



Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. godinu

Split, ožujak 2023. godine

SADRŽAJ

Izvešće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2022. 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 2022. godinu

I. Izvješće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2022. godinu

U 2022. godini dogodilo se nekoliko važnih događaja koji su utjecali na bankarsko poslovanje pa tako i na poslovanje Imex banke d.d. (u nastavku: "Banka"). Početak rata u Ukrajini poremetio je makroekonomsko okruženje s više aspekata, a bankarski sektor navedene efekte osjetio je direktno i indirektno. Turistička sezona bila je rekordna, a godina je zaključena povijesnim događajem, uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj. Djelatnici Banke uložili su ogromne napore te je projekt implementacije eura u Banci prošao uredno i bez odstupanja tako da su klijentima sve usluge bile na vrijeme na raspolaganju.

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.

Promatrajući rezultate poslovanja, vidljivo je da Banka ide u pozitivnom smjeru. Nakon neto dobiti od 981 tis. kn na kraju 2021. godine, na kraju 2022. godine ostvarena je neto dobit od 11,56 mio kn što je povećanje od približno 12 puta. Rezultat je ukupna stopa regulatornog kapitala od 15,71% koja je niža od prošlogodišnje zbog značajnog smanjenja tržišne vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira u portfelju koji se fer mjeri kroz sveobuhvatnu dobit. Navedenim je treću godinu zaredom ostvaren pozitivan rezultat te su ispunjeni svi regulatorno zahtijevani kapitalni zahtjevi.

Operativno poslovanje zaključeno je neto kamatnom maržom od iznimno visokih 94% što je rezultat adekvatnog upravljanja aktivnim i pasivnim kamatnim stopama. Neto prihod od naknada i provizija veći je 20,25% u odnosu na 2021. godinu. Ukupni prihod iz poslovanja veći je 5,75%, dok Uprava Banke kroz cijelo vrijeme adekvatno upravlja troškovima. Značajan napredak ostvaren je u području prodaje preuzete materijalne imovine te naplati neprihodujućih izloženosti.

Banka tijekom 2023. godine namjerava ubrzati digitalizaciju i optimizaciju procesa. Plan je da se u prvom polugodištu 2023. implementira usluga mobilnog bankarstva, uz kontinuirano adekvatno upravljanje informacijskom sigurnošću te zaštitom podataka klijenata i Banke.

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 2022. godini uspješno realizirano. Uprava Banke planira slijediti zacrtanu strategiju i uz optimalno upravljanje ponderiranom rizičnom aktivom maksimizirati profitabilnost što bi bio dokaz nastavka adekvatnog upravljanja kapitalom te kvalitetnog upošljavanja sredstava koje su Banci povjerali deponenti.

Uprava Banke zahvaljuje svim klijentima na ukazanom povjerenju i kvalitetnoj suradnji tijekom 2022. 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:

Ilko Vrankić, predsjednik

Danijela Šimović, zamjenik predsjednika

Davor Labaš, član

Uprava:

Ozren Dragčević, predsjednik

Dijana Kalinić, član

Boris Peko, 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

Fax

021/406 177

III. Izvješće posloводства

Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Banka je u 2022. poslovala putem 8 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Varaždinu, Pločama i Trogiru.

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

- Uprava
- Sektor poslova s gospodarstvom
- Sektor riznice i platnog prometa
- Sektor poslova s građanstvom
- 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
- 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 31.12.2022. godine u Banci je bilo zaposleno 130 djelatnika i to:

- U Splitu 104 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 20 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 4 djelatnika
- U poslovnici Ploče 2 djelatnika

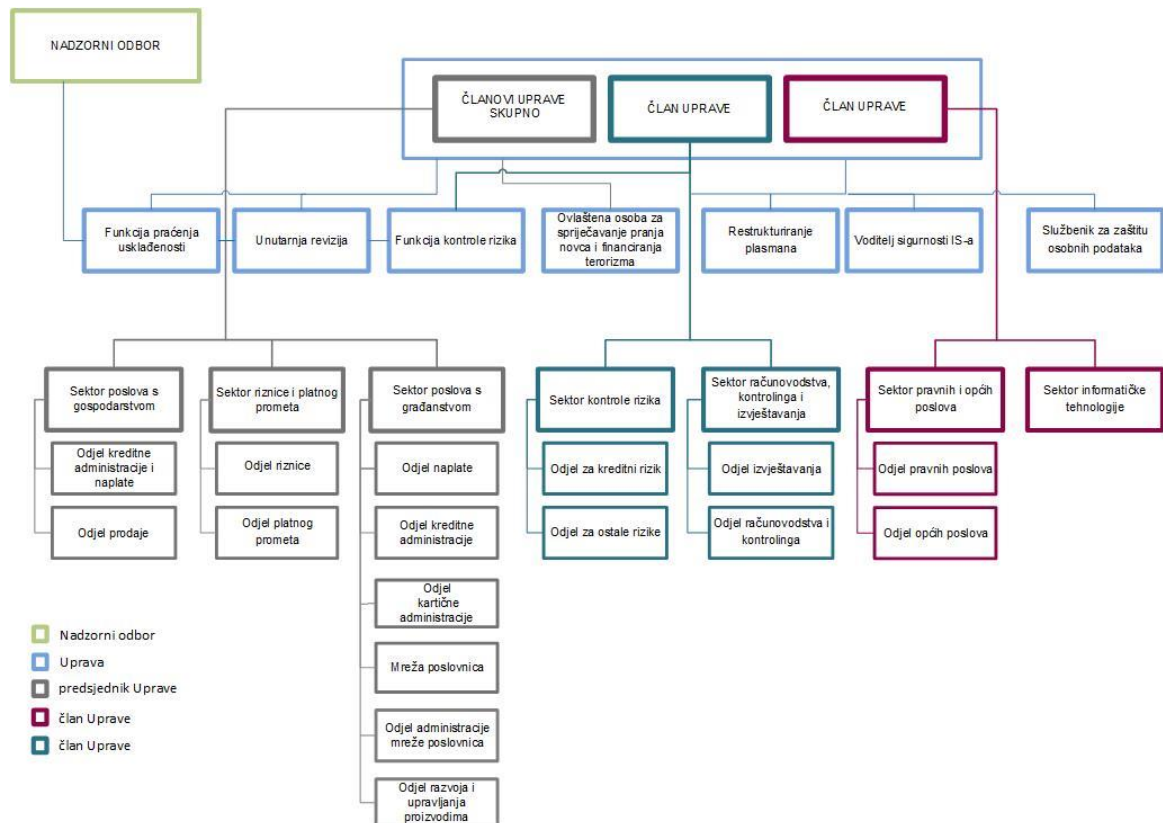
Spol: 96 žena i 34 muškarca

Prosječna dob: 41,29

Obrazovanje djelatnika:

- DR = 1 (0,77 %)
- MR = 11 (8,46 %)
- VSS = 40 (30,77 %)
- VŠS = 26 (20,00 %)
- SSS = 51 (39,23 %)
- NKV = 1 (0,77 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2022.



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 te u skladu s kodeksom profesionalne etike.

Cilj unutarnje revizije je da temeljem raznih analiza, ocjena, savjeta, preporuka i komentara pridonese djelotvornijem obavljanju poslova te stvaranju dodane vrijednosti Banke.

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 provjerom usklađenosti eksternaliziranih aktivnosti s politikama i postupcima Banke te zahtjevima supervizora
- 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 2022. godini unutarnja revizija obavljala je revizije u skladu s godišnjim planom rada kojim su obuhvaćena područja regulirana Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, te druga područja poslovanja u skladu s procjenom rizika i raspoloživim revizijskim resursima o čemu 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 2022. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Godišnji plan ispunjen je u cijelosti, a izvješća su obuhvatila:

- 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.

Funkcija praćenja usklađenosti

U cilju izbjegavanja sukoba interesa, funkcija praćenja usklađenosti ima formalni status u Banci neovisan od drugih kontrolnih funkcija.

Uprava Banke dužna je uspostaviti funkciju praćenja usklađenosti i imenovati osobu odgovornu za rad navedene funkcije te o tome obavijestiti Nadzorni odbor koji daje suglasnost.

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

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

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 obavješćavanje 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 operativne planove koji obuhvaćaju planirana područja kontrole te sukladno utvrđenim operativnim planovima rada sastavlja operativna izvješća koja sadrže:

- predmet i obuhvat obavljenih poslova i kontrola,
- nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka Banke ako su utvrđene tijekom obavljanja kontrole,
- nedostatke i slabosti u poslovanju ako su utvrđeni tijekom obavljanja kontrole,
- prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- osobe zadužene za provedbu prijedloga, preporuka i mjera,
- informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima te
- ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti u 2022. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima kontrole definiranim u Godišnjem planom rada za 2022. 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

Suština poslovnog modela Banke odnosi se na smanjenje profila rizičnosti te smanjenje rizika koncentracije uz primarnu orijentaciju i naglasak na rast portfelja građana.

Trenutni poslovni model zasniva se na:

- diverzifikaciji kreditnog rizika
- povećanju udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju
- praćenju rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti
- kreditiranju baziranom na postojećem i očekivanom budućem cash flow-u, a ne primarno na temelju imovine
- povećanju primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika s glavnim računom u Banci) i broju produkata Banke koje koriste
- uz plasman kredita i prikupljanje depozita cilj je podići efikasnost i profitabilnost postojećih poslovnica
- dominantno kratkoročnom i srednjoročnom financiranju obrtnika, malih i srednjih poduzetnika iz vlastite likvidnosti, na dugoročnom financiranju projekata prvoklasnih klijenata kreditnim linijama HBOR-a, EIF-a i slično
- poslovima riznice Banke te zaradi iz kupoprodaje valuta i trgovanja vrijednosnim papirima
- održavanje likvidnosti Banke uz efikasno korištenje likvidnih sredstava

Primjena poslovnog modela rezultirala je i prilagodbom strategije poslovanja Banke stavljajući fokus na kreditiranje građana kroz turističke i nenamjenske gotovinske kredite te obrtnih sredstava kod mikro, malih i srednjih poduzetnika na rok od 1-3 godine približavajući pogodnosti svojih proizvoda malim i srednjim poduzetnicima te tvrtkama u vlasništvu države i jedinicama lokalne i regionalne samouprave.

Sukladno primjeni strategije očekuje se daljnje smanjenje portfelja gospodarstva u ukupnom kreditnom portfelju te posljedično rast portfelja stanovništva uz diverzifikaciju kreditnog rizika.

Uz navedeno postavljeni su i ciljevi vezano za optimizaciju troškova i ponderirane rizične aktive te jačanje dopunskog kapitala.

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 31.12.2022. iznosi 1.194,4 mil kn što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 67,7 mil kn (5,36%).

Banka je u 2022. godini ostvarila dobit u iznosu od 11.562 tisuće kn, dok je na kraju 2021. godine ostvarena dobit u iznosu od 981 tisuću kn.

Prihodi od kamata u 2022. godini utvrđeni su u visini od 38,4 mil kn i manji su za 2,6 mil kn (6,23%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2021. godini.

Troškovi od kamata u 2022. godini utvrđeni su u visini od 2,3 mil kn i manji su za 2,7 mil kn (53,86%) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2021. godini.

Neto kamatni prihod u 2022. godini iznosio je 36,1 mil kn i veći je za 0,1 mil kn (0,38%) u odnosu na 2021. godinu.

Nekamatni prihodi u 2022. godini utvrđeni su u visini od 10,1 mil kn i veći su za 2,6 mil kn (34,39%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2021. godini.

Nekamatni troškovi u 2022. godini utvrđeni su u visini od 2,2 mil kn i manji su za 0,3 mil kn (17,49%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2021. godini.

Neto nekamatni prihod u 2022. godini iznosi 7,9 mil kn i veći je za 2,3 mil kn (39,94%) u odnosu na 2021. godinu.

Opći administrativni troškovi u 2022. godini utvrđeni su u visini od 40,9 mil kn i veći su za 3,1 mil kn (8,29%) u odnosu na 2021. godinu.

Na poziciji umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2022. godini Banka je ostvarila prihod u iznosu od 8,4 mil kn, dok je u prethodnoj godini na istoj poziciji ostavren trošak u iznosu od 2,9 mil kn.

Izloženosti

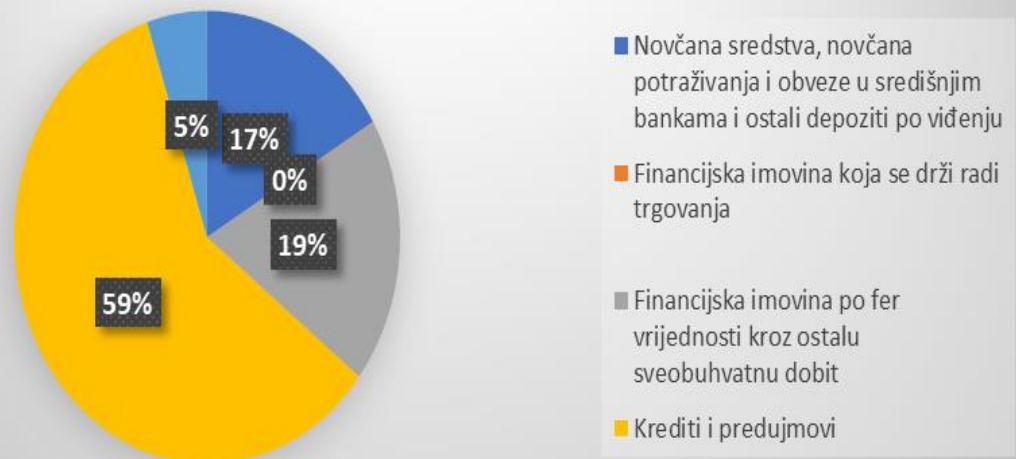
U nastavku se navode podaci o izloženostima iskazani u skladu s metodologijom izrade FINREP izvještaja.

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2022. iznosila je 1.194 mil. kn što je smanjenje od 5,36% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na prošli kvartal došlo je do smanjenja od 0,47%.

Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2022. iznosili 703 mil. kn, odnosno imali su 58,93% udjela u ukupnoj imovini Banke i u odnosu na kraj prošle godine smanjeni su za 12,1 mil.kn. odnosno za 1,70%. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju su na 31.12.2022. iznosili 195,3 mil. kn što je povećanje za 50,3 mil.kn u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31.12.2022. iznosila je 225 mil. kn te je manja za 93,6 mil. kn nego u istom razdoblju prošle godine.

Graf 1. Struktura udjela pojedinih pozicija aktive na dan 31.12.2022. godine



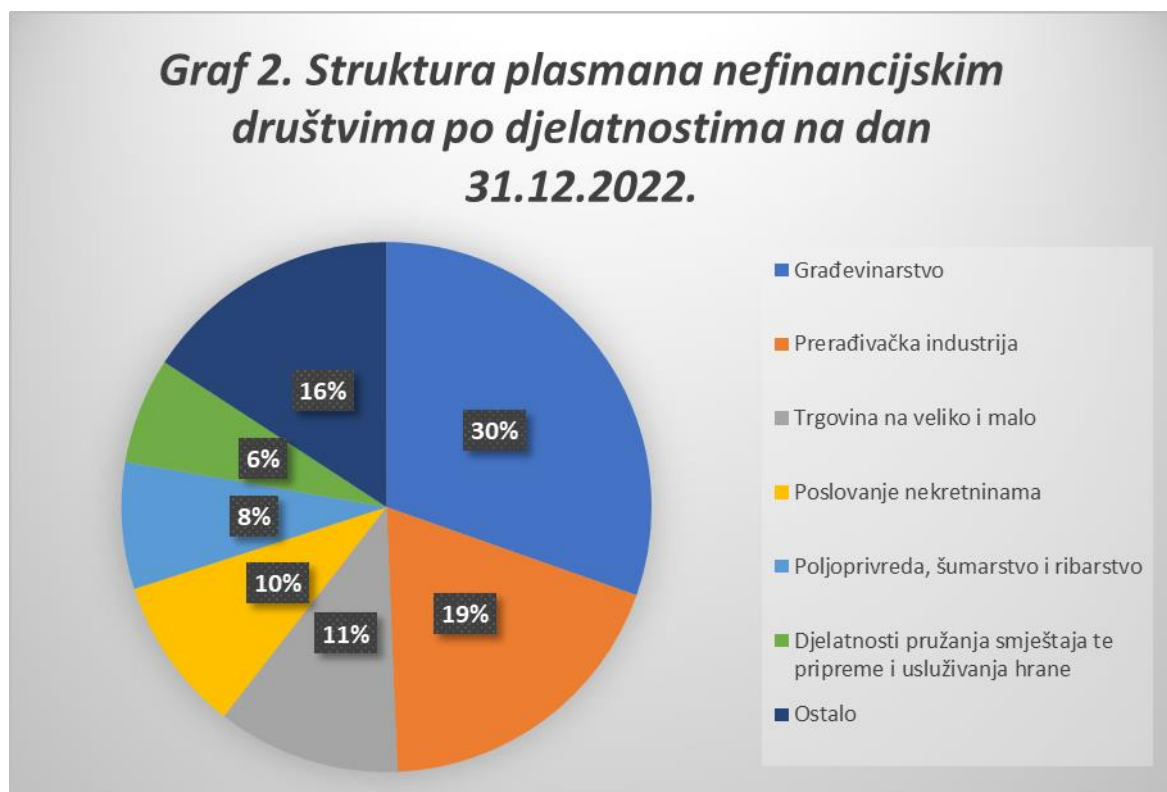
U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 56,30% imaju kućanstva dok su drugi po značajnosti plasmani prema nefinancijskim društvima s udjelom od 26,62%.

Plasmani prema nefinancijskim društvima na 31.12.2022. godine iznosili su bruto (bez umanjenja) 301,9 mil. kn, u odnosu na isto razdoblje prošle godine ovi plasmani su se smanjili za 13,8 mil. kn, što predstavlja smanjenje od 4,36%.

U strukturi plasmana po djelatnostima prevladava građevinarstvo (30,04%), koje iznosi apsolutno bruto 91,8 mil. kn, međutim u odnosu na 31.12.2021. apsolutni iznos u strukturi plasmana je smanjen za 3,9 mil. kn, odnosno za 3,76%.

Najznačajniji pad po pojedinačnoj djelatnosti bilježi Opskrba vodom i to za 12,6 mil. kn odnosno za 91,83%, dok najznačajniji rast ima djelatnost Poslovanje nekretninama i to od 47,22 % odnosno apsolutno od 9,1 mil.kn.

Struktura svih plasmana prema nefinancijskim društvima po djelatnostima prikazana je na grafu 2.

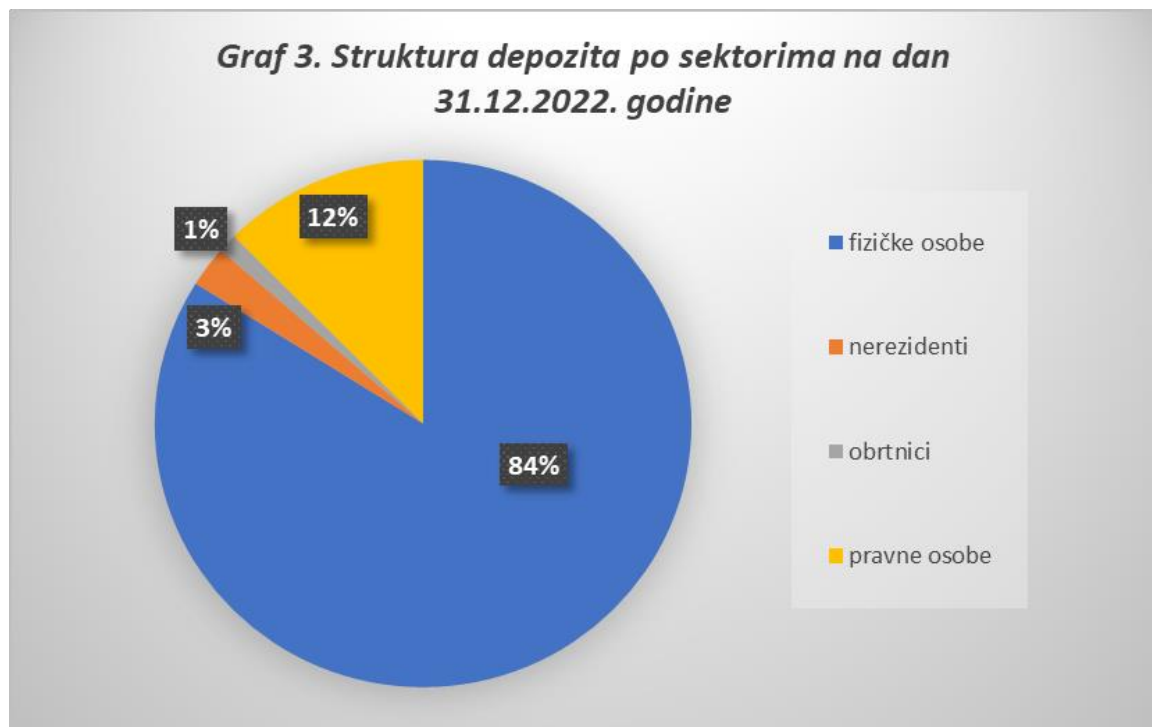


Ukupna izloženost na dan 31.12.2022. godine iznosila je 1,400 mlrd. kn, što je porast od 0,58% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na 30.9.2022. ukupna izloženost se povećala za 1,60% kada je izloženost iznosila 1,378 mlrd. kn.

Promatrajući udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2022. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 41,48%, a nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 14,65%.

Depoziti

Na 31.12.2022. godine ukupne obveze Banke iznosile su 1.090 mil. kn. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (71,3%), transakcijski računi (20,6%), te štedni računi (7,65%), dok ostali depoziti imaju udio od 0,43%. Prikupljanje depozita od stanovništva temeljna je poslovna linija te depoziti stanovništva imaju udio od 83,9% u ukupnim depozitima, dok je udio pravnih osoba 12,43%, nerezidenata 2,5% i obrtnika 1,15%.



Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2022. godine imala zadovoljavajuću likvidonosnu poziciju, pri čemu je izdvajanje i održavanje obvezne pričuve te održavanje minimalnih deviznih potraživanja bilo u skladu sa zakonskim ograničenjima. Stopa obvezne pričuve iznosila je 12% do ožujka 2021. kada se odlukom HNB-a smanjuje na 9%, a od 10. kolovoza 2022. smanjuje se na 5%.

Tijekom 2022. godine zadani postotak održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama (DP/DO) bio je iznad propisanih 17% min.

Banka je izvijestila HNB o koeficijentu likvidnosti sa stanjem na dan 31.12.2022. 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:

- uvijek prednost ima sadržaj nad formom,
- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljaju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima Banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava i regulator,
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice Banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenima od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- 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 ograničenja

	<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 sa 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 sa 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. Banka je isto propisala i implementirala sukladno dopuštenom.

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 dinamiци 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 podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke 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 EUR na max 25% i otvorenu poziciju u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital. Ulaskom u Eurozonu u 2023. godini, isto će se mijenjati.

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.

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 praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor poslova s građanstvom, Sektor poslova s gospodarstvom i Sektor riznice i platnog prometa, a za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje 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.

Banka na dan 31.12.2022. godine primjenom standardnog kamatnog šoka ima iskazanu PROMJENU EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL od 14,70% dok je PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL od 14,68%.

Navedeno predstavlja značajan pad koji ukazuje na usklađenje sa zakonskim okvirom.

REGULATORNI KAPITAL	112.038.119,98
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	14,70%
OSNOVNI KAPITAL	111.388.279,67
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	14,38%

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:

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- deviznu likvidnost, definiranu kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza, koju Banka održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,

- 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 kunske i devizne 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
- 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

Sektor kontrole rizika odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (mjesečno) u skladu s odredbama internih politika. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor kontrole rizika jednom godišnje revidira adekvatnost propisanih postupaka utvrđivanja osnovice i instrumenta održavanja minimalnih i redovnih rezervi likvidnosti, propisanih limita ročne neusklađenosti aktive i pasive, ograničenja koncentracije u depozitnoj osnovici i definiranih vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Za planiranje, održavanje i upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću Banke odgovorna je Komisija za likvidnost, a čine je članovi Uprave, te direktori Sektora riznice i platnog prometa, Sektora poslova s gospodarstvom i Sektora poslova s građanstvom.

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.

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 2022. 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.

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi metodu jednostavnog pristupa - metodologija relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka za financijsku godinu. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja. Prosjek posljednja tri relevantna pokazatelja računa se kao aritmetička sredina.

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 31.12.2022.

u 000 kn

	Iznos
I. Regulatorni kapital	112.038
1. OSNOVNI KAPITAL	111.388
1.1 Redovni osnovni kapital	111.388
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635
Zadržana dobit	(23.274)
Ostalo	(12.973)
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	650
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	713.029
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	625.875
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	12.001
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	18.241
Trgovačka društva	123.902
Stanovništvo	123.202
Osigurane nekretninama	50.828
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	39.163
Visokorizične stavke	6.990
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	888
Ostale stavke	250.659
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	7.153
3. OPERATIVNI RIZIK	80.001
III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala	15,62 %
IV. Stopa osnovnoga kapitala	15,62 %
V. Stopa ukupnoga kapitala	15,71 %

Banka je počevši od 30. rujna 2021. prema Rješenju HNB-a br. ERIN-8-020/20-RS-BV od 14. srpnja 2020. bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 4,81 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 zahtijevana minimalna stopa

regulatornog kapitala bila je 16,81%, a zahtijevana minimalna stopa redovnog osnovnog kapitala bila je 13,61%.

Presudom Upravnog suda u Splitu br. 8 Uslpn-40/2020-36 od 31. listopada 2022. Rješenje HNB-a broj: ERIN-8-020/20-RS-BV od 14. srpnja 2020. poništeno je i Banka više nije dužna izvršavati mjere po istome. Rješenjem HNB-a broj EROFF-5-091/23-BV od 9. veljače 2023. obustavljen je postupak utvrđivanja faze rane intervencije za Imex banku d.d. i postupak nalaganja mjera uslijed rane intervencije.

Obzirom da je Rješenje HNB-a iz srpnja 2020. poništeno Banka je do dostave novog Rješenja HNB-a o održavanju regulatornog kapitala bila dužna u skladu s Rješenjem HNB-a br. ERIN-20-020/19-ŽJ-BV od 17. siječnja 2019. održavati stopu regulatornog kapitala minimalno u visini od 15,01% i stopu redovnog osnovnog kapitala minimalno u visini od 12,26% koje su bile zahtijevane stope kapitala sa stanjem na 31.12.2022. Dodatni regulatorni kapital Banka je bila dužna održavati minimalno u visini od 56% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Sa stanjem na dan 31.12.2022. Banka je ostvarila stopu osnovnog kapitala u visini od 15,62% i stopu ukupnog kapitala u visini od 15,71% te je ispunila kapitalni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj

Prema Rješenju HNB-a br. EROFF-1-091/23-RS-BV od 17. ožujka 2023. Banka je počevši od 31. ožujka 2023. dužna kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 4,25% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom EU) br. 575/2013. Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Nadalje 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. Od 31. ožujka 2023. Banka je dužna održavati i protuciklički zaštitni sloj kapitala u visini od 0,5%, te od 31. prosinca 2023. u visini od 1%.

Uzimajući u obzir navedene zaštitne slojeve kapitala Banka je počevši od 31. ožujka 2023. dužna održavati stopu regulatornog kapitala minimalno u visini od 16,75% te stopu redovnog osnovnog kapitala minimalno u visini od 13,69%, a počevši od 31. prosinca 2023. stopu regulatornog kapitala od 17,25% te stopu redovnog osnovnog kapitala od 14,19%.

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

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, Uredbi (EU) br. 575/2013)
2. Rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima:
 - valutno inducirani kreditni rizik (sukladno metodologiji Banke)
3. 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 metodologij Banke)
 - rizik materijalnosti gotovinskih nenamjenskih kredita
 - ostali rizici (upravljački rizik, strateški rizik, ostali rizici).

Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini regulatornog kapitala.

Događaji nakon datuma bilance

Uprava Banka donijela je odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje Banka drži radi prikupljanja novčanih tijekova i prodaje te mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, u poslovni model držanja radi prikupljanja ugovornih novčanih tijekova, a mjerit će ih po amortiziranom trošku. Promjena poslovnog modela rezultirati je reklasifikacijom portfelja dužničkih vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi prikupljanja novčanih tokova i prodaje u poslovni model držanje radi naplate (prikupljanje novčanih tokova). Kao datum računovodstvene reklasifikacije financijskih instrumenata određen je 31. siječnja 2023. godine.

Financijski efekti od promjene poslovnog modela, odnosno navedene reklasifikacije portfelja su vidljivi u smanjenju dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u (AOP 019) za 29,87 milijuna eura, odnosno u protuvrijednosti 225,03 milijuna kuna, povećanju dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku (AOP 022) za 34,13 milijuna eura, odnosno, u protuvrijednosti 257,14 milijuna kuna te povećanja akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti (AOP 059) u kapitalu i rezervama za 4,3 milijuna eura, odnosno 32,32 milijuna kuna. Navedene promjene bit će vidljive u sljedećem izvještajnom razdoblju sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine.

Banka je javno objavila na svojoj internet stranici informacije o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire.

Provjere primjerenosti novog modela i cjelovita provjera ispunjenja kriterija je u izradi. Tvrtka SFAI Croatia d.o.o. za revizijske poslove izdala je Banci pozitivno mišljenje o usklađenosti promjene poslovnog modela i reklasifikacije vrijednosnih papira s međunarodnim računovodstvenim standardima i pozitivnim zakonskim propisima.

Banka je početkom veljače 2023. naplatila kompletnu izloženost tvrtke Moenium d.o.o. u iznosu od 298 tis.eur koja je bila u B3 klasifikacijskoj skupini s ispravkom vrijednosti glavnice od 80% i kamate od 100%.

U Splitu, ožujak 2023. godine

Boris Peko, član Uprave

Dijana Kalinić, član Uprave

Ozren Dragčević, predsjednik Uprave



IMEX BANKA d.d.
Tolstojeva 6, Split

**Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora za 2022. godinu**

Sadržaj

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	1
Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d., Split	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2022.....	10
Izvještaj o financijskom položaju za godinu koja je završila 31.12.2022.....	11
Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2022.....	12
Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2022.	13
BILJEŠKE UZ GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	14
I. Opći podaci o Banci	14
1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici.....	14
1.2. Tijela Banke	15
II. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja.....	15
2.1. Izjava o usklađenosti	15
2.2. Osnove pripreme	17
2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene	17
2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja	20
2.5. Strane valute	20
III. Sažetak računovodstvenih politika	20
3.1. Promjene računovodstvenih politika	20
3.2. Prihodi i rashodi od kamata.....	23
3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija	24
3.4. Neto prihod od trgovanja.....	24
3.5. Neto prihod od trgovanja.....	24
3.6. Porez na dobit.....	24
3.7. Novac i novčani ekvivalenti	25
3.8. Financijska imovina i financijske obveze.....	25
3.9. Troškovi mirovinskih naknada	31
3.10. Derivacijski financijski instrumenti	31
3.11. Ugovori o prodaji i reotkupu	32
3.12. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina.....	32
3.13. Preuzeta materijalna imovina	33
3.14. Ulaganja u nekretnine.....	33
3.15. Depoziti	33
3.16. Rezerviranja	33
3.17. Dionički kapital	34
3.18. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji	34
3.19. Naložene mjere Hrvatske narodne banke i stopa kapital na 31. prosinca 2022. godine	34

IV.	Bilješke uz račun dobiti i gubitka	35
1.	KAMATNI PRIHODI	35
2.	KAMATNI RASHODI	35
3.	PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	36
4.	RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	36
5.	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	37
6.	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	37
7.	TEČAJNE RAZLIKE DOBIT ILI (-) GUBITAK, NETO	37
8.	OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	37
9.	OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA	38
10.	ADMINISTRATIVNI RASHODI	38
11.	DOPRINOSI U NOVČU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA 38	
12.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE	39
13.	TROŠAK REZERVIRANJA (REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA)	39
14.	UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK.....	39
15.	UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI	40
16.	POREZ NA DOBIT	40
17.	DOBITAK/G UBITAK PO DIONICI	41
V.	Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	41
18.	NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	41
19.	FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA	41
20.	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT .	42
21.	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	43
22.	MATERIJALNA IMOVINA	44
23.	NEMATERIJALNA IMOVINA	48
24.	POREZNA IMOVINA	48
25.	OSTALA IMOVINA	49
26.	DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJNE ZA PRODAJU	49
27.	FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	50
28.	REZERVIRANJA (REZERVACIJE)	51

29.	OSTALE OBVEZE	52
30.	DIONIČKA GLAVNICA	52
31.	POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	52
32.	REGULATORNI KAPITAL.....	53
33.	NAKNADE REVIZORIMA	53
34.	REGULATORNO OKRUŽJE	54
35.	SUDSKI SPOROVI	55
VI.	Događaji nakon datuma bilance	55
VII.	Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe.....	57
VIII.	Upravljanje rizikom.....	59
8.1.	Kreditni rizik	59
8.2.	Kamatni rizik.....	62
8.3.	Rizik likvidnosti	64
8.4.	Valutni rizik.....	66
8.5.	Tržišni rizik	69
8.6.	Operativni rizik	69
DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA		71

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava Imex banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) dužna je pripremiti godišnje financijske izvještaje Banke za svaku poslovnu godinu, koji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i rezultate poslovanja i novčanog toka, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprječavanje i otkrivanje prijevара i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je odgovorna i za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave za Banku, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu, te ostatak ostalih informacija (zajedno "ostale informacije"). Uprava je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/2018, NN 122/2020, NN 119/2021 i NN 108/2022).


Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje te ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Godišnji financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 10 do 70 i dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku koji su prikazani na stranama 71 do 76 odobreni su od strane Uprave Banke 29. ožujka 2023. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi:

Potpisano u ime Uprave:


Boris Peko
član Uprave


Dijana Kalinić
član Uprave

Imex Banka d.d.
Tolstojeva 6, Split



Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d., Split

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Imex banke d.d. Split, Tolstojeva 6 (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2022. godinu, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji, u svim značajnim odrednicama, istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2022. godine, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (dalje u tekstu „MSFI“).

OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (dalje u tekstu MRevS-ima“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao IESBA (dalje u tekstu IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih 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 pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

ISTICANJE PITANJA

Događaji nakon datuma bilance

Skrećemo pozornost na bilješku VI. uz godišnje financijske izvještaje u kojima je opisan učinak objave promjene poslovnog modela iz modela po kojem se financijski instrumenti drže radi naplate i prodaje (HTC&S) u poslovni model držanja radi naplate (HTC), što u iznimnim okolnostima dopušta MSFI 9 – Financijski instrumenti. Kao rezultat promjene poslovnog modela Banka je u 2023. godini promijenila način vrednovanja financijske imovine iz fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) u model amortiziranog troška, iako prethodno nije provela analizu primjerenosti novog modela niti je dokazala ispunjenje kriterija za reklasifikaciju iz MSFI 9, t. B4.1.1 i B4.4.1. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

ISTICANJE PITANJA (NASTAVAK)

Neograničenost poslovanja

Skrećemo pozornost na bilješke 3.19., 34. i VI. uz godišnje financijske izvještaje u kojima su opisane supervizorske mjere kojima je protekao krajnji rok za izvršenje i učinak Rješenja HNB-a o najnižoj stopi kapitala koju Banka mora postići na 31. ožujka 2023. godine. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u tijeku naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da je niže navedeno ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova</i></p> <p>U bilješci uz godišnje financijske izvještaje Banke broj 21. Krediti i predujmovi iskazana je bruto vrijednost kredita i predujmova u iznosu od 861.096 tisuća kuna, ispravak vrijednosti u iznosu od 157.169 tisuća kuna, te umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke priznato u dobiti ili gubitku u iznosu od 8.538 tisuća kuna (na dan 31. prosinca 2021. godine bruto vrijednost kredita i predujmova od 867.079 tisuća kuna, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 150.972 tisuće kuna, te umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu od (2.937) tisuća kuna).</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><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizorski postupci formirani su uz pomoć revizora informacijskih sustava kao odgovor na ključno revizijsko pitanje, a uključivali su:</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;

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
(nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<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 umanjene vrijednosti za prihodujuće izloženosti i neprihodujuće izloženosti koje su manje od 500 tisuća kuna Banka određuje po modelu za skupno umanjene vrijednosti.</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za kredite i predujmove Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara i razinu oslanjanja na makroekonomske pokazatelje i očekivanja njihova kretanja u budućnosti; • Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost; • Ocjenu značaja promjena koje ukazuju na značajno pogoršanje zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta; • Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja; • Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 naj-većim 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 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; • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. <p>Za umanjene vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i zajedničkim rizičnim karakteristikama ili promjenama pokrivenosti rezervacijama;

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA
(nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (NASTAVAK)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Banka prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjene vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjene vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjene vrijednosti i s tim povezani krediti i predujmovi naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti bilješke: 3.8. Financijska imovina i financijske obveze, 14. Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, 21. Financijska imovina po amortiziranom trošku (Kredit i predujmovi) i 8.1. Kreditni rizik uz godišnje financijske izvještaje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika, točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, preračun ili kritičko preispitivanje ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu, prikladnosti vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od unovčenja kolaterala. <p>Za umanjene vrijednosti koje se određuju na skupnoj osnovi:</p> <p>Preispitali smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD);</p> <ul style="list-style-type: none"> • Preispitali smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenja vrijednosti za ECL i to kroz kritičko sagledavanje financijskog položaja klijenta i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; • Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; • Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

OSTALE INFORMACIJE

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

Vežano uz Izvješće posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

- su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
- je priloženo Izvješće posloводства Banke za 2022. godinu sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemam što izvijestiti.

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

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

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Banku 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.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

REVIZOROVE ODGOVORNOSTI ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- 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 izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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.

IZVJEŠĆE O REVIZIJI GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

REVIZOROVE ODGOVORNOSTI ZA REVIZIJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

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

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje ili kada odlučimo, u iznimnim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA UREDBE (EU) BR. 537/2014

- Skupština Banke imenovala nas je na prijedlog Revizijskog odbora 23. svibnja 2022. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu i ovo predstavlja našu treću uzastopnu godinu obavljanja revizije godišnjih financijskih izvještaja.
- Naše revizorsko mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke koji smo izdali dana 29. ožujka 2023. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružali nerevizijske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014 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.
- Uz zakonsku reviziju pružili smo Banci uslugu izražavanja ograničenog uvjerenja o utvrđivanju dobiti za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine i o tome 13. ožujka 2023. godine izdali izvještaj, a 27. ožujka 2023. godine mandatno pismo.


IZVJEŠĆE O DRUGIM ZAKONSKIM I REGULATORNIM ZAHTJEVIMA (nastavak)

IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

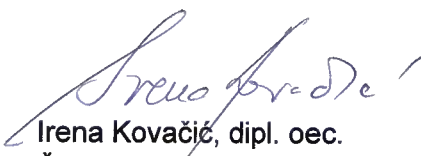
- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 71. do 76. pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2022. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku 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 godišnjim 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 godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 71. do 76. i prilagođena su zahtjevima Odluke.
- Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 29. ožujka 2023. godine

PKF FACT revizija d.o.o.
Zadarska 80
10000 Zagreb


Jeni Krstičević, univ.spec.oec.rra
Ovlaštenu revizor

PKF FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056
4


Irena Kovačić, dipl. oec.
Članica uprave

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2022.			u 000 kn	
OPIS	BILJEŠKA	2022.	2021.	
Kamatni prihodi izračunat metodom efektivne kamatne stope	1	38.431	40.984	
(Kamatni rashodi)	2	(2.305)	(4.995)	
Prihodi od dividende		40	40	
Prihodi od naknada i provizija	3	5.784	4.824	
(Rashodi od naknada i provizija)	4	(2.019)	(1.694)	
Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5	(1.455)	789	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6	2.277	1.818	
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	7	182	(323)	
Ostali prihodi iz poslovanja	8	3.259	358	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	9	(160)	(162)	
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (BRUTO MARŽA)		44.034	41.640	
(Administrativni rashodi)	10	(36.672)	(34.641)	
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	11	(1.528)	(1)	
(Amortizacija)	12	(2.679)	(3.108)	
Trošak rezerviranja - (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	13	(426)	(1.423)	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	14	(8.538)	2.937	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	15	17.371	(4.423)	
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		11.562	981	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	16	0	0	
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		11.562	981	
Dobit ili (-) gubitak po dionici (kn)	17	8,07	0,68	
OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT, neto bez poreza				
Stavke koje će se reklasificirati u dobit ili gubitak		(32.316)	(4.907)	
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira)	22	(32.316)	(4.907)	
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU		(20.754)	(3.926)	

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju za godinu koja je završila 31.12.2022.			u 000 kn
OPIS	BILJEŠKA	31.12.2022.	Reklasificirano 31.12.2021.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	18	195.357	145.006
Novac u blagajni		17.357	25.738
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		172.518	114.205
Ostali depoziti po viđenju		5.482	5.063
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	888	928
Vlasnički instrumenti		888	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	225.029	318.656
Vlasnički instrumenti		0	0
Dužnički vrijednosni papiri		225.029	318.656
Financijska imovina po amortiziranom trošku	21	703.927	716.107
Dužnički vrijednosni papiri		0	0
Kredit i predujmovi		703.927	716.107
Nekretnine i oprema	22	58.140	60.561
Ulaganja u nekretnine	22	1.776	7.371
Nematerijalna imovina	23	2.553	1.461
Odgodena porezna imovina	24	114	1.096
Ostala imovina	25	5.311	2.697
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	26	1.351	8.280
UKUPNA IMOVINA		1.194.447	1.262.165
Dionički kapital		143.335	143.335
Premija na dionice		4.300	4.300
Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine vrednovane po fer vrijednosti u OSD		(32.316)	(4.907)
Preneseni gubitak		(34.835)	(35.816)
Ostale rezerve		5.463	5.463
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		11.561	981
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	30	97.508	113.356
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	27	1.072.952	1.127.726
Depoziti		1.072.952	1.127.726
Rezervacije	28	3.542	3.113
Porezne obveze	29	3.036	0
Ostale obveze	29	17.409	17.970
UKUPNE OBVEZE		1.096.939	1.148.809
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA		1.194.447	1.262.165
Garancije (kunske i devizne)		120.596	71.165
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)		13.676	14.083
UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	31	134.272	85.248

