



Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2025. godinu

Split, ožujak 2026. godine

SADRŽAJ

Izvešće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2025. godinu

Opći podaci

Izvešće posloводства

- Organizacijske karakteristike i ljudski resursi
- Razvojne karakteristike i strateški planovi
- Financijski pregled i pregled poslovanja
- Strategije i politike upravljanja rizicima
- Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

Godišnji financijski izvještaji i Izvešće neovisnog revizora za 2025. godinu

I. Izvješće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2025. godinu

U 2025. godini dogodilo se nekoliko važnih događaja, regulatornih izmjena i trendova koji su utjecali na bankarsko poslovanje u Hrvatskoj pa tako i na poslovanje Imex banke d.d. (u nastavku: "Banka"). Hrvatska narodna banka uvela je makroprudencijalne mjere zbog snažnog rasta gotovinskih kredita, rasta cijena nekretnina i rizika prezaduženosti kućanstava koje su za posljedicu imale usporavanje rasta kredita građanima, smanjenje sistemskog rizika, ali i niži potencijal rasta prihoda.

Protuciklički zaštitni sloj ostao je na 1,5% tijekom 2025., s planovima da se poveća na 2% u narednim godinama zbog snažnog kreditiranja i rasta cijena nekretnina.

Uredba (EU) br. 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije s primjenom od 1.1.2025. (CRR3) uvodi značajne promjene u standardiziranom pristupu kreditnom riziku, što je imalo utjecaj na smanjenje rizikom ponderirane aktive (RWA) i rast stope kapitala.

Turistička sezona bila je rekordna, a što je pozitivno utjecalo na fokusnu tržišnu nišu – turistički krediti.

Sve navedene događaje Banka je pratila s pažnjom i pravovremeno reagirala te nastavila stabilno poslovati uz dostatnu razinu otpornosti s aspekta kapitala i zavidnu razinu otpornosti s aspekta likvidnosti bez obzira na izdanje državnih obveznica te trezorskih zapisa u više navrata tijekom 2025. godine koji su značajno utjecali na povećanje kamatnih troškova.

Promatrajući rezultate poslovanja, vidljivo je da Banka ide i dalje u pozitivnom smjeru. Na kraju 2025. godine je ostvarena neto dobit od 586 tisuća eura i stopa regulatornog kapitala od 20,37% čime se nastavlja pozitivan trend ostvarenih poslovnih rezultata iz godine u godinu kao i ispunjavanje regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 18.574 tisuća eura, dok osnovni kapital također iznosi 18.574 tisuća eura. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 20,37% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 20,37%. Po Rješenju regulatora zahtijevane stope kapitala na dan 31. prosinca 2025. godine su za regulatorni kapital 16,85% i za redovni osnovni/osnovni kapital 14,01%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31. prosinca 2025. godine ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

Ostvarena dobit koristi se kao poluga za rast – kroz jačanje regulatornog kapitala, povećanje plasmana prema ciljanim segmentima stanovništva, obrtnika te malih i srednjih poduzetnika, kao i kroz daljnju optimizaciju poslovnih procesa. Posljedično, očekuje se postupno poboljšanje pokazatelja učinkovitosti, rast redovnih prihoda i smanjenje ovisnosti o jednokratnim izvorima dobiti.

Uprava Banke aktivno poduzima mjere optimizacije troškova kako bi osigurala dugoročnu održivost i profitabilnost poslovanja.

Značajan napredak ostvaren je na području prodaje preuzete materijalne imovine i naplate neprihodujućih izloženosti. Banka je tijekom 2025. godine u velikoj mjeri optimizirala procese.

Banka će i dalje osluškivati tržište i potrebe klijenata te nuditi proizvode koji su u najboljem interesu za klijenta, a ujedno odgovaraju profilu rizičnosti Banke. Prvotni cilj je zaštita razine stope kapitala i razine likvidnosti Banke pa povećanje razine profitabilnosti što je u 2025. godini uspješno realizirano.

Što se tiče digitalizacije poslovanja, investicije predviđene za 2025. godinu su i realizirane. Banka je uvela mobilnu aplikaciju koja komunicira direktno s core sustavom te se na taj način mogu lakše i brže implementirati promjene i zahtjevi te se i tijekom 2026. godine namjerava nastaviti daljnja digitalizacija i razvoj.

Uprava Banke zahvaljuje svim klijentima na ukazanom povjerenju i kvalitetnoj suradnji tijekom 2025. godine, dok posebna zahvala ide zaposlenicima Banke bez kojih ne bi mogli ostvariti ovako uspješne rezultate.

S poštovanjem, Uprava Imex banke d.d.

II. Opći podaci

Organi Banke:

Glavna skupština

Nadzorni odbor:

Mihovil Anđelinović, predsjednik

Danijela Šimović, zamjenik predsjednika

Davor Labaš, član

Uprava:

Dijana Kalinić, član

Igor Unković, član

Adresa

Tolstojeva 6, 21000 Split

OIB

99326633206

MB

0971359

SWIFT

IMXX HR 22

IBAN račun

HR4024920081011111116

Web

www.imexbanka.hr

Telefon

021/406 100

info@imexbanka.hr

III. Izvješće posloводства

Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Banka je u 2025. godini poslovala putem 8 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Varaždinu i Pločama.

Organizacijska shema Banke definirana je Odlukom o organizaciji Imex banke d.d. koja obuhvaća slijedeće organizacijske jedinice:

- Uprava
- Sektor prodaje
- Sektor riznice i platnog prometa
- Sektor administracije i razvoja
- Sektor kontrole rizika
- Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja
- Sektor pravnih i općih poslova
- Sektor informatičke tehnologije

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

- Savjetnik Uprave
- Savjetnik poslovnih procesa
- Naplata i restrukturiranje plasmana
- Voditelj sigurnosti informacijskog sustava
- Kontrolne funkcije – Funkcija praćenja usklađenosti, Funkcija kontrole rizika i Unutarnja revizija koje ujedno odgovaraju i Nadzornom odboru
- Službenik za zaštitu osobnih podataka
- Ovlaštena osoba za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma

Na dan 31.12.2025. godine u Banci je bilo zaposleno 108 djelatnika i to:

- U Splitu 86 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 15 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 5 djelatnika
- U poslovnici Ploče 2 djelatnika

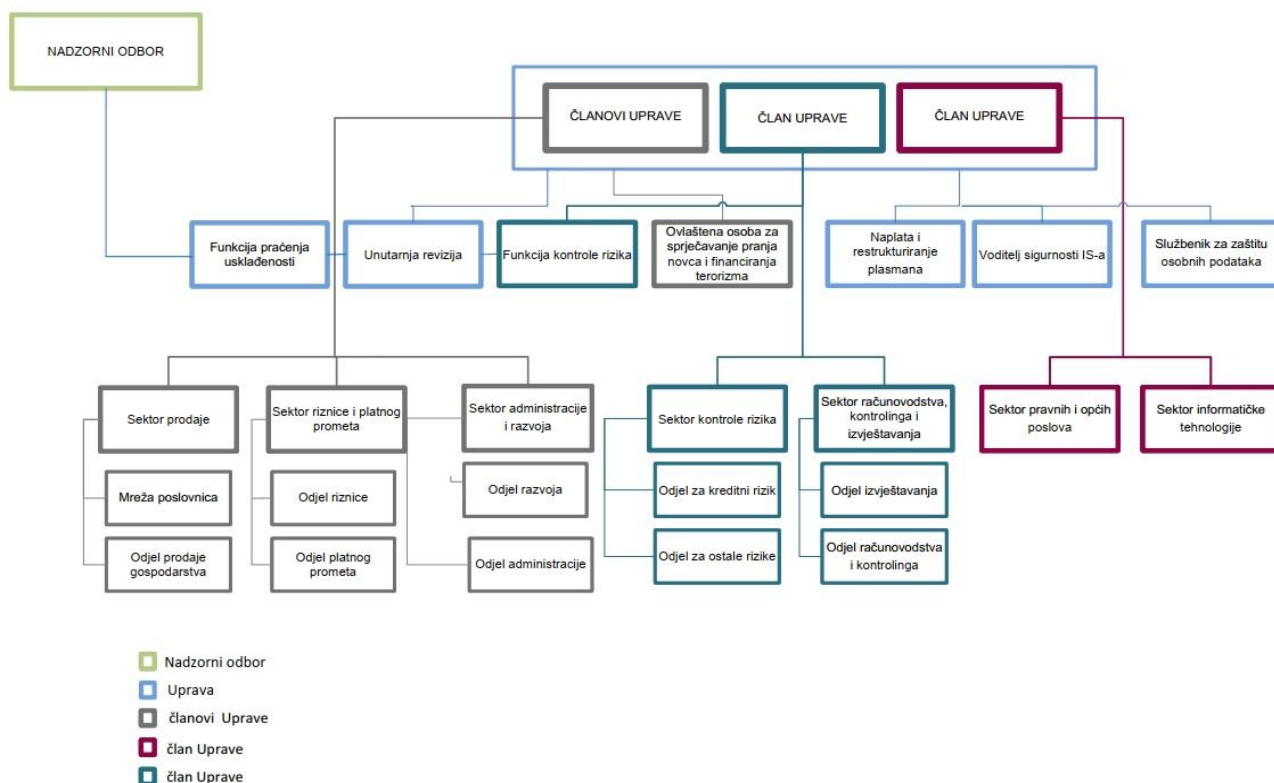
Spol: 81 žena i 27 muškarca

Prosječna dob: 42,87

Obrazovanje djelatnika:

- MR = 9 (8,33 %)
- VSS = 33 (30,55 %)
- VŠS = 19 (17,59 %)
- SSS = 46 (42,59 %)
- NKV = 1 (0,92 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2025.



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Korporativno upravljanje čini skup odnosa između Uprave, Nadzornog odbora, rukovodstva, dioničara i ostalih zainteresiranih strana. Ono predstavlja strukturu unutar koje se postavljaju ciljevi društva, kao i načini postizanja tih ciljeva i praćenje rezultata.

Odgovorno korporativno upravljanje preduvjet je stvaranja trajnih vrijednosti kako dioničarima, tako i ostalima kojima je u interesu dobro, sigurno i stabilno poslovanje Banke uz stalno održavanje i jačanje povjerenja.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima,
- djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanje o rizicima kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka,
- odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure i strategije,
- ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama,
- sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom

U tom cilju Banka primjenjuje važeće interne i eksterne propise, te prati usklađenost svoje organizacijske strukture radi pravodobne promjene odnosno prilagodbe.

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Uprava,
- Nadzorni odbor
- Glavna skupština

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost. Prema Statutu Banke Uprava se sastoji od najmanje 2 i najviše 4 člana.

Članove Uprave i predsjednika imenuje Nadzorni odbor Banke, najviše na vrijeme od 5 godina, s time da ih može ponovno imenovati.

Članovi Uprave Banke moraju voditi poslove Banke s pozornošću dobrog i savjesnog gospodarstvenika i čuvati poslovnu tajnu Banke.

Uprava Banke snosi odgovornost za uredno poslovanje Banke i provođenje odluka Glavne skupštine, a osobito za:

- uredan rad i sigurno i unosno investiranje imovine Banke;
- održavanje imovine Banke;
- vođenje svih računa Banke u bankama i vođenje propisanih knjiga i dokumentacije;
- redovito izvješćivanje dioničara i Nadzornog odbora o situaciji Banke;
- podnošenje Nadzornom odboru odluke o Proračunu i investicijskom planu za slijedeću poslovnu godinu i
- podnošenje dioničarima, nakon prethodne informacije Nadzornom odboru, kvartalno pismeno izvješće o poduzetničkoj djelatnosti Banke i o stanju imovine Banke.

Uprava zastupa Banku i ovlaštena je poduzimati sve pravne radnje zastupanja u poslovima pred sudom i drugim tijelima vlasti.

Banku zastupaju zajedno dva člana Uprave ili jedan član Uprave i jedan prokurist.

Nadzorni odbor obavlja nadzor nad vođenjem poslova Banke. Nadzorni odbor može pregledavati i ispitivati poslovne knjige i dokumentaciju Banke, vrijednosne papire i drugo. U tu svrhu Nadzorni odbor može koristiti pojedine svoje članove ili stručnjake. Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru.

Nadzorni odbor ima 3 člana, koje bira Glavna skupština.

Mandat članova Nadzornog odbora počinje teći s prvom sjednicom Nadzornog odbora nakon glavne skupštine na kojoj su članovi Nadzornog odbora izabrani, a završava, u slučaju da Glavna skupština prilikom izbora nije odredila neki kraći mandat, po završetku glavne skupštine na kojoj se donosi odluka o davanju razrješnice nakon završene četvrte godine mandata. Reizbor je dozvoljen.

Nadzorni odbor, u okviru svojih ovlasti i obveza, obavlja poslove određene zakonom i Statutom, a osobito slijedeće poslove:

1. imenovanje i opoziv članova Uprave i predsjednika Uprave;
2. zaključivanje ugovora o radu članova Uprave uključivo ispitivanje primjerenosti primanja članova Uprave;
3. nadzor nad radom Uprave;
4. ispitivanje vode li se poslovi Banke u skladu sa zakonima, aktima Banke i odlukama Glavne skupštine;
5. provjerava je li stanje poslovnih knjiga Banke korektno pokazuje financijsko i poslovno stanje;
6. kontrole godišnjih financijskih izvješća Banke;
7. ispitivanja razloga nepostizanja zacrtane rentabilnosti;
8. ispitivanje rezultata poslovanja;
9. svojom odlukom utvrđuje broj članova Uprave Banke u okvirima postavljenim člankom 31. stavkom 2. Statuta Banke.

Odbor za rizike i reviziju kao odbor Nadzornog odbora čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, sustav upravljanja rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te radom neovisnih revizora.

Suradnja Uprave i Nadzornog odbora

Uspostavljena je efikasna suradnja između Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju, Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora usvaja osnovne dokumente poslovanja – poslovnu strategiju, akte u svezi upravljanja rizicima, akte kontrolnih funkcija. Uprava redovno izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Banke te o realizaciji planova.

Dobra suradnja očituje se u uvijek otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela.

Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o:

1. izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora, osim ako ih se ne imenuje u taj odbor,
2. godišnjim financijskim izvješćima i upotrebi dobiti,

3. davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora,
4. imenovanju revizora Banke,
5. izmjenama Statuta,
6. povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke,
7. imenovanju revizora za ispitivanje radnji obavljenih u preoblikovanju Banke ili radnji vođenja poslova Banke,
8. prestanku Banke,
9. pitanjima vođenja poslova Banke.

Skupštinu Banke saziva Uprava ili Nadzorni odbor Banke, i to najmanje jedanput godišnje.

Kontrolne funkcije Banke

U svrhu unaprijeđenja sustava unutarnjih kontrola, a samim time i korporativnog upravljanja, Banka je sukladno zakonskim, podzakonskim i internim propisima uspostavila tri kontrole funkcije i to:

- funkciju unutarnje revizije
- funkciju kontrole rizika
- funkciju praćenja usklađenosti

Funkcija unutarnje revizije

Unutarnja revizija poseban je organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski neovisan o aktivnostima koje revidira i o drugim organizacijskim dijelovima Banke.

Unutarnja revizija za svoj rad odgovorna je Upravi, Odboru za rizike i reviziju i Nadzornom odboru.

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

Postupci i procedure rada obavljanja unutarnje revizije detaljno su regulirani Metodologijom rada unutarnje revizije kao i dužnost obavljanja unutarnje revizije u skladu s standardima obavljanja unutarnje revizije.

Svrha unutarnje revizije je da kroz pružanje usluga angažmana s izražavanjem objektivnog uvjerenja, savjetodavnih usluga i uvida svojim zaključcima, preporukama, savjetima i komentarima stvara dodanu vrijednost za Banku te ojača sposobnost Banke u zaštiti i održavanju vrijednosti institucije.

Zadaci unutarnje revizije su:

- ocjena učinkovitosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola
- ocjena prikladnosti sustava upravljanja
- ocjena adekvatnosti postojećih politika i njihove usklađenosti s propisima i ostalim regulatornim zahtjevima te sklonošću preuzimanja rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke
- ocjena ispravnosti i učinkovitosti provođenja politika, procesa i postupaka koje je Banka utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola i usklađenost tih postupaka s mjerodavnim zakonima i propisima te odlukama Uprave i Nadzornog odbora Banke
- ocjena adekvatnosti, kvalitete i učinkovitosti provedenih kontrola i izvješćivanja koje obavljaju poslovne jedinice te funkcija kontrole rizika i funkcija praćenja usklađenosti
- ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja
- revizija eksternaliziranih aktivnosti
- ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti
- revizija informacijskog sustava
- provjera pouzdanosti internog i eksternog sustava izvještavanja te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju tog Zakona i drugim propisima
- ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju u skladu s glavom XIV. Zakona o kreditnim institucijama, Uredbom (EU) br. 575/2013 i drugim propisima
- ocjena načina zaštite imovine
- donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog Zakona, Uredbom (EU) br. 575/2013, pripadajućim tehničkim standardima i drugim propisima
- izvješćivanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike i reviziju te ostalih relevantnih osoba o obavljenim revizijama i ostalim poslovima
- svi ostali poslovi koji su potrebni za ostvarivanje ciljeva unutarnje revizije.

Poslovi unutarnje revizije obavljaju se sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

U 2025. godini unutarnja revizija obavljala je revizije prema godišnjem planu rada kojim su obuhvaćena područja regulirana Zakonom o kreditnim institucijama, podzakonskim aktima te druga područja poslovanja u skladu s procjenom rizika, sve u skladu s raspoloživim revizijskim resursima. O navedenom su pravodobno izvještavane odgovorne osobe, Uprava, Odbor za rizike i reviziju te Nadzorni odbor.

Funkcija kontrole rizika

Rad funkcije kontrole rizika reguliran je Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika i Metodologijom rada funkcije kontrole rizika.

Osoba odgovorna za rad funkcije kontrole rizika odgovorna je Upravi i Nadzornom odboru Banke.

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u donošenju svih značajnijih odluka povezanih s upravljanjem rizicima,
- analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima,
- analizu rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- provođenje testiranja otpornosti na stres,
- procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavješćavanje predmete poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima,
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika

Poslovi funkcije kontrole rizika obavljaju se sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, a obuhvaća sljedeća područja:

- kreditni rizik,
- rizik likvidnosti,

- kamatni rizik,
- tržišni rizici,
- operativni rizik,
- koncentracijski rizik,
- ostali rizici i
- ostale provjere i analize relevantne za kontrolu upravljanja rizicima.

Sukladno utvrđenim operativnim planovima rada za 2025. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Poslovi funkcije kontrole rizika u 2025. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima analiza definiranima Godišnjim planom rada za 2025. godinu.

Provedene analize su obuhvatile:

- praćenje svih značajnijih rizika, uključujući informacije o izloženosti,
- analize rizika i provođenje testiranja otpornosti na stres,
- provjere primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima te procjene važećih metodologija za upravljanje rizicima,
- prijedloge i preporuke za poboljšanja sustava upravljanja rizicima te prijedloge i preporuke za otklanjanje nedostataka i nepravilnosti ukoliko su uočene.

O provedenim analizama pravodobno su izvještavane odgovorne osobe kontroliranih područja putem operativnih izvješća te Uprava, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor putem polugodišnjih izvješća o radu.

Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti ima formalni status u Banci neovisan od drugih kontrolnih funkcija.

Rad funkcije praćenja usklađenosti reguliran je Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti i Metodologijom rada funkcije praćenja usklađenosti.

Osoba odgovorna za rad funkcije praćenja usklađenosti izvještava izravno Upravu, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Zadatak funkcije praćenja usklađenosti je identificiranje, procjenjivanje, praćenje, upravljanje i izvješćivanje o riziku usklađenosti.

Usklađenost poslovanja sa zakonima, propisima, standardima i internim pravilima Banke odgovornost je svih zaposlenih.

Uloga funkcije praćenja usklađenosti je informiranje višeg rukovodstva i Uprave o aktualnostima po pitanju izmjene propisa relevantnih za Banku, praćenje usklađenosti Banke s relevantnim propisima te izvještavanje višeg rukovodstva i Uprave o nepravilnostima ili mogućim kršenjima propisa koja su otkrivena tijekom provođenja kontrola.

