



Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2023. godinu

Split, ožujak 2024. godine

SADRŽAJ

Izvešće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2023. 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 2023. godinu

I. Izvješće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2023. godinu

U 2023. godini dogodilo se nekoliko važnih događaja koji su utjecali na bankarsko poslovanje pa tako i na poslovanje Imex banke d.d. (u nastavku: "Banka"). Nastavak rata u Ukrajini i početak sukoba na Bliskom istoku 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 započela povijesnim događajem, uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

Sve navedene događaje Banka je pratila s pažnjom i pravovremeno reagirala te nastavila stabilno poslovati uz dostatnu razinu otpornosti s aspekta kapitala i zavidnu razinu otpornosti s aspekta likvidnosti bez obzira na izdanje državnih obveznica početkom te trezorskih zapisa krajem 2023. godine.

Promatrajući rezultate poslovanja, vidljivo je da Banka ide i dalje u pozitivnom smjeru. Nakon neto dobiti od 1,535 tis. eur na kraju 2022. godine, na kraju 2023. godine ostvarena je neto dobit od 419 tis. eur. Rezultat je ukupna stopa regulatornog kapitala od 17,70%. Navedenim je četvrtu godinu zaredom ostvaren pozitivan rezultat te su ispunjeni svi regulatorno zahtijevani kapitalni zahtjevi.

Operativno poslovanje zaključeno je neto kamatnom maržom od iznimno visokih 88% što je rezultat adekvatnog upravljanja aktivnim i pasivnim kamatnim stopama. Ukupni prihod iz poslovanja veći je 12% u odnosu na 2022. godinu, dok Uprava Banke kroz cijelo vrijeme adekvatno upravlja troškovima.

Značajan napredak ostvaren je na području prodaje preuzete materijalne imovine i naplate neprihodujućih izloženosti. Banka tijekom 2024. godine namjerava nastaviti optimizaciju samog procesa.

Banka će i dalje oslušivati 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 2023. godini uspješno realizirano. Uprava Banke planira djelomično promijeniti prvotno definiranu 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. Promjena strategije u najvećem dijelu odnosit će se na promjenu u Sektoru prodaje gdje će se pojačano kreditiranje odnositi na osigurane plasmane segmentu gospodarstva dok će se fokus kod stanovništva prvenstveno odnositi na osigurane plasmane te smanjenje udjela nenamjenskih kredita koji se zaprimaju putem posrednika kao distribucijskog kanala. Naglasak je i dalje na kraćoj ročnosti u kreditiranju gospodarstva, no usmjerenost je prvenstveno na kvalitetu samog klijenta i instrumenata osiguranja tako da će Banka kreditirati i investicije s dužim rokovima povrata.

Što se tiče digitalizacije poslovanja, investicije su predviđene za 2025. godinu.

Uprava Banke zahvaljuje svim klijentima na ukazanom povjerenju i kvalitetnoj suradnji tijekom 2023. 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

Igor Unković, član

Boris Peko, član do 31.05.2023.g.

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 2023. poslovala putem 8 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Varaždinu i Pločama.

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

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

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

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

Na dan 31.12.2023. godine u Banci je bilo zaposleno 121 djelatnika i to:

- U Splitu 96 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 18 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 4 djelatnika
- U poslovnici Ploče 3 djelatnika

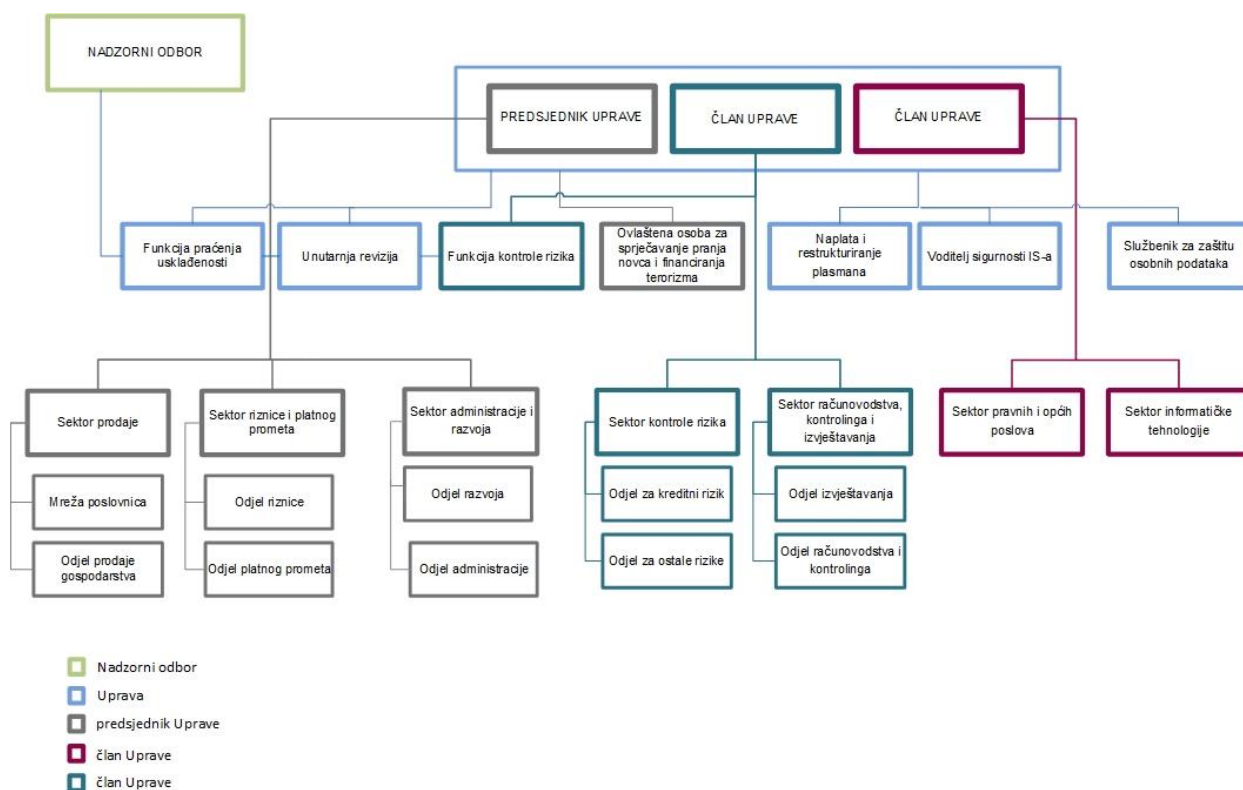
Spol: 91 žena i 30 muškarca

Prosječna dob: 41,87

Obrazovanje djelatnika:

- MR = 8 (6,61 %)
- VSS = 40 (33,05 %)
- VŠS = 22 (18,18 %)
- SSS = 50 (41,32 %)
- NKV = 1 (0,82 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2023.