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

IMEX BANKA d.d. Split
Izvještaj o promjenama kapitala
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2022.	u 000 kn					
	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 2022. godine	143.335	9.763	(35.816)	981	(4.907)	113.356
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(27.409)	(27.409)
Ostala sveobuhvatna dobit (Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama)	0	0	0	0	(27.409)	(27.409)
Dobit (gubitak) razdoblja (Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata)	0	0	0	11.561	0	11.561
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	11.561	0	11.561
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	981	(981)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	981	(981)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	143.335	9.763	(34.835)	11.561	(32.316)	97.508

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2021.	u 000 kn					
	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 sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
Stanje 1. siječnja 2021. godine	143.335	9.763	(38.520)	2.703	403	117.685
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(5.310)	(5.310)
Ostala sveobuhvatna dobit (Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama)	0	0	0	0	(5.310)	(5.310)
Dobit (gubitak) razdoblja (Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata)	0	0	0	981	0	981
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	981	0	981
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	2.703	(2.703)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	2.703	(2.703)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2021. godine	143.335	9.763	(35.816)	981	(4.907)	113.356

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2022.		
	u 000 kn	
Opis	2022.	2021.
Poslovne aktivnosti		
Naplaćena kamata i slični primici	41.201	38.976
Naplaćene naknade i provizije	4.003	3.805
Plaćena kamata i slični izdaci	(2.954)	(3.688)
Plaćene naknade i provizije	(0)	(20)
Plaćeni troškovi poslovanja	(40.241)	(40.626)
Ostali primici	11.842	10.109
Ostali izdaci	(9.826)	(21.835)
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	54.698	7.016
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin. institucija	(2.862)	(1.386)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(43.830)	49.960
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	66.129	(58.460)
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	40	(20)
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	0	160.998
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Depoziti od financijskih institucija	343	42
Transakcijski računi ostalih komitenata	55.105	22.312
Štedni depoziti ostalih komitenata	3.997	34.528
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(110.809)	(183.094)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(2.845)	(87)
Plaćeni porez na dobit	(2.108)	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	21.883	18.528
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	22.989	15.299
Primljene dividende	40	40
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	23.029	15.339
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(613)	(2.738)
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskog kapitala	0	(36.635)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(613)	(39.374)
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	44.300	(5.507)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	145.110	150.617
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	189.410	145.110

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE UZ GODIŠNJE 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 2022. godine Banka je imala 130 zaposlenih (126 zaposlenih na dan 31. prosinca 2021. godine). Temeljni kapital od 143.335.200 kuna, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 100,00 kuna.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2022. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2022.	31.12.2021.
Branko Buljan	53,69%	53,69%
Ivka Mijić	17,23%	17,23%
Trajektna luka Split d.d.	9,92%	9,92%
Fortenova grupa d.d.	9,07%	9,07%
Imex trgovina d.o.o.	7,39%	7,39%
Mate Perković	2,23%	2,23%
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 2022. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi Uprave su:

- Dijana Kalinić član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Boris Peko, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Danijela Šimović, član nadzornog odbora
- Dušan Vučković, član nadzornog odbora do 12.listopada 2022. g.
- Ilko Vrankić član nadzornog odbora do 20.ožujka 2022.g.
- Davor Labaš član nadzornog odbora od 13.listopada 2022.g.
- Marko Buljan predsjednik nadzornog odbora do 28.veljače 2022 g
- Ilko Vrankić predsjednik nadzornog odbora od 21. ožujka 2022. g.

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 2022. 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 2022. i 2021. 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 kolaterala. 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 kunama (HRK), 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 iz prosinca 2022. godine predviđa se slab rast, visoka i postojana inflacija, visoke kamatne stope i aprecijacija eura. Europska unija pripremila je niz mjera za ublažavanje negativnih gospodarskih posljedica, no zbog financijski značajnih makroekonomskih utjecaja postoji značajna neizvjesnost koja može utjecati na pretpostavke neograničenosti poslovanja klijenata banke i s tim povezanu potrebu umanjenja vrijednosti imovine.

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 neispunavanja 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 prikazano je u nastavku:

	31.12.2022.	Razlika	31.12.2021.
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 1	0,81%	0,03%	0,78%
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 2	15,85%	6,28%	9,57%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B1 skupina	10,86%	-0,47%	11,33%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B2 skupina	51,15%	2,30%	48,85%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B3 skupina	83,60%	0,79%	82,81%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – C skupina	100,00%	0,01%	99,99%

Model izračuna očekivanih kreditnih gubitaka

Banka je u na temelju podataka iz 2022. godine uskladila makroekonomske parametre te pripremila parametre za izračun MSFI 9 u 2023. godini kako je prikazano u nastavku:

Opis	31.12.2022.	Razlika	31.12.2021.
Makroekonomski pokazatelji			
BDP	7,00%	0	-8,00%
Ukupni score	100	0	-200
Nezaposlenost	-8,00%	0	7,50%
Ukupni score	-50	0	50
Ukupni score	50	0	-150
Ponderi za makroekonomske scenarije			
Pesimistični scenarij	20%	0	10%

Opis	31.12.2022.	Razlika	31.12.2021.
Neutralni scenarij	20%	0	80%
Optimistični scenarij	60%	0	10%
PD (po izračunu 15%)	-2,5%	0	+10%
LGD	nepromijenjeno		nepromijenjeno

Banka je preko svog internog modela napravila primjenu makro projekcija, međutim, razvidno je da nije uključena inflacija i potencijalni značajan rast kamata. Očekuje se značajan pritisak na gospodarstvo te je Banka odustala od primjene makro projekcija na način da umanjuje PD za 2,5%. Uključenjem inflacije i potencijalnih značajnih kamatnih pritisaka Banka očekuje rast 12 mjesečnog PD-a za 8,10% i to je uključeno u buduće izračune očekivanog kreditnog gubitka.

Pravni slučajevi

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 pandemije COVID-19

Pandemija COVID-19 svjetska je kriza za javnozdravstvene sustave i izvor neizvjesnosti koja je imala utjecaja na poslovanje Banke, a puni će učinak biti vidljiv tek po prestanku mjera uvedenih u svrhu sprečavanja posljedica za gospodarstvo i ekonomiju, prije svega odgode otplata kredita (moratorij).

Pandemija COVID-19 imala je učinke na procjenu nadoknadivosti postojećih izloženosti i izračun rezervacija za kreditne gubitke kroz mogućnost prodaje i postizanje prodajnih cijena prije svega preuzete imovine, ali i kroz procjenu parametara korištenih u izračunu vrijednosti imovine sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti, prije svega kod vjerojatnosti ulaska u status neispunjenja obveza (PD), gubitka zbog nastanka statusa neispunjenja obveza (LGD) i izloženost u statusu neispunjavanja obveze (EAD).

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 hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta. Iznosi su iskazani zaokruženi u tisućama kuna (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 kune na dan 31. prosinca 2022. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,534500 kuna (31. prosinca 2021.: 7,517174 kuna)
- USD 7,064035 kuna (31. prosinca 2021.: 6,643548 kuna)
- CHF 7,651569 kuna (31. prosinca 2021.: 7,248263 kuna)
- GBP 8,495033 kuna (31. prosinca 2021.: 8,958615 kuna).

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 2022. godine usvojila nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU a koja nisu imali materijalno značajan učinak na godišnje financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Nove izmjene postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje nisu imali materijalno značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, a prikazani su kako slijedi:

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.–2020 - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).

- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena – Štetni ugovori – trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (izmjena - Prihodi prije namjeravane uporabe): Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovođenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarenih probnim radom kroz račun dobiti ili gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza s konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koji počinju na ili nakon 1. siječnja 2022. godine).

Banka je sagledala utjecaj novih standarda i tumačenja na svoja godišnja financijska izvješća i utvrdimo da novi standardi i tumačenja nisu imali materijalnog značajnog utjecaja na godišnje financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu na snazi

Izmjene i dopune MRS-a 1: Prezentiranje financijskih izvještaja i objavljivanje računovodstvenih politika:

- U ožujku 2017. IASB objavio Discussion Paper „Disclosure Initiative – Principles of Disclosure“
- IASB u kolovozu 2019. objavljuje Exposure Draft „Disclosure of Accounting Policies“ u kojem predlaže izmjene MRS-a 1
- IASB 12. veljače 2021. objavljuje izmjene MRS-a 1 koje se primjenjuju od 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma. Dopuštena je ranija primjena.

Ove izmjene i dopune donose izmjene točke 117-122 MRS-a 1. Prezentiranje financijskih izvještaja u kojima je naglasak na:

- zahtjevu za objavljivanjem značajnih računovodstvenih politika,
- objašnjenju načina na koji subjekt identificira značajnu računovodstvenu politiku koju treba objaviti s ciljem da pomognu društvima u poboljšanju objavljivanja računovodstvenih politika za primarne korisnike financijskih izvješća.

Informacije o računovodstvenoj politici koje se odnose na beznačajne transakcije, druge događaje ili uvjete beznačajne su i ne treba ih objavljivati. Objavljivanje beznačajnih informacija o računovodstvenoj politici ne smije prikrivati značajne informacije o računovodstvenoj politici.

Banka je zaključila da ove izmjene standarda neće utjecati na povezane zahtjeve za objavljivanje utvrđene u drugim MSFI.

Subjekt uz značajne informacije o računovodstvenoj politici ili druge bilješke objavljuje koje je prosudbe i procjene uprava donijela u postupku primjene računovodstvenih politika subjekta, a koje u najvećoj mjeri utječu na iznose priznate u financijskim izvještajima.

Subjekt objavljuje informacija o pretpostavkama za budućnost i drugim glavnim izvorima neizvjesnosti procjene na kraju izvještajnog razdoblja koje nose značajan rizik da će za posljedicu imati značajno usklađivanje knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini.

Informacije specifične za subjekt su značajnije od standardiziranih informacija ili informacija koje ponavljaju ili sažimaju zahtjeve MSFI-a. Informacije specifične za subjekt mogu biti Informacije o računovodstvenoj politici kojima je naglasak na načinu na koji je subjekt primijenio zahtjeve MSFI-a na svoje okolnosti.

Značajne informacije o računovodstvenoj politici mogu ponekad uključivati i one koje su standardizirane ili koje ponavljaju ili sažimaju zahtjeve MSFI-a.

Izmjene i dopune MRS-a 8: Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Dopune uvode definiciju računovodstvene procjene i uključuju druge izmjene i dopune MRS-a 8 kako bi pomogli subjektima da razlikuju promjene u računovodstvenim procjenama od promjena u računovodstvenim politikama. Dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine i promjene računovodstvenih politika i promjene računovodstvenih procjena koje se dogode na ili nakon početka tog razdoblja. Dopuštena je ranija primjena.

Izmjene i dopune MRS-a 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije;

Dopune pojašnjavaju kako tvrtke obračunavaju odgođeni porez na transakcije kao što su zakupi i obveze stavljanja izvan pogona. Glavna promjena je izuzeće od početnog priznavanja navedenog u MRS-u 12.15(b) i MRS-u 12.24. Sukladno tome, izuzeće od početnog priznavanja ne primjenjuje se na transakcije u kojima pri početnom priznavanju nastaju jednaki iznosi odbitnih i oporezivih privremenih razlika.

Trgovačka društva primjenjuju izmjene MRS-a 12 najkasnije od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma.

MSFI-a 17: Ugovori o osiguranju

MSFI 17 u potpunosti zamjenjuje do sada važeći MSFI 4, a puna primjena novog standarda stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.

MSFI-jem 17 učinkovito se rješavaju probleme usporedbe koji su prouzročeni MSFI-jem 4: njime se zahtjeva da se svi ugovori o osiguranju računovodstveno vode na dosljedan i transparentan način, što uvelike koristi i ulagačima i osiguravajućim društvima.

Najvažnije promjene koje su uvedene MSFI-jem 17 odnose se na metodologiju za vrednovanje ugovora o osiguranju i reosiguranju te na objave u bilješkama vezano za ugovore o osiguranju, reosiguranju i investicijama sa sudjelovanjem u dobiti temeljem diskrecijske odluke.

MSFI 17 primjenjuje se na sve ugovore o osiguranju koje subjekt izda (uključujući i ugovore o reosiguranju), ugovore o reosiguranju koje subjekt drži, te investicijske ugovore sa sudjelovanjem u dobiti temeljem diskrecijske odluke.

Sukladno odredbama MSFI-ja 17, ugovor o osiguranju ugovor je na temelju kojeg jedna stranka (izdavatelj) preuzima značajni rizik osiguranja od druge stranke (ugovaratelj osiguranja) i pristaje ugovaratelju osiguranja isplatiti naknadu u slučaju da ugovaratelj osiguranja pretrpi štetu zbog određenog neizvjesnog budućeg događaja (osigurani događaj). Ova je definicija slična onoj u MSFI-ju 4 i suštinski se nije promijenila.

Predmet novog standarda za ugovore o osiguranju objavljenoga 18. svibnja 2017., a koji stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023., iskazivanje je imovine i obveza koje proizlaze iz ugovora o osiguranju u financijskim izvještajima sastavljenim sukladno MSFI-ju.

Društva primjenjuju MSFI 17 najkasnije od početka svoje prve financijske godine koja počinje 1. siječnja 2023. ili nakon tog datuma.

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. Neto prihod od trgovanja

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

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa.

3.6. 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.

3.7. 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.

3.8. 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.