Funkcija praćenja usklađenosti kao druga linija obrane upućuje organizacijske jedinice na prilagodbu poslovanja pozitivnim propisima te kao kontrolna funkcija provjerava pravilnost usklađenja s propisima.

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

- utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojemu je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena,
- savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i obavještavanje o aktualnostima iz tih područja,
- procjena učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- provjera usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim propisima kao i s izmjenama propisa, u suradnji s funkcijom kontrole rizika,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o riziku usklađenosti,
- suradnja i razmjena informacija s funkcijom kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom i
- poslovi savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa povezanih s usklađenosti.

Funkcija praćenja usklađenosti, temeljem dokumentirane procjene rizika, donosi Godišnji plan rada koji obuhvaća:

- popis svih planiranih poslova,
- popis rizika i područja poslovanja koji će biti predmetom kontrole te
- razdoblje u kojem će se planirani poslovi i kontrole obavljati.

Na temelju Godišnjeg plana rada, funkcija praćenja usklađenosti donosi kvartalne operative planove koji obuhvaćaju planirana područja kontrole te sukladno utvrđenim operativnim planovima rada provodi kontrole i sastavlja operativna izvješća koja se dostavljaju odgovornim osobama kontroliranih područja i Upravi.

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti u 2025. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima kontrole definiranim u Godišnjem planom rada za 2025. te na ostale poslove iz djelokruga rada funkcije praćenja usklađenosti: praćenje regulatornih novosti na dnevnoj osnovi o kojima se pravovremeno izvještavala Uprava i više rukovodstvo, vođenje evidencija o edukacijama djelatnika, vođenje evidencija o sukobima interesa, vođenje evidencija o

izloženostima prema osobama u posebnom odnosu s bankom, suradnja i komunikacija sa supervizorima i vanjskim revizorima, aktivnosti u sustavu nadzora i upravljanja proizvodima. O provedenim kontrolama pravodobno su izvještavane odgovorne osobe kontroliranih područja putem operativnih izvješća te Uprava, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor putem polugodišnjih izvješća o radu.

Izvješćivanje

Izvješćivanje Hrvatske narodne banke odvija se kroz pravodobnu dostavu periodičnih izvješća i dostavu ostale dokumentacije i informacija na zahtjev.

Razvojne karakteristike i strateški planovi

Sušтина poslovnog modela Banke odnosi se na smanjenje profila rizičnosti te smanjenje rizika koncentracije.

Trenutni poslovni model zasniva se na:

- diverzifikacija kreditnog rizika te aktivno upravljanje kreditnim rizikom
- praćenje rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti
- maksimalno približavanje i olakšavanje pristupa Banci preko digitalnih kanala
- kreditiranje bazirano na postojećem i očekivanom budućem cash flow-u
- povećanje primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika s glavnim računom u Banci) i povećanje broja proizvoda Banke koje koriste
- usmjerenje na kratkoročno i srednjoročno financiranje obrtnika, malih i srednjih poduzetnika
- povećanje prihoda Banke iz poslovanja platnog prometa
- održavanje potrebne likvidnosti Banke uz efikasnije korištenje likvidnih sredstava
- prelazak na održivo poslovanje s dodatnim ciljem da i klijenti prođu kroz tranziciju kako bi se suočili s klimatskim promjenama i drugim okolišnim rizicima, a što kao posljedicu dovodi do jakih i održivih partnerskih odnosa s klijentima.
- implementacija sustava upravljanja materijalnim kolateralima, posebice nekretninama, a koji se fokusira na održivosti i ESG principima

Fokus strategije kod gospodarstva i stanovništva se odnosi na pojačano kreditiranje osiguranih plasmana te smanjenje udjela nenamjenskih kredita građanima koji su se zapimali putem posrednika kao distribucijskog kanala. Naglasak je i dalje na kraćoj ročnosti u kreditiranju gospodarstva, no usmjerenost je prvenstveno na kvalitetu samog klijenta i instrumenata osiguranja tako da će Banka kreditirati i investicije s dužim rokovima povrata. Uz navedeno postavljene su i ciljevi vezano za optimizaciju troškova i ponderirane rizične aktive.

U pogledu unaprjeđenja organizacije i poslovnih procesa fokus je na sniženju rizičnosti poslovanja, podizanju kvalitete portfelja, aktivnostima naplate uz smanjenje DNP-a i rezervacija, tehnološka i informatička unaprjeđenja, povećanju produktivnosti i kontinuiranoj edukaciji zaposlenika.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pregled

Ukupna imovina Banke na datum 31.12.2025. iznosi 161.146 tisuća eura što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 12.518 tisuća eura (7,21%).

Banka je u 2025. godini ostvarila dobit u iznosu od 586 tisuća eura, dok je na kraju 2024. godine ostvarena dobit u iznosu od 441 tisuće eura.

Povrat na imovinu, izračunan kao neto dobit podijeljena s ukupnom imovinom (ROA) u 2025. godini je iznosila 0,37% dok je u 2024. godini iznosila 0,26%.

Prihodi od kamata u 2025. godini utvrđeni su u visini od 9.642 tisuća eura i veći su za 2.321 tisuća eura (31,71%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2024. godini.

Troškovi od kamata u 2025. godni utvrđeni su u visini od 1.869 tisuća eura i manji su za 442 tisuća eura (19,14%) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2024. godini.

Neto kamatni prihod u 2025. godini iznosio je 7.773 tisuća eura i veći je za 2.764 tisuća eura (55,17%) u odnosu na 2024. godinu.

Prihodi od naknada i provizija u 2025. godini utvrđeni su u visini od 757 tisuća eura i manji su za 27 tisuća eura (3,47%) u odnosu na prihode od naknada i provizija ostvarene u 2024. godini.

Troškovi od naknada i provizija u 2025. godni utvrđeni su u visini od 278 tisuća eura i veći su za 21 tisuću eura (8,13%) u odnosu na troškove od naknada i provizija ostvarene u 2024. godini.

Neto prihodi od provizija i naknada u 2025. godini iznosili su 528 tisuća eura i manji su za 48 tisuća eura (9,11%) u odnosu na 2024. godinu.

Ostali nekamatni prihodi u 2025. godini utvrđeni su u visini od 75 tisuća eura i veći su za 7 tisuća eura (10,55%) u odnosu na ostale nekamatne prihode ostvarene u 2024. godini.

Ostali nekamatni troškovi u 2025. godini utvrđeni su u visini od 135 tisuća eura i veći su za 102 tisuće eura (> 100%) u odnosu na ostale nekamatne troškove ostvarene u 2024. godini.

Neto ostali nekamatni prihod u 2025. godini iznosi 60 tisuća eura gubitka i manji je za 95 tisuće eura (> 100%) u odnosu na 2024. godinu.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u 2025. godini utvrđeni su u visini od 6.187 tisuća eura i veći su za 437 tisuću eura (7,60%) u odnosu na 2024. godinu.

Na poziciji umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2025. godini Banka je ostvarila trošak u iznosu od 1.376 tisuća eura, dok je u prethodnoj godini na istoj poziciji ostvaren prihod u iznosu od 752 tisuće eura.

Izloženosti

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2025. je iznosila 161,1 mil. eur što je postotna promjena od -7,21% odnosno umanjenje od 12,5 mil EUR u odnosu na isto razdoblje prošle godine na temelju financijskih izvješća. U odnosu na prošli kvartal došlo je do pada od 0,83%. Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2025. iznosili 100,4 mil. eur, odnosno imali su 62,31% udjela u ukupnoj imovini Banke i u odnosu na kraj četvrtog kvartala prošle godine su se smanjili za 3,96 mil eur odnosno za -3,79%.

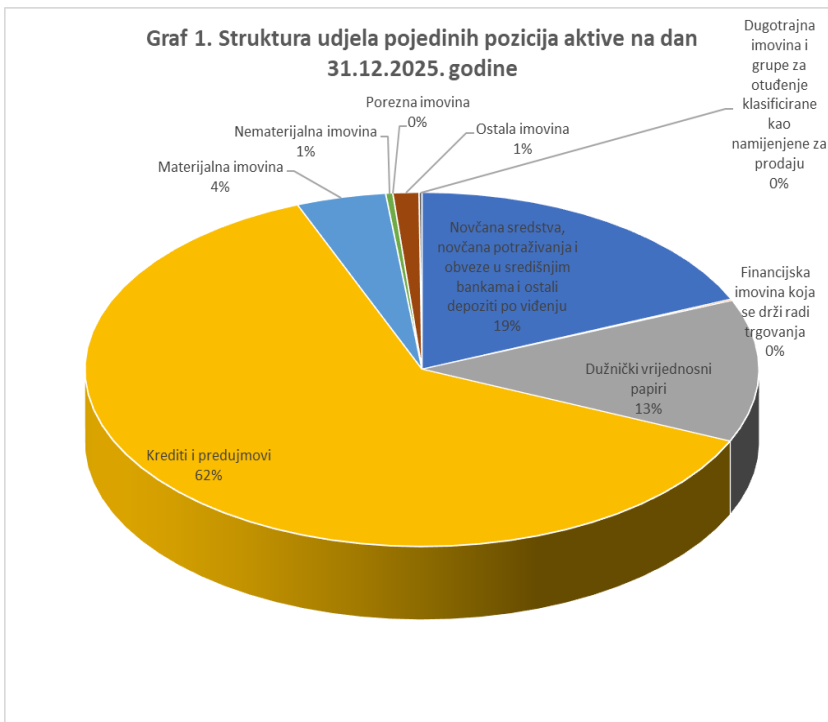
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju su na 31.12.2025. iznosili 29,8 mil. eur što predstavlja smanjenje od -7,6% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Materijalna imovina iznosi 6,9 mil eur te je u odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjena za 466 tis eur.

Nematerijalna imovina je opala za 73,8 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prošle godine te na 31.12.2025. iznosi 552 tisuća eura.

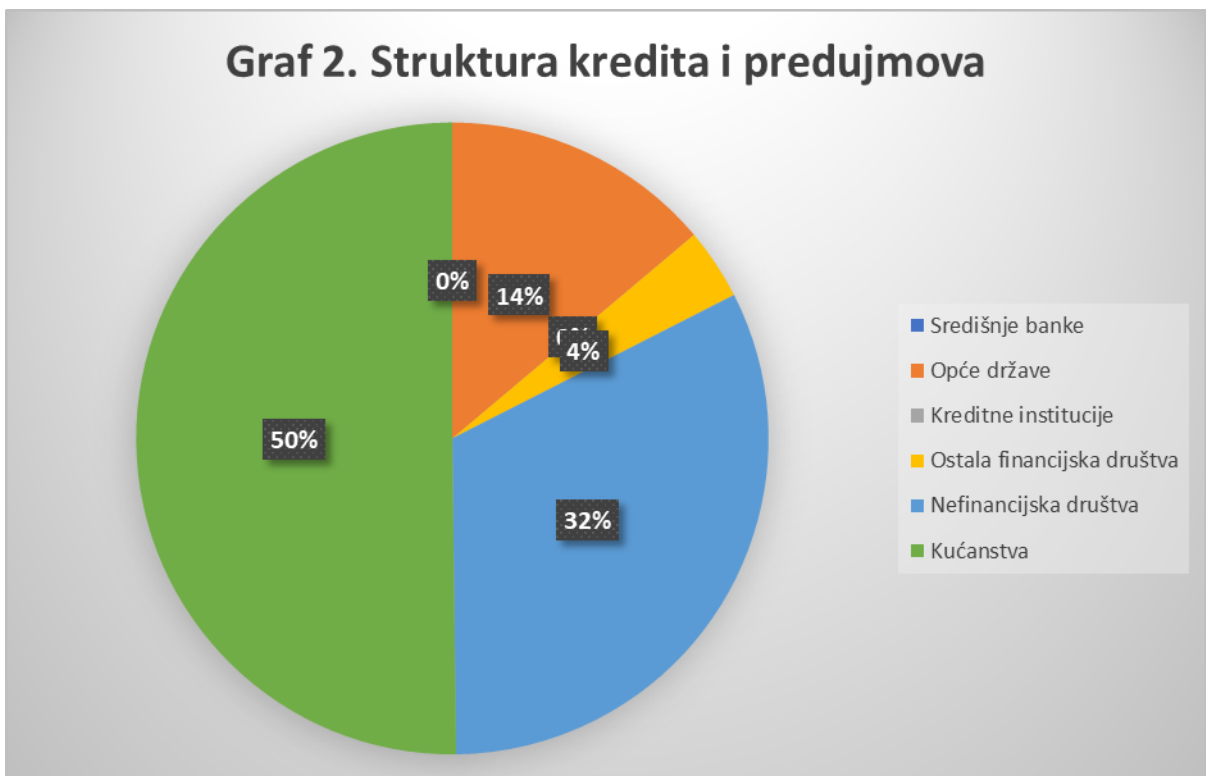
Ostala imovina je smanjena za 847 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznosi 2 mil eur na 31.12.2025.

Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju su su porasli za 209 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prošle godine na te na 31.12.2025. iznosi 229 tisuća eura.



Na dan 31.12.2025. godine u imovini Banke, krediti i predujmovi iznosili su 100,4 mil. eur što predstavlja smanjenje za 3,9 mil eur odnosno za 3,79 % u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 50,19% imaju kućanstva dok su drugi po značajnosti plasmani prema nefinancijskim društvima s udjelom od 32,13%.

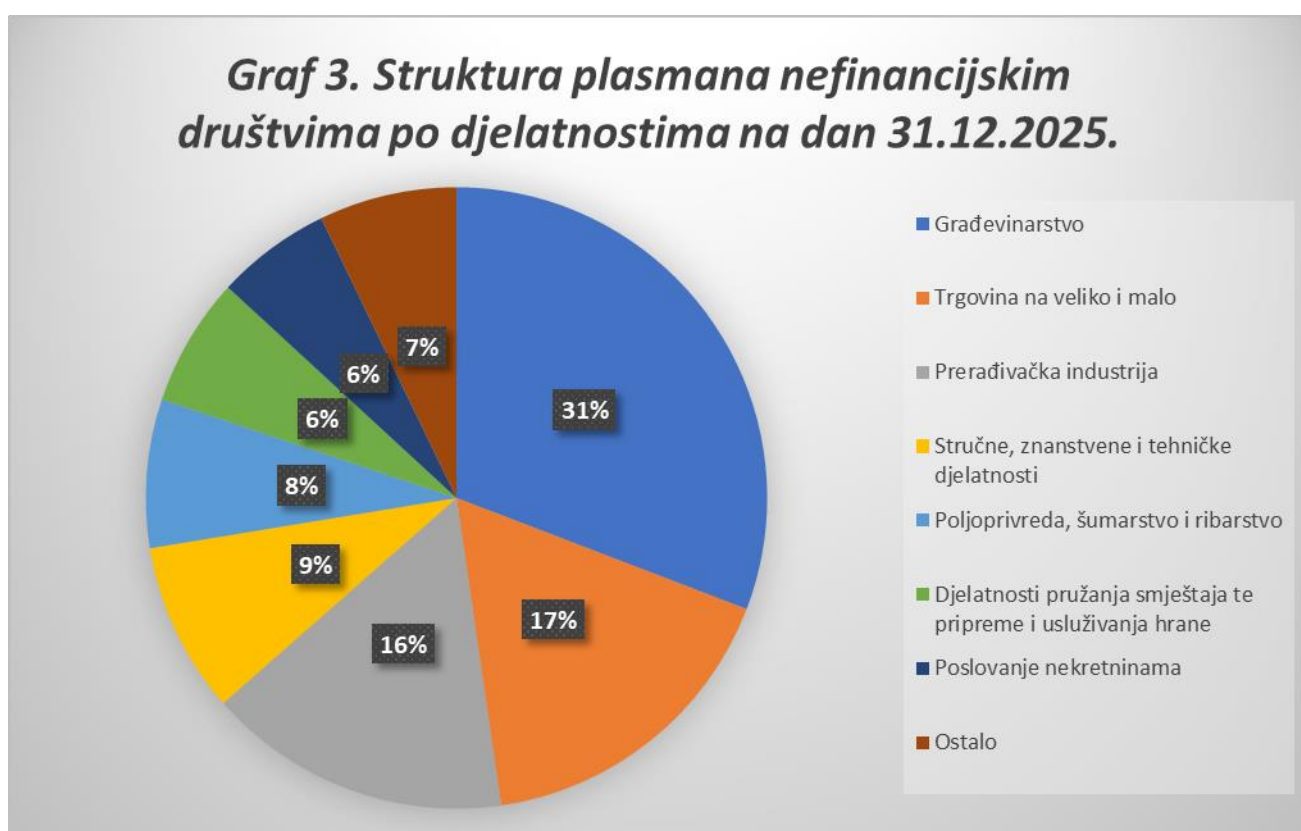


Plasmani prema nefinancijskim društvima na 31.12.2025. godine iznosili su bruto (bez umanjenja) 40,4 mil. eur, te su se u odnosu na isto razdoblje prošle godine ovi plasmani smanjili za 4,4 mil eur, što predstavlja smanjenje od 9,80%.

U strukturi plasmana nefinancijskim društvima po djelatnostima prevladava građevinarstvo (30,82%), koje iznosi apsolutno bruto 12,45 mil. eur, međutim u odnosu na 31.12.2024. apsolutni iznos plasmana je smanjen za 4,1 mil eur, odnosno za -24,90%.

Najznačajniji pad po pojedinačnoj djelatnosti bilježi upravo već navedeno Građevinarstvo, dok najznačajniji rast ima djelatnost Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti i to za 265,46% odnosno apsolutno 2,6 mil eur.

Struktura svih plasmana prema pravnim društvima po djelatnostima prikazana je na grafu 3.



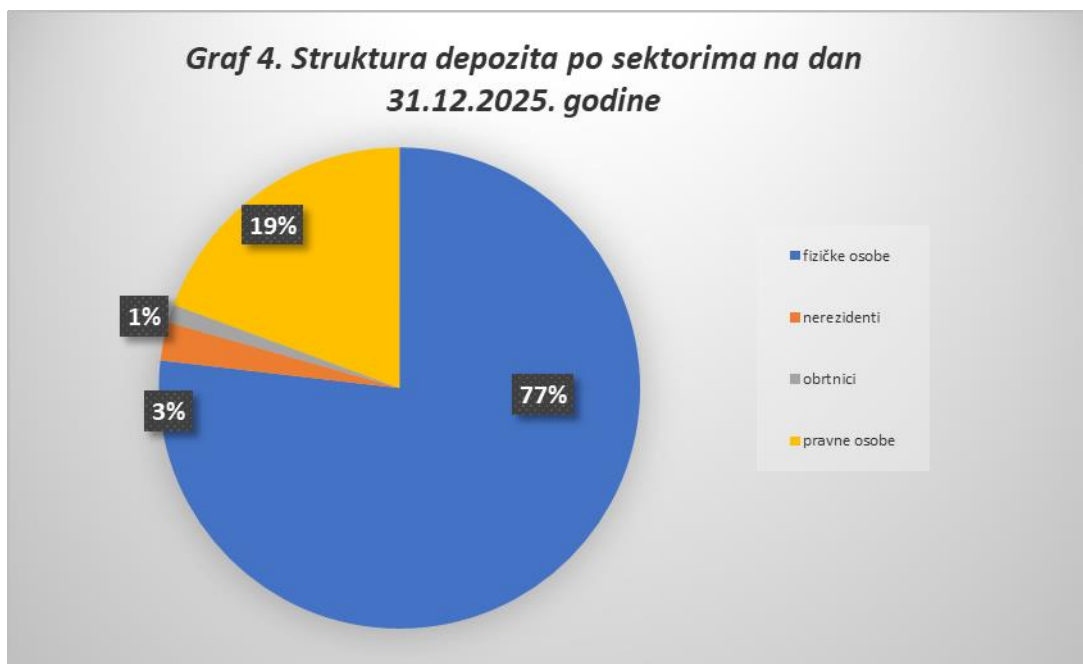
Ukupna izloženost na dan 31.12.2025. godine iznosila je 184,8 mil eur, što je pad od 6,98% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na 30.9.2025. ukupna izloženost se smanjila za 4,41% kada je izloženost iznosila 193 mil eur.