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 2023. 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 2023. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Poslovi funkcije kontrole rizika u 2023. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima analiza definiranim u Godišnjim planom rada za 2023. godinu.

Provedene analize su obuhvatile:

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti

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 obavještanje 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 2023. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima kontrole definiranim u Godišnjim planom rada za 2023. 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.

Trenutni poslovni model zasniva se na:

- diverzifikaciji kreditnog rizika te aktivnim upravljanjem kreditnim rizikom
- praćenju rizika koncentracije i izloženosti po granama djelatnosti
- maksimalno približavanje i olakšavanje pristupa Banci preko digitalnih kanala
- kreditiranju baziranom na postojećem i očekivanom budućem cash flow-u
- povećanju primarnih klijenata Banke (građana i poduzetnika s glavnim računom u Banci) i povećanju broja proizvoda Banke koje koriste
- usmjerenju na kratkoročno i srednjoročno financiranje obrtnika, malih i srednjih poduzetnika
- povećanje prihoda Banke iz poslovanja platnog prometa
- održavanju potrebne likvidnosti Banke uz efikasnije korištenje likvidnih sredstava

Promjena strategije u najvećem dijelu odnosila se na promjenu u Sektoru prodaje gdje se pojačano kreditiranje odnosilo na osigurane plasmane segmentu gospodarstva dok se fokus kod stanovništva prvenstveno odnosio na osigurane plasmane te smanjenje udjela nenamjenskih kredita koji su se zaprimali putem posrednika kao distribucijskog kanala. Naglasak je i dalje na kraćoj ročnosti u kreditiranju gospodarstva, no usmjerenost je prvenstveno na kvalitetu samog klijenta i instrumenata osiguranja tako da će Banka kreditirati i investicije s dužim rokovima povrata.

Uz navedeno 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 31.12.2023. iznosi 173.636 tisuća eura što je u odnosu na kraj prethodne godine povećanje za 15.105 tisuća eura (9,53%).

Banka je u 2023. godini ostvarila dobit u iznosu od 419 tisuća eura, dok je na kraju 2022. godine ostvarena dobit u iznosu od 1.534 tisuće eura.

Prihodi od kamata u 2023. godini utvrđeni su u visini od 6.448 tisuća eura i veći su za 1.347 tisuća eura (26,40%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2022. godini.

Troškovi od kamata u 2023. godini utvrđeni su u visini od 777 tisuća eura i veći su za 471 tisuća eura (> 100%) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2022. godini.

Neto kamatni prihod u 2023. godini iznosio je 5.671 tisuća eura i veći je za 876 tisuća eura (18,22%) u odnosu na 2022. godinu.

Prihodi od naknada i provizija u 2023. godini utvrđeni su u visini od 751 tisuća eura i manji su za 16 tisuća eura (2,15%) u odnosu na prihode od naknada i provizija ostvarene u 2022. godini.

Troškovi od naknada i provizija u 2023. godini utvrđeni su u visini od 271 tisuća eura i veći su za 3 tisuće eura (1,09%) u odnosu na troškove od naknada i provizija ostvarene u 2022. godini.

Neto prihodi od provizija i naknada u 2023. godini iznosio je 480 tisuća eura i manji je za 19 tisuća eura (3,89%) u odnosu na 2022. godinu.

Ostali nekamatni prihodi u 2023. godini utvrđeni su u visini od 312 tisuća eura i manji su za 280 tisuće eura (47,36%) u odnosu na ostale nekamatne prihode ostvarene u 2022. godini.

Ostali nekamatni troškovi u 2023. godini utvrđeni su u visini od 143 tisuće eura i manji su za 105 tisuća eura (42,39%) u odnosu na ostale nekamatne troškove ostvarene u 2022. godini.

Neto ostali nekamatni prihod u 2023. godini iznosi 169 tisuća eura i manji je za 173 tisuće eura (50,93%) u odnosu na 2022. godinu.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u 2023. godini utvrđeni su u visini od 5.719 tisuća eura i veći su za 497 tisuću eura (9,51%) u odnosu na 2022. godinu.

Na poziciji umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2023. godini Banka je ostvarila trošak u iznosu od 181 tisuću eura, dok je u prethodnoj godini na istoj poziciji ostavren prihod u iznosu od 1.116 tisuća eura.

Izloženosti

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

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2023. je iznosila 173,6 mil. eur što je povećanje od 9,53% u odnosu na isto razdoblje prošle godine na temelju nadzornih financijskih izvješća. U odnosu na prošli kvartal došlo je do povećanja od 0,29%.

Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2023. iznosili 101,1 mil. eur, odnosno imali su 58,25% udjela u ukupnoj imovini Banke i u odnosu na četvrti kvartal prošle godine su porasli za 8,9 mil eur odnosno za 8,25%. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju na 31.12.2023. iznosili su 27,1 mil. eur što je povećanje od 7,7 mil eur u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31.12.2023. iznosila je 0 te je u cijelosti isknjižena prema istom razdoblju prošle godine (reklasifikacija modela uravljanja vrijednosnim papirima).