Ovu kategoriju čine dužnički vrijednosni papiri i jedan od ciljeva je plasiranje trenutnog viška sredstava Banke i ostvarivanje određenih prihoda koji uključuju i kamatni prihod i u slučaju prodaje financijske imovine i prihod ostvaren u razlici u cijeni. Banka ovaj poslovni model koristi i za ispunjenje regulatornih obveza sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima i Odluci o obveznoj pričuvi i za upravljanje svakodnevnim potrebama za deviznom i kunkskom likvidnošću.

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 dospijea.

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 umanjeno 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 umanjenja 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 umanjeno vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjeno 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 umanjenja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjenja, 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, umanjeno 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 i 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 objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive 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 provode 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 povećava 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 objektivan dokaz o umanjenu 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.

3.9. 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 u iznosu od 8.000 HRK, 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.

3.10. 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.

3.11. 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.

3.12. 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 2021.	Vijek uporabe 2021.	% amortizacije 2022.	Vijek uporabe 2022.
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 3.500,00 kuna, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Sitni inventar u financijskim izvještajima se klasificira kao zaliha.

3.13. 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.

3.14. 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.

3.15. Depoziti

Depoziti su prikazani u visini deponiranih iznosa uvećanih za obračunane kamate. Devizni depoziti kao i kunski depoziti s valutnom klauzulom obračunavaju se po tečaju valute na dan transakcije i krajem obračunskog razdoblja.

3.16. Rezerviranja

Banka priznaje rezerviranja 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.

3.17. 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.

3.18. 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 kapital na 31. prosinca 2022. godine

i/ Banka je u 2022. godini iskazala dobit u iznosu od 11.562 tisuće kuna (u 2021. godini dobit u iznosu od 981 tisuću kuna) te zaključno s 31. prosincem 2022. iskazala preneseni gubitak u visini od 34.835 tisuća kuna (31. prosinca 2021. preneseni gubitak u iznosu od 35.816 tisuća kuna).

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 112.038 tisuća kuna, dok osnovni kapital iznosi 111.388 tisuća kuna. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 15,71%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 15,62%. Po Rješenju HNB-a zahtijevane stope kapitala na dan 31. prosinca 2022. godine su za regulatorni kapital 15,01% i za redovni osnovni/osnovni kapital 12,25%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31. prosinca 2022. godine ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

/ii/ Banka je u izračunu regulatornog kapital imala iskazan utjecaj zaštitnih mjera sukladno CRR QuickFix-a temeljem kojeg Banka koristila zaštitu od 14.142 tisuće kuna.

/iii/ Dana 17. ožujka 2023. godine Banci je izdano Rješenje broj: EROFF-1-091/23-RS-BV kojim je naloženo kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 4,25% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 585/2013. Rješenjem je utvrđena konačna SREP stopa u kojoj se Banci nalaže kontinuirano održavati ukupnu stopu kapitala sa zaštitnim slojevima od 16,25% od 31. ožujka 2023. godine. S danom 31. ožujka 2023. godine primjenjuje se i protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0,5%, a od 31. prosinca 2023. godine protuciklički zaštitni sloj kapitala iznosi 1%, zbog čega će zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku na 31. ožujka 2023. godine iznositi 16,75%.

/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, a koju Banka do 31. prosinca 2022. nije izvršila. Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 60.051 tisuću kuna i predstavlja 53,60% priznatog kapitala.

IV. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

1. KAMATNI PRIHODI

	u 000 kn	
Po primateljima	2022.	2021.
Opće države	5.220	4.933
Kreditne institucije i ostala financijska društva	732	1.075
Nefinancijska društva	11.300	13.938
Kućanstva	21.179	21.038
UKUPNO	38.431	40.984

	u 000 kn	
Po proizvodima	2022.	2021.
Kreditni i predumovi	33.895	36.669
Dužnički vrijednosni papiri	4.536	4.315
UKUPNO	38.431	40.984

2. KAMATNI RASHODI

	u 000 kn	
Po primateljima	2022.	2021.
Središnje banke	19	141
Opće države	1	19
Kreditne institucije i ostala financijska društva	0	7
Nefinancijska društva	39	1.277
Kućanstva	2.245	3.551
UKUPNO	2.305	4.995

	u 000 kn	
Po proizvodima	2022.	2021.
Primljeni krediti	1	19
Dužnički vrijednosni papiri	0	1.500
Depoziti	2.284	3.335
Ostale obveze	19	141
UKUPNO	2.305	4.995

3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kn	
Po primateljima	2022.	2021.
Kreditne institucije i ostala financijska društva	1.460	1.079
Nefinancijska društva	2.718	2.296
Kućanstva	1.606	1.449
UKUPNO	5.784	4.824

	u 000 kn	
Po proizvodima	2022.	2021.
Usluge u platnom prometu	2.943	2.665
Izdani akreditivi i garancije	1.474	1.194
Ostale bankovne usluge	1.367	965
UKUPNO	5.784	4.824

4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kn	
Po primateljima	2022.	2021.
Središnje banke	50	49
Opće države	0	20
Kreditne institucije i ostala financijska društva	1.839	1.470
Nefinancijska društva	116	126
Kućanstva	14	29
UKUPNO	2.019	1.694

	u 000 kn	
Po proizvodima	2022.	2021.
Domaći platni promet	1.163	1.083
Kartično poslovanje	668	496
Platni promet s inozemstvom	66	55
Ostale bankovne usluge	122	60
UKUPNO	2.019	1.694

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

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (realizirani dobit (gubitak) na prodaji obveznica)	(1.455)	762
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	27
UKUPNO	(1.455)	789

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

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	(40)	20
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	2.317	1.798
UKUPNO	2.277	1.818

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

	u 000 kn	
	2022.	2021.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	(1.445)	1.556
NTR od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	1.788	(2.179)
NTR na osnovi kamatnih prihoda	18	(40)
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda	(17)	19
NTR na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	1	(3)
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	(1)	3
NTR na osnovi kamatnih troškova	(3)	2
NTR ispravaka vrijednosti	(159)	319
UKUPNO	182	(323)

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Prihod od najma nekretnina	132	109
Prihod od zakupa zemljišta	0	3
Dobici (Prihod) od prodaje dugotrajne imovine	2.815	11
Ostali prihodi	312	235
UKUPNO	3.259	358

9. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Doprinosi i članarine iz prihoda	98	96
Ostali rashodi	62	66
UKUPNO	160	162

10. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Neto plaće	11.480	11.208
Doprinosi iz plaće	3.267	3.171
Doprinosi na plaće	2.467	2.397
Porez i prizrez iz plaće	1.320	1.237
Ostali troškovi osoblja	1.905	1.333
Troškovi održavanja dugotrajne imovine i opreme, informatičke usluge	4.963	5.038
Troškovi najma	1.531	1.766
Troškovi čuvanja imovine	914	1.117
Troškovi usluga revizije, savjetovanja, supervizije	760	1.044
Troškovi ostalih usluga	3.553	2.102
Troškovi reprezentacije i marketinga	879	779
Materijalni troškovi	1.428	1.165
Troškovi osobnih automobila	576	576
Ostali administrativni troškovi	1.618	1.692
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	11	16
UKUPNO	36.672	34.641

11. DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA

	2022.	2021.
Trošak premija za osiguranje štednih uloga	1.528	0
Troškovi doprinosa u sanacijski fond	0	1
UKUPNO	1.528	1

U 2021. godini Hrvatska agencija za osiguranje depozita nije prikupljala premiju osiguranja depozita što predstavlja razliku u odnosu na 2022. godinu kada je prikupljala premiju osiguranja depozita kroz dva kvartala.

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Nekretnine postrojenja i oprema	2.297	2.554
Nematerijalna imovina	382	554
UKUPNO	2.679	3.108

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

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Preuzete obveze i jamstva (veza bilješka 28. uz godišnje financijske izvještaje.)	135	605
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke (veza bilješka 28. uz godišnje financijske izvještaje)	291	818
UKUPNO	426	1.423

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

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Ispravak vrijednosti zajmova	11.238	(854)
Ispravak vrijednosti kamata	(2.311)	(365)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	(139)	136
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	127	(121)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(559)	(1.770)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	182	36
UKUPNO	8.538	(2.937)

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2022. godini:

	u 000 kn		
	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	2021.
Ispravak vrijednosti zajmova (veza bilješka 21. uz godišnje financijske izvještaje)	34.500	(23.262)	11.238
Ispravak vrijednosti kamata (veza bilješka 21. uz godišnje financijske izvještaje)	174	(2.485)	(2.311)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	255	(395)	(139)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode (veza bilješka 21. uz godišnje financijske izvještaje)	147	(20)	127
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama (veza bilješka 21. uz godišnje financijske izvještaje)	0	(559)	(559)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka (veza bilješka 18. uz godišnje financijske izvještaje)	182	0	182
UKUPNO	35.259	(26.721)	8.538

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

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Ulaganja u nekretnine (veza bilješka 22. uz godišnje financijske izvještaje)	132	(190)
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine, neto (veza bilješka 26. uz godišnje financijske izvještaje)	(17.503)	4.613
UKUPNO	(17.371)	4.423

Vrijednosno usklađenje preuzete imovine u iznosu od 17.503 tisuće kuna odnosi se na efekt ukidanja troškova ispravaka vrijednosti preuzete materijalne imovine prilikom prodaje preuzete materijalne imovine.

16. POREZ NA DOBIT

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	11.562	981
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	636	1.006
Porezne olakšice i umanjjenja	(113)	(61)
Osnovica poreza na dobit	12.084	1.926
Preneseni porezni gubitak	(24.821)	(26.747)
Gubitak prava za prijenos poreznog gubitka	0	0
Porezni gubitka za prijenos	(12.737)	(24.821)
Porez na dobit (stopa 18%)	0	0
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	0	0
Porez na dobit tekuće poslovne godine	0	0

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18%. Na dan 31. prosinca 2022. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog prenesenog poreznog gubitka prošlih godina. Svota poreznog gubitka za prijenos u slijedeće razdoblje iznosi 12.737 tisuća kuna.

Pogodnosti poreznih gubitaka nisu priznate u financijskim izvještajima zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti. U skladu sa važećim propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava ima pravo pregledati poslovne knjige i evidencije Banke za godinu u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalno značajnih obveza po osnovu poreza. Sukladno čl.17. Zakona o porezu na dobit (NN 177/04. do 121/19.) pregled prenesenih poreznih gubitaka koji su utvrđeni po godišnjim prijavama poreza na dobitak u razdoblju od 5 godina počevši od 2017. koriste se u Prijavi poreza na dobitak za 2022. i to:

	u 000 kn					
	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
1.Porezni gubitak tekuće godine	13.483	13.265	0	0	0	0
2.Preneseni porezni gubitak iz prethodnog razdoblja	34.116	47.599	60.863	57.348	26.747	24.821
3.Ukupni porezni gubitak (1+2)	47.599	60.863	60.863	57.348	26.747	24.821

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
4. Porezni dobitak tekuće godine (red.br.36 ili 39 obr. PD)	0	0	3.515	8.673	1.926	12.083
5. Iskorišteni preneseni porezni gubitak u tekućem poreznom razdoblju	0	0	3.515	8.673	1.926	12.083
6. Svota poreznog gubitka za koju prestaje pravo prijenosa u sljedeće porezno razdoblje (proteklo je 5 godina)	0	0	0	21.928	0	0
7. Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće porezno razdoblje (3-5-6)	47.599	60.863	57.348	26.747	24.821	12.739

17. DOBITAK/G UBITAK 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 2022. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2022. godini imala dobit po dionici u iznosu od 8,07 kuna (2021. godine dobit po dionici iznosila je 0,68 kuna).

V. Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

18. NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU

u 000 kn

	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Kuna	Strana valuta	Ukupno	Kuna	Strana valuta	Ukupno
Novac u blagajni	9.682	7.675	17.357	15.060	10.678	25.737
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	169.497	3.021	172.518	108.165	6.040	114.205
Ostali depoziti po viđenju	0	5.481	5.481	0	5.063	5.063
UKUPNO	179.179	16.178	195.357	123.225	21.781	145.006

Ispravak vrijednosti novčanih sredstava, novčanih potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iskazani su u bruto iznosu. Na 31. prosinca 2022. nije iskazano umanjenje za očekivani kreditni gubitak.

19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

u 000 kn

	2022.	2021.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	888	928
UKUPNO	888	928

U portfelju za trgovanje se nalazi 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d. koje se usklađuju sa njihovom tržišnom vrijednosti te vlasnički vrijednosni papiri društva Opeka d.d. koji su preuzeti u zamjenu za dospjela nenaplaćena potraživanja u iznosu od 3.907 tisuća kuna koji su usklađeni u cijelosti.

20. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Trezorski zapisi	19.851	22.588
Dužnički vrijednosni papiri RH	110.322	126.104
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0	8.833
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	8.547	7.364
Strani dužnički vrijednosni papiri	86.309	153.767
UKUPNO	225.029	318.656

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Bruto vrijednost	229.191	322.957
Ispravak vrijednosti	(4.162)	(4.301)
Neto vrijednost	225.029	318.656

Promjene na ispravku vrijednosti prikazane su kao slijedi:

	2022.	2021.
Početno stanje	4.301	4.437
Povećanja (veza bilješka 5. uz godišnje financijske izvještaje)	(225)	(222)
Smanjenja	394	86
Zaključno stanje	4.162	4.301

Financijski instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosne papire i trezorske zapise.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u iznosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Uključuju manje likvidne dužničke vrijednosne papire vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1.
- Razina 3 - instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može utvrditi pozivajući se direktno na dostupne tržišne informacije. Uključuju nelikvidne vrijednosne papire.