Promatrajući udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2025. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 32,64%, nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 17,26%.

Depoziti

Na 31.12.2025. godine ukupne obveze Banke su iznosile 142,4 mil eur. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (67,18%), transakcijski računi (27%), te štedni računi (5,44%), dok ostali depoziti imaju udio od 0,31%.

Prikupljanje depozita od stanovništva je temeljna poslovna linija, te depoziti stanovništva imaju udio od 76,8% u ukupnim depozitima, dok je udio pravnih osoba 19,38%, nerezidenata 2,58% i obrtnika 1,2%.



Pričuva i likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2025. godine imala zadovoljavajuću likvidonosnu poziciju. Uvođenjem valute EUR kao službene ukinula se obveza izdvajanja i održavanja obvezne pričuve te održavanja minimalnih deviznih potraživanja. Umjesto toga, Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija osnovanih u europodručju da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka.

Namjera sustava minimalne pričuve jest ostvarivanje ciljeva stabilizacije kamatnih stopa na tržištu novca i stvaranje (ili povećanje) strukturnog manjka likvidnosti. Kako bi se postigao cilj stabilizacije kamatnih stopa, sustav minimalnih pričuva Eurosustava omogućuje institucijama održavanje minimalnih pričuva u prosjeku tijekom razdoblja održavanja. Minimalne pričuve obračunavaju se na obveze kreditnih institucija prema nebankarskom sektoru, odnosno stanovništvu, poduzećima i državi. Kalendar razdoblja održavanja pričuve za svaku godinu objavljuje se unaprijed.

Banka je izvijestila HNB o koeficijentu likvidnosti sa stanjem na dan 31.12.2025. i ispunila je minimalne kvantitativne zahtjeve kod upravljanja likvidnosnim rizikom u skladu s Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

Strategije i politike upravljanja rizicima

Najvažnija načela kojih se Banka pridržava pri identifikaciji, mjerenju, praćenju i kontroli rizika su da:

- o uvijek prednost ima sadržaj nad formom,
- o osobe koje preuzimaju / predlažu rizik ili upravljanju njime u cijelosti razumiju isti,
- o se izloženosti rizicima Banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava i regulator, a u slučaju prekoračenja poduzimaju se potrebni koraci
- o su poslovne odnosno organizacijske jedinice Banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenima od Uprave,
- o su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- o se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju s donesenim planovima poslovanja.

Navedenim načelima se osigurava da su svi djelatnici koji su vezani za upravljanje rizicima upućeni u njihov utjecaj na poslovanje Banke kao i postupke kojima se utjecaj rizika svodi u definirane limite.

U svrhu učinkovitog upravljanja rizicima, Banka je jasno odvojila organizacijske jedinice koje ulaze u rizične pozicije te organizacijsku jedinicu koja prati ograničenja i obavlja kontrolu razine rizika, kao i revizije sustava upravljanja rizicima.

Organizacijska struktura Banke definira se uzimajući u obzir nužnost alokacije funkcija i odgovornosti između odjela ugovaranja poslova Banke u skladu s načelom "3 linije obrane". Funkcije navedene za svaku liniju obrane ne moraju se nužno obavljati od strane jedne organizacijske jedinice, već se mogu raspodijeliti između različitih organizacijskih jedinica u Banci:

1.linija obrane Cilj	Osigurati usklađenost s limitima rizika koji se definiraju na 2. razini obrane
Funkcije	<ul style="list-style-type: none">- Utvrditi vrste rizika- Identificirati i provesti početnu procjenu rizika u poslovanju i prilikom ugovaranja transakcija- Provesti početnu kontrolu korespondencije rizika u koje se ulazi, prihvaćenog rizika i očekivane razine rizika u odnosu na definirana ograničenja rizika- Razviti i provesti mjere potrebne za poštivanje utvrđenih

	<p>ograničenja</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ulaženje u rizik prilikom obavljanja bankovnih operacija i sklapanje poslova (aktivno ulaženje u rizik) unutar utvrđenih regulatornih i internih ograničenja rizika (sklonost ulaženja u rizik, drugi limiti i obvezni omjeri/odnosi, ostala ograničenja)
2. linija obrane	
Cilj	Neovisno o 1. liniji obrane - osigurati sukladnost sa definiranim ograničenjima/limitima
Funkcije	<ul style="list-style-type: none"> - Definiranje ograničenja rizika za 1. liniju obrane - Utvrditi vrste rizika i procijeniti koliko su rizici materijalno značajni - Odobravanje metodologije upravljanja rizicima i njihovom procjenom - Procjena rizika neovisno o 1. liniji obrane - Procjena agregirane (ukupne) razine rizika - Izrada projekcija razina rizika - Izrada sustava ograničenja (tj. okvir za sklonost ulaženja u rizik, kreditni i ICAAP limiti i/ili druge strukture limita rizika i vrijednosti i/ili drugih kvalitativnih ograničenja koje zahtijevaju formalno odobravanje) - Kontrola, neovisno o 1. liniji obrane, korespondencije stvarne razine rizika i očekivane razine rizika u odnosu na utvrđena ograničenja rizika (definiranje eskalacijskih procedura i kontrola implementacije mjera za eliminiranje bilo kakvog kršenja) - Kontrola usklađenosti s obveznim regulatornim omjerima/pokazateljima, ako je to primjenjivo za relevantnu vrstu rizika - Razvoj i odobravanje mjera za ublažavanje rizika u slučaju kršenja utvrđenih ograničenja na bazi stvarnih podataka na 1. liniji obrane - Izrada izvješća o rizicima i njihovo komuniciranje na Upravi i druga nadležne tijela
3. linija obrane	
Cilj	Provjera usklađenosti sustava za upravljanje rizicima s internim i eksternim zahtjevima od strane Funkcije kontrole rizika i interne revizije
Funkcije	<ul style="list-style-type: none"> - Procjena sustava upravljanja rizicima u smislu usklađenosti s internim i eksternim zahtjevima - Organizacija/provedba testova otpornosti na stres - Izvješćivanje prema menadžmentu o bilo kojim identificiranim nedostacima u sustavu upravljanja rizicima - Kontrola eliminiranja utvrđenih nedostataka u sustavu upravljanja rizicima

Strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima propisuju se postupci i metode za utvrđivanje, praćenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kreditni rizik

Banka u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka primjenjuje MSFI 9. Usvojena je Metodologija o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka kojom su propisani uvjeti za prelazak u Stage 2 odnosno Stage 3. Navedeno je unaprijeđivano svake godine sukladno dostupnim podacima.

Sektor kontrole rizika zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja i usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. Tu se u prvom redu misli na analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor kontrole rizika izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji s kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Politikom upravljanja kreditnim rizikom propisuju se postupci i metode za utvrđivanje, mjerenje, praćenje, upravljanje i izvješćivanje o izloženosti Banke kreditnom riziku i njegovim sastavnim elementima.

Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s relevantnom regulativom i internim aktima Banke.

Banka prati ukupnu otvorenu deviznu poziciju u skladu s interno utvrđenim limitima, iako je ukinuto ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na regulatorni kapital. Banka je Politikom upravljanja rizicima ograničila dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama, odnosno ukupnu otvorenu deviznu poziciju na max 30% regulatornog kapitala, otvorene poziciju u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital.

Sektor kontrole rizika provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

Politikom o upravljanju tržišnim rizicima definirano je praćenje valutnog rizika. Banka nije značajno izložena valutnom riziku.

Kamatni rizik

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke, za potrebe upravljanja kamatnim rizikom Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

Za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje zadužen je Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. Uprava se izvještava i mjesečno o kamatnom riziku. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke Sektor kontrole rizika izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja o kojima konačnu odluku donosi Uprava.

Banka je strategiju i sustav upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke propisala Strategijom upravljanja kamatnim rizikom i Politikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Strategija banke u upravljanju navedenim rizikom je zaštita neto kamatnog prihoda tj. zaštita neto kamatnog prihoda od utjecaja promjene tržišne kamatne stope do godine dana.

U području upravljanja kamatnim rizikom definirana je metodologija, postupci, procedure i odgovornosti u utvrđivanju, mjerenju i praćenju izloženosti kamatnom riziku. Kamatni rizik se utvrđuje i mjeri na osnovi analize neusklađenosti aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa po pojedinim razdobljima dospijeća, za koje su definirani i interni limiti kamatne neusklađenosti u pojedinom razdoblju dospijeća te limiti kumulativne neusklađenosti.

Banka na 31.12.2025. ima iskazanu promjenu ekonomske vrijednosti kapitala -1.400.658 eur prema najgorem scenariju, što čini 7,54% kapitala. Pokazatelj je unutar zakonskog limita od 15%.

Omjer promjene NII prema najgorem scenariju je na razini 6,10%, što je iznad referentnog praga definiranog na razini 5%. Projekcijom je utvrđeno da će naredna 3 mjeseca navedeni pokazatelj biti ispod 5%.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka gubitaka kao posljedica četiriju utjecaja: neadekvatnih ili pogrešnih internih procesa, učinaka ljudskog faktora, karakteristika sustava i vanjskih događaja.

Sektor kontrole rizika u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja,

nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

Banka, kao učinkovit sustav kontrola koji služi za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

- kontrole od strane unutarnje revizije,
- kontrole od strane voditelja/direktora službi/sektora Banke,
- propisuje procese i procedure za svoje proizvode i usluge,
- propisuje procese i procedure nakon što revizija/kontrola otkriju nedostatke u pojedinim procesima,
- propisuje detaljne pisane akte za one procese koji to zahtijevaju,
- izvješćuje o kvaliteti propisanih procesa, provodi obvezno testiranje pri uvođenju novih proizvoda i usluga te definira krajnju distribuciju gotovog proizvoda/usluge krajnjem korisniku

Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom propisuju se postupci upravljanja, praćenja, mjerenja, izvještavanja, te kontrola i nadzor operativnog rizika.

Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti u Banci provodi se u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima te internim metodama, postupcima i limitima.

Zakonski i podzakonski propisi koji su povezani s područjem upravljanja rizikom likvidnosti obuhvaćaju:

- minimalna izdvajanja koja izračunava i propisuje HNB,
- izvješća o likvidnosti i o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a i relevantnim uredbama EU.

Interne metode, postupci i limiti obuhvaćaju mjerenje, praćenje i izvještavanje o izloženosti Banke riziku likvidnosti na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, tromjesečnoj i godišnjoj razini, kako slijedi:

- minimalne rezerve likvidnosti i redovne rezerve likvidnosti – tijekom godine pratile su se zasebno eurske rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini od strane FKR

- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na dnevnoj i mjesečnoj i tromjesečnoj razini.

Za planiranje, održavanje i upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću Banke odgovorna je Komisija za likvidnost, a čine je članovi Uprave, te direktor Sektora riznice i platnog prometa i direktor Sektora prodaje te prema potrebi mogu se uključiti i ostali stručni zaposlenici Banke.

Strateško upravljanje rizikom likvidnosti organizirano je na razini Uprave, koja na svojim sjednicama, na temelju izvješća izrađenih od strane Sektora kontrole rizika, donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja dugoročnom likvidnošću.

Okolišni, socijalni i upravljački rizici - ESG rizici

Sukladno preporukama za usklađivanje sa supervizorskim očekivanjima u upravljanju okolišnim rizicima Hrvatske narodne banke, Banka je provela integraciju procjene okolišnih rizika unutar procesa poslovanja.

Banka je za procjenu i upravljanje okolišnim rizicima izradila Politiku o upravljanju okolišnim, socijalnim i upravljačkim rizicima i Metodologiju za procjenu značajnosti okolišnih rizika te ažurirala ostale interne akte vezane za upravljanje rizicima.

U sklopu upravljanja okolišnim rizicima, provedena je detaljna analiza fizičkih i tranzicijskih rizika u kreditnom portfelju. Kroz ovu procjenu izrađene su heatmape po sektorima i regijama kako bi se bolje razumjela razina izloženosti pojedinih dijelova portfelja.

Fizički rizici definirani su kroz sedam razina rizika, od onih koji nemaju nikakav utjecaj na poslovanje do izrazito visokih rizika koji mogu značajno narušiti financijsku stabilnost klijenata.

Tranzicijski rizici podrazumijevaju potencijalne troškove koji se mogu javiti kod prelaska na niskouglijčno poslovanje, a prepoznati su kroz 6 razina rizika.

Banka je također uvela sustav dodjele E-rejtinga klijentima, čime je omogućeno bolje praćenje ESG zrelosti klijenata i preciznija procjena rizika povezanih s njihovim poslovanjem. Koristile su se heatmape za tranzicijski i fizički rizik definirane i opisane u Metodologiji za procjenu značajnosti okolišnih rizika na temelju kojih se svakoj relevantnoj izloženosti koja nije u sektoru građanstvo dodjeljuje E-rejting (ocjena od A do E). Poseban naglasak stavljen je na analizu utjecaja fizičkih rizika, poput poplava, požara i ekstremnih vremenskih uvjeta,

na kreditni portfelj i vrijednost kolaterala. Detaljniji pregled stanja u Banci je dan upravi u završnom izvješću Sektira kontrole rizika.

U cilju daljnje integracije ESG kriterija u poslovne procese, Banka je prilagodila svoje kreditne politike kako bi potaknula financiranje održivih projekata i tranzicijskih planova klijenata.

Kako bi se osiguralo odgovorno upravljanje ESG rizicima definirani su ključni pokazatelji rizika koji omogućuju praćenje razine izloženosti kreditnog portfelja tranzicijskim i fizičkim rizicima. ESG rizici integrirani su i u procjene likvidnosnog, tržišnog i operativnog rizika, pri čemu su uspostavljeni mitigacijski mehanizmi, poput osiguranja imovine i IT infrastrukture od potencijalnih okolišnih prijetnji.

U svrhu učinkovitog prikupljanja i obrade podataka povezanih s ESG čimbenicima uvedeni su ESG upitnici za klijente, čime se omogućuje procjena njihove ESG usklađenosti te praćenje emisija stakleničkih plinova i drugih relevantnih podataka.

Osim utjecaja na kreditne izloženosti, okolišni rizici također imaju značajan utjecaj na kolaterale koje Banka prihvaća kao osiguranje kreditnih izloženosti. Banka je provela analizu fizičkih rizika na imovinu koja se koristi kao kolateral, posebno nekretnine i zemljišta. Banka je također za svaki kolateral primijenila i dodatne mitigacijske mjere u vidu polica osiguranja od osnovnih i dopunskih rizika, požara te nepoznatih vrsta rizika te uzimajući u obzir navedeno po kolateralima u ovom trenutku nisu se računali dodatni kapitalni zahtjevi.

Okolišni rizici mogu imati značajan utjecaj na likvidnosnu poziciju Banke, posebno kroz promjene u strukturi financiranja ili povlačenje depozita. Iako se Banka oslanja na stabilne izvore financiranja kako bi održala adekvatne likvidnosne pokazatelje, klimatske promjene i ESG čimbenici mogu izazvati nenadane poremećaje koji negativno utječu na sposobnost Banke da pravovremeno ispuni svoje financijske obveze.

U narednim godinama, s obzirom na prikupljanje detaljnijih podataka o utjecaju ESG rizika na financijsko zdravlje klijenata, planira se postupno unaprijediti metodologiju procjene. Cilj je osigurati što precizniju i pravovremenu procjenu rizika te dodatno unaprijediti otpornost Banke na okolišne izazove.

Integracija okolišnih rizika u poslovne procese predstavlja važan korak prema smanjenju ukupne rizičnosti Banke. Uvođenjem ESG kriterija u procese odlučivanja, osigurava se dugoročna održivost poslovanja i usklađenost s regulatornim zahtjevima. Plan kontinuiteta poslovanja, uz digitalizaciju i prilagodbu poslovnog modela, dodatno jača otpornost Banke na okolišne rizike i osigurava nesmetano pružanje usluga klijentima u svim uvjetima.

Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

Banka je visinu regulatornog kapitala, izloženosti riziku te stope kapitala izračunala sukladno Provedbenoj uredbi Komisije (EU) br. 2021/451 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Regulatorni kapital se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka je u 2025. godini izračunavala iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.

Banka izračunava kapitalni zahtjev za valutni rizik ukoliko otvorena devizna pozicija Banke prelazi 2% regulatornog kapitala Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik iznosi 8% ukupne otvorene devizne pozicije Banke. Ukupna izloženost Banke valutnom riziku izračunava se tako da se kapitalni zahtjev za valutni rizik pomnoži sa 12,5.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik temelji se na standardiziranom pristupu koji koristi pokazatelj poslovanja (BI) i pripadajuću komponentu (BIC). Kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je komponenti pokazatelja poslovanja (BIC).

BIC se računa prema formuli iz članka 313. Uredbe (EU) br. 575/2013, ovisno o veličini poslovnog pokazatelja (BI). Formula koristi tri koeficijenta (12 %, 15 %, 18 %) i dva praga (1 mlrd. EUR i 30 mlrd. EUR).

Banka je izračun Pokazatelja poslovanja (BI) za operativni rizik temeljila na računu dobiti i gubitka za posljednje tri godine poslovanja, koristeći kategorije prihoda i rashoda (neto kamatni prihod, neto prihod od naknada i provizija, neto dobit iz trgovanja i revalorizacije, ostali poslovni prihodi i troškovi).

Ukupan iznos izloženosti za operativni rizik izračunava se tako da se kapitalni zahtjev za operativni rizik pomnoži sa 12,5.

Banka je dužna održavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %
- stopa osnovnog kapitala od 6 %
- stopa ukupnog kapitala od 8 %

Stope kapitala se održavaju na sljedeći način:

- stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku
- stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku
- stopa ukupnog kapitala je omjer ukupnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku

U sljedećoj tabeli je prikazana struktura regulatornog kapitala, iznosi izloženosti riziku te stope kapitala na dan 31.12.2025.

u 000 eur

	Iznos
I. Regulatorni kapital	18.574
1. OSNOVNI KAPITAL	18.574
1.1 Redovni osnovni kapital	18.574
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19.204
Zadržana dobit	(1.643)
Ostalo	1.013
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	0
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	91.162
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	82.767
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.646
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	1.596
Trgovačka društva	10.752
Stanovništvo	23.954
Osigurane nekretninama	24.862
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	10.086
Podređene dužničke izloženosti	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	208
Ostale stavke	9.664
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	75
3. OPERATIVNI RIZIK	8.320
III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala	20,37 %
IV. Stopa osnovnoga kapitala	20,37 %
V. Stopa ukupnoga kapitala	20,37 %

Banka je počevši od 1. siječnja 2025. prema Rješenju HNB-a br. EROFF-12-091/24-RS-BV od 22. studenog 2024. bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 3,35 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o

kreditnim institucijama. Prema navedenom Rješenju banka je bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,85 % i stopu redovnog osnovnog kapitala u visini od 14,01%.

Sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 20,37% te stopu regulatornog kapitala u visini od 20,37% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2025. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Banka je dužna održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala (ZSOK) u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku i to u obliku redovnog osnovnog kapitala, te zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (ZSSSR) u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku, također u obliku redovnog osnovnog kapitala kao i protuciklički zaštitni sloj kapitala u visini od 1,50% ukupnog iznosa izloženosti riziku, također u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Uzimajući u obzir navedene zaštitne slojeve kapitala Banka je počevši od 1.1.2025. do 31.12.2025. bila dužna održavati stopu regulatornog kapitala minimalno u visini od 16,85% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala minimalno u visini od 14,01%.

Niti jedan dio kapitala ne može se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala.

Dana 8. prosinca 2025. Banci je izdano Rješenje HNB-a br. EROFF-19-091/25-RS-BV kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,37% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2026. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika.

Navedenim Rješenjem iz prosinca 2025. za Banku se utvrđuje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu (Pillar 2 Guidance) u iznosu od 1%, koja se održava u potpunosti u obliku redovnog osnovnog kapitala na razini iznad ukupne zahtijevane stope kapitala (engl. Overall capital requirement ratio - OCR). Smjernica se primjenjuje počevši od 1.1.2026. pa do dana primjene nove odluke kojom se utvrđuje bonitetni zahtjev za dodatnim regulatornim kapitalom.

U skladu s navedenim Banka je od 1. siječnja 2026. dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 17,87% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala od 15,03%.

Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala reguliran je Politikom procjene adekvatnosti internog kapitala i Procedurom za izradu izvješća o adekvatnosti internog kapitala, a uključio je izračun internih kapitalnih zahtjeva na sljedeći način:

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:

- kreditni rizik (standardizirani pristup, sukladan Uredbi (EU) br. 575/2013)
- valutni rizik (sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013)
- operativni rizik (jednostavni pristup, sukladan Uredbi (EU) br. 575/2013)

2. Rizike za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:

- kamatni rizik u knjizi banke (sukladno metodologiji Banke)
- rizik države (sukladno metodologiji Banke)
- koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)
- utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)
- rizik prekomjerne financijske poluge
- rizik likvidnosti
- rizik ICT (sukladno metodologiji Banke)
- rizik materijalnosti gotovinskih nenamjenskih kredita
- ostali rizici (upravljački rizik, strateški rizik, ostali rizici)
- ESG rizici (sukladno metodologiji Banke).

Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini regulatornog kapitala.

U Splitu, ožujak 2026. godine

Igor Unković, član Uprave



Dijana Kalinić, član Uprave



IMEX BANKA d.d., SPLIT

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. PROSINCA 2025.

ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM NEOVISNOG REVIZORA

SADRŽAJ

Stranica

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2-7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izvještaj o financijskom položaju	9
Izvještaj o promjenama kapitala	10
Izvještaj o novčanim tokovima	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-63
DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA-	64-69

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (NN br. 85/24, 145/24 i 151/25), Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, tako da pružaju istinit i fer prikaz financijskog stanja u Banke, njezine rezultate poslovanja i novčane tokove za navedeno razdoblje. Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće: odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena; postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.


Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj Banke koji uključuje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu, te ostatak ostalih informacija. Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN br. 80/2025.).

U Splitu, 23. ožujka 2026. godine

Igor Unković, član Uprave

Dijana Kalinić, član Uprave



IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja IMEX BANKE d.d., Split (u daljnjem tekstu "Banka"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2025. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2025. godine, njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima podrobnije su opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u *Odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na Bilješku 1.2. Tijela banke u kojoj se opisuje obavljanje rada Uprave Banke. Nakon ostavke predsjednika Uprave, Nadzorni odbor usvojio je privremenu podjelu zaduženja članova Uprave Dijane Kalinić i Igora Unkovića počevši od 1.3.2025. do licenciranja i stupanja na dužnost novog predsjednika Uprave.

HNB nije dala prethodnu suglasnost za predloženog kandidata za predsjednika Uprave Banke sukladno čl. 38., 39. i 40. Zakona o kreditnim institucijama (NN br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019., 47/2020., 146/2020., 151/2022 i 145/2024) pa Banka mora imenovati predsjednika Uprave sukladno odredbama čl. 36. navedenoga Zakona o kreditnim institucijama.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Odredili smo da će niže navedeno pitanje biti ključno revizijsko pitanje koje trebamo priopćiti u našem izvještaju.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova</i></p> <p>U bilješki 20 Krediti i predujmovi uz financijske izvještaje Banke iskazana je bruto vrijednost kredita i predujmova u iznosu od 132.000 tisuća eura, ispravak vrijednosti u iznosu od 10.609 tisuća eura a smanjenje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke priznato je u dobiti ili gubitku u iznosu od 895 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2024. godine bruto vrijednost kredita i predujmova od 139.827 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 14.706 tisuća eura, te umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke priznato je u dobiti ili gubitku u iznosu 703 tisuće eura).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja trenutka priznavanja i iznosa vrijednosnog usklađivanja.</p> <p>Uprava je procijenila očekivani kreditni gubitak (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI 9“).</p> <p>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti i neoprihodujuće izloženosti koje su manje od 66 tisuća eura Banka određuje po modelu za skupno umanjenje vrijednosti.</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Snimanje sustava odobravanja i vođenja kredita, njihova vrednovanja te pregled grupa plasmana • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola kroz razgovor sa zaposlenicima Banke vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, a koje je uspostavila Uprava i provjera učinkovitosti odabranih kontrola; • Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), te ocjenu njene usklađenosti sa relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja; • Provjera kvalitete ulaznih podataka i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; • Odabir pojedinačnih kredita i to kredita s najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog visine izloženosti, te kredita sa zajedničkim rizičnim karakteristikama ili promjenama pokrivenosti rezervacijama; • Provjera klasifikacije kredita na odabranom uzorku, provjera primjerenosti priznavanja u grupe sličnih rizika, točnosti dana kašnjenja, ocjenu

<p><i>Pravni sporovi</i></p> <p>Banka ima više značajnih pravnih sporova i zahtjeva procjenu Uprave Banke o određivanje iznosa rezerviranja po tim sporovima.</p> <p>Uprava Banke na osnovu mišljenja pravnih savjetnika određuje parametre koje smatra relevantnim za izračun rezerviranja po značajnim pravnim sporovima.</p>	<p>primjerenosti procjene vrijednosti kolaterala i očekivanih novčanih tokova za odabrane pojedinačne kredite, te provjera potrebe dodatnog umanjenja sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita. • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. <p><i>Revizijski postupci</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Stjecanje razumijevanja primjene Pravilnika o sudskim sporovima i Procedura praćenja sudskih sporova koji se vode protiv Banke sa zaposlenicima vezanim uz postupak procjene potrebnog rezerviranja po pravnim sporovima. • Provjera pravnih spisa i dokumentacije koja je spremljena u njima. • Provjera mišljenja pravnih savjetnika o svim značajnim pravnim sporovima.. • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.
---	---

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj posloводства uključen u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše Izvještaj revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

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

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim nekonsolidiranim financijskim izvještajima;
2. je priložen Izvještaj posloводства sastavljen u skladu sa člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezina okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvjestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvještaju posloводства. U tom smislu nemamo što izvjestiti.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI-ima i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju 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 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.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li 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 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 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.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati

značajnu sumnju u sposobnost Banke 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 nekonsolidiranim 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 vremenski neograničenim poslovanjem.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani 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 radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te 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 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.

Izvještaj o drugim zakonskim zahtjevima

Izvještaj temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014

1. Na dan 20. svibnja 2025. godine imenovala nas je Glavna skupština Banke da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2025. godinu.
2. Na datum ovog izvještaja neprekidno smo angažirani od 2023. godine u obavljanju zakonske revizije Banke, što ukupno iznosi 3 godine.
3. U reviziji financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 543 tisuća eura, koji predstavlja približno 3% od neto imovine jer je taj pokazatelj uobičajen i prihvaćen kao referentna vrijednost s kojom se uspoređuje uspješnost.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim Izvještajm za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu i datuma ovog izvještaja 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.

6. Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 80/25 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 64 do 69 pod naslovom Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2025. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanim tokovima i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 64 do 69 i prilagođeni su zahtjevima Odluke.

Angažirani partner u reviziji financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine koja ima za posljedicu ovaj Izvještaj neovisnog revizora je Radovan Lucić.

Radovan Lucić
Direktor i ovlaštení revizor

Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik
Stjepana Radića 44
22 000 Šibenik
Republika Hrvatska

ŠIBENSKI REVICON d.o.o.
za reviziju i poslovne usluge
ŠIBENIK
S. Radića 44

23. ožujka 2026. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2025.	BILJEŠKA	u 000€	
		2025.	2024.
Kamatni prihodi	1	9.642	7.321
(Kamatni rashodi)	2	(1.869)	(2.312)
Prihodi od dividende		8	8
Prihodi od naknada i provizija	3	757	784
(Rashodi od naknada i provizija)	4	(278)	(257)
Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5	39	(152)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6	21	96
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	7	(28)	2
Ostali prihodi iz poslovanja	8	35	115
(Ostali rashodi iz poslovanja)	9	(25)	(23)
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO		8.303	5.583
(Administrativni rashodi)	10	(5.426)	(5.140)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	11	(88)	0
(Amortizacija)	12	(673)	(611)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	13	(11)	(53)
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	(895)	(703)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	15	2.283	15
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		739	574
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	16	(153)	(133)
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		586	441
Dobit po dionici (€)	17	3,14	2,36
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		0	0
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU		586	441

Izveštaj o financijskom položaju za godinu koja je završila 31.12.2025.		u 000 €	
	BILJEŠKA	31.12.2025.	31.12.2024.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	18	29.834	37.455
Novac u blagajni		2.832	2.444
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		26.331	34.394
Ostali depoziti po viđenju		671	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	208	201
Vlasnički instrumenti		208	201
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		0	0
Vlasnički instrumenti		0	0
Dužnički vrijednosni papiri		0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	20	121.391	125.121
Dužnički vrijednosni papiri		20.977	20.750
Kredit i predujmovi		100.413	104.371
Nekretnine i oprema	21	6.325	6.718
Ulaganja u nekretnine	22	601	674
Nematerijalna imovina	23	552	626
Ostala imovina	24	2.008	2.851
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	25	229	20
UKUPNA IMOVINA		161.146	173.664
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	26	139.438	152.400
Depoziti		139.219	152.065
Ostale financijske obveze		219	335
Rezervacije	27	463	475
Porezne obveze	28	103	131
Ostale obveze	29	2.466	2.568
UKUPNE OBVEZE		142.470	155.574
Kapital		18.634	18.634
Premija na dionice		571	571
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		0	0
Zadržana dobit		(2.229)	(2.670)
Revalorizacijske rezerve		0	0
Ostale rezerve		1.115	1.115
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva		586	441
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	30	18.677	18.091
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE		161.146	173.664
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE			
Garancije		12.933	13.322
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)		12.754	10.237
UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	31	25.687	23.559

u 000 €

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2025.	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin. imovine po fer vrijednosti u OSD	Ukupna sveobuhvat na dobit razdoblja nakon poreza
Stanje 1. siječnja 2025. godine	18.634	1.686	(2.670)	441	0	18.091
Usklađenje nominalnog iznosa dionica sukladno ZTD-u	0	0	0	0	0	0
Promjena dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) razdoblja (Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata)	0	0	0	586	0	586
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	586	0	586
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	441	(441)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	441	(441)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2025. godine	18.634	1.686	(2.229)	586	0	18.677

u 000 €

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2024.	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin. imovine po fer vrijednosti u OSD	Ukupna sveobuhvat na dobit razdoblja nakon poreza
Stanje 1. siječnja 2024. godine	19.024	1.296	(3.089)	419	0	17.650
Usklađenje nominalnog iznosa dionica sukladno ZTD-u	(390)	390	0	0	0	0
Promjena dioničkog kapitala	(390)	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) razdoblja (Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata)	0	0	0	441	0	441
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	441	0	441
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	419	(419)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	419	(419)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	18.634	1.686	(2.670)	441	0	18.091

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2025.	u 000 €	
	2025.	2024.
Poslovne aktivnosti		
Naplaćena kamata i slični primici	7.508	7.744
Naplaćene naknade i provizije	603	575
Plaćena kamata i slični izdaci	(1.952)	(1.738)
Plaćene naknade i provizije	(263)	(249)
Plaćeni troškovi poslovanja	(6.058)	(8.563)
Ostali primici	1.607	1.594
Ostali izdaci	(1.072)	(1.882)
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	8.617	(7.717)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin. institucija	(1.064)	(1.138)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	4.325	(3.444)
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	0	0
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	(242)	11.694
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Depoziti od financijskih institucija	(806)	78
Transakcijski računi ostalih komitenata	3.062	2.542
Štedni depoziti ostalih komitenata	(280)	(2.565)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(12.590)	(1.050)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(317)	(285)
Plaćeni porez na dobit	(76)	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	1.005	(4.405)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	0	3.000
Primljene dividende	8	8
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	8	3.008
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(69)	(69)
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskog kapitala	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(69)	(69)
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	945	(1.466)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	2.715	4.182
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	3.660	2.715

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

I. Opći podaci o Banci

1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

Imex banka d.d. Split (dalje u tekstu: „Banka“) osnovana je u Republici Hrvatskoj i upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem MBS 060001876. Sjedište Banke nalazi se u Splitu, Tolstojeva 6. Porezni broj (OIB) Banke je 99326633206, a šifra djelatnosti za statističku evidenciju je 6419.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- obavljanje novčanih posredovanja
- primanje svih vrsta depozita
- davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- obavljanje platnog prometa u zemlji
- pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- pružanje financijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 108 zaposlenih (113 zaposlenih na dan 31. prosinca 2024. godine). Temeljni kapital od 18.633.576,00 eur, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 13,00 eur.

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

Dioničar	31.12.2025.	31.12.2024.
Branko Buljan	53,69%	53,69%
Ivka Mijić	17,23%	17,23%
Trajektna luka Split d.d.	9,92%	9,92%
Mate Perković	2,23%	2,23%
Boris Gača	7,39%	7,39%
Karlo Pavela	9,07%	9,07%
Excellentia d.o.o.	0,46%	0,46%
UKUPNO	100,00%	100,00%

1.2. Tijela Banke

Temeljem Društvenog ugovora i Statuta Banke organi Društva su Uprava, Nadzorni odbor i Skupština Banke.

Tijekom 2025. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi Uprave su:

- Ozren Dragčević, predsjednik Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom do 28.02.2025.
- Dijana Kalinić, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Igor Unković, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Nakon ostavke predsjednika Uprave sa 28.2.2025. Nadzorni odbor usvojio je privremenu podjelu zaduženja članova Uprave Dijane Kalinić i Igora Unkovića počevši od 1.3.2025. do licenciranja i stupanja na dužnost novog predsjednika Uprave.

Banka je predložila novog predsjednika uprave za kojeg HNB nije dala prethodnu suglasnost sukladno čl. 38., 39. i 40. Zakona o kreditnim institucijama (NN br. 159/2013., 19/2015., 102/2015., 15/2018., 70/2019, 47/2020, 146/2020, 151/2022 i 145/2024).

Sukladno odredbama čl. 36. navedenoga Zakona o kreditnim institucijama Banka mora imenovati predsjednika Uprave.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Danijela Šimović, član nadzornog odbora
- Davor Labaš, član nadzornog odbora
- Ilko Vrankić, predsjednik nadzornog odbora do 08.09.2025.
- Mihovil Anđelinović, član nadzornog odbora od 09.09.2025., a predsjednik nadzornog odbora od 12.09.2025

II. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Računovodstveni propisi HNB-a od Banaka zahtijevaju pripremu godišnjih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu: „MSFI“), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (dalje u tekstu: „MRS“), njihove dopune i povezana tumačenja te MSFI, njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji su bili u primjeni za godinu koja je započela 1. siječnja 2025. godine.

Računovodstvena regulativa za banke u Republici Hrvatskoj i MSFI razlikuju se u propisanim zahtjevima za priznavanje i mjerenje. Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i računovodstvene regulative za banke koju je propisala HNB odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja. Računovodstveni propisi za banke u Republici Hrvatskoj temelje se na MSFI prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB a koje Banka primjenjuje kao vlastite procjene. U 2025. i 2024. opisane razlike nisu imale materijalno značajne učinke na godišnje financijske izvještaje.

Sukladno čl. 21. st. 2. Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja gubitaka (dalje u tekstu: „Odluka“) od siječnja 2020. godine banke nisu obvezne formirati rezerviranja za umanjenja vrijednosti za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i izvan bilančnim izloženosti u statusu ispunjanja ugovornih obveza po propisanoj stopi ne manjoj od 0,8%.

Kako je HNB propisala najmanje stope umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, koje mogu odstupati ili biti veće od neto sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, posebno za izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza za koje se budući novčani tokovi procjenjuju naplatom iz kolateralala.

Razlika može nastati i kod mjerenja umanjenja vrijednosti i rezerviranja u slijedećim slučajevima:

- propisani su minimalni iznosi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjenja vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI 9:
 - ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimalni postotci umanjenja vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjenje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.

- sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (Stupanj 3) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (Stupanj 1 ili Stupanj 2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu razlikovati od umanjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija, vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvan bilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.).

Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI. Razlike između propisa HNB i MSFI, Banka prihvaća kao vlastite procjene.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih godišnjih financijskih izvještaja sažete su u nastavku, te ih je Banka dosljedno primjenjivala za sva razdoblja iskazana u ovim financijskim izvještajima.

2.2. Osnove pripreme

Godišnji financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s MSFI.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po amortiziranom ili po povijesnom trošku. Financijska imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje kroz dobit ili gubitak ili kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja jer Banka posjeduje dostatne interne resurse i pozitivan kapital zbog kojeg je pretpostavka neograničenosti poslovanja primjerena.

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u eurima (EUR), koja predstavljaju primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje (funkcionalna valuta), te su zaokruženi na najbližu tisuću.

2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene

Banka obavlja procjene i prosudbe neizvjesnih događaja uključujući procjene i pretpostavke vezane za buduće događaje. Takve procjene i pretpostavke se redovito preispituju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, ali unatoč tome predstavljaju izvore neizvjesnosti.

Prema makroekonomskim projekcijama osoblja ECB-a za europodručje predviđa se da će inflacija od drugog tromjesečja 2025. nadalje biti na razinama oko ECB-ova inflacijskog cilja od 2 % u uvjetima slabljenja troškovnih pritisaka i postupnog prijenosa utjecaja prošlih odluka o monetarnoj politici na potrošačke cijene.

Očekuje se da će se gospodarska aktivnost u europodručju postupno oporavljati u uvjetima znatne geopolitičke neizvjesnosti i neizvjesnosti povezane s politikama. Oporavku će pridonositi rast dohodaka kućanstava, otporno tržište rada i ublažavanje uvjeta financiranja.

Procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik i mogu uzrokovati materijalne promjene u iznosima imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini su navedene u nastavku:

Gubici od kredita i potraživanja

Procjena gubitka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti, a time i rizik mogućih značajnih usklađenja u idućim poslovnim godinama. Gubici od umanjenja nastaju zbog potrebe usklađenja knjigovodstvene s fer vrijednosti koja sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti uključuje i efekte očekivanih kreditnih gubitaka, kao i umanjenja vrijednosti kod izloženosti kod kojih je nastupio statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Prema regulativi Hrvatske narodne banke ("HNB") i internoj regulativi Banke, potreba za utvrđivanjem gubitaka od umanjenja vrijednosti bilančne i izvan bilančne imovine Banke izložene kreditnom riziku procjenjuje se tromjesečno.

Banka procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju zasebno za imovinu koja je - pojedinačno značajna i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Banka se pri procjeni koristi vlastitom regulativom usklađenom s bonitetnom regulativom HNB-a.

Kod kredita većih pojedinačnih vrijednosti osnovni faktori procjene su kreditna sposobnost mjerena rezultatima poslovanja klijenta, urednost u podmirivanju obveza dužnika, te vrijednost i kvaliteta instrumenata osiguranja. Krediti iz portfelja malih kredita procjenjuju se po kriteriju dužnikove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i kvalitete instrumenata osiguranja tražbina Banke.

Gubici od umanjenja vrijednosti evidentiraju se kao ispravak vrijednosti kredita i potraživanja iskazanih u bilančnoj evidenciji, te kao rezerviranja za obveze i troškove proizašle iz izvan bilančnih preuzetih i potencijalnih obveza prema klijentima.

Pokrivenost izloženosti ispravicima vrijednosti plasmana prikazana je u nastavku:

	31.12.2025.	Razlika	31.12.2024.
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 1	0,67%	-0,07%	0,74%
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 2	4,05%	-1,51%	5,56%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B1 skupina	3,98%	-1,07%	5,09%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B2 skupina	31,04%	-0,46%	31,50%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B3 skupina	80,06%	0,26%	79,80%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – C skupina	100%	0,01%	99,99%

Model izračuna očekivanih kreditnih gubitaka

Banka je u na temelju dostupnih javnih podataka uskladila makroekonomske parametre te pripremila parametre za izračun MSFI 9 u 2025. godini kako je prikazano u nastavku:

Opis	31.12.2025.	Razlika	31.12.2024.
Makroekonomski pokazatelji			
BDP	3,14%	-3,86%	7,00%
Ukupni score	-150	-250	100
Nezaposlenost	-5,94%	2,06%	-8,00%
Ukupni score	-200	-150	-50
Ukupni score	-350	-400	50
Ponderi za makroekonomske scenarije			
Pesimistični scenarij	30%	10%	20%
Neutralni scenarij	60%	40%	20%
Optimistični scenarij	10%	-50%	60%
PD (po izračunu 15%)	-20,00%	-17,50%	-2,5%
LGD	Nepromijenjeno		Nepromijenjeno

Banka je preko svog internog modela napravila primjenu makro projekcija u sklopu unaprjeđenja izračuna PDa.