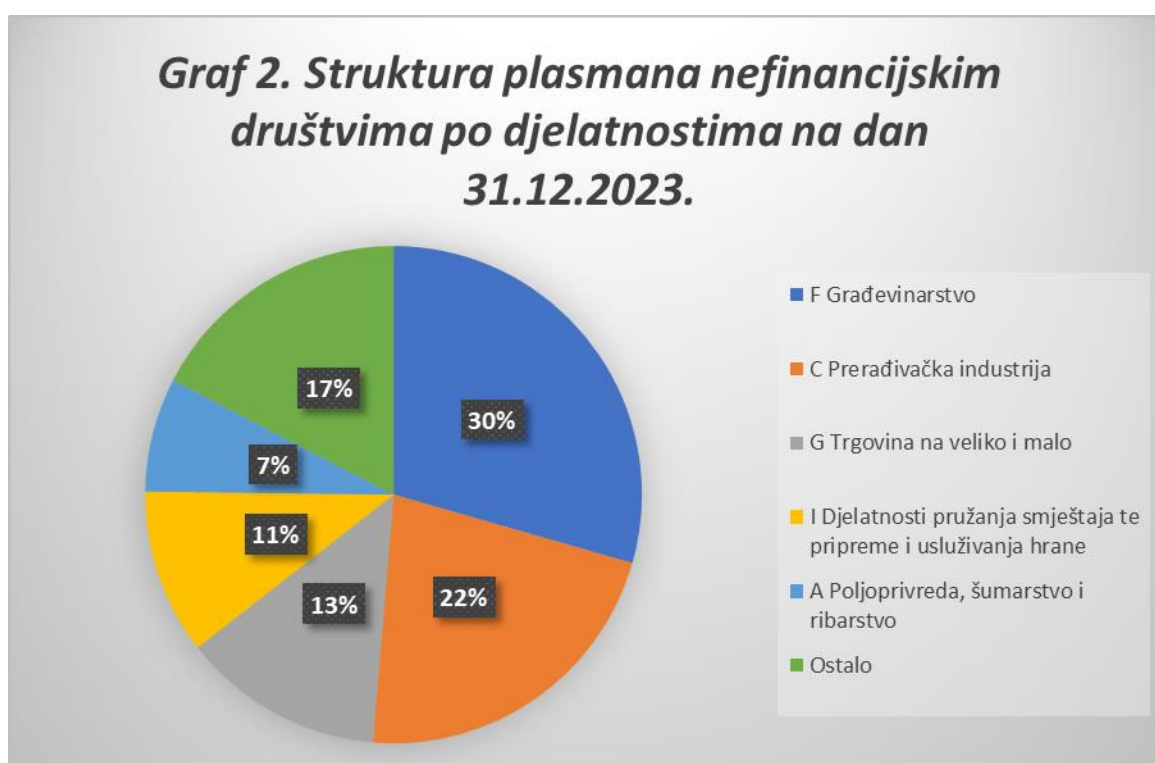


U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 58,85% imaju kućanstva dok su drugi po značajnosti plasmani prema nefinancijskim društvima s udjelom od 25,52%.

Plasmani prema nefinancijskim društvima na 31.12.2023. godine iznosili su bruto (bez umanjenja) 25,8 mil. eur, te su se u odnosu na isto razdoblje prošle godine ovi plasmani povećali za 551 tis. eur, što predstavlja povećanje za 2,18%.

U strukturi plasmana po djelatnostima prevladava građevinarstvo s udjelom od 29,44%, koje iznosi apsolutno bruto 11,9 mil. eur, međutim u odnosu na 31.12.2022. apsolutni iznos u strukturi plasmana je smanjen za 231 tis. eur, odnosno za 1,90%.

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



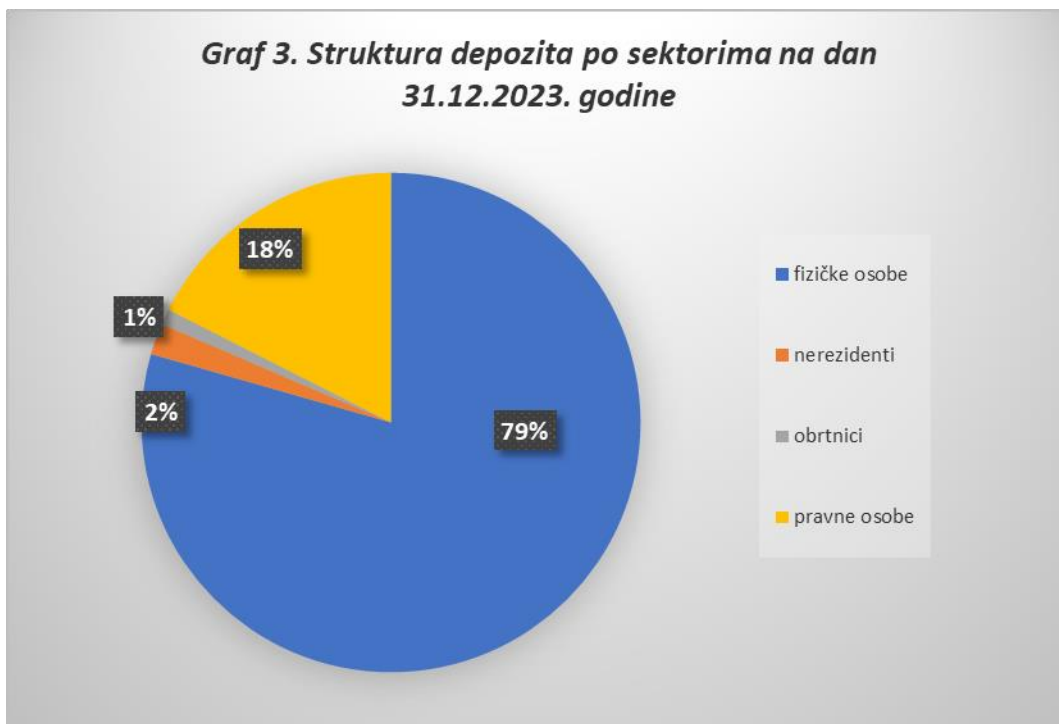
Ukupna izloženost na dan 31.12.2023. godine iznosila je 204,3 mil eur, što je porast od 9,97% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na 30.09.2023. ukupna izloženost se povećala za 4,93% kada je izloženost iznosila 194,7 mil eur.

Promatrajući udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2023. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 44,13%, nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 14,97%.

Depoziti

Na dan 31.12.2023. godine ukupne obveze Banke iznosile su 152,6 mil. eur. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (71,3%), transakcijski računi (21,8%), te štedni računi (6,55%), dok ostali depoziti imaju udio od 0,37%. Prikupljanje depozita od

stanovništva temeljna je poslovna linija, te depoziti stanovništva imaju udio od 79,42% u ukupnim depozitima, dok je udio pravnih osoba 17,53%, nerezidenata 2% i obrtnika 1%.



Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2023. godine imala zadovoljavajuću likvidonosnu poziciju. Uvođenjem valute EUR kao službene ukinula se obveza izdvajanja i održavanja obvezne pričuve te održavanja minimalnih deviznih potraživanja. Umjesto toga, Europska središnja banka (ESB) zahtijeva od kreditnih institucija osnovanih u europodručju da drže minimalne pričuve na računima kod svojih nacionalnih središnjih banaka.

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

Banka je izvijestila HNB o koeficijentu likvidnosti sa stanjem na dan 31.12.2023. 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 / predlažu rizik ili upravljanju 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- 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 - Odobranje 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 odobranje) - 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 odobranje 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 nadležna 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.

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 u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital.

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

Politikom o upravljanju tržišnim rizicima definirano je praćenje valutnog rizika.

Kamatni rizik

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

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

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

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

Za potrebe internog izvještavanja i za potrebe ispunjenja Rješenja HNB-a, Banka na dan 31.12.2023. primjenom standardnog kamatnog šoka ima iskazanu PROMJENU EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL od 12,48% dok je PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL od 12,48%, iz čega je vidljivo da su pokazatelji unutar propisanih limita.

Tablica 3. Stanje EVKI ZBR 31.12.2023.

REGULATORNI KAPITAL	16.791.112,21
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – regulatorni šok / REGULATORNI KAPITAL) * 100	12,48%
OSNOVNI KAPITAL	16.791.112,21
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI – 6 dodatnih šokova / OSNOVNI KAPITAL) * 100	12,48%

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 eksteralizacije, 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:

- minimalni zahtijevani iznos pričuve na računu kod 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 eurske rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini od strane FKR
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na dnevnoj i mjesečnoj

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

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

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 2023. 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 31.12.2023.

u 000 eur

	Iznos
I. Regulatorni kapital	17.210
1. OSNOVNI KAPITAL	17.210
1.1 Redovni osnovni kapital	17.210
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19.595
Zadržana dobit	(2.669)
Ostalo	(439)
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	0
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	97.218
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	85.339
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	1.177
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0

	Iznos
Institucije	1.684
Trgovačka društva	19.173
Stanovništvo	27.529
Osigurane nekretninama	6.608
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	4.343
Visokorizične stavke	1.089
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	136
Ostale stavke	23.601
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBN I RIZICI	1.196
3. OPERATIVNI RIZIK	11.767
III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala	17,70 %
IV. Stopa osnovnoga kapitala	17,70 %
V. Stopa ukupnoga kapitala	17,70 %

Banka je počevši od 31.ožujka 2023. prema Rješenju HNB-a br. EROFF-1-091/23-RS-BV od 17. ožujka 2023. bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 4,25 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 16,75%, a zahtijevana minimalna stopa redovnog osnovnog kapitala bila je 13,69%.

Sa stanjem na dan 31.12.2023. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,70% i stopu regulatornog kapitala također u visini od 17,70% te je ispunila kapitalni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj

Dana 23. studenoga 2023. Banci je izdano Rješenje br. EROFF-19-091/23-RS-BV kojim se nalaže kontinuirano održavati dodatan regulatorni kapital u iznosu od 3,39% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. ZOKI. Dodatan regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je ovu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2024. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika. U skladu s navedenim profil rizičnosti Banke je smanjen i Banka je od 1. siječnja 2024. dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,39% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala 13,54%.

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. bila dužna održavati stopu regulatornog kapitala minimalno u visini od 16,75% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala minimalno u visini od 13,69%, a na 31. prosinca 2023. stopu regulatornog kapitala od 17,25% te stopu redovnog osnovnog/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.

U Splitu, ožujak 2024. godine

Igor Unković, član Uprave

Dijana Kalinić, član Uprave

Ozren Dragčević, predsjednik Uprave



IMEX BANKA d.d., SPLIT

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. PROSINCA 2023.

ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA

SADRŽAJ

Stranica

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje	1
Izvješće neovisnog revizora	2-7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izvještaj o financijskom položaju	9
Izvještaj o promjenama kapitala	10
Izvještaj o novčanim tokovima	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-66
DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA	67-72

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22 i 82/23), Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, tako da pružaju istinit i fer prikaz financijskog stanja u Banke, njezine rezultate poslovanja i novčane tokove za navedeno razdoblje. Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

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

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

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

U Splitu, ožujak 2024. godine

Igor Unković, član Uprave

Dijana Kalinić, član Uprave

Ozren Dragčević, predsjednik Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja IMEX BANKE d.d., Split (u daljnjem tekstu "Banka"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2023. godine, njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

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

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na činjenicu da Rješenjem HNB-a broj: EROFF-51-020/20-RS-BV od 28. rujna 2020. naloženo je Banci da uskladi iznos ulaganja u materijalnu imovinu sukladno 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 2023. nije izvršila. Iako je Banka tijekom 2023. godine značajno smanjila koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu ona na 31. prosinca 2023. godina iznose 7.442 tisuća eura i predstavljaju 43,24% priznatog kapitala.

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p><i>MSFI 9 – Financijski instrumenti, promjene poslovnog modela iz modela po kojem se financijski instrumenti drže radi naplate i prodaje (HTC&S) u poslovni model držanja radi naplate (HTC)</i></p> <p>Banka je u 2023. godini promijenila poslovni model 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. Banka je provela s datumom 31. siječnja 2023. godine reklasifikaciju 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.</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Uvid u odluku Uprave o rekalsifikaciji financijske imovine • Provjera da li su zadovoljeni kriteriji promjene poslovnog modela koje zahtjeva MSFI 9 – Financijski instrumenti • Utvrđivanje efekta reklasifikacije na financijske izvještaje Banke u 2023. godini
<p><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova</i></p> <p>U bilješci 21 Krediti i predujmovi uz financijske izvještaje Banke iskazana je bruto vrijednost kredita i predujmova u iznosu od 152.681 tisuća eura, ispravak vrijednosti u iznosu od 19.051 tisuća eura a umanjene vrijednosti za kreditne gubitke priznato je u dobiti ili gubitku u iznosu od 405 tisuća eura (na dan 31. prosinca 2022. godine bruto vrijednost kredita i predujmova od 114.287 tisuće eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 20.860 tisuće eura, te umanjene vrijednosti za kreditne gubitke u iznosu 1.133 tisuće eura).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Snimanje sustava odobravanja i vođenja kredita, njihova vrednovanja te pregled grupa plasmana • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola kroz razgovor sa zaposlenicima Banke vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjena 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