	31.12.2022.				31.12.2021.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Trezorski zapisi	19.851			19.851	22.588			22.588
Dužnički vrijednosni papiri RH	110.322			110.322	126.104			126.104
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0			0	8.833			8.833
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	8.547			8.547	7.364			7.364
Strani dužnički vrijednosni papiri	86.309			86.309	153.767			153.767
UKUPNO	225.029			225.029	318.656			318.656

21. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Kreditni i predujmovi	703.927	716.107
od čega: Središnje banke	0	60.600
od čega: Opće države	104.923	93.828
od čega: Kreditne institucije	0	679
od čega: Ostala financijska društva	17.164	14.363
od čega: Nefinancijska društva	180.626	197.172
od čega: Kućanstva	401.214	349.464
UKUPNO	703.927	716.107

Pripadajući ispravak vrijednosti Kredita i predujmova na 31. prosinca 2022. godine iznosi 150.972 tisuća kuna (31. prosinca 2020. godine 164.366 tisuća kuna). Promjene na Kreditima i predujmovima prikazane su u bilješki 14. uz godišnje 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 umanjeње računa danih kredita.

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Bruto vrijednost	861.096	867.079
Ispravak vrijednosti	(157.169)	(150.972)
Neto vrijednost	703.927	716.107

U nastavku prikaz kretanja bruto izloženosti i ispravaka vrijednosti kredita i predujmova unutar razina umanjeња vrijednosti i rezerviranja tijekom 2021. i 2022. godine:

	2022.		2021.	
Početno stanje	(150.972)		(164.366)	
Povećanja	(30.860)		(17.913)	
Smanjenja	24.663		31.306	
Zaključno stanje	(157.169)		(150.972)	

Bruto izloženost u 000 kn:

1. siječnja 2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Iz Razine 1 u Razinu 2	-11.382	11.382	
Iz Razine 1 u Razinu 3	-11.496		11.496
Iz Razine 2 u Razinu 1	366	-366	
Iz Razine 2 u Razinu 3		-1.550	1.550
Iz Razine 3 u Razinu 2		1.496	-1.496
31. prosinca 2021.	-22.512	10.961	11.551
Iz Razine 1 u Razinu 2	-10.012	10.012	
Iz Razine 1 u Razinu 3	-11.771		11.771
Iz Razine 2 u Razinu 1	885	-885	
Iz Razine 2 u Razinu 3		-3.259	3.259
Iz Razine 3 u Razinu 2		3.555	-3.555
31. prosinca 2022.	-20.898	9.422	11.476

Ispravci vrijednosti u 000 kn:

1. siječnja 2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3
Iz Razine 1 u Razinu 2	-490	490	
Iz Razine 1 u Razinu 3	-2.458		2.458
Iz Razine 2 u Razinu 1	6	-6	
Iz Razine 2 u Razinu 3		-935	935
Iz Razine 3 u Razinu 2		43	-43
31. prosinca 2021.	-2.941	-409	3.350
Iz Razine 1 u Razinu 2	-535	535	
Iz Razine 1 u Razinu 3	-6.578		6.578
Iz Razine 2 u Razinu 1	9	-9	
Iz Razine 2 u Razinu 3		-827	827
Iz Razine 3 u Razinu 2		220	-220
31. prosinca 2022.	-7.104	-81	7.185

22. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kn	
	2022.	Reklasificirano 2021.
Nekretnine, postrojenja i oprema (MRS 16)	58.140	59.820
Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	1.776	7.371
Predujmovi za aplikativni software	0	741
UKUPNO	59.916	67.932

U ovu stavku iskazuje se nekretnine, postrojenja i oprema, kao vlastita imovina koju Banka koristi u obavljanju djelatnosti i ulaganja u nekretnine koje je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja. Portfelj ulaganja u nekretnine na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 1.776 tisuća kuna (2021. godine reklasificirano 7.371 tisuću kuna), a odnosi se na:

- građevinski objekti - u iznosu od 352 tisuće kuna i
- zemljišta – u iznosu od 1.426 tisuća kuna.

Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine sukladno MRS 40 u 2021. i 2022. godini prikazan je kako slijedi:

u 000 kn

	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 31.12.2020.	2.900	2.316	347	5.563
Reklasificirano	13.172	7.354	1.278	21.803
Na dan 01.01.2021.	16.072	9.670	1.625	27.366
Promjena fer vrijednosti	-3.220	-2.583	2.832	-2.971
Na dan 31.12.2021.	12.852	7.086	4.457	24.395
Povećanja	0	0	0	0
Smanjenja	-3.370	-5.944	-3.912	-13.225
Na dan 31.12.2022.	9.482	1.143	546	11.170
Ispravak vrijednosti				
			0	
Stanje 31.12.2020.	-2.900	-1.289	-43	-4.232
Reklasificirano	-7.693	-3.518	-631	-11.842
Na dan 01.01.2021.	-10.593	-4.807	-674	-16.074
Povećanja	-195	0	-1.315	-1.510
Smanjenja	0	560	0	560
Na dan 31.12.2021.	-10.788	-4.247	-1.989	-17.024
Povećanja	0	0	0	0
Smanjenja	2.732	3.368	1.530	7.630
Na dan 31.12.2022.	-8.056	-879	-459	-9.394
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2021.	2.064	2.839	2.468	7.371
Na dan 31.12.2022.	1.426	264	86	1.776

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 1. siječnja 2021. godine.

Pregled kretanja nekretnina, postrojenja i opreme (MRS 16) u 2022. godini (imovina u uporabi)

u 000 kn

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 01.01.2021.	9.855	56.556	16.742	6.890	643	90.686
Nabava	289	1.155	1.017	467	63	2.991
Otuđenje	0	0	(43)	(302)	(43)	(388)
Na dan 31.12.2021.	10.144	57.711	17.716	7.055	663	93.289
Nabava	0	13	1.489	273	18	1.793
Otuđenje	(313)	(2.524)	(859)	(262)	(18)	(3.976)
Na dan 31.12.2022.	9.831	55.200	18.346	7.066	663	91.106
Ispravak vrijednosti						
Na dan 01.01.2021.	0	(9.864)	(15.058)	(6.071)	(267)	(31.260)
Amortizacija i ispravak vrijednosti	0	(1.141)	(1.027)	(383)	(3)	(2.554)
Otuđenje	0	0	43	302	0	345
Na dan 31.12.2021.	0	(11.005)	(16.042)	(6.152)	(270)	(33.469)
Amortizacija i ispravak vrijednosti	0	(1.151)	(1.017)	(314)	(5)	(2.487)
Otuđenje	0	1.865	858	263	4	2.990
Na dan 31.12.2022.	0	(10.291)	(16.201)	(6.203)	(271)	(32.966)
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 01.01.2021.	9.855	46.692	1.684	819	376	59.426
Na dan 31.12.2021.	10.144	46.706	1.674	903	393	59.820
Na dan 31.12.2022.	9.831	44.909	2.145	863	392	58.140

Pregled ulaganja Banke u materijalnu imovinu u 2022. godini

	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)	Ostala imovina	UKUPNO	Od toga: Preuzeta imovina > 2 god	Od toga: Preuzeta imovina <= 2 god
Zemljišta	9.831	0	1.426	1.351	0	12.609	1.426	1.351		
Građevinski objekti	44.909	0	264	0	0	45.175	264	0		
Postrojenja i oprema	2.145	0	0	0	0	2.144	0	0		
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	863	0	0	0	0	862	0	0		
Stambene zgrade i stanovi	0	0	0	86	0	86	86	0		
Ostala materijalna imovina	392	0	0	0	133	527	0	0		
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ukupno materijalna imovina	58.140	0	1.690	1.438	133	61.403	1.776	1.351		

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 60.051 tisuću kuna, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (58.140 tisuća kuna), ostale imovine (135 tisuća kuna) te preuzete imovine dulje od dvije godine (1.776 tisuća kuna). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 53,60%.

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Aplikativni software	2.418	1.304
Ostala nematerijalna imovina	135	157
UKUPNO	2.553	1.461

Pregled kretanja nematerijalne imovine u 2022. godini

	u 000 kn		
	Aplikativni software	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 01.01.2021.	8.563	2.243	10.806
Promjena fer vrijednosti	367	0	367
Na dan 31.12.2021.	8.931	2.243	11.173
Promjena fer vrijednosti	1.473	0	1.473
Na dan 31.12.2022.	10.404	2.243	12.647
Ispravak vrijednosti			
Na dan 01.01.2021.	(7.099)	(2.059)	(9.157)
Amortizacija i umanjeње vrijednosti	(528)	(27)	(554)
Otuđenje	0	0	0
Na dan 31.12.2021.	(7.627)	(2.085)	(9.712)
Amortizacija i umanjeње vrijednosti	(359)	(23)	(382)
Otuđenje	0	0	0
Na dan 31.12.2022.	(7.986)	(2.108)	(10.094)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31.12.2021.	1.304	158	1.461
Na dan 31.12.2022.	2.418	135	2.553

24. POREZNA IMOVINA

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Kratkotrajna imovina - Tekuća porezna imovina	0	981
Dugotrajna imovina - Odgođena porezna imovina	114	115
UKUPNO	114	1.096

Tekuća porezna imovina iznos je potraživanja na osnovi plaćenih predujmova poreza i doprinosa tijekom obračunskog razdoblja s osnove više plaćenih poreza i doprinosa u odnosu na utvrđene obveze za obračunsko razdoblje.

25. OSTALA IMOVINA

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Predujmovi dobavljačima	2.390	2.352
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	583	207
Potraživanja na osnovi kartičnog poslovanja	122	3
Potraživanja po sudskim rješenjima	2.203	133
Ostala potraživanja	13	2
UKUPNO	5.311	2.697

Predujmovi dobavljačima odnose se na uplaćene jamčevine ovrhovoditelju imovine nad kojom Banka ima pravo zaloga za koje Banka očekuje povrat u tijeku 2022. godine.

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

	u 000 kn	
	2022.	Reklasificirano 2021.
Zemljište	1.351	2.064
Građevinski objekti	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	5.676
UKUPNO	1.351	8.280

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2022. godine iznosi 1.351 tisuća kuna (2021. godine reklasificirano 8.280 tisuća kuna). Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2022. godini

	u 000 kn				
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.12.2020	22.299	9.424	13.863	0	45.586
Reklasificirano	-13.172	-7.354	-1.606	329	-21.803
Na dan 01.01.2021.	9.127	2.070	13.904	329	25.430
Smanjenja	-1.137	-2.070	-7.887	-329	-11.423
Na dan 31.12.2021.	7.990	0	6.017	0	14.007
Smanjenja	-5.185	0	-6.017	0	-11.202
Na dan 31.12.2022.	2.805	0	0	0	2.805
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31.12.2020.	-7.693	-2.699	-1.570	-265	-12.227
Reklasificirano	7.693	3.518	631	0	11.842
Na dan 01.01.2021.	0	-819	-939	-265	-2.024
Povećanja	-5.386	0	0	0	-5.386
Smanjenja	0	819	598	265	1.682
Na dan 31.12.2021.	-5.386	0	-341	0	-5.727

Nastavak:

	u 000 kn				
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Smanjenja	3.932	0	341	0	4.273
Na dan 31.12.2022.	-1.454	0	0	0	-1.455
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.12.2021.	2.605	0	5.676	0	8.280
Na dan 31.12.2022.	1.351	0	0	0	1.351

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 1. siječnja 2021. godine.

27. FINACIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Depoziti po viđenju	305.291	247.761
od čega: Stanovništvo	192.142	148.668
- u kunama	86.232	60.769
- u stranim valutama	105.909	87.899
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	113.149	99.094
- u kunama	61.269	90.417
- u stranim valutama	51.880	8.677
Oročeni depoziti	765.101	876.792
od čega: Stanovništvo	748.950	865.465
- u kunama	125.292	178.095
- u stranim valutama	623.658	687.370
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	16.151	11.327
- u kunama	4.143	10.382
- u stranim valutama	12.008	945
Ostali primljeni krediti	2.560	3.173
od čega: Središnja država	2.560	3.173
- u kunama	104	130
- u stranim valutama	2.456	3.043
Ostale financijske obveze	0	0
UKUPNO	1.072.952	1.127.726

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila je 2.560 tisuća kuna (2021.: 3.173 tisuće kuna). 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% (2021.: 2,67 %).

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Hibridni instrumenti	4.506	4.496
UKUPNO	4.506	4.496

Hibridi i podređeni instrumenti predstavljaju neosigurana dugoročna oročena sredstva klijenata pod nepromjenjivim uvjetima i bez mogućnosti raskida do isteka ugovorenog roka. Sukladno propisima Hrvatske Narodne Banke ("HNB") ovi instrumenti utječu na povećanje regulatornog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala.

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 4.506 tisuća kuna. U izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ulazi neamortizirani iznos hibridnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2022. godine neamortizirani iznos hibridnih instrumenata je 650 tisuća kuna. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Iznos preostalog dospijeca svih hibridnih instrumenata možemo svrstati u kategoriju do godinu dana.

28. REZERVIRANJA (REZERVACIJE)

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Preuzete obveze i jamstva (veza bilješka 13. uz godišnje financijske izvještaje)	1.531	1.393
Pravni i porezni postupci u tijeku (veza bilješka 13. uz godišnje financijske izvještaje)	2.011	1.720
UKUPNO	3.542	3.113

Promjene rezerviranja:

	u 000 kn	
	2022.	2021.
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
Stanje na 1. siječnja	1.393	789
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	8.963	3.119
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(8.825)	(2.514)
Stanje na 31. prosinca	1.531	1.393
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
Stanje na 1. siječnja	1.720	902
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	501	1.529
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(210)	(711)
Stanje na 31. prosinca	2.011	1.720

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 2022. godine rezervirano je tri sudska spora 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 2.011 tisuća kuna (2021.: 1.720 tisuća kuna).