Pravni slučajeви

U skladu s Odlukom o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv Banke, ista vodi evidenciju sudskih sporova, raspoređuje spor u rizičnu skupinu prema procjeni odljeva novčanih sredstava te vrši rezerviranje. Banka provodi klasifikaciju rizika uzimajući također u obzir i pravne osnove zahtjeva, mišljenje vanjskih odvjetnika za dio sudskih sporova njima povjerenim, prijašnju sudsku praksu s obzirom na vrstu spora, mišljenje relevantnih internih odjela kao i mišljenja drugih relevantnih stručnjaka te vlastito iskustvo u sličnim sporovima.

Porez na dobit

Obračun poreza na dobit provodi se u skladu s poreznim propisima. Obračuni vezani uz porez na dobit podložni su pregledu i promjeni od strane Porezne uprave što stvara neizvjesnost u svezi konačne porezne obveze.

Učinci rata u Ukrajini

Rat u Ukrajini je stvorio značajne geopolitičke poteškoće te poteškoće u opskrbi tržišta sirovinama s obzirom na veličinu uključenih gospodarstava u sukob jer i Ukrajina i Rusija predstavljaju značajne izvoznike. Došlo je do manjka određenih zaliha te problema u opskrbnim lancima.

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su i prezentirani u eurima, koji su funkcionalna valuta. Iznosi su iskazani zaokruženi u tisućama eura (osim ako nije navedeno drugačije).

2.5. Strane valute

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke ("HNB") važećem na dan sastavljanja bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja. Dobici ili gubici od plaćanja i naplata po takvim transakcijama te od svođenja monetarne imovine i obveza u funkcionalnu valutu uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Tečaj eura na dan 31. prosinca 2025. godine bio je u odnosu na:

- USD 0,850557 eur (31. prosinca 2024.: 0,957488 eur)
- CHF 1,076079 eur (31. prosinca 2024.: 1,059883 eur)
- GBP 1,147842 eur (31. prosinca 2024.: 1,205546 eur).

III. Sažetak računovodstvenih politika

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

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Banka je za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine usvojila nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU.

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u EU na snazi su u tekućem razdoblju:

- ***Izmjene MRS-a 21 Učinci promjena deviznih tečajeva: nedostatak zamjenjivosti*** (izdano 15. kolovoza 2023.). Datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine.

Usvajanje navedenih standarda i tumačenja nije imalo značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde koji su odobreni u EU, ali nisu još na snazi

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja koji su odobreni od Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde ali nisu još na snazi u Europskoj uniji:

- ***Izmjene MSFI-a 9 i MSFI-a 7 - Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata*** (izdano 30. svibnja 2024.). Datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Izmjene razjašnjavaju klasifikaciju financijske imovine s okolišnim, društvenim i korporativnim obilježjima (ESG) i sličnim značajkama. Izmjene također razjašnjavaju datum prestanka priznavanja financijske imovine ili financijske obveze te uvode dodatne zahtjeve objava u vezi s ulaganjima u vlasničke instrumente procijenjene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te financijskim instrumentima s uvjetnim obilježjima.

- ***Izmjene MSFI-a 9 i MSFI-a 7 - Ugovori koji se odnose na prirodno ovisnu električnu energiju*** (izdano 18. prosinca 2024.). Datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Zahtjevi „vlastite uporabe“ u MSFI-ju 9 izmijenjeni su tako da uključe čimbenike koje subjekt treba uzeti u obzir pri primjeni MSFI-ja 9.2.4 na ugovore o kupnji i preuzimanju isporuke obnovljive električne energije čiji izvor proizvodnje električne energije ovisi o prirodnim uvjetima.

Računovodstveni zahtjevi za zaštitu u MSFI-ju 9 izmijenjeni su tako da subjektu dopuštaju korištenje promjenjivog volumena očekivanih transakcija električne energije kao zaštićene stavke, ako su ispunjeni određeni kriteriji, te za mjerenje zaštićene stavke korištenjem istih pretpostavki volu mena kao onih koje se koriste za instrument zaštite. Izmjene MSFI-ja 7 i MSFI-ja 19 uvode zahtjeve za objave u vezi s ugovorima za prirodno ovisnu elek tričnu energiju s određenim obilježjima.

- ***Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 7, MSFI-ja 9, MSFI-ja 10 i MRS-a 7, godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11*** (izdan 18. srpnja 2024. godine). Datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ove izmjene uključuju pojašnjenja, pojednostavljenja, ispravke i promjene u sljedećim područjima: (a) računovod stvo zaštite za prvog primjenjivača (MSFI 1); (b) dobitak ili gubitak pri prestanku priznavanja (MSFI 7); (c) objava odgođene razlike između fer vrijednosti i transakcijske cijene (MSFI 7); (d) uvođenje objava o kreditnom riziku (MSFI 7); (e) prestanak priznavanja obveza po osnovi najma (MSFI 9); (f) transakcijska cijena (MSFI 9); (g) utvrđivanje „de facto“ agenta (MSFI 10); (h) metoda troška (MRS 7).

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu usvojeni u EU

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde nisu usvojeni u Europskoj uniji:

- ***MSFI 18 Prezentacija i objave u financijskim izvještajima*** (izdano 9. travnja 2024.). Početak primjene 1. siječnja 2027. godine. Zamjenjuje MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja. Standard uvodi tri skupa novih zahtjeva za poboljšanje izvještavanja društva o financijskim rezultatima i pružanje ulagačima bolje osnove za analizu i usporedbu društva. Glavne promjene u novom standardu u usporedbi s MRS-om 1 uključuju: (a) Uvođenje kategorija (poslovne, investicijske, financijske, porez na dobit i prekinute poslovne aktivnosti) i definiranih međuzbrojeva u izvještaju o dobiti ili gubitku; (b) uvođenje zahtjeva za poboljšanje agregacije i razgraničenja; (c) Uvođenje objava o mjerama uspješnosti koje definira Uprava (MPM) u bilješkama uz financijske izvještaje.

- ***MSFI 19 (s daljnjim izmjenama) Podružnice bez javne odgovornosti*** (izdano 9. svibnja 2024.). Početak primjene 1. siječnja 2027. godine. Standard omogućuje podružnici da pruži smanjeni opseg objava pri primjeni MSFI-ja u svojim financijskim izvještajima. MSFI 19 je opcionalan za podružnice koje ispunjavaju uvjete te propisuje zahtjeve objava za podružnice koje odluče primjenjivati ovaj standard.

- ***Izmjene i dopune MRS-a 21 Translacija u valutu za prezentaciju hiperinflacije*** (izdan 13. studenoga 2025.). Početak primjene 1. siječnja 2027. godine. Izmjene pružaju pojašnjenje u vezi s prevođenjem financijskih izvještaja iz nehiperinflatorne valute u hiperinflatornu valutu.

Banka ne očekuju da će usvajanje spomenutih standarda i tumačenja imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog

iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine osim za:

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

Obračun kamata po plasmanima raspoređenim u grupu djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana evidentira se na računima izvanbilančne, a prihodi po njima ne računaju se i ne priznaju u računu dobiti i gubitka do trenutka naplate kada se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za korištenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode od kamata.

Nedospjela kamata obračunava se krajem obračunskog razdoblja i evidentira u računu dobiti i gubitka na vremenskoj osnovi, u skladu s općom računovodstvenom politikom Banke za obračun i priznavanje kamata.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija čine naknade i provizije za usluge obavljanja domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva i sl. te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

Naknade i provizije iskazuju se na obračunskoj osnovi. Naknade za odobrenje kredita se odgađaju i priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredite te tako usklađuju prihode od kamata.

3.4. Neto prihod od trgovanja

Neto prihod od trgovanja uključuje dobitke i gubitke s osnove trgovanja stranim valutama i prodaje.

3.5. Porez na dobit

Porezni rashod na temelju poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva kod Hrvatske narodne banke ("HNB") i stanja na žiro računima kod drugih banaka, uključujući trezorske zapise umanjena za rezerviranja za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu minimalnu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna minimalna rezerva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj.

3.7. Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama. Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

- Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,

- Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza sa drugim poslovnim subjektom, te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta. Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (dan namirenja). Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- a) drži se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje i koja je zadovoljila SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti na zadnji kalendarski dan u mjesecu.

Naknadno mjerenje po fer vrijednosti sve dobitke ili gubitke uključuje u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, sve dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, u kojem trenutku se kumulativni dobiti ili gubici prethodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Kamate i dividende iz ovog portfelja priznaju se u račun dobiti i gubitka, kao i očekivani gubici. Za vlasničke vrijednosne papire fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na tržišnoj cijeni na izvještajni datum, bez umanjenja za transakcijske troškove.

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je ostala financijska imovina koja nije raspoređena u prethodne dvije kategorije, a raspoređuje se u:

- a) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje
- b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovu kategoriju Banka razvrstava sve financijske instrumente koje drži radi trgovanja, odnosno koje je Banka stekla sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita na temelju promjena cijena ili marži, kao i svi vlasnički vrijednosni papiri koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti, te derivati osim onih koji bi služili kao zaštitni računovodstveni instrument (hedging).

Financijske instrumente koje Banka početno razvrsta u kategoriju instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, naknadno vrednuje isključivo po fer vrijednosti. Rezultati vrednovanja po fer vrijednosti uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ukoliko su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- a) Svrha poslovnog modela u okviru kojeg se drži financijska imovina je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja sva financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je Banka stvorila plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Ovu skupinu prvenstveno čine dani krediti, dani depoziti i potraživanja koje je Banka kreirala.

U ovu kategoriju razvrstavaju se i dužnički vrijednosni papiri za koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospjeća.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Očekivani kreditni gubici predstavljaju procjenu kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubitak računa se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti raspoređene u A-1 podskupini (Stupanj 1) koristi se na izvještajnim datum diskontirani 12-mjesečni PD, a za izloženosti raspoređene u A-2 podskupini (Stupanj 2) diskontirani PD za cijeli vijek trajanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela. Ukupan iznos očekivanog kreditnog gubitka,

osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uspoređuje se s regulatorno definiranim minimalnim iznosom (minimum 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), pri čemu se u obzir ne uzima financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit).

Ukoliko je ukupni iznos očekivanog kreditnog gubitka dobiven internim modelom, za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, niži od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka kao ukupno umanj enje po izloženostima klasificiranima u rizičnu skupinu A (portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza), za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, utvrđuje iznos u visini 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2).

Za izloženosti koje se nalazi statusu neispunjavanja obveza, Banka računa očekivane gubitke na način propisan u internim procedurama za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanj enja vrijednosti i rezerviranja.

Banka početno priznaje financijsku imovinu u bilanci na dan kupnje. Pri početnom priznavanju financijske imovine po amortiziranom trošku i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, banka mjeri po njezinoj fer vrijednosti uključujući i sve nastale transakcijske troškove.

Na izvještajni datum ovi se financijski instrumenti preispituju, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanj enje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadi vi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se u neto iznosu nakon rezervacija za umanj enja vrijednosti, procijenjenih na temelju povijesnog obrasca gubitaka, kreditnih rejtinga zajmoprimaca te odražavajući gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju. Ako se u kasnijem razdoblju iznos gubitka od umanj enja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanj enja, ukidanje očekivanih kreditnih gubitaka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanj enom za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadi ve vrijednosti, koja predstavlja

sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum financijskog izvještavanja. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

Umanjenje vrijednosti izloženosti provodi se u računu dobiti i gubitka na teret troškova banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, uz odobrenje računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.

Ako se nakon prvog umanjavanja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana.

Ako se gubitak smanji, iznos smanjenja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao prihod od ukinutog rezerviranja, te u bilanci kao smanjenje ispravka vrijednosti djelomično naplativih sumnjivih i spornih tražbina.

Gubitak po potpuno nenadoknadivim plasmanima knjiži se u poslovnim knjigama Banke kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao stopostotni ispravak plasmana.

Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Iznos rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama knjiži se kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen te u pasivi bilance kao posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama sukladno važećem Pravilniku.

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti primjenjujući opći pristup prema kojem se kreditni rizik raspoređuje u tri stupnja:

Stupanj 1 obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;

Stupanj 2 obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;

Stupanj 3 izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, sve izloženosti Banke klasificirane su u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 (Stupanj 1) i A-2 (Stupanj 2);
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3 (Stupanj 3);

- rizična skupina C (Stupanj 3).

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 Banka provodi odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesčnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Banka za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika za prijelaz iz rizične podskupine A-1 u A-2 koristi interno propisane kriterije. Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao ovisno o internom rejtingu dužnika, nepovoljnim pokazateljima iz financijskih izvještaja, kašnjenju u plaćanju dospjelog duga kontinuirano dulje od 30 dana u materijalno značajnom iznosu, neprekidna blokada računa preko 15 do 60 dana, predstečajna nagodba, restrukturirana izloženost za koje je Banka procijenila da neće rezultirati umanjnjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje obveze. Izloženost u statusu ispunjenja ugovornih obveza zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjene vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

Ovisno o razini umanjnja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza raspoređuju se u sljedeće podskupine:

- B-1, ako razina umanjnja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjnja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjnja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjnja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Izloženost ili dužnik je u statusu neispunjavanja obveza u slučajevima kada kasni s plaćanjem više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci bez poduzimanja mjera prisilne naplate. Sukladno internim kriterijima Banka klasificira izloženost i/ili cijelog dužnika u status neispunjavanja obveza i kod blokade računa dulje od 60 dana, stečaja, provođenja predstečajne nagodbe, restrukturiranja izloženosti za koje je Banka procijenila da bi mogla rezultirati umanjnjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

Financijska imovina i financijske obveze – prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio onda kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu [ili neki njezin dio] ili ukoliko prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili su ista u potpunosti ispravljena i otpisana.

Zajmovi i potraživanja se prestaju priznavati na dan kad Banka prenese svoja prava, dok imovina koja se vodi po amortiziranom trošku do dospijeca prestaje se priznavati po dospijecu.

Kad se prodaje financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili u portfelju fer vrijednosti njezino priznavanje prestaje na dan trgovanja kada Banka preuzme obvezu prodaje imovine.

Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

3.8. Troškovi mirovinskih naknada

Sukladno Pravilniku o radu, koji je usklađen sa Zakonom o radu, zaposlenici Banke imaju pravo na jednokratnu potporu pri odlasku u redovnu mirovinu, te pravo na jubilarne nagrade sukladno Pravilniku o porezu na dohodak.

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

3.9. Derivacijski financijski instrumenti

Derivacijski financijski instrumenti početno se mjere po fer vrijednosti, Naknadno mjerenje je također po fer vrijednosti. Fer vrijednost se dobiva temeljem kotiranih tržišnih cijena, primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili modela za utvrđivanje cijena opcija. Promjene u fer vrijednosti derivacijskih financijskih instrumenata koji ne pripadaju pod računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kada su nastale. Svi derivacijski instrumenti iskazuju se kao imovina kada je fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze kad je fer vrijednost negativna.

Derivati ugrađeni u druge financijske instrumente ili osnovne ugovore obračunavaju se kao zasebni derivati kada njihovi rizici i obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnih ugovora i kada se osnovni ugovori ne iskazuju po fer vrijednosti uz iskazivanje nerealizirane dobiti, odnosno gubitka u računu dobiti i gubitka. Većina ugrađenih derivata Banke proizlaze iz valutnih klauzula koje su ugrađene u ugovore o kreditu a kojima se Banka kao zajmodavatelj štiti od devalvacije domaće valute.

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit a obveza

je prikazana u okviru obveza prema bankama, obveza prema klijentima ili ostalih pozajmljenih sredstava.

Vrijednosnice kupljene u repo poslovima se iskazuju kao kredit bankama ili klijentima. Razlika između cijene kupnje i cijene ponovne kupnje (reotkupa) tretira se kao kamata i priznaje se tijekom perioda repo posla primjenom metode stvarnog prinosa.

3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina se na početku priznaju po trošku nabave. Trošak nabave uključuje sve izravne troškove koji se mogu pripisati dovođenju sredstva na mjesto i u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Dugotrajna materijalna imovina se nakon početnog priznavanja mjeri po troškovnom modelu koji obuhvaća mjerenje imovine po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i za akumulirani gubitak od umanjenja.

Troškovi redovnog održavanja dugotrajne materijalne imovine priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Troškovi zamjene pojedine stavke dugotrajne imovine kapitaliziraju se ako produžuju vijek upotrebe, povećavaju kapacitet ili znatno poboljšavaju kvalitetu imovine te se mogu pouzdano izmjeriti.

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode. Trošak amortizacije za svako razdoblje priznaje se u dobit ili gubitak.

Procijenjene stope amortizacije koje se zasnivaju na korisnom vijeku za pojedinu imovinu je kako slijedi:

	% Amortizacije 2025.	Vijek uporabe 2025.	% amortizacije 2024.	Vijek uporabe 2024.
Građevinski objekti	2 %	50 godina	2 %	50 godina
Računalna oprema i software	10-25%	4-10 godina	10-25%	4-10 godina
Namještaj i oprema	20-25%	4-5 godina	20-25%	4-5 godina
Prijevozna sredstva	20%	5 godina	20%	5 godina
Ostalo	10%	10 godina	10%	10 godina

Zemljišta, imovina u pripremi i predujmovi za dugotrajnu materijalnu imovinu se ne amortiziraju.

Dugotrajna materijalna imovina se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kada se ne očekuju koristi od uporabe imovine. Prihod ili rashod koji proizlazi iz povlačenja ili otuđenja materijalne imovine utvrđuje se tako da se od neto zaračunatog iznosa oduzme knjigovodstvena vrijednost ove imovine. Ovaj prihod ili rashod priznaje se na neto osnovi u okviru ostalih prihoda ili rashoda.

Stvari materijalne imovine koje traju dulje od jedne godine, a nabavna vrijednost im je manja od 665 eur, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Sitni inventar u financijskim izvještajima se klasificira kao zaliha.

3.12. Preuzeta materijalna imovina

Na ovoj poziciji se iskazuje preuzeta materijalna imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja banke, po vrstama prema nazivima računa.

Banka preuzetu materijalnu imovinu priznaje i mjeri sukladno MSFI 5 ukoliko su ispunjeni svi uvjeti iz t.7. i t.8. predmetnog standarda, te ako banka ne preuzima imovinu radi vlastite upotrebe. Na taj način preuzeta imovina se klasificira kao imovina namijenjena prodaji. Ukoliko Banka ne ispuni sve uvjete iz t.8. MSFI 5 unutar 12 mjeseci, ponovno radi procjenu ispunjenja uvjeta i ukoliko ih ne ispuni klasificira imovinu kao ulaganje u nekretnine u skladu s MRS 40.

3.13. Ulaganja u nekretnine

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

3.14. Depoziti

Depoziti su prikazani u visini deponiranih iznosa uvećanih za obračunane kamate.

3.15. Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava Banke određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze.

3.16. Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke. Dividenda se po odluci Skupštine isplaćuje osnivačima tj. dioničarima Banke, nakon što se izdvoji 5% ostvarene dobiti u zakonske pričuve. Visina izdvajanja u zakonske rezerve u potpunosti je ostvarena sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima. Kapital se prestaje priznavati kada se prestaju priznavati imovina i obveze Banke.

Kod otkupa vlastitih instrumenata (dionice ili udjeli) formiraju se rezerve iz dobiti za vrijednost tih instrumenata. Dobici ili gubici od vlastitih instrumenata priznaju se u okviru kapitalnih rezervi.

3.17. Događaji nakon datuma izvještaja o financijskom položaju

Događaji nakon datuma bilance su oni događaji koji imaju povoljne ili nepovoljne posljedice, a koji su nastali između datuma bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja. Razlikuju se događaji nakon datuma bilance koji zahtijevaju usklađivanje i oni događaji koji ne zahtijevaju usklađivanje.