<p>utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja trenutka priznavanja i iznosa vrijednosnog usklađivanja.</p> <p>Uprava je procijenila očekivani kreditni gubitak (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI 9“).</p> <p>Rezervacije za umanjene vrijednosti za prihodujuće izloženosti i neoprihodujuće izloženosti koje su manje od 66 tisuća eura Banka određuje po modelu za skupno umanjene vrijednosti.</p>	<p>financijskog izvještavanja;</p> <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 umanjene vrijednosti zbog ECL-a; • Odabir pojedinačnih kredita i to kredita s najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog visine izloženosti, te kredita sa zajedničkim rizičnim karakteristikama ili promjenama pokrivenosti rezervacijama; • Provjera klasifikacije kredita na odabranom uzorku, provjera primjerenosti priznavanja u grupe sličnih rizika, točnosti dana kašnjenja, ocjenu primjerenosti procjene vrijednosti kolaterala i očekivanih novčanih tokova za odabrane pojedinačne kredite, te provjera potrebe dodatnog umanjene sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; • Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita. • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.
--	---

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2022. revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima dana 29. ožujka 2023. godine.

Ostale informacije

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

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

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства u svim značajnim odrednicama, s priloženim finansijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

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

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski 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 finansijskih izvještaja.

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih 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 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 vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima

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

1. Na dan 18. rujna 2023. godine imenovala nas je Glavna skupština Banke da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2023. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekidno smo angažirani od 2023. godine u obavljanju zakonske revizije Banke, što ukupno iznosi 1 godina.

3. U reviziji financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 388 tisuća eura, koji predstavlja približno 3% od neto imovine jer je taj pokazatelj uobičajen i prihvaćen kao referentna vrijednost s kojom se uspoređuje uspješnost.

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

5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerezivorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

6. Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 67 do 72 pod naslovom Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2023. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanim tokovima i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 67 do 72 i prilagođena su zahtjevima Odluke.

Angažirani partner u reviziji financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Radovan Lucić.

Radovan Lucić
Direktor i ovlaštenj revizor

Šibenski Revicon d.o.o., Šibenik

Stjepana Radića 44

22 000 Šibenik

Republika Hrvatska

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

26. ožujka 2024. godine

OPIS	BILJEŠKA	u 000€	
		2023.	2022.
Kamatni prihodi	1	6.448	5.101
(Kamatni rashodi)	2	(777)	(306)
Prihodi od dividende		6	5
Prihodi od naknada i provizija	3	751	768
(Rashodi od naknada i provizija)	4	(271)	(268)
Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5	(976)	(193)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6	41	302
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	7	(38)	24
Ostali prihodi iz poslovanja	8	1.283	433
(Ostali rashodi iz poslovanja)	9	(42)	(21)
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO		6.424	5.844
(Administrativni rashodi)	10	(5.338)	(4.867)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	11	(96)	(203)
(Amortizacija)	12	(382)	(356)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	13	(151)	(57)
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	405	1.133
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	15	(367)	(2.306)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		419	1.534
(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		419	1.534
Dobit po dionici (€)	17	0,29	1,07
IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		0	(4.289)
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		0	(4.289)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU		419	(2.755)

OPIS	BILJEŠKA	u 000 €	
		31.12.2023.	31.12.2022.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	18	31.051	25.929
Novac u blagajni		3.939	2.304
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		26.654	22.897
Ostali depoziti po viđenju		458	728
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	137	118
Vlasnički instrumenti		137	118
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	0	29.866
Vlasnički instrumenti		0	0
Dužnički vrijednosni papiri		0	29.866
Financijska imovina po amortiziranom trošku	21	133.630	93.427
Dužnički vrijednosni papiri		32.496	0
Kredit i predujmovi		101.134	93.427
Nekretnine i oprema	22	6.752	7.717
Ulaganja u nekretnine		690	224
Nematerijalna imovina	23	666	339
Porezna imovina	24	333	15
Ostala imovina	25	335	705
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	26	43	191
UKUPNA IMOVINA		173.636	158.531
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	27	153.021	142.405
Depoziti		152.577	142.405
Ostale financijske obveze		443	0
Rezervacije	28	528	470
Porezne obveze	29	0	403
Ostale obveze	29	2.437	2.311
UKUPNE OBVEZE		155.986	145.589
Kapital		19.024	19.024
Premija na dionice		571	571
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		0	(4.289)
Zadržana dobit		(3.089)	(4.623)
Revalorizacijske rezerve		0	0
Ostale rezerve		725	725
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva		419	1.534
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	30	17.650	12.942
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE		173.636	158.531
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE			
Garancije		12.035	16.006
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)		12.314	1.815
UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	31	24.350	17.821

OPIS	u 000 €					
	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 2023. godine	19.024	1.296	(4.623)	1.534	(4.289)	12.942
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	4.289	4.289
Ostala sveobuhvatna dobit (Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama)	0	0	0	0	4.289	4.289
Dobit (gubitak) razdoblja (Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata)	0	0	0	419	0	419
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	419	0	419
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	1.534	(1.534)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	1.534	(1.534)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	19.024	1.296	(3.089)	419	0	17.650

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2022.	u 000 €					
	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	19.024	1.296	(4.754)	130	(651)	15.045
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(3.638)	(3.638)
Ostala sveobuhvatna dobit (Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama)	0	0	0	0	(3.638)	(3.638)
Dobit (gubitak) razdoblja (Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata)	0	0	0	1.534	0	1.534
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	1.534	0	1.534
Prijenos u preneseni gubitak	0	0	130	(130)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	130	(130)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	19.024	1.296	(4.623)	1.534	(4.289)	12.942

OPIS	u 000 €	
	2023.	2022.
Poslovne aktivnosti		
Naplaćena kamata i slični primici	5.711	5.468
Naplaćene naknade i provizije	560	531
Plaćena kamata i slični izdaci	(477)	(392)
Plaćene naknade i provizije	(271)	(0)
Plaćeni troškovi poslovanja	(6.443)	(5.341)
Ostali primici	2.142	1.572
Ostali izdaci	(293)	(1.304)
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	(25.611)	7.260
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin. institucija	268	(380)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(5.139)	(5.817)
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	8.777
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	0	5
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	(2.615)	0
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Depoziti od financijskih institucija	661	46
Transakcijski računi ostalih komitenata	3.231	7.314
Štedni depoziti ostalih komitenata	(910)	530
Oročeni depoziti ostalih komitenata	7.850	(14.707)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(406)	(378)
Plaćeni porez na dobit	0	(280)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(21.743)	2.904
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	1.444	3.051
Primljene dividende	5	5
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	1.449	3.056
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(69)	(81)
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskog kapitala	(595)	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(664)	(81)
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(20.957)	5.880
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	25.139	19.259
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	4.182	25.139

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 2023. godine Banka je imala 121 zaposlenih (130 zaposlenih na dan 31. prosinca 2022. godine). Temeljni kapital od 19.023.850,29 eur, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 13,28 eur.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2023. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2023.	31.12.2022.
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.	0,00%	9,07%
Inspirio Zaif d.d.	9,07%	0,00%
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 2023. 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 do 31.svibnja 2023. , zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Ozren Dragčević, predsjednik Uprave od 01.veljače 2023., zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Igor Unković, član Uprave od 01.lipnja 2023. , zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Danijela Šimović, član nadzornog odbora
- Davor Labaš član nadzornog odbora
- Ilko Vrankić predsjednik nadzornog odbora

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 2023. 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 2023. i 2022. 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 eurima (EUR), koja predstavljaju primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje (funkcionalna valuta), te su zaokruženi na najbližu tisuću.

2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene

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

Prema makroekonomskim projekcijama osoblja ECB-a za europodručje 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 neispunjavanja ugovornih obveza.

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

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

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

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

Pokrivenost izloženosti ispravicima vrijednosti kredita i predujmova prikazana je u nastavku:

	31.12.2023.	Razlika	31.12.2022.
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 1	1,21%	0,08%	1,29%
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 2	15,19%	-0,67%	15,86%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B1 skupina	9,65%	-3,25%	12,90%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B2 skupina	31,78%	-19,41%	51,19%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B3 skupina	82,81%	-0,80%	83,61%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – C skupina	100,00%	0,00%	100,00%

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	31.12.2023.	Razlika	31.12.2022.
Makroekonomski pokazatelji			
BDP	7,00%	0	7,00%
Ukupni score	100	0	100
Nezaposlenost	-8,00%	0	-8,00%
Ukupni score	-50	0	-50
Ukupni score	50	0	50
Ponderi za makroekonomske scenarije			
Pesimistični scenarij	20%	0	20%
Neutralni scenarij	20%	0	20%
Optimistični scenarij	60%	0	60%
PD (po izračunu 15%)	-2,5%	0	-2,5%
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 umanjí 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 rata u Ukrajini

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

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

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

Vijeće za ekonomske i financijske poslove Europske Unije je 12. srpnja 2022. godine 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 od 01.01.2023 postaje funkcionalna valuta Banke.

2.5. Strane valute

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

Tečaj eura na dan 31. prosinca 2023. godine bio je u odnosu na:

- USD 0,904977 eur (31. prosinca 2022.: 7,064035 kuna)
- CHF 1,079914 eur (31. prosinca 2022.: 7,651569 kuna)
- GBP 1,150682 eur (31. prosinca 2022.: 8,495033 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 2023. godine usvojila nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU.

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

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

- **MSFI 17 Ugovori o osiguranju**, objavljeno 18. svibnja 2017.; uključuje promjene MSFI 17, objavljeno 25. lipnja 2020. godine, (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

- **Izmjene i dopune MSFI 17 Ugovori o osiguranju**, prva primjena MSFI 17 i MSFI 9 – Usporedni podaci, objavljeno 9. prosinca 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit**: Odgođen porez vezan za imovinu i obveze nastale iz pojedinačne transakcije, objavljeno 7. svibnja 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 12 Porez na dobit**: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa, objavljeno 23. svibnja 2023. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2**: Objava računovodstvenih politika, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreškama**: Definicija računovodstvenih procjena, objavljeno 12. veljače 2021. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

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

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

- **Izmjene i dopune MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja**: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih, izdan 23. siječnja 2020. godine i dopunjen 15. srpnja 2020. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- **Izmjene i dopune MSFI 16 Najmovi**: Obveza za najam u povratnom najmu, izdan 22. rujna 2022. godine (datum stupanja na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

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

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

- **Izmjene i dopune MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta**: Nedostatak razmjernosti (izdan 15. kolovoza 2023. godine).
- **Izmjene i dopune MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje** - Financijski aranžmani dobavljača (izdan 25. svibnja 2023. godine).

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

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine osim za:

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

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

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

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

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

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

3.4. Neto prihod od trgovanja

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

3.5. Porez na dobit

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

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

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

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

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

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

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

3.7. Financijska imovina i financijske obveze

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

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

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

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

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

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

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

Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

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

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

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.

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 umanjenje po izloženostima klasificiranim 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 umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadiivi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjenja 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, umanjenom 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 objektivni 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 umanjenja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana.

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

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

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

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

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

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

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

Stupanj 3 izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

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

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

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

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 Banka provodi odgovarajuće umanjenje 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 pokazatelja 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 umanjenjem 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 umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

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

- B-1, ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;

- C, razina umanjenja 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 umanjenjem 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 dospijeća prestaje se priznavati po dospijeću.

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

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

3.8. Troškovi mirovinskih naknada

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

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

3.9. Derivacijski financijski instrumenti

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

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

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit a obveza je prikazana u okviru obveza prema bankama, obveza prema klijentima ili ostalih pozajmljenih sredstava.

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

3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

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

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

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

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

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

	% Amortizacije 2023.	Vijek uporabe 2023.	% 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 464,53 eur, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Sitni inventar u financijskim izvještajima se klasificira kao zaliha.

3.12. Preuzeta materijalna imovina

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

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

3.13. Ulaganja u nekretnine

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

3.14. Depoziti

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

3.15. Rezerviranja

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

3.16. Dionički kapital

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

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

3.17. Događaji nakon datuma izvještaja o financijskom položaju

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

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

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

3.18. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

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

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

3.19. Naložene mjere Hrvatske narodne banke i stopa kapital na 31. prosinca 2023. godine

i/ Banka je u 2023. godini iskazala dobit u iznosu od 419 tisuća eura (u 2022. godini dobit u iznosu od 1.534 tisuća eura) te zaključno s 31. prosincem 2023. iskazala zadržani gubitak u visini od 3.089 tisuća eura (31. prosinca 2022. zadržani gubitak u iznosu od 4.623 tisuća eura).

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 17.211 tisuća eura, dok osnovni kapital također iznosi 17.211 tisuća eura. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 17,70%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,70%. Po Rješenju HNB-a zahtijevane stope kapitala na dan 31. prosinca 2023. godine su za regulatorni kapital 17,25% i za redovni osnovni/osnovni kapital 14,19%. Iz ostvarenih

stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31. prosinca 2023. godine ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

/ii/ 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 zahtijevana stopa ukupnog kapitala za Banku na 31. prosinca 2023. godine iznosi 17,25%.

/iii/ Dana 23. studenog 2023. godine Banci je izdano Rješenje broj: EROFF-19-091/23-RS-BV kojim je naloženo kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,39% 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 16,39% od 01. siječnja 2024. godine.

/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 2023. nije izvršila. Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 7.442 tisuća eura i predstavlja 43,24% priznatog kapitala.

IV. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

1. KAMATNI PRIHODI

	u 000 €	
Po primateljima	2023.	2022.
Opće države	1.708	693
Kreditne institucije i ostala financijska društva	58	97
Nefinancijska društva	1.455	1.500
Kućanstva	3.227	2.811
UKUPNO	6.448	5.101

	u 000 €	
Po proizvodima	2023.	2022.
Kreditni i predujmovi	5.961	4.499
Dužnički vrijednosni papiri	487	602
UKUPNO	6.448	5.101

2. KAMATNI RASHODI

	u 000 €	
Po primateljima	2023.	2022.
Središnje banke	0	3
Kreditne institucije i ostala financijska društva	93	0
Nefinancijska društva	85	5
Kućanstva	599	298
UKUPNO	777	306

	u 000 €	
Po proizvodima	2023.	2022.
Primljeni krediti	84	0
Dužnički vrijednosni papiri	21	29
Depoziti	672	274
Ostale obveze	0	3
UKUPNO	777	306

3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 €	
Po primateljima	2023.	2022.
Kreditne institucije i ostala financijska društva	4	194
Nefinancijska društva	535	361
Kućanstva	212	213
UKUPNO	751	768

u 000 €

Po proizvodima	2023.	2022.
Usluge u platnom prometu	412	391
Izdani akreditivi i garancije	200	196
Ostale bankovne usluge	139	181
UKUPNO	751	768

4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

u 000 €

Po primateljima	2023.	2022.
Središnje banke	2	7
Opće države	0	0
Kreditne institucije i ostala financijska društva	165	244
Nefinancijska društva	103	15
Kućanstva	1	2
UKUPNO	271	268

u 000 €

Po proizvodima	2023.	2022.
Domaći platni promet	146	154
Kartično poslovanje	103	89
Platni promet s inozemstvom	7	9
Ostale bankovne usluge	15	16
UKUPNO	271	268

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

u 000 €

	2023.	2022.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (realizirani dobit (gubitak) na prodaji obveznica)	0	(193)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(976)	0
UKUPNO	(976)	(193)

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

u 000 €

	2023.	2022.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	19	(5)
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	22	308
UKUPNO	41	303

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

	u 000 €	
	2023.	2022.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	(36)	(192)
NTR od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	(5)	237
NTR na osnovi kamatnih prihoda	0	2
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda	0	(2)
NTR na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	0	0
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	0	0
NTR na osnovi kamatnih troškova	0	0
NTR ispravaka vrijednosti	3	(21)
UKUPNO	(38)	24

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Prihod od najma nekretnina	16	18
Prihod od zakupa zemljišta	0	0
Dobici (Prihod) od prodaje dugotrajne imovine	1.216	373
Ostali prihodi	51	42
UKUPNO	1.283	433

9. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Doprinosi i članarine iz prihoda	10	13
Ostali rashodi	32	8
UKUPNO	42	21

10. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 €	
	2023.	2022.
Neto plaće	1.593	1.524
Doprinosi iz plaće	449	434
Doprinosi na plaće	342	327
Porez i prizet iz plaće	188	175
Ostali troškovi osoblja	474	253
Troškovi održavanja dugotrajne imovine i opreme, informatičke usluge	790	659
Troškovi najma	213	203
Troškovi čuvanja imovine	143	121
Troškovi usluga revizije, savjetovanja, supervizije	139	101
Troškovi ostalih usluga	489	472
Troškovi reprezentacije i marketinga	118	117
Materijalni troškovi	166	190
Troškovi osobnih automobila	86	76
Ostali administrativni troškovi	147	215
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	1	1
UKUPNO	5.338	4.867

11. DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Trošak premija za osiguranje štednih uloga	96	203
Troškovi doprinosa u sanacijski fond	0	0
UKUPNO	96	203

U 2023. godini Hrvatska agencija za osiguranje depozita je prikupljala premiju osiguranja depozita samo za treći kvartal u iznosu od 96 tisuća eur. Za preostale kvartale u 2023 godini HAOD nije ispostavljao fakture jer izračun omjera sredstava FOD-a i iznos osiguranih depozita dostignuli su ciljane razine iz zakonskog okvira za prestanak obračuna. U 2022. godini HAOD je prikupljala premiju osiguranja depozita kroz dva kvartala.