29. OSTALE OBVEZE

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Obveze prema zaposlenicima	1.710	1.641
Obveze prema dobavljačima	1.727	573
Obveze prema državi	18	6
Obveze u postupku namire	9.687	9.418
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	327	83
Ostale obveze	4.057	1.602
Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine	0	4.649
Obveze za razliku poreza i pretporeza u obračunskom razdoblju	2.919	0
UKUPNO	20.445	17.970

30. DIONIČKA GLAVNICA

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Kapital	143.335	143.335
Premija na dionice	4.300	4.300
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(32.316)	(4.907)
Zadržana dobit	(34.835)	(35.816)
Ostale rezerve	5.463	5.463
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	11.561	981
UKUPNO	97.508	113.356

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 kn	
	2022.	2021.
Garancije (kunske i devizne)	121.708	72.042
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	14.095	14.599
UKUPNO	135.803	86.641
Ispravak vrijednosti	(1.531)	(1.393)
Stanje 31. prosinca	134.272	85.248

32. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2022. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o provedbi Provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (NN 84/2014), a za Banku bili su kako slijedi:

	u 000 kn	
	2022.	2021.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635	147.635
Rezerve	5.463	5.463
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(32.316)	(4.907)
Preneseni gubitak	(23.274)	(34.835)
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(261)	(457)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	14.142	2.387
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>111.389</i>	<i>115.286</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	111.389	115.286
<i>Dopunski kapital</i>		
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	650	1.542
Ukupno regulatorni kapital	112.038	116.829
Ukupni iznos izloženosti riziku	713.029	674.198
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	625.875	587.421
Izloženost valutnom riziku	7.153	4.332
Izloženost operativnom riziku	80.001	82.445
Stopa regulatornog kapitala	15,71%	17,33%

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 2022. godine iznosi 15,71% (na dan 31.12.2021. godine iznosi 17,33%).

33. NAKNADE REVIZORIMA

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2022. godini usluge u vrijednosti 200 tisuća kuna bez putnih troškova revizora (2021. iznosile su 200 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja i reviziju za potrebe HNB-a.

34. 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. Banka je počevši od 30. rujna 2021. prema Rješenju HNB-a br. ERIN-8-020/20-RS-BV od 14. srpnja 2020. bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 4,81 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.

Presudom Upravnog suda u Splitu br. 8 Uslpn-40/2020-36 od 31. listopada 2022. Rješenje HNB-a broj: ERIN-8-020/20-RS-BV od 14. srpnja 2020. poništeno je i Banka više nije dužna izvršavati mjere po istome. Rješenjem HNB-a broj EROFF-5-091/23-BV od 9. veljače 2023. obustavljen je postupak utvrđivanja faze rane intervencije za Imex banku d.d. i postupak nalaganja mjera uslijed rane intervencije.

Obzirom da je Rješenje HNB-a iz srpnja 2020. poništeno Banka je do dostave novog Rješenja HNB-a o održavanju regulatornog kapitala bila dužna u skladu s Rješenjem HNB-a br. ERIN-20-020/19-ŽJ-BV od 17. siječnja 2019. održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 15,01% i stopu redovnog osnovnog kapitala u visini od 12,26%. Dodatni regulatorni kapital Banka je bila je dužna održavati minimalno u visini od 56% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 15,62% te stopu regulatornog kapitala u visini od 15,71% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2022. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Dana 17. ožujka 2023. godine Banci je izdano Rješenje broj: EROFF-1-091/23-RS-BV kojim je naloženo kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 4,25% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 585/2013. Rješenjem je utvrđena konačna SREP stopa u kojoj se Banci nalaže kontinuirano održavati ukupnu stopu kapitala sa zaštitnim slojevima od 16,25% od 31. ožujka 2023. godine. S danom 31. ožujka 2023. godine primjenjuje se i protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0,5%, a od 31. prosinca 2023. godine protuciklički zaštitni sloj kapitala iznosi 1%, zbog čega će zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku na 31. ožujka 2023. godine iznositi 16,75%.

Banka poduzima korake u postizanju regulatornih zahtjeva po pitanju kapitala, očuvanju sigurnosti, stabilnosti i kontinuiteta poslovanja Banke. Primarni fokus je na prodaji preuzete materijalne imovine, prodaji dijela vlastite imovine te naplati loših plasmana čime bi trebao biti generiran značajan iznos 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 na dan 31. prosinca 2022. godine ne ispunjava regulatorni zahtjev za ograničenje ulaganja u materijalnu imovinu. Koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 53,60%.

35. SUDSKI SPOROVI

Na 31. prosinca 2022. godine bilo je otvoreno 27 sporova u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 20.961 tisuća kuna.

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 2.011 tisuća kuna (2021.: 1.720 tisuća kuna), 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

Događaji nakon datuma bilance jesu povoljni i nepovoljni događaji nastali između datuma bilance i datuma kada su financijski izvještaji odobreni za objavljivanje. Takvi događaji pružaju dokaz stanja koja su postojala na datum bilance ili ukazuju na stanja koja su nastala nakon datuma bilance i nisu usklađena s bilancom.

/i/ Vijeće za ekonomske i financijske poslove Europske Unije je 12. srpnja 2022. godine je donijelo tri pravna akta kojima je Republici Hrvatskoj omogućeno uvođenje eura od 1. siječnja 2023. kao svoje valute: Odluka Vijeća o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj 1. siječnja 2023. godine, Uredbu Vijeća u vezi s uvođenjem eura u Republici Hrvatskoj i Uredbu Vijeća u pogledu stope konverzije za Republiku Hrvatsku (stopa konverzije između eura i hrvatske kune iznosi 7,53450 kuna za 1 EUR). Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. godine donijela Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republike Hrvatske (NN 85/2022) čime EUR postaje funkcionalna valuta Banke.

/ii/ Banka je u 2023. godini promijenila poslovni modela držanja obveznica središnjih država koje je na 31. prosinca 2022. godine držala u poslovnom modelu radi naplate i prodaje (HTC&S) u poslovni model držanja radi naplate (HTC), što u iznimnim okolnostima dopušta MSFI 9 – Financijski instrumenti. Reklasifikacija iz financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) u

financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, kao rezultat promjene poslovnog modela, Banka je provela se s datumom 31. siječnja 2023. godine.

Promjena modela moguća je iznimno rijetko i ukoliko se zadovolje slijedeći kriteriji:

- Promjene poslovnog modela očekivano su vrlo rijetke te se mogu dogoditi jedino ukoliko subjekt započinje ili završava s aktivnošću koja je značajna za njegovo poslovanje (MSFI 9 odjeljak B4.1.1.);
- Promjena poslovnog modela treba biti definirana od strane višeg menadžmenta (MSFI 9 odjeljak B4.4.1.), te je s tim u vezi bilo potrebno izmijeniti organizacijske akte, procese i organizaciju,
- Promjena modela mora biti vidljiva trećim stranama (MSFI 9 odjeljak B4.4.1.)
- Promjena reklasifikacije može započeti s prvim slijedećim izvještajnim razdobljem nakon izvještajnog razdoblja gdje je promjena nastupila i bila dokazana.

Banka nije provela analizu primjerenosti novog modela do dana reklasifikacije niti je do dana reklasifikacije dokazala ispunjenje kriterija za reklasifikaciju iz MSFI 9, t. B4.1.1 i B4.4.1. Provjere primjerenosti novog modela i cjelovita provjera ispunjenja kriterija je u izradi.

Razlika između vrijednosti amortiziranog troška po kojoj se vrednuju financijski instrumenti u modelu HTC i fer vrijednosti (FVOCI) po kojoj se vrednuju financijski instrumenti u modelu HTC&S iznosi prema objavi Banke približno 4,3 milijuna EUR koji su reklasifikacijom na 31. siječnja 2023. godine priznati u kapitalu i rezervama.

Banka je u 2023. godini javno objavila na svojoj internet stranici informacije o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire, a tvrtka SFAI Croatia d.o.o. za revizijske poslove izdala je Banci pozitivno mišljenje o usklađenosti promjene poslovnog modela i reklasifikacije vrijednosnih papira s međunarodnim računovodstvenim standardima i pozitivnim zakonskim propisima.

Prvi efekt reklasifikacije na financijske izvještaje biti će vidljiv u 2023. godini.

/iii/ Dana 17. ožujka 2023. godine Banci je izdano Rješenje broj: EROFF-1-091/23-RS-BV kojim je naloženo kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 4,25% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 585/2013. Rješenjem je utvrđena konačna SREP stopa u kojoj se Banci nalaže kontinuirano održavati ukupnu stopu kapitala sa zaštitnim slojevima od 16,25% od 31. ožujka 2023. godine. S danom 31. ožujka 2023. godine primjenjuje se i protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0,5%, a od 31. prosinca 2023. godine protuciklički zaštitni sloj kapitala iznosi 1%, zbog čega će zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku na 31. ožujka 2023. godine iznositi 16,75%.

Do dana izdavanja ovog Izvještaja nije bilo ostalih 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,
- 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 7. 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.-7. U osobe u posebnom odnosu u smislu točke 1. uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije.

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 50.000,00 kuna 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 kn			
Kredit	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze	
Dioničari iznad 5%	1.929	108	0	167
Uprava, Nadzorni odbor, Kontrolne funkcije	1.635	69	0	211
31. prosinca 2022.	3.564	176	0	378
31. prosinca 2021.	3.449	129	3	421

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

	u 000 kn	
	01.01.2022.- 31.12.2022.	01.01.2021.- 31.12.2021.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	960	1.383
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	3.146	3.100
UKUPNO	4.106	4.483

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 uz godišnje financijske izvještaje. 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

	01.01.2022 - 31.12.2022.	01.01.2021 - 31.12.2021.
	u 000 kuna	
Novac i novčani ekvivalenti	189.875	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	0	60.600
Depoziti kod drugih banaka	5.482	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	888	928
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0
Financijska imovina po fer vrijedn. kroz ostalu sveob. dobit	225.029	318.657
Zajmovi i predujmovi klijentima	703.927	654.828
Materijalna imovina	59.830	61.097
Nematerijalna imovina	2.553	1.461
Preuzeta imovina	1.438	15.117
Odgođena porezna imovina	114	114
Ostala imovina	5.311	3.677
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	1.194.447	1.262.163
Garancije	120.596	71.165
Neiskorišteni okvirni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostalo	13.676	14.083
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	134.272	85.248
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	1.328.719	1.347.411

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 kuna

2022.	Plasmani	Izvan-bilančne obveze	Ukupno izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti
A1	1.032.919	122.330	1.155.249	8.376	1.244	9.620
A2	53.729	12.858	66.587	8.514	72	8.586
B1	19.459	398	19.857	2.113	4	2.116
B2	17.130	7	17.137	8.763	2	8.765
B3	70.000	0	70.000	58.518	0	58.518
C	71.141	208	71.349	71.141	208	71.349
UKUPNO	1.264.377	135.803	1.400.180	157.424	1.531	158.954

u 000 kuna

2021.	Plasmani	Izvan-bilančne obveze	Ukupno izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti
A1	1.082.812	85.540	1.168.352	7.993	1.134	9.127
A2	46.149	512	46.661	4.457	8	4.465
B1	20.680	392	21.072	2.332	55	2.387
B2	12.872	3	12.875	6.289	1	6.290
B3	73.218	0	73.218	60.629	0	60.629
C	69.770	195	69.965	69.770	195	69.965
UKUPNO	1.305.501	86.642	1.392.143	151.470	1.393	152.863

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 2022. godine bruto iznos 1.400.180 tisuća kuna dok iznos rezervacija iznosi 157.424 tisuće kuna.

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2022. godine iznosila su 136.492 tisuće kuna (31.12.2021.: 134.173 tisuće kuna).

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.

Iz tablice je vidljivo da je bila značajnija promjena ispravaka vrijednosti u A1 i A2 klasifikacijskoj skupini i to povećanje za 4.440 tisuća kuna dok su ispravci po B i C portfelju veći za 1.514 tisuća kuna u odnosu na prošlu godinu.

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 kuna	
	01.01.2022 - 31.12.2022.	01.01.2021 - 31.12.2021.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	331.793	275.068
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	9.643	9.011
Stambeni zajmovi	22.651	23.435
Zajmovi obrtnicima	4.687	4.708
Ostali zajmovi	52.105	49.536
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	420.879	361.758
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	12.456	13.601
Poljoprivreda	360	655
Turizam	3.669	4.453
Obrtna sredstva	116.432	111.584
Investicije	68.686	73.560
Ostali zajmovi	183.127	194.243
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	384.730	398.096
Ispravci vrijednosti zajmova	(119.824)	(122.891)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	685.785	636.963

Ukupni bruto krediti iznose 805.609 tisuća kuna od čega 420.879 tisuća kuna ili 52,24% otpada na kredite fizičkim osobama, 384.730 tisuća kuna ili 47,76% na kredite pravnim osobama.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dospijeću

u 000 kuna

	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 2022.						
Kunski krediti	14.070	17.827	20.734	25.290	77.062	154.983
Kreditni stanovništvu	8.221	0	2.035	96	65.810	76.162
Kreditni trgovačkim društvima	5.849	17.827	18.699	25.194	11.252	78.821
Kreditni s val. klauzulom	0	0	4.568	27.071	618.987	650.626
Kreditni stanovništvu	0	0	0	443	348.769	349.212
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	4.568	26.628	270.218	301.414
Devizni krediti	0	0	0	0	0	0
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
Ispravak vrijednosti	(1.031)	(15.875)	(7.299)	(13.382)	(82.237)	(119.824)
UKUPNO	13.039	1.952	18.003	38.979	613.812	685.785

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2022. godini iznose 103.229 tisuća kuna (u 2021.: 110.959 tisuća kuna).

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:

	2022.	2021.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	4,65%	4,88%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,03%	0,14%
Primljeni oročeni depoziti	0,26%	0,45%
Primljeni krediti	0,00%	0,10%

8.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata, koji dospijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik. Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama.

Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa.

Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2022 i 31. prosinca 2021. godine na temelju poznatih datuma kada se mogu promijeniti kamatne stope sredstava i obveza sa nepromjenjivom i promjenjivom stopom, te pretpostavljenih datuma promjene cijena (kamatnih stopa).