Financijski izvještaji se moraju uskladiti u sljedećim slučajevima: sudska presuda donesena nakon datuma bilance potvrđuje da je na datum bilance postojala sadašnja obveza; primitak nove informacije nakon datuma bilance koja upućuje na to da je vrijednost neke imovine na datum bilance bila umanjena; te otkrivanje prijevare ili pogrešaka zbog kojih su financijski izvještaji neispravni.

Oni događaji koji nemaju za posljedicu usklađenja objavljeni su u bilješkama uz financijske izvještaje ako su od materijalnog značaja.

3.18. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

Potencijalne obveze nastaju u redovnom poslovanju Banke izdavanjem garancija, akreditiva, odobrenih neiskorištenih kredita i neiskorištenih okvirnih kredita. Ove se obveze iskazuju u izvanbilančnim evidencijama Banke, a u bilanci u trenutku kada Banka po njima podmiri preuzetu obvezu. Iznos potencijalnih obveza ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu. Potencijalne obveze se ne priznaju u financijskim izvještajima, jedino ako mogućnost odljeva resursa koji čine gospodarske koristi nije daleka.

Uprava Banke održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena kako bi se neutralizirali vjerojatni budući gubici. Veličina rezerviranja ovisi o vrijednosti pojedine stavke, iskustva s navedenim tipom gubitaka u prethodnim razdobljima, obilježja rizika transakcija kao i drugih relevantnih čimbenika.

3.19. Naložene mjere Hrvatske narodne banke i stopa kapitala na 31. prosinca 2025. godine

i/ Banka je u 2025. godini iskazala dobit u iznosu od 586 tisuća eura (u 2024. godini dobit u iznosu od 441 tisuća eura) te zaključno s 31. prosincem 2025. iskazala zadržani gubitak u visini od 2.229 tisuća eura (31. prosinca 2024. zadržani gubitak u iznosu od 2.670 tisuća eura).

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 18.574 tisuća eura, dok osnovni kapital također iznosi 18.574 tisuća eura. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 20,37%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 20,37%. Po Rješenju HNB-a zahtijevane stope kapitala na dan 31. prosinca 2025. godine su za regulatorni kapital 16,85% i za redovni osnovni/osnovni kapital 14,01%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31. prosinca 2025. godine ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

/ii/ Dana 22. studenoga 2024. HNB je izdala Rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,35 % ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26.

lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva (Uredba (EU) br. 575/2013) i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2025. do dana primjene mjere iz novog rješenja HNB-a kojim se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika. Sukladno Rješenju od 22. studenoga 2024. Banka je uključujući zahtjeve za zaštitne slojeve kapitala počevši 1. siječnja 2025. godine bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala od 16,85% i stopu osnovnog kapitala 14,01%.

/iii/ Dana 8. prosinca 2025. Banci je izdano Rješenje HNB-a br. EROFF-19-091/25-RS-BV kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,37% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2026. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi za dodatnim regulatornim kapitalom. Navedenim Rješenjem iz prosinca 2025. za Banku se utvrđuje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu (Pillar 2 Guidance) u iznosu od 1%, koja se održava u potpunosti u obliku redovnog osnovnog kapitala na razini iznad ukupne zahtijevane stope kapitala (engl. Overall capital requirement ratio - OCR). Smjernica se primjenjuje počevši od 1.1.2026. pa do dana primjene nove odluke kojom se utvrđuje bonitetni zahtjev za dodatnim regulatornim kapitalom

/iv/ Regulator je Banci naložio mjeru usklađenja visine ulaganja s čl. 148. Zakona o kreditnim institucijama po kojem ulaganja u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala kreditne institucije. Banka je počevši od izvještajnog datuma 30.6.2025. ulaganja u materijalnu imovinu svela ispod 40% priznatog kapitala. Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju na dan 31.12.2025. iznosi 6.925 tisuća eura i predstavlja 37,29% priznatog kapitala.

IV. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

1. KAMATNI PRIHODI

	u 000 €	
Po primateljima	2025.	2024.
Opće države	1.512	2.144
Kreditne institucije i ostala financijska društva	38	52
Nefinancijska društva	5.085	1.776
Kućanstva	3.008	3.348
UKUPNO	9.642	7.321

	u 000 €	
Po proizvodima	2025.	2024.
Kreditni i predujmovi	9.372	6.946
Dužnički vrijednosni papiri	270	375
UKUPNO	9.642	7.321

2. KAMATNI RASHODI

	u 000 €	
Po primateljima	2025.	2024.
Središnje banke	0	0
Kreditne institucije i ostala financijska društva	8	2
Nefinancijska društva	169	212
Kućanstva	1.692	2.098
UKUPNO	1.869	2.312

	u 000 €	
Po proizvodima	2025.	2024.
Primljeni krediti	8	10
Dužnički vrijednosni papiri	0	0
Depoziti	1.861	2.301
Ostale obveze	0	0
UKUPNO	1.869	2.312

3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 €	
Po primateljima	2025.	2024.
Kreditne institucije i ostala financijska društva	0	0
Nefinancijska društva	529	185
Kućanstva	228	599
UKUPNO	757	784

u 000 €

Po proizvodima	2025.	2024.
Usluge u platnom prometu	418	440
Izdani akreditivi i garancije	222	234
Ostale bankovne usluge	117	111
UKUPNO	757	784

4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

u 000 €

Po primateljima	2025.	2024.
Središnje banke	19	8
Opće države	0	0
Kreditne institucije i ostala financijska društva	87	128
Nefinancijska društva	172	118
Kućanstva	1	2
UKUPNO	278	257

u 000 €

Po proizvodima	2025.	2024.
Domaći platni promet	167	149
Kartično poslovanje	81	84
Platni promet s inozemstvom	6	7
Ostale bankovne usluge	23	16
UKUPNO	278	257

5. DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO

u 000 €

	2025.	2024.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (realizirani dobit (gubitak) na prodaji obveznica)	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	39	(152)
UKUPNO	39	(152)

6. DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO

u 000 €

	2025.	2024.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	7	65
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	15	31
UKUPNO	21	96

7. TEČAJNE RAZLIKE DOBIT ILI (-) GUBITAK, NETO

	u 000 €	
	2025.	2024.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	(28)	2
UKUPNO	(28)	2

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Prihod od najma nekretnina	18	13
Dobici (Prihod) od prodaje dugotrajne imovine	4	6
Ostali prihodi	13	96
UKUPNO	35	115

9. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Doprinosi i članarine iz prihoda	14	13
Ostali rashodi	11	10
UKUPNO	25	23

10. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 €	
	2025.	2024.
Neto plaće	1.651	1.580
Doprinosi iz plaće	461	440
Doprinosi na plaće	362	340
Porez i prirez iz plaće	183	174
Ostali troškovi osoblja	371	428
Troškovi održavanja dugotrajne imovine i opreme, informatičke usluge	762	894
Troškovi najma	260	263
Troškovi čuvanja imovine	7	9
Troškovi usluga revizije, savjetovanja, supervizije	159	176
Troškovi ostalih usluga	658	419
Troškovi reprezentacije i marketinga	149	45
Materijalni troškovi	98	112
Troškovi osobnih automobila	81	93
Ostali administrativni troškovi	223	165
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	2	1
UKUPNO	5.426	5.140

11. DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA

u 000 €

	2025.	2024.
Trošak premija za osiguranje štednih uloga	88	0
Troškovi doprinosa u sanacijski fond	0	0
UKUPNO	88	0

U 2025. godini HAOD je prikupljala premiju osiguranja depozita samo za treći kvartal u iznosu od 88 tisuća eur. U 2024. godini HAOD nije ispostavljao fakture za osiguranje depozita jer izračun omjera sredstava FOD-a i iznos osiguranih depozita dostignuli su ciljane razine iz zakonskog okvira za prestanak obračuna.

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

u 000 €

	2025.	2024.
Nekretnine postrojenja i oprema	556	472
Nematerijalna imovina	118	139
UKUPNO	673	611

13. TROŠAK REZERVIRANJA (REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA)

u 000 €

	2025.	2024.
Preuzete obveze i jamstva (Bilješka 27 uz financijske izvještaje.)	(170)	86
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke (Bilješka 27. uz financijske izvještaje)	159	(139)
UKUPNO	(11)	(53)

14. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

u 000 €

	2025.	2024.
Ispravak vrijednosti zajmova	(630)	(699)
Ispravak vrijednosti kamata	(251)	39
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	0	(36)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	9	(5)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(24)	(13)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	1	11
UKUPNO	(895)	(703)

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2025. godini:

u 000 €

	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	2025.
Ispravak vrijednosti zajmova (Bilješka 20. uz financijske izvještaje)	1.613	(2.243)	(630)
Ispravak vrijednosti kamata (Bilješka 20. uz financijske izvještaje)	24	(274)	(251)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	0	0	0
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode (Bilješka 20. uz financijske izvještaje)	25	(16)	9
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama (Bilješka 20. uz financijske izvještaje)	0	(24)	(24)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 20. uz financijske izvještaje)	1	0	1
UKUPNO	1.663	(2.557)	(895)

15. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI

u 000 €

	2025.	2024.
Vrijednosno usklađenje ulaganja u nekretnine (MRS 40) neto	(181)	15
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) neto	2.464	0
UKUPNO	2.283	15

Vrijednosno usklađenje preuzete imovine u iznosu od 2.283 tisuća eura odnosi se na efekt knjiženja novih troškova ispravaka vrijednosti kao i ukidanja prilikom prodaje preuzete materijalne imovine.

16. POREZ NA DOBIT

u 000 €

	2025.	2024.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	739	574
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	129	115
Porezne olakšice i umanjenja	(23)	(58)
Osnovica poreza na dobit	845	631
Preneseni porezni gubitak	0	0
Gubitak prava za prijenos poreznog gubitka	0	0
Porezni gubitak za prijenos	0	0
Porez na dobit (stopa 18%)	152	114
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	1	20
Porez na dobit tekuće poslovne godine	153	133

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18%. Na dan 31. prosinca 2025. porezna obveza iznosi 153 tisuće eur u koj je uključen dio poreza iz odgođene porezne imovine u iznosu od 1 tisuća eur. U 2024 godini porezna obveza je iznosila 133 tisuće eur.

17. DOBITAK/GUBITAK PO DIONICI

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa ukupnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja. Broj dionica korišten za izračun zarade po dionici u 2025. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2025. godini imala dobit po dionici u iznosu od 3,14 eura (2024. godine dobit po dionici iznosila je 2,36 eura).

V. Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju**18. NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU**

	31.12.2025.			31.12.2024.		
	Domaća valuta	Strana valuta	Ukupno	Domaća valuta	Strana valuta	Ukupno
Novac u blagajni	2.722	111	2.832	2.240	205	2.444
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	26.331	0	26.331	34.394	0	34.394
Ostali depoziti po viđenju	327	344	671	617	0	617
UKUPNO	29.379	454	29.834	37.251	205	37.455

u 000 €

Novčana sredstava, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iskazani su u bruto iznosu. Na 31. prosinca 2025. nije iskazano umanjeње za očekivani kreditni gubitak.

19. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	208	201
UKUPNO	208	201

U portfelju za trgovanje se nalazi 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d. koje se usklađuju sa njihovom tržišnom vrijednosti.

20. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 €	
	2025.	2024.
Kredit i predujmovi	104.414	104.371
od čega: Središnje banke	0	0
od čega: Opće države	13.917	14.631
od čega: Kreditne institucije	0	0
od čega: Ostala financijska društva	3.654	2.625
od čega: Nefinancijska društva	32.443	32.426
od čega: Kućanstva	50.400	54.690
Dužnički vrijednosni papiri	20.977	20.750
od čega: Nefinancijska društva	0	0
od čega: Opće države	20.977	20.750
UKUPNO	121.391	125.121

Pripadajući ispravak vrijednosti Financijske imovine po amortiziranom trošku na 31. prosinca 2025. godine iznosi 10.609 tisuća eura (31. prosinca 2024. godine 14.706 tisuća eura). Promjene na Kreditima, predujmovima i vrijednosnim papirima prikazane su u Bilješki 14. uz financijske izvještaje.

Naknade za obradu kreditnog zahtjeva smatraju se kamatnim prihodima koji su izravno povezani s odobrenim kreditom ili nekim drugim plasmanom, te su priznate kao umanjjenje računa danih kredita.

	u 000 €	
	2025.	2024.
Bruto vrijednost	132.000	139.827
Ispravak vrijednosti	(10.609)	(14.706)
Neto vrijednost	121.391	125.121

U nastavku je prikaz kretanja bruto izloženosti i ispravaka vrijednosti kredita i predujmova unutar razina umanjjenja vrijednosti i rezerviranja tijekom 2025. i 2024. godine:

	u 000 €	
	2025.	2024.
Početno stanje	(14.706)	(19.051)
Povećanja	(4.119)	(5.528)
Smanjenja	8.216	9.872
Zaključno stanje	(10.609)	(14.706)

Bruto izloženost u 000 €:

1. siječnja 2024.	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Iz Razine 1 u Razinu 2	(1.712)	1.712	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.969)	0	1.969
Iz Razine 2 u Razinu 1	821	(821)	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	(2.519)	2.519
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	577	(577)
31. prosinca 2024.	(2.859)	(1.052)	3.911
Iz Razine 1 u Razinu 2	(3.024)	3.024	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	(1.814)	0	1.814
Iz Razine 2 u Razinu 1	1.400	(1.400)	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	(1.217)	1.217
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	95	(95)
31. prosinca 2025.	(3.438)	503	2.935

Ispravci vrijednosti u 000 €:

1. siječnja 2024.	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Iz Razine 1 u Razinu 2	(43)	43	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	(387)	0	387
Iz Razine 2 u Razinu 1	13	(13)	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	(810)	810
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	53	(53)
31. prosinca 2024.	(418)	(727)	1.145
Iz Razine 1 u Razinu 2	(152)	152	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	(375)	0	375
Iz Razine 2 u Razinu 1	21	(21)	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	(78)	78
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	2	(2)
31. prosinca 2025.	(505)	54	451

U nastavku prikaz dužničkih vrijednosnih papira koji se mjeri po amortiziranom trošku:

u 000 €

	31.12.2025.				31.12.2024.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Trezorski zapisi	678	0	0	678	1.214	0	0	1.214
Dužnički vrijednosni papiri RH	9.935	0	0	9.935	13.760	0	0	13.760
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri stranih država	10.365	0	0	10.365	5.776	0	0	5.776
UKUPNO	20.977	0	0	20.977	20.750	0	0	20.750

21. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Nekretnine, postrojenja i oprema (MRS 16)	6.094	6.368
Najmovi (MSFI 16)	231	349
UKUPNO	6.325	6.718

U ovoj stavci iskazuju se nekretnine, postrojenja i oprema, i to:
 i/vlastita imovina koju Banka koristi u obavljanju djelatnosti.
 /ii/ imovina sa pravom korištenja u najmu.

Pregled kretanja nekretnina, postrojenja i opreme (MRS 16) u 2025. godini (imovina u uporabi)

	u 000 €					
	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 31.12.2024.	966	5.253	2.463	1.061	176	9.919
Povećanja	0	0	104	27	0	131
Smanjenja	0	0	0	(113)	0	(113)
Na dan 31.12.2025.	966	5.253	2.567	975	176	9.937
Ispravak vrijednosti						
Na dan 31.12.2024.	0	(858)	(1.911)	(738)	(45)	(3.551)
Amortizacija razdoblja	0	(105)	(195)	(98)	(9)	(406)
Smanjenje ispravka vrijednosti	0	0	0	113	0	113
Na dan 31.12.2025.	0	(962)	(2.105)	(722)	(53)	(3.843)
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31.12.2025.	966	4.290	462	252	123	6.094

Najmovi (MSFI 16)

	u 000 €		
	Građevinski objekti	Ulaganja u materijalnu imovinu u operativnom najmu	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 31.12.2024.	436	301	737
Promjena fer vrijednosti	0	0	0
Na dan 31.12.2025.	436	301	737
Ispravak vrijednosti			
Na dan 31.12.2024.	(105)	(283)	(388)
Amortizacija i umanjeње vrijednosti	(118)	(1)	(118)
Otuđenje	0	0	0
Na dan 31.12.2025.	(223)	(284)	(506)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31.12.2025.	213	18	231

Banka je na dan 31.12.2025 evidentirala u svojim poslovnim knjigama imovinu sa pravom korištenja u najmu u iznosu od 213 tisuće eura. Banka je u izračun uključila dugoročne najmove kod kojih je predmet najma imovina visoke vrijednosti dok kratkoročne ugovore o najmu sa dogovorenim rokom dospijeća od 12 ili manje mjeseci kao ni ugovore kod kojih je predmet najma imovina male vrijednosti nije uključila u izračun.

22. ULAGANJA U NEKRETNINE (MRS 40)

Portfelj ulaganja u nekretnine (MRS 40) na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 601 tisuća eura.

Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine sukladno MRS 40 u 2025. godini prikazan je kako slijedi:

	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2024.	2.580	0	66	2.645
Povećanja	0	0	0	0
Smanjenja	(471)	0	(11)	(483)
Na dan 31.12.2025.	2.108	0	54	2.163
Ispravak vrijednosti				
Na dan 31.12.2024.	(1.918)	0	(54)	(1.972)
Povećanja	(16)	0	0	(16)
Smanjenja	426	0	0	426
Na dan 31.12.2025	(1.508)	0	(54)	(1.562)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2024.	662	0	11	674
Na dan 31.12.2025.	601	0	0	601

Imovinu kojom se aktivno trguje, no u razdoblju duljem od 2 godine nije postignuta prodaje te ne udovoljava kriterijima za priznavanje sukladno MSFI 5, Banka je reklasificirala na 31. prosinca 2025. godine u iznosu od 0 tisuća eura neto knjigovodstvene vrijednosti (2024. godine reklasificirano 50 tisuća eura).

Pregled ulaganja Banke u materijalnu imovinu u 2025. godini

	u 000 €							
	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16) - Imovina u uporabi	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16) - Imovina u pripremi	Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	Imovina namijenjena prodaji (MSFI 5)	Najam (MSFI 16)	UKUPNO	Od toga: Preuzeta imovina > 2 god	Od toga: Preuzeta imovina <= 2 god
Zemljišta	966	0	601	20	0	1.587	601	20
Građevinski objekti	4.290	0	0	178	213	4.682	0	178
Postrojenja i oprema	462	0	0	0	0	462	0	0
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	252	0	0	0	0	252	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	0	0	32	0	32	0	32
Ostala materijalna imovina	123	0	0	0	18	140	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno materijalna imovina	6.094	0	601	229	231	7.115	601	229

Temeljem članka 148. Zakona o kreditnim institucijama, ukupna ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala kreditne institucije.

Ulaganjima u materijalnu imovinu ovoga članka ne smatraju se ulaganja koja je kreditna institucija stekla, u prve dvije godine:

- nakon stjecanja u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja;
- u postupku prijenosa prava vlasništva nad nekretninom koja je instrument osiguranja stambenoga potrošačkog kredita na kreditnu instituciju, a koji se provodi u skladu sa zakonom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje;
- u stečajnom i ovršnom postupku te
- primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 6.925 tisuća eura, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (6.094 tisuća eura), najmova (231 tisuće eura) te preuzete imovine dulje od dvije godine (601 tisuća eura). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 37,29%.

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Aplikativni software	552	626
Ostala nematerijalna imovina	0	0
UKUPNO	552	626

Pregled kretanja nematerijalne imovine u 2025. godini

	u 000 €
	Aplikativni software
Nabavna vrijednost	
Na dan 31.12.2024.	1.830
Promjena fer vrijednosti	89
Na dan 31.12.2025.	1.919
Ispravak vrijednosti	
Na dan 31.12.2024.	(1.218)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	(149)
Otuđenje	0
Na dan 31.12.2025.	(1.367)
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31.12.2025.	552

24. OSTALA IMOVINA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Predujmovi dobavljačima	53	61
Plaćene jamčevine i kupovnine Fina	507	2.645
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	95	68
Potraživanja od banaka na osnovi kartičnog poslovanja	68	68
Potraživanja po sudskim rješenjima u stečajnim postupcima	1.267	0
Ostala potraživanja	19	9
UKUPNO	2.008	2.851

Predujmovi dobavljačima uglavnom se odnose na uplaćene jamčevine ovrhovoditelju imovine nad kojom Banka ima pravo zaloge za koje Banka očekuje povrat u tijeku 2026. godine.

25. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJNE ZA PRODAJU

	u 000 €	
	2025.	2024.
Zemljište	20	20
Građevinski objekti	178	0
Postrojenja i oprema	0	0
Stambene zgrade i stanovi	32	0
UKUPNO	229	20

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2025. godine iznosi 229 tisuće eura (2024. godine 20 tisuća eura). Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2025. godini:

	u 000 €				
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.12.2024.	20	0	0	0	20
Povećanja	0	3.211	103	180	3.494
Smanjenja	0	(718)	(103)	0	(820)
Na dan 31.12.2025.	20	2.493	0	180	2.693
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31.12.2024.	0	0	0	0	0
Povećanja	0	(2.857)	(152)	(149)	(3.158)
Smanjenja	0	541	152	0	694
Na dan 31.12.2025.	0	(2.316)	0	(149)	(2.464)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.12.2024.	20	0	0	0	21
Na dan 31.12.2025.	20	178	0	32	229

Imovinu kojom se aktivno trguje, no u razdoblju duljem od 2 godine nije postignuta prodaje te ne udovoljava kriterijima za priznavanje sukladno MSFI 5, Banka je reklasificirala u tijeku 2025. godine u portfelj ulaganja u nekretnine MRS 40 u iznosu od 0 tisuće eura (2024. godine reklasifikacija je iznosila 43 tisuće eura).

26. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 €	
	2025.	2024.
Depoziti po viđenju	45.560	43.625
od čega: Stanovništvo	22.046	17.709
- u domaćoj valuti	21.967	17.506
- u stranim valutama	79	203
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	23.514	25.916
- u domaćoj valuti	23.511	25.912
- u stranim valutama	2	4
Oročeni depoziti	93.525	108.237
od čega: Stanovništvo	90.156	102.253
- u domaćoj valuti	89.125	100.752
- u stranim valutama	1.032	1.501
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	3.368	5.984
- u domaćoj valuti	3.368	5.984
- u stranim valutama	0	0
Kreditni na osnovi repo poslova	0	0
od čega: Središnja banka	0	0
- u domaćoj valuti	0	0
Ostali primljeni krediti	134	203
od čega: Središnja država	134	203
- u domaćoj valuti	134	203
- u stranim valutama	0	0
Ostale financijske obveze (obveze za operativni najam)	219	335
UKUPNO	139.438	152.400

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila je 134 tisuća eura (2024. 203 tisuća eura). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,00% (2024. 2,00%).

Banka je u svojim poslovnim knjigama evidentirala obveze za operativni najam u iznosu od 219 tisuće eura sukladno MSFI-ju 16.

27. REZERVIRANJA (REZERVACIJE)

	u 000 €	
	2025.	2024.
Preuzete obveze i jamstva (veza bilješka 13.uz financijske izvještaje	132	302
Pravni i porezni postupci u tijeku (veza bilješka 13. uz financijske izvještaje)	331	172
UKUPNO	463	475

Promjene rezerviranja:

	u 000 €	
	2025.	2024.
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
Stanje na 1. siječnja	302	217
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	408	761
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(578)	(676)
Stanje na 31. prosinca	132	302
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
Stanje na 1. siječnja	172	311
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	160	9
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1)	(148)
Otpisi	-	-
Stanje na 31. prosinca	331	172

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka.

Na dan 31. prosinca 2025. godine rezervirano je pet sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Na temelju mišljenja pravne službe i odvjetničkog ureda, Uprava je procijenila očekivane gubitke za tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene te priznala iznos od 331 tisuće eura (2024. 172 tisuća eura).

28. POREZNE OBVEZE

	31.12.2025.	31.12.2024.
Tekuće porezne obveze	97	127
Odgodene porezne obveze	6	5
UKUPNO	103	131

29. OSTALE OBVEZE

	u 000 €	
	2025.	2024.
Obveze prema zaposlenicima	245	228
Obveze prema dobavljačima	129	112
Obveze u postupku namire	1.834	1.529
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	63	64
Ostale obveze	195	634
UKUPNO	2.466	2.568

30. DIONIČKA GLAVNICA

	u 000 €	
	2025.	2024.
Kapital	18.634	18.634
Premija na dionice	571	571
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	0
Zadržana dobit	(2.229)	(2.670)
Revalorizacijske rezerve	0	0
Ostale rezerve	1.115	1.115
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	586	441
UKUPNO	18.677	18.091

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2025. godinu izračunati su kako slijedi:

	2025.	2024.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19.204	19.204
Rezerve	1.115	1.115
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	0
Zadržana dobit	(1.643)	(2.229)
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(103)	(333)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0	0
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>18.574</i>	<i>17.757</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	18.574	17.757
<i>Dopunski kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0	0
Ukupno regulatorni kapital	18.574	17.757
Ukupni iznos izloženosti riziku	91.162	102.102
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	82.767	90.115
Izloženost valutnom riziku	75	60
Izloženost operativnom riziku	8.320	11.928
Stopa regulatornog kapitala	20,37%	17,39%

Banka je dužna osigurati u svakom trenutku visinu kapitala adekvatnu uslugama koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga. Poradi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima Banka je obavezna održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala koji se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala kao i drugih oblika kapitala koje propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"). Internim kapitalom smatra se kapital koji je Banka ocijenila adekvatnim u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 20,37% (na dan 31.12.2024. godine iznosi 17,39%).

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 €	
	2025.	2024.
Garancije	12.978	13.547
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	12.841	10.314
UKUPNO	25.819	23.861
Ispravak vrijednosti	-132	-302
Stanje 31. prosinca	25.687	23.559

32. NAKNADE REVIZORIMA

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2025. godini usluge u vrijednosti 40 tisuća eura bez pdv-a (2024. iznosile su 40 tisuća eura bez pdv-a i putnih troškova revizora). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja i reviziju za potrebe HNB-a.

33. REGULATORNO OKRUŽJE

/i/ Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke (HNB), kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvan bilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

Od 1. siječnja 2025. Banka je u skladu s Rješenjem HNB-a br. EROFF-12-091/24-RS-BV od 22. studenoga 2024. bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,85 % i stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 14,01%,.

Sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 20,37% te stopu regulatornog kapitala u visini od 20,37% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2025. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Dana 8. prosinca 2025. Banci je izdano Rješenje HNB-a br. EROFF-19-091/25-RS-BV kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,37% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2026. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika.

Navedenim Rješenjem iz prosinca 2025. za Banku se utvrđuje smjernica o dodatnom regulatornom kapitalu (Pillar 2 Guidance) u iznosu od 1%, koja se održava u potpunosti u obliku redovnog osnovnog kapitala na razini iznad ukupne zahtijevane stope kapitala (engl. Overall capital requirement ratio - OCR). Smjernica se primjenjuje počevši od 1.1.2026. pa do dana primjene nove odluke kojom se utvrđuje bonitetni zahtjev za dodatnim regulatornim kapitalom.

U skladu s navedenim Banka je od 1. siječnja 2026. dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 17,87% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala od 15,03%.

Navedenim Rješenjem Banci je preporučeno i da poduzme nužne aktivnosti kako bi se najkasnije do 30. lipnja 2026. uskladila s referentnim pragom vezanim uz promjenu neto kamatnog prihoda u odnosu na osnovni kapital.

Omjer promjene NII prema najgorem scenariju na 31.12.2025. je na razini 6,10%, što je iznad referentnog praga definiranog na razini 5%. Banka poduzima aktivnosti kojima planira do 30. lipnja 2026. navedeni pokazatelj svesti u regulatorni okvir odnosno uskladiti ga ispod referentnog praga.

Banka kontinuirano poduzima korake u ispunjavanju regulatornih zahtjeva po pitanju kapitala, očuvanju sigurnosti, stabilnosti i kontinuiteta poslovanja Banke. Fokus je na prodaji preuzete materijalne imovine, prodaji dijela vlastite imovine te naplati loših plasmana čime se generiraju značajni iznosi prihoda. Osim navedenoga u fokusu Banke je daljnje smanjenje profila rizičnosti, optimizacija ponderirane aktive, optimizacija troškova, podizanje efikasnosti poslovanja u svim segmentima, a posebice u prodajnim aktivnostima s ciljem plasiranja proizvoda koji nose veći prinos te povećanjem ne kamatnih prihoda.

/ii/ Prema mjeri 1. Rješenja Hrvatske narodne Banke br. EROFF-51-020/20-RS-BV od 28. rujna 2020. godine. Banka je dužna uskladiti iznos ulaganja u materijalnu imovinu tako da ta ulaganja ne prelaze iznos 40% priznatog kapitala Banke, i to na način da je Banka dužna navedenu mjeru izvršiti najkasnije do 30. rujna 2021. godine.

Banka počevši od izvještajnog datuma 30.6.2025. ispunjava regulatorni zahtjev za ograničenje ulaganja u materijalnu imovinu, a na dan 31. prosinca 2025. koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital iznosi 37,29%.

34. SUDSKI SPOROVI

Na 31. prosinca 2025. godine bilo je otvoreno 29 sporova u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 1.736 tisuća eura.

Sukladno očekivanjima angažiranih pravnih savjetnika o ishodu neriješenih sudskih sporova i tužbi protiv Banke, Uprava Banke temelji svoje uvjerenje da eventualna konačna obveza po tim sudskim sporovima i tužbama neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke u budućnosti, te je izvršeno rezerviranje za one tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u iznosu od 331 tisuća eura (2024.: 172 tisuća eura), kao što je prikazano u bilješci 28. uz godišnje financijske izvještaje. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

VI. Događaji nakon datuma bilance

Do dana izdavanja ovog Izvještaja nije bilo značajnijih događaja koji bi utjecali na financijske izvještaje Banke.

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

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više posto 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 sa 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. u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije.

Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz točaka 1. do 9. smatra se također i osoba povezana sa osobom iz točaka 1. do 9. koje su definirane na sljedeći način. Povezane osobe su:

- a) dvije ili više pravnih ili fizičkih 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
- b) dvije ili više pravnih ili fizičkih 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.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i članovi uže obitelji fizičke osobe iz prethodno navedenih točaka 1.-9. 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.

Banka može sa osobom u posebnom odnosu sklopiti pravi posao samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta Banke.

Svaki pojedinačni pravni posao koji Banka sklapa sa osobom u posebnom odnosu kojim će nastati ili će se povećati ukupna izloženost Banke 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.

Iznimno od prethodno navedenoga, 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 Banke. Uprava može jednoglasnom odlukom svih članova Uprave i uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora za više pravnih poslova dati okvirnu suglasnost koja ispunjava sljedeće uvjete:

- a) odnosi se na točno određenu osobu u posebnom odnosu s Bankom, a ne na sve takve osobe općenito,
- b) 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.

Transakcije s osobama u posebnom odnosu :

				u 000 €
	Kredit	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
Dioničari iznad 5%	7	0	0	19
Uprava, Nadzorni odbor, Kontrolne funkcije	269	9	2	33
31. prosinca 2025.	277	9	2	52
31. prosinca 2024.	43	1	0	43

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine:

	u 000 €	
	2025.	2024.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	93	133
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	418	366
UKUPNO	511	499

VIII. Upravljanje rizikom

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i sažete metode koje Uprava koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Banka nastoji kontrolirati iste, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu.

Sustav upravljanja rizicima kontinuirano se unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanjem limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

Uspostavljena je Funkcija kontrole rizika koja samostalno djeluje i jedna je od tri kontrolne funkcije. Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za preuzimanje i upravljanje financijskim rizicima.

8.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti odobravanja kredita i drugih plasmana, aktivnosti trgovanja, ulaganja i aktivnosti investiranja. Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci, te po osnovi izloženosti po izvanbilančnim stavkama po osnovi izdanih garancija i odobrenih neiskorištenih okvira kako je to prikazano u Bilješci 31. Potencijalne i preuzete obveze. Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze. Prilikom mjerenja rizika po odobrenim kreditima i predujmovima te ostalim potraživanjima od komitenata, Banka koristi tri komponente: kreditnu sposobnost tražitelja, urednost u podmirivanju obveza i kvalitetu instrumenata osiguranja potraživanja.

a) Neto izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne i izvanbilančne stavke

	u 000 €	
	01.01.2025 - 31.12.2025.	01.01.2024 - 31.12.2024
Novac i novčani ekvivalenti	29.163	36.838
Obvezna pričuva kod HNB	0	0
Depoziti kod drugih banaka	671	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	208	201
Financijska imovina po amortiziranom trošku	20.977	20.750
Financijska imovina po fer vrijedn.kroz ost.sveob.dobit	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	100.413	104.371
Materijalna imovina	6.925	7.391
Nematerijalna imovina	552	626
Preuzeta imovina	229	20
Porezna imovina	0	0
Ostala imovina	2.008	2.851
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	161.146	173.664
Garancije	12.933	13.322
Neiskorišteni okvirni krediti,limiti po kreditnim karticama i ostalo	12.754	10.237
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	25.687	23.559
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	186.833	197.223

Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti umanjene za rezervacije za ispravak vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama koje se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

b) Umanjenja vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza

							u 000 €
2025	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupna izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	
A1	136.632	23.586	160.218	961	113	1.074	
A2	5.175	1.647	6.822	267	10	277	
B1	5.296	578	5.875	230	3	234	
B2	2.198	1	2.199	682	0	683	
B3	6.179	1	6.180	4.947	1	4.948	
C	3.522	5	3.527	3.521	5	3.527	
UKUPNO	159.001	25.819	184.820	10.609	132	10.741	

							u 000 €
2024	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupna izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	
A1	150.467	21.160	171.627	1.131	153	1.284	
A2	5.913	2.159	8.072	320	4	324	
B1	3.756	537	4.293	193	140	333	
B2	271	0	271	85	0	85	
B3	7.198	0	7.198	5.745	0	5.745	
C	7.233	5	7.238	7.232	5	7.237	
UKUPNO	174.838	23.861	198.699	14.706	302	15.009	

Ukupni iznos plasmana i izvanbilančnih obveza odnosi se na sve plasmane koji su prema pravilima mapiranja HNB-a razvrstani u pripadajuće rizične skupine te je na 31. prosinca 2025. godine bruto iznos 184.820 tisuća eura dok iznos rezervacija iznosi 10.741 tisuće eura.

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2025. godine iznosila su 8.658 tisuće eura (31.12.2024.: 11.124 tisuća eura).

U postupku procjene očekivanih gubitaka Banka raspoređuje svoje izloženosti s osnove kojih je izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine. Za izloženosti u A1 klasifikacijskoj skupini izračunava se 12-mjesečni kreditni gubitak, dok se za izloženosti u A2 klasifikacijskoj skupini izračunava cjeloživotni kreditni gubitak. Postupak izračuna kreditnog gubitka (ECL) je detaljno opisan unutar Metodologije klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Banka je razvila internu Metodologiju za procjenu konverzijskih faktora za izvanbilančne stavke kojom je razvila model za dodjelu konverzijskih faktora za činidbene garancije

klijenata. Klijenti s kašnjenjima do 90 dana se raspoređuju u klasifikacijske skupine A1 i A2, osim ako se radi o restrukturiranim plasmanima koji se deklasificiraju u lošije rizične skupine. Osim po danima kašnjenja, Banka klijente reklasificira u A2 klasifikacijsku skupinu sukladno značajnom povećanju kreditnog rizika koje je uvjetovano pogoršanjem pokazatelja poslovanja klijenta.

Pokrivenost B i C plasmana ispravcima vrijednosti prema ocjeni Uprave Banke je na zadovoljavajućoj razini.

c) Pregled neto izloženosti zajmova prema vrsti zajmova te tipu zajmoprimaca

	u 000 €	
	01.01.2025 - 31.12.2025.	01.01.2024 - 31.12.2024.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	32.550	37.852
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	1.255	1.372
Stambeni zajmovi	2.624	2.694
Zajmovi obrtnicima	1.266	1.053
Turizam	12.696	9.264
Ostali zajmovi	1.858	4.054
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	52.249	56.290
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	0	964
Poljoprivreda	48	48
Turizam	1.159	1.334
Obrtna sredstva	17.045	16.838
Investicije	15.518	17.175
Udjeli u sindiciranim kreditima	12.146	12.271
Prekoračenja po transakcijskim računima	2.314	1.797
Ostali zajmovi	9.148	8.790
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	57.378	59.216
Ispravci vrijednosti zajmova	(10.172)	(12.183)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	99.455	103.323

Ukupni bruto krediti iznose 109.627 tisuće eura od čega 52.249 tisuća eura ili 47,66% otpada na kredite fizičkim osobama, 57.378 tisuće eura ili 52,34% na kredite pravnim osobama.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dospijeću za 2025

	u 000 €					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2025.						
Eurski krediti	3.422	2.571	6.169	7.662	89.804	109.627
Kreditni stanovništvu	1.108	0	261	55	50.827	52.249
Kreditni trgovačkim društvima	2.314	2.571	5.908	7.607	38.977	57.378
Devizni krediti	0	0	0	0	0	0
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
Ispravak vrijednosti	(141)	(1.852)	(74)	(816)	(7.289)	(10.172)
UKUPNO	3.280	719	6.095	6.846	82.515	99.455

Ročna struktura po sektorima prema izvornom dospijeću za 2024

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2024.						
Eurski krediti	2.974	3.894	5.705	9.592	93.341	115.506
Kreditni stanovništvu	1.097	1.700	276	50	52.113	55.236
Kreditni trgovačkim društvima	1.876	2.194	5.429	9.542	41.228	60.269
Devizni krediti	0	0	0	0	0	0
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
Ispravak vrijednosti	(152)	(2.119)	(81)	(1.222)	(8.610)	(12.183)
UKUPNO	2.822	1.775	5.624	8.370	84.732	103.323

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2025. godini iznose 12.009 tisuća eura (u 2024.: 14.305 tisuća eura).

f) Kamatna fleksibilnost

Ponderirane prosječne nominalne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine izračunate su kao prosjek kvartalnih stanja kako slijedi:

	2025.	2024.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	5,18%	5,82%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,04%	0,04%
Primljeni oročeni depoziti	1,64%	2,05%
Primljeni krediti	0,00%	0,00%

8.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovitog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni u prikladnom vremenskom roku.

Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Banka drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama regulatora, a definirano je Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koje Sektor kontrole rizika redovito revidira promjenama u gospodarskom okruženju. Iznosi ukupnih sredstava i obveza analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance do ugovornog datuma dospijeca i prikazani su u sljedećim tablicama.

