosa iznad koje nije dopuštena isplata varijabilnih primitaka koji odražavaju uspješnost djelatnika, rezultata poslovne jedinice ili kreditne institucije, je jednaka iznosu od 40% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka za sve kategorije radnika, osim za radnike koji

obavljaju poslove kontrolnih funkcija i radnike koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije za koje gornja granica predstavlja 30% od ukupnih fiksnih godišnjih primitaka.

Pri primjeni zahtjeva iz ove Politike na razmjeran način, Banka uzima u obzir profil rizičnosti, sklonost preuzimanju rizika i druga obilježja te donosi i provodi politike primitaka koje su na odgovarajući način usklađene s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke. Prema provedenoj analizi rizika za potrebe utvrđivanja načina na koji će se prema načelu razmjernosti postupati, Banka primjenjuje odredbe u člancima od 5. do 42. Odluke o primicima radnika na jednostavniji način i u manjem opsegu.

Ukupno isplaćeni fiksni primici svih radnika iznose 4.440.927,60 EUR a varijabilni 363.550,73 EUR. Navedeni iznosi predstavljaju ukupni trošak radnika za poslodavca (bruto II).

**Obrazac 2: Obrazac EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu\***

		a	b	c	d
		Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	3	2	10	9
	Ukupni fiksni primici	0,11	0,54	0,59	0,41
	od čega: novčani	0,11	0,54	0,59	0,41
	(nije primjenjivo u EU-u)				
	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
	od čega: ostali instrumenti				
	(nije primjenjivo u EU-u)				
	od čega: ostali oblici				
	(nije primjenjivo u EU-u)				
Varijabilni primici	Broj identificiranih zaposlenika		2	4	6
	Ukupni varijabilni primici		0,25	0,03	0,02
	od čega: novčani		0,25	0,03	0,02
	od čega: odgođeni				
	od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
	od čega: odgođeni				
	od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
	od čega: odgođeni				
	od čega: ostali instrumenti				
	od čega: odgođeni				
od čega: ostali oblici					
od čega: odgođeni					
Ukupni primici (2 + 10)		0,11	0,79	0,62	0,43

\* Primici predstavljaju ukupni trošak radnika za poslodavca (bruto II). U tablicu EU REM1 nisu uključeni primici voditelja informacijske sigurnosti, službenika za zaštitu osobnih podataka i voditelja upravljanja IKT rizicima jer su te funkcije eksternalizirane na vanjske dobavljače

Priložena Tablica primitaka koji su dodijeljeni u 2025. godini uključuje primitke za ukupno 24 osobe koje su u Banci određeni kao identificirani zaposlenici Banke, te su isti razrađeni sukladno zadanim kriterijima razdiobe.

U obrascu EU REM 2 Banka nema podataka za objaviti odnosno nisu dodijeljeni niti isplaćeni zajamčeni varijabilni primici, kao što nisu niti dodijeljene niti isplaćene otpremnine identificiranim radnicima.

Također, u obrascu EU REM 3 i EU REM 4, Banka nema podataka za objaviti odnosno nema odgođenih i zadržanih iznosa primitaka ili primitaka od milijun EUR ili više po godini koje bi identificirani radnici ostvarivali.