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	u 000 €	
	2023.	2022.
Nekretnine postrojenja i oprema	282	305
Nematerijalna imovina	100	51
UKUPNO	382	356

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

	u 000 €	
	2023.	2022.
Preuzete obveze i jamstva (Bilješka 28 uz financijske izvještaje.)	14	18
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke (Bilješka 28. uz financijske izvještaje)	137	39
UKUPNO	151	57

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

	u 000 €	
	2023.	2022.
Ispravak vrijednosti zajmova	434	1.492
Ispravak vrijednosti kamata	23	(307)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	(34)	(19)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(6)	17
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(17)	(74)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	5	24
UKUPNO	405	1.133

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2023. godini:

	u 000 €		
	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	2023.
Ispravak vrijednosti zajmova (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	2.403	(1.969)	434
Ispravak vrijednosti kamata (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	41	(18)	23
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	0	(34)	(34)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	7	(13)	(6)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	0	(17)	(17)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	5	0	5
UKUPNO	2.456	(2.051)	405

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

	u 000 €	
	2023.	2022.
Vrijednosno usklađenje ulaganja u nekretnine (MRS 40) neto	71	18
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) neto	(438)	(2.324)
UKUPNO	(367)	(2.306)

Vrijednosno usklađenje preuzete imovine u iznosu od 367 tisuća eura odnosi se na efekt knjiženja novih troškova ispravaka vrijednosti kao i ukidanja prilikom prodaje preuzete materijalne imovine.

16. POREZ NA DOBIT

u 000 €

	2023.	2022.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	419	1.534
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	110	84
Porezne olakšice i umanjenja	(33)	(15)
Osnovica poreza na dobit	497	1.604
Preneseni porezni gubitak	(1.691)	(3.294)
Gubitak prava za prijenos poreznog gubitka	(1.194)	0
Porezni gubitak za prijenos	0	(1.691)
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 2023. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog prenesenog poreznog gubitka prošlih godina. Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće razdoblje iznosi 0 eura kao rezultat gubitka prava na prijenos poreznog gubitka kojemu je od nastanka prošlo više od pet godina.

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 2018. koriste se u Prijavi poreza na dobitak za 2023. i to:

u 000 €

	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
1.Porezni gubitak tekuće godine	1.761	0	0	0	0	0
2.Preneseni porezni gubitak iz prethodnog razdoblja	6.317	8.078	7.611	3.550	3.294	1.691
3.Ukupni porezni gubitak (1+2)	8.078	8.078	7.611	3.550	3.294	1.691
4. Porezni dobitak tekuće godine (red.br.36 ili 39 obr. PD)	0	467	1.151	256	1.604	477
5. Iskorišteni preneseni porezni gubitak u tekućem poreznom razdoblju	0	467	1.151	256	1.604	477
6. Svota poreznog gubitka za koju prestaje pravo prijenosa u sljedeće porezno razdoblje (proteklo je 5 godina)g	0	0	2.910	0	0	1.214
7. Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće porezno razdoblje (3-5-6)	8.078	7.611	3.550	3.294	1.691	0

17. DOBITAK/GUBITAK PO DIONICI

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa ukupnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja. Broj dionica korišten za izračun zarade po dionici u 2023. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2023. godini imala dobit po dionici u iznosu od 0,29 eura (2022. godine dobit po dionici iznosila je 1,07 eura).

V. Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

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

u 000 €

	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Domaća valuta	Strana valuta	Ukupno	Domaća valuta	Strana valuta	Ukupno
Novac u blagajni	3.542	397	3.939	1.285	1.019	2.304
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	26.654	0	26.654	22.496	401	22.897
Ostali depoziti po viđenju	458	0	458	0	728	728
UKUPNO	30.654	397	31.051	23.781	2.148	25.929

Novčana sredstava, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iskazani su u bruto iznosu. Na 31. prosinca 2023. nije iskazano umanjeње za očekivani kreditni gubitak.

19. FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

u 000 €

	2023.	2022.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	137	118
UKUPNO	137	118

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

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

	u 000 €	
	2023.	2022.
Trezorski zapisi	0	2.635
Dužnički vrijednosni papiri RH	0	14.642
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0	0
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	1.134
Strani dužnički vrijednosni papiri	0	11.455
UKUPNO	0	29.866

	u 000 €	
	2023.	2022.
Bruto vrijednost	0	30.419
Ispravak vrijednosti	0	(552)
Neto vrijednost	0	29.866

Promjene na ispravku vrijednosti prikazane su kao slijedi:

	u 000 €	
	2023.	2022.
Poče/tno stanje	0	571
Povećanja (bilješka 5. uz financijske izvještaje)	0	34
Smanjenja	0	(52)
Zaključno stanje	0	552

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.

u 000 €

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Trezorski zapisi	0	0	0	0	2.635	0	0	2.635
Dužnički vrijednosni papiri RH	0	0	0	0	14.642	0	0	14.642
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	0	0	0	1.134	0	0	1.134
Strani dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	11.455	0	0	11.455
UKUPNO	0	0	0	0	29.866	0	0	29.866

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, što je prikazano pod brojem 21. Financijska imovina po amortiziranom trošku.

21. FINACIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u 000 €

	2023.	2022.
Kreditni i predujmovi	101.134	93.427
od čega: Središnje banke	0	0
od čega: Opće države	14.217	13.926
od čega: Kreditne institucije	0	0
od čega: Ostala financijska društva	1.593	2.278
od čega: Nefinancijska društva	25.807	23.973
od čega: Kućanstva	59.517	53.250
Dužnički vrijednosni papiri	32.496	0
od čega: Nefinancijska društva	1.186	0
od čega: Opće države	31.310	0
UKUPNO	133.630	93.427

Pripadajući ispravak vrijednosti Financijske imovine po amortiziranom trošku na 31. prosinca 2023. godine iznosi 19.051 tisuća eura (31. prosinca 2022. godine 20.860 tisuća eura). Promjene na Kreditima, predujmovima i vrijednosnim papirima prikazane su u Bilješki 14. uz financijske izvještaje.

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

	u 000 €	
	2023.	2022.
Bruto vrijednost	152.681	114.287
Ispravak vrijednosti	(19.051)	(20.860)
Neto vrijednost	133.630	93.427

U nastavku prikaz kretanja bruto izloženosti i ispravaka vrijednosti kredita i predujmova unutar razina umanjena vrijednosti i rezerviranja tijekom 2022. i 2023. godine:

	u 000 €	
	2023.	2022.
Početno stanje	(20.860)	(20.037)
Povećanja	(7.598)	(4.096)
Smanjenja	9.407	3.273
Zaključno stanje	(19.051)	(20.860)

Bruto izloženost u 000 €:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3
1. siječnja 2022.			
Iz Razine 1 u Razinu 