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2025. godine

	u 000 €					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	29.163	0	0	0	0	29.163
Depoziti kod drugih banaka	671	0	0	0	0	671
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	208	0	0	0	0	208
Financijska imovina po amortiziranom trošku	758	0	900	0	19.319	20.977
Zajmovi i predujmovi klijentima	7.533	3.623	17.545	21.702	50.010	100.413
Materijalna imovina	0	0	0	0	6.925	6.925
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	552	552
Preuzeta imovina	0	0	0	0	229	229
Porezna imovina	0	0	0	0	0	0
Ostala imovina	2.008	0	0	0	0	2.008
Ukupna imovina	40.341	3.623	18.445	21.702	77.035	161.146
Obveze						
Depoziti po viđenju	45.560	0	0	0	0	45.560
Oročeni depoziti	12.329	13.565	63.339	2.668	1.625	93.525
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	134	0	134
Obveze za najmove	0	0	0	86	133	219
Rezerve za obveze i troškove	463	0	0	0	0	463
Porezne obveze	101	0	0	0	0	101
Ostale obveze	2.467	0	0	0	0	2.467
Ukupne obveze	60.920	13.565	63.339	2.888	1.758	142.469
Neto neusklađenost likv.	(20.578)	(9.942)	(44.893)	18.814	75.277	18.677

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2024. godine

u 000 €

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	36.838	0	0	0	0	36.838
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	617	0	0	0	0	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	201	0	0	0	0	201
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	215	3.834	6.814	900	8.985	20.748
Zajmovi i predujmovi klijentima	7.849	4.284	15.029	23.504	53.705	104.371
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.392	7.392
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	626	626
Preuzeta imovina	0	0	0	0	20	20
Porezna imovina	0	0	0	0	0	0
Ostala imovina	2.851	0	0	0	0	2.851
Ukupna imovina	48.570	8.118	21.843	24.404	70.729	173.664
Obveze						
Depoziti po viđenju	43.282	0	0	0	0	43.282
Oročeni depoziti	11.429	14.109	77.664	3.685	1.693	108.580
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	203	203
Obveze za najmove	0	0	0	162	173	335
Rezerve za obveze i troškove	475	0	0	0	0	475
Porezne obveze	131	0	0	0	0	131
Ostale obveze	2.568	0	0	0	0	2.568
Ukupne obveze	57.885	14.109	77.664	3.847	2.070	155.575
Neto neusklađenost likv.	(9.314)	(5.991)	(55.821)	20.557	68.659	18.089

U imovinu raspoloživu za podmirenje prikazanih obveza pripadaju gotovina i sredstva na računima banaka, trezorski zapisi, plasmani bankama te krediti i predujmovi klijentima. Banka je također u mogućnosti podmiriti nepredviđene obveze prodajom vrijednosnica i pribavljanjem dodatnih izvora financiranja. Na osnovi dosadašnjeg iskustva Banka procjenjuje da neće doći do isplate cjelokupnih obveza prema klijentima po depozitima po viđenju i kratkoročnim depozitima na ugovorene datume dospjeća kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima

8.3. Valutni rizik

Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečajeva stranih valuta. Valutni rizik proistječe iz neusklađenosti aktivnih i pasivnih stavki kako bilančnih tako i vanbilančnih po pojedinim valutama gdje značajnije promjene tečaja mogu utjecati na račun dobiti i gubitka. Mogućnost gubitka predstavlja potencijalnu rizičnu situaciju koja može imati posljedice na ukupno financijsko stanje i kapital Banke.

Uvođenjem eura kao službene valute u 2023. godini valutni rizik nije značajan, jer Banka većinu svog poslovanja obavlja u eurima. Uvođenjem eura ukida se i obveza dnevnog izvještavanja o izloženosti valutnom riziku dok na kvartalnoj razini Banka računa izloženost u skladu sa standardiziranim pristupima kako je propisano iz Uredbe (EU) br. 575/2013.

Iznos ukupne imovine i obveza na dan 31. prosinca 2025. godine i 31. prosinca 2024. godine u eurima i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2025.

u 000 €

	HRK	USD	Ostalo	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	0	75	36	111	29.052	29.163
Depoziti kod drugih banaka	0	0	344	344	327	671
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	208	208
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	678	0	678	20.299	20.977
Zajmovi i predumjovi klijentima	0	0	0	0	100.413	100.413
Materijalna imovina	0	0	0	0	6.925	6.925
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	552	552
Preuzeta imovina	0	0	0	0	229	229
Ostala imovina	0	0	0	0	2.008	2.008
Ukupna imovina	0	753	379	1.133	160.014	161.146
Obveze						
Depoziti po viđenju	0	66	15	81	45.478	45.560
Oročeni depoziti	0	737	295	1.032	92.493	93.525
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	134	134
Porezne obveze	0	0	0	0	463	463
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	101	101
Ostale obveze	0	0	0	0	2.467	2.467
Ukupne obveze	0	803	310	1.113	141.136	142.250
Neto devizna pozicija	0	(50)	69	19	18.877	18.896

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2024.

u 000 €

	HRK	USD	Ostalo	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	0	128	46	175	36.663	36.838
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	0	0	324	324	293	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	201	201
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	1.214	0	1.214	19.536	20.750
Zajmovi i predujmovi klijentima	0	0	0	0	104.371	104.371
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.392	7.392
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	626	626
Preuzeta imovina	0	0	0	0	20	20
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	0	0
Ostala imovina	0	0	0	0	2.851	2.851
Ukupna imovina	0	1.342	370	1.713	171.953	173.666
Obveze						
Depoziti po viđenju	0	100	107	207	43.418	43.625
Oročeni depoziti	0	1.187	315	1.501	106.736	108.237
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	203	203
Porezne obveze	0	0	0	0	131	131
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	475	475
Ostale obveze	0	1	0	1	2.897	2.903
*Ukupne obveze	0	1.292	422	1.714	153.860	155.574
Neto devizna pozicija	0	50	(52)	(2)	18.093	18.093

Pregled otvorene devizne pozicije:

u 000 €

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2025.			
USD	0	(50)	-
Ostale valute	75	(5)	-
Ukupno	75	(55)	75
31.prosinca 2024.			
USD	50	0	-
Ostale valute	9	(58)	-
Ukupno	60	(58)	60

8.4. Tržišni rizik

U području izloženosti tržišnim rizicima, Banka je do 2022. godine prvenstveno bila izložena valutnom riziku.

Uvođenjem eura kao nacionalne valute izloženost valutnom riziku nije značajna u odnosu na vrijeme prije uvođenja eura.

Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost. Ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja (Bilješka 19. uz financijske izvještaje) izlažu Banku pozicijskom riziku (rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijena financijskog instrumenta).

S obzirom na malu vrijednost vrijednosnih papira uključenih u knjigu trgovanja (ukupno 208 tisuća eura na dan 31. prosinac 2025. godine) koja ne prelazi limite definirane podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, za iste se ne izračunavaju kapitalni zahtjevi za tržišne rizike, već se uključuju u kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

8.5. Kamatni rizik

Kamatni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tržišnih kamatnih stopa. Kamatni rizik proizlazi iz neusklađenosti kamatno osjetljive imovine i obveza s obzirom na vrstu kamatne stope, mogućnost promjene kamatne stope te rokove ponovnog određivanja kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa mogu utjecati na neto kamatni prihod Banke, kao i na ekonomsku vrijednost njezine imovine, obveza i kapitala.

Banka upravlja kamatnim rizikom kroz usklađivanje strukture kamatonosne imovine i obveza te redovito prati izloženost promjenama tržišnih kamatnih stopa. U upravljanju kamatnim rizikom Banka analizira kretanje aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, strukturu izvora financiranja i plasmana te utjecaj promjena kamatnih stopa na prihodovnu i kapitalnu poziciju Banke.

Banka na 31.12.2025. ima iskazanu promjenu ekonomske vrijednosti kapitala -1.400.658 eur prema najgorem scenariju, što čini 7,54% kapitala. Pokazatelj je unutar zakonskog limita od 15%.

	31.12.2025.
Δ EVE prema najgorem scenariju	-1.400.658
Omjer Δ EVE prema najgorem scenariju	-0,0754
Δ NII prema najgorem scenariju	-1.132.571
Omjer Δ NII prema najgorem scenariju	-0,0610

Omjer promjene NII prema najgorem scenariju je na razini 6,10%, što je preko referentnog praga definiranog na razini 5%. Projekcijom je utvrđeno da će naredna 3 mjeseca navedeni pokazatelj biti ispod 5%.

Rješenjem EROFF-19-091/25-RS-BV_SREP od 8.12.2025. Banci se preporuča da poduzme nužne aktivnosti kako bi se nakasnije do 30.06.2026. uskladila s referentnim pragom vezanim uz promjenu neto kamatnog prihoda u odnosu na osnovni kapital. U svrhu praćenja provedbe navedenog HNB očekuje na mjesečnoj razini, počevši od stanja na kraju mjeseca prosinca

2025., dostavu informacija o iznosu predmetnog pokazatelja i planiranim aktivnostima koje će Banka poduzeti u narednom razdoblju u svrhu usklađenja ispod referentnog praga, i to do kaja tekućeg mjeseca za prethodni mjesec.

8.6. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Operativni rizik znači rizik gubitka zbog neadekvatnih unutarnjih postupaka ili propusta, ljudskih pogrešaka i pogrešaka sustava ili vanjskih događaja, uključujući, ali ne ograničavajući se na, pravni rizik ili rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski rizik.

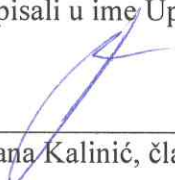
Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

Sustav upravljanja operativnim rizikom podliježe djelotvornoj i sveobuhvatnoj unutarnjoj reviziji, a odnosi se na postupke unutar poslovnih jedinica i sektora Banke, kao i kvalitetu izvješćivanja koju osiguravaju djelotvorno upravljanje operativnim rizikom.

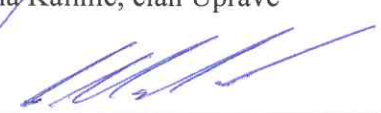
ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 23. ožujka 2026. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Dijana Kalinić, član Uprave



Igor Unković, član Uprave



Imex Banka d.d.
Tolstojeva 6,
Split,
Republika Hrvatska

DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN br. 80/25).

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 19. Zakona o računovodstvu (NN. br. 85/24, 145/24 i 151/25) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala iskazuju se u eurima za tekuću i prethodnu godinu.

Godišnje financijske izvještaje Banke za 2025. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 23. ožujka 2026. godine.



Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obrazac
BAN-RDG

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	068		7.321.097,38	9.642.403,60
1.1. od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	069		374.598,13	270.449,35
2. Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	070		2.311.570,10	1.869.071,38
3. Prihodi od vrijednosnih papira (AOP 072 do 074)	071		7.650,00	8.200,00
3.1. prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	072		7.650,00	8.200,00
3.2. prihodi od sudjelujućih udjela	073		0,00	0,00
3.3. prihodi od dionica u povezanim društvima	074		0,00	0,00
4. Prihodi od provizije	075		784.338,26	757.121,21
5. Rashodi od provizije	076		256.719,33	277.581,64
6. Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	077		-54.966,27	32.349,89
7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	078		115.318,40	34.603,01
7.1. od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	079		0,00	0,00
8. Opći administrativni rashodi (AOP 081+082)	080		5.750.294,55	6.187.184,05
8.1. rashodi za zaposlenike	081		2.961.635,11	3.030.050,38
8.2. ostali administrativni troškovi	082		2.788.659,44	3.157.133,67
9. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	083		14.689,68	2.283.314,60
10. Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	084		22.645,40	24.659,78
11. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (AOP 086+087)	085		-53.319,06	-11.109,21
11.1. rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	086		85.831,06	-170.043,51
11.2. ostala rezerviranja	087		-139.150,12	158.934,30
12. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje vrijednosti kredita i predjumova	088		-702.991,63	-895.372,67
13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	089		0,00	0,00
14. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (AOP 068-070+071+075-076+077+078-080-083-084-085-088-089)	090		573.829,40	739.348,14
15. Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	091		133.312,20	153.352,28
16. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 090-091)	092		440.517,20	585.995,86
17. Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	093		0,00	0,00
18. Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	094		0,00	0,00
19. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 093-094)	095		0,00	0,00
20. DOBITAK ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 092+095)	096		440.517,20	585.995,86
21. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	097			
22. Pripada vlasnicima matičnog društva	098			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	099		440.517,20	585.995,86
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 101+113)	100		0,00	0,00
3. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 102 do 108+111+112)	101		0,00	0,00
4. Materijalna imovina	102			
5. Nematerijalna imovina	103			
6. Aktuarski dobiti ili (-) gubici od mirovničkih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	104			
7. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	105			
8. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	106			
9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	107			
10. Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	108			
11. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	109			
12. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	110			
13. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	111			
14. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	112			
15. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 114 do 121)	113		0,00	0,00
16. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	114			
17. Zamjena strane valute	115			
18. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	116			
19. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	117			
20. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	118			
21. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	119			
22. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	120			
23. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	121			
24. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 099+100)	122		440.517,20	585.995,86
25. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući interes)	123			
26. Pripada vlasnicima matičnog društva	124			

Napomena: Stavke označene sa (-) smatraju se rashodovnim stavkama te se upisuju sa negativnim predznakom. Izuzetak su stavke koje mogu biti i prihodovne i rashodovne (kao što je rezerviranja i ukidanje rezerviranja), a u tom se slučaju prihodovna stavka upisuje se kao pozitivna vrijednost, a rashodovna stavka kao negativna vrijednost.



Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31.12.2025.

**Obrazac
BAN-BIL**

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novac u banci i blagajni	001		37.455.223,54	29.833.673,86
2. Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (AOP 003+004)	002		0,00	0,00
2.1. Trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003		0,00	0,00
2.2. Drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004		0,00	0,00
3. Krediti i predujmovi kreditnim institucijama (AOP 006+007)	005		0,00	0,00
3.1. Na zahtjev	006		0,00	0,00
3.2. Drugi krediti i predujmovi	007		0,00	0,00
4. Krediti i predujmovi klijentima	008		104.371.072,95	100.413.253,77
5. Dužnički vrijednosni papiri, uključujući papire s fiksnim prinomom (AOP 010+011)	009		20.749.563,19	20.977.419,85
5.1. Koja su izdala državna tijela	010		20.749.563,19	20.977.419,85
5.2. Ostali dužnički vrijednosni papiri	011		0,00	0,00
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	012		201.000,00	207.500,00
7. Sudjeljujući udjeli	013		0,00	0,00
8. Ulaganja u povezana društva	014		0,00	0,00
9. Nematerijalna imovina	015		625.585,51	551.818,98
10. Materijalna imovina (AOP 017+018)	016		7.391.308,65	6.925.437,85
10.1. Nekretnine, postrojenja i oprema	017		6.717.735,88	6.324.670,97
10.2. Ulaganje u nekretnine	018		673.572,77	600.766,88
11. Porezna imovina (AOP 020+021)	019		0,00	0,00
11.1. Kratkotrajna porezna imovina	020		0,00	0,00
11.2. Odgođena porezna imovina	021		0,00	0,00
12. Ostala imovina	022		2.851.181,50	2.007.939,63
13. Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023			
14. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024		19.536,22	229.229,00
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001+002+005+008+009+012 do 016+019+022 do 024)	025		173.664.471,56	161.146.272,94
Obveze i kapital				
16. Obveze prema kreditnim institucijama (AOP 027+028)	026		202.649,29	134.065,53
16.1. Na zahtjev	027		0,00	0,00
16.2. S ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028		202.649,29	134.065,53
17. Obveze prema klijentima (AOP 030+033)	029		152.197.622,69	139.303.472,27
17.1. Osigurani depoziti (AOP 031+032)	030		119.435.875,00	110.653.090,00
a) na zahtjev	031		22.593.220,76	22.965.009,35
b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032		96.842.654,24	87.688.080,65
17.2. Ostale obveze prema klijentima (AOP 034+035)	033		32.761.747,69	28.650.382,27
a) na zahtjev	034		21.031.776,58	22.594.638,07
b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035		11.729.971,13	6.055.744,20
18. Izdani dužnički vrijednosni papiri	036		0,00	0,00
19. Ostale obveze	037		2.568.037,40	2.466.072,65
20. Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038		0,00	0,00
21. Rezerviranja (AOP 040+041)	039		474.567,16	463.457,95
21.1. Rezerviranja za mirovina i slične obveze	040		0,00	0,00
21.2. Ostala rezerviranja	041		474.567,16	463.457,95
22. Porezne obveze (AOP 043+044)	042		131.025,96	102.639,62
22.1. Tekuće porezne obveze	043		126.500,35	96.944,01
22.2. Odgođene porezne obveze	044		4.525,61	5.695,61
23. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045		0,00	0,00
24. Podređene obveze	046		0,00	0,00
25. Kapital (AOP 048+049)	047		18.633.576,00	18.633.576,00
25.1. Uplaćeni kapital	048		18.633.576,00	18.633.576,00
25.2. Neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049		0,00	0,00
26. Premija na dionice	050		570.708,08	570.708,08
27. Druge stavke kapitala	051		0,00	0,00
28. (-) Trezorske dionice	052		0,00	0,00
29. Rezerve (AOP 054 do 057)	053		1.115.304,10	1.115.304,10
29.1. Zakonske rezerve	054		0,00	0,00
29.2. Statutarne rezerve	055		0,00	0,00
29.3. Rezerve za vlastite dionice	056		0,00	0,00
29.4. Ostale rezerve	057		1.115.304,10	1.115.304,10
30. Revalorizacijske rezerve	058		0,00	0,00
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		0,00	0,00
32. Zadržana dobit	060		-2.669.536,32	-2.229.019,12
33. Dobit ili gubitak tekuće godine	061		440.517,20	585.995,86
34. Manjinski udjeli	062		0,00	0,00
35. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 026+029+036 do 039+042+045 do 047+050 do 053+058 do 062)	063		173.664.471,56	161.146.272,94
Izvanbilančne stavke				
36. Preuzete obveze po kreditima	064		10.236.898,46	12.753.775,97
37. Preuzeta financijska jamstva	065		13.322.016,70	12.932.841,92
38. Ostale preuzete obveze	066		0,00	0,00
39. UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (AOP 064 do 067)	067		23.558.915,16	25.686.617,89

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2025. do 31.12.2025.

Iznosi u eurima i centima

 Obrazac
BAN-PK

Iznosi u eurima i centima

 Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	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 / 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	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		18.633.576,00	570.708,08				-2.669.536,32		1.115.304,10		440.517,20				18.090.569,06
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0,00
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0,00
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP D1 do D3)	04		18.633.576,00	570.708,08	0,00	0,00	0,00	-2.669.536,32	0,00	1.115.304,10	0,00	440.517,20	0,00	0,00	0,00	18.090.569,06
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0,00
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0,00
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	07															0,00
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0,00
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	09															0,00
10. Redukcija kapitala	10															0,00
11. Dividende	11															0,00
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0,00
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0,00
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	14															0,00
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	15															0,00
16. Prijenos između komponenata kapitala	16							440.517,20				-440.517,20				0,00
17. Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	17															0,00
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0,00
19. Ostala povećanja ili smanjenja kapitala	19															0,00
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20											585.995,86				585.995,86
21. Završno stanje (tekuće razdoblje) (AOP D4 do D20)	21		18.633.576,00	570.708,08	0,00	0,00	0,00	-2.229.019,12	0,00	1.115.304,10	0,00	585.995,86	0,00	0,00	0,00	18.676.564,92



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda
u razdoblju 01.01.2025. do 31.12.2025.

Obrazac
BAN-NTD

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti				
1. Naplaćene kamate i slični primici	001		7.744.103,87	7.508.477,54
2. Naplaćene naknade i provizije	002		574.592,14	602.625,52
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-1.738.160,72	-1.951.966,46
4. Plaćene naknade i provizije	004		-249.468,83	-262.586,62
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-8.563.270,64	-6.057.569,53
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		1.593.957,99	1.606.605,16
8. Ostali izdaci	008		-1.882.153,93	-1.072.206,48
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
9. Sredstva kod HNB-a	009		-7.717.000,00	8.617.000,00
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		-1.138.499,11	-1.063.749,57
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		-3.443.920,32	4.325.391,20
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		0,00	
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0,00	
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014		0,00	
15. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015		0,00	
16. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	016		11.694.037,73	-241.703,53
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		77.637,93	-806.002,78
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		2.542.351,50	3.062.344,72
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		-2.565.214,53	-279.855,61
21. Oročeni depoziti ostalih komitenata	021		-1.049.596,67	-12.589.567,76
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		0,00	
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-284.693,09	-316.570,53
24. Plaćeni porez na dobit	024		0,00	-75.728,32
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)	025		-4.405.296,68	1.004.936,95
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	026		3.000.000,00	
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	027		0,00	
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	028		0,00	
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	029		7.650,00	8.200,00
5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	030			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	031		3.007.650,00	8.200,00
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-68.583,76	-68.583,76
2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034		0,00	
4. Povećanje dioničkoga kapitala	035			
5. Isplaćena dividenda	036			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	038		-68.583,76	-68.583,76
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)	039		-1.466.230,44	944.553,19
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	040		4.181.691,00	2.715.461,00
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	041			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)	042		2.715.460,56	3.660.014,19



Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- obavljanje novčanih posredovanja
- primanje svih vrsta depozita
- davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- obavljanje platnog prometa u zemlji
- pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- pružanje financijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke.

Banka drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.

Banka posluje preko Centrale u Splitu i 8 poslovnica i to u Zagrebu, Splitu, Pločama i Varaždinu.

Banka u nastavku objavljuje ostale zahtjeve sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	u 000 €
	2025.
Ukupni prihodi	10.475
Dobit prije oporezivanja	739
Porez na dobit	153
Broj radnika na dan 31.prosinca 2025.g.	108
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2025. godini	73

U 2025. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.