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2022. godine

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	172.518	0	0	0	17.357	189.875
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	4.800	0	682	0	0	5.482
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	888	888
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	884	6.349	183.874	33.922	225.029
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	580.181	5.676	29.497	63.849	24.724	703.927
Materijalna imovina	0	0	0	0	59.830	59.830
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.553	2.553
Preuzeta imovina	0	0	0	0	1.438	1.438
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	5.311	5.311
Ukupna imovina	757.499	6.560	36.528	247.723	146.137	1.194.447
Obveze						
Depoziti po viđenju	305.291	0	0	0	0	305.291
Oročeni depoziti	77.002	105.238	443.164	133.767	1.424	760.595
Obveze po kreditima	0	0	2.560	0	0	2.560
Ostale obveze	0	0	0	0	20.445	20.445
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	3.542	3.542
Hibridni instrument	0	0	4.483	0	23	4.506
Ukupne obveze	382.293	105.238	450.207	133.767	25.434	1.096.939
Neusklađenost imovine i obveza	375.206	(98.678)	(413.679)	113.956	120.703	97.508

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2021. godine

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	114.205	0	0	0	25.738	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	60.600	0	0	0	0	60.600
Depoziti kod drugih banaka	5.062	0	679	0	0	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	928	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz	0	10.524	30.938	268.237	8.958	318.657
ostost.sveobuh.dobit						
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	540.697	2.999	22.058	66.424	22.650	654.828
Materijalna imovina	0	0	0	0	61.097	61.097
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.461	1.461
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.117	15.117
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	3.677	3.677
Ukupna imovina	720.564	13.523	53.675	334.661	139.740	1.262.163
Obveze						
Depoziti po viđenju	243.780	0	0	0	0	243.780
Oročeni depoziti	89.228	146.813	564.603	69.334	2.318	872.296
Obveze po primljenim kreditima	0	0	3.173	0	0	3.173
Ostale obveze	0	0	0	0	21.950	21.950
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	3.113	3.113
Hibridni instrumenti	0	0	0	4.473	23	4.496
Ukupne obveze	333.008	146.813	567.776	73.807	27.404	1.148.808
Neto neusklađenost likv.	387.556	(133.290)	(514.101)	260.854	112.336	113.355

8.3. 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 31.12.2022. godine

	u 000 kuna					
	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	189.875	0	0	0	0	189.875
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	4.800	0	682	0	0	5.482
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	888	888
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	2.367	0	19.851	69.494	133.317	225.029
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	68.952	18.728	95.691	178.366	342.190	703.927
Materijalna imovina	0	0	0	0	59.830	59.830
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.553	2.553
Preuzeta imovina	0	0	0	0	1.438	1.438
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	0	0	0	0	5.311	5.311
Ukupna imovina	266.108	18.728	116.224	247.860	545.527	1.194.447
Obveze						
Depoziti po viđenju	305.291	0	0	0	0	305.291
Oročeni depoziti	77.183	105.524	443.751	128.699	5.438	760.595
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	2.560	2.560
Ostale obveze	20.445	0	0	0	0	20.445
Rezerve za obveze i troškove	3.542	0	0	0	0	3.542
Hibridni instrumenti	0	0	4.506	0	0	4.506
Ukupne obveze	406.461	105.524	448.257	128.699	7.998	1.096.939
Neto neusklađenost likv.	(140.353)	(86.796)	(332.033)	119.161	537.529	97.508

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2021. godine

	u 000 kuna					
	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	139.943	0	0	0	0	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	60.600	0	0	0	0	60.600
Depoziti kod drugih banaka	5.062	0	679	0	0	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	928	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	11.368	10.467	30.906	123.177	142.739	318.657
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	143.584	19.104	79.888	148.602	263.650	654.828
Materijalna imovina	0	0	0	0	61.097	61.097
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.461	1.461
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.117	15.117
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	982	0	0	0	2.695	3.677
Ukupna imovina	361.653	29.571	111.473	271.779	487.687	1.262.163
Obveze						
Depoziti po viđenju	243.780	0	0	0	0	243.780
Oročeni depoziti	89.451	138.151	530.070	110.643	3.981	872.296
Obveze po primljenim kreditima	0	0	103	0	3.070	3.173
Ostale obveze	21.950	0	0	0	0	21.950
Rezerve za obveze i troškove	2.274	35	358	231	215	3.113
Hibridni instrumenti	0	0	0	4.496	0	4.496
Ukupne obveze	357.455	138.186	530.531	115.370	7.266	1.148.808
Neto neusklađenost likv.	4.198	(108.615)	(419.058)	156.409	480.421	113.355

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 dospijeća kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

8.4. Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama, uglavnom u EUR i u manjoj mjeri za ostale valute. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava

nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza u stranoj valuti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženost u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2022.

u 000 kuna

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	8.959	877	860	10.696	179.180	189.876
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	1.303	0	4.178	5.481	0	5.481
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	888	888
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	161.387	19.851	0	181.238	43.791	225.029
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	577.436	0	0	577.436	126.491	703.927
Materijalna imovina	0	0	0	0	59.830	59.830
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.553	2.553
Preuzeta imovina	0	0	0	0	1.438	1.438
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	22	0	0	22	5.289	5.311
Ukupna imovina	749.107	20.728	5.038	774.873	419.574	1.194.447
Obveze						
Depoziti po viđenju	154.184	2.325	1.281	157.790	145.436	303.226
Oročeni depoziti	611.508	16.022	3.630	631.160	129.435	760.595
Obveze po primljenim kreditima	2.456	0	0	2.456	104	2.560
Ostale obveze	9.784	1	0	9.785	12.725	22.510
Rezerve za obveze i troškove	571	0	0	571	2.971	3.542
Hibridni instrumenti	4.506	0	0	4.506	0	4.506
Ukupne obveze	783.009	18.348	4.911	806.268	290.671	1.096.939
Neto devizna pozicija	(33.902)	2.380	127	(31.395)	128.903	97.508

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2021.

	u 000 kuna					
	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	13.157	1.365	2.197	16.719	123.224	139.943
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	60.600	60.600
Depoziti kod drugih banaka	1.895	0	3.846	5.741	0	5.741
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	928	928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	240.904	22.588	0	263.492	55.165	318.657
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	496.430	0	0	496.430	158.398	654.828
Materijalna imovina	0	0	0	0	61.097	61.097
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.461	1.461
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.117	15.117
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	13	0	0	13	3.664	3.677
Ukupna imovina	752.399	23.953	6.043	782.395	479.768	1.262.163
Obveze						
Depoziti po viđenju	93.532	1.640	1.364	96.536	147.244	243.780
Oročeni depoziti	658.181	21.075	4.562	683.818	188.478	872.296
Obveze po primljenim kreditima	3.043	0	0	3.043	130	3.173
Ostale obveze	1.013	25	0	1.038	20.912	21.950
Rezerve za obveze i troškove	99	0	0	99	3.014	3.113
Hibridni instrumenti	4.496	0	0	4.496	0	4.496
Ukupne obveze	760.364	22.740	5.926	789.030	359.778	1.148.808
Neto devizna pozicija	(7.965)	1.213	117	(6.635)	119.990	113.355

Pregled otvorene devizne pozicije:

	u 000 kuna		
	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2022.			
EUR	4.099	0	
USD	2.388	0	
GBP	0	(48)	
Ostale valute	667	(491)	
Ukupno	7.154	(539)	7.154
31.prosinca 2021.			
EUR	2.784	0	
USD	1.213	0	
GBP	0	(173)	
Ostale valute	335	(28)	
Ukupno	4.332	(201)	4.332

8.5. Tržišni rizik

U području izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik, pozicijski rizik i robni rizik), Banka je prvenstveno izložena valutnom riziku.

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 18. uz godišnje 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 888 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2022. 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.

8.6. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim poslovnim aktivnostima. Operativni rizik predstavlja rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava, ili vanjskih događaja, uključujući pravni 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 FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvješća odobrila je Uprava Banke dana 29. ožujka 2023. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Boris Peko, član Uprave



Dijana Kalinić, član Uprave



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

Split, 29. ožujka 2023.

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 42/2018., 122/2020., 119/2021.).

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 19. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015., 120/2016., 116/2018., 42/2020. i 47/2020.) 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 kunama za tekuću i prethodnu godinu.

Godišnje financijske izvještaje Banke za 2022. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 29. ožujka 2022. godine.

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 1. siječnja 2021. godine, te u tom dijelu prikazani izvještaji odstupaju od godišnjih financijskih izvještaja za godinu koja je završila na 31. prosinca 2022. godine.

IMEX BANKA d.d. Split
 Dodatak – ostale regulatorne obveze
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Račun dobiti i gubitka
 za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
 BAN-RDG

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		40.983.722	38.431.282
2. Kamatni rashodi	070		4.995.042	2.304.978
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072		40.000	40.000
5. Prihodi od naknada i provizija	073		4.824.378	5.784.130
6. Rashodi od naknada i provizija	074		1.693.601	2.019.294
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		789.408	-1.454.749
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		1.817.740	2.277.409
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-322.735	181.558
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081			
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		357.622	3.259.490
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		161.649	160.353
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		41.639.843	44.034.495
17. Administrativni rashodi	085		34.641.113	36.671.944
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	086		662	1.528.214
19. Amortizacija	087		3.108.105	2.679.270
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088			
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089		1.422.959	426.227
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090		-2.937.206	8.538.791
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091			
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	092		4.423.280	-17.371.470
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093			
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094			
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095			
28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 do 087 + 088 - 089 do 092+ 093 do 095)	096		980.930	11.561.519
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097			
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 096 - 097)	098		980.930	11.561.519
31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 100 - 101)	099		0	0
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100			
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101			
32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 098 + 099; 103 + 104)	102		980.930	11.561.519
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	103			
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	104			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 102)	105		980.930	11.561.519
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 107 + 119)	106		-4.906.841	-32.316.240
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 108 do 114 + 117 + 118)	107		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	108			
2.1.2. Nematerijalna imovina	109			
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	110			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	111			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	112			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	113			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	114			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	115			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	116			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	117			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	118			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 120 do 127)	119		-4.906.841	-32.316.240
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	120			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	121			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	122			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	123			
2.2.5. Duznički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	124		-4.906.841	-32.316.240
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	125			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	126			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	127			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 105 + 106 i AOP 129 + 130)	128		-3.925.911	-20.754.721
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	129			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	130			

Izveštaj o financijskom položaju (Balanca)
 stanje na dan 31.12.2022.

Obrazac
 BAN-BIL

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		145.005.796	195.356.955
1.1. Novac u blagajni	002		25.737.330	17.357.469
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		114.205.489	172.518.016
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		5.062.977	5.481.470
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		927.500	887.500
2.1. Izvedenice	006			
2.2. Vlasnički instrumenti	007		927.500	887.500
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predujmovi	009			
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011			
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013			
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			
4.3. Krediti i predujmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		318.656.309	225.028.713
5.1. Vlasnički instrumenti	018			
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		318.656.309	225.028.713
5.2. Krediti i predujmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		716.107.002	703.927.375
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			0
6.2. Krediti i predujmovi	023		716.107.002	703.927.375
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024			
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025			
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026			
10. Materijalna imovina	027		61.096.612	59.830.200
11. Nematerijalna imovina	028		1.461.345	2.553.059
12. Porezna imovina	029		1.095.653	114.480
13. Ostala imovina	030		2.696.541	5.311.586
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		15.116.529	1.437.803
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.262.163.287	1.194.447.671
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034			
16.2. Kratke pozicije	035			
16.3. Depoziti	036			
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
16.5. Ostale financijske obveze	038			
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040			
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041			
17.3. Ostale financijske obveze	042			
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		1.127.726.351	1.072.951.908
18.1. Depoziti	044		1.127.726.351	1.072.951.908
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezervacije	049		3.113.106	3.541.723
22. Porezne obveze	050			3.036.287
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		17.968.049	17.409.853
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.148.807.506	1.096.939.771
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		143.335.200	143.335.200
28. Premija na dionice	056		4.300.000	4.300.000
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057			
30. Ostali vlasnički instrumenti	058			
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-4.906.841	-32.316.240
32. Zadržana dobit	060		-35.816.250	-34.835.318
33. Revalorizacijske rezerve	061			
34. Ostale rezerve	062		5.462.739	5.462.739
35. Trezorske dionice	063			
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		980.933	11.561.519
37. Dividende tijekom poslovne godine	065			
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		113.355.781	97.507.900
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.262.163.287	1.194.447.671

IMEX BANKA d.d. Split
 Dodatak – ostale regulatorne obveze
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
BAN-PK

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 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	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	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		143.335.200	4.300.000			-4.906.842	-35.816.250			5.462.739		980.933			113.355.780
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		143.335.200	4.300.000	0	0	-4.906.842	-35.816.250	0	5.462.739	0	980.933	0	0	0	113.355.780
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	16							980.933				-980.933				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-27.409.398					11.561.519				-15.847.879
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		143.335.200	4.300.000	0	0	-32.316.240	-34.835.317	0	5.462.739	0	11.561.519	0	0	0	97.507.901

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda
 u razdoblju 01.01.2022. do 31.12.2022.

Obrazac
 BAN-NTD

Obveznik: _____; 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		38.975.982	41.200.994
2. Naplaćene naknade i provizije	002		3.804.520	4.003.009
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-3.688.420	-2.953.533
4. Plaćene naknade i provizije	004		-20.029	
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-40.625.741	-40.241.225
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		10.109.514	11.841.794
8. Ostali izdaci	008		-21.835.370	-9.826.057
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
9. Sredstva kod HNB-a	009		7.015.511	54.697.773
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		-1.386.408	-2.862.197
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		49.960.351	-43.829.911
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		-58.459.759	66.128.766
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		-20.000	40.000
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014			
15. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015			
16. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	016		160.997.647	
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		41.901	343.114
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		22.311.576	55.105.324
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		34.527.922	3.996.792
21. Oročeni depoziti ostalih komitenata	021		-183.094.292	-110.808.554
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-87.050	-2.845.139
24. Plaćeni porez na dobit	024			-2.107.784
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)	025		18.527.855	21.883.166
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		15.298.955	22.989.759
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	027			
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	028			
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	029		40.000	40.000
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	031		15.338.955	23.029.759
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-2.738.483	-612.683
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034		-36.635.198	
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		-39.373.681	-612.683
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)	039		-5.506.871	44.300.242
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	040		150.617.022	145.110.151
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	041			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)	042		145.110.151	189.410.393

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:

	2022. u 000 kn
Ukupni prihodi	48.699
Dobit prije oporezivanja	11.562
Porez na dobit	-

Broj radnika na dan 31.prosinca 2022.g.	130
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2022. godini	130

U 2022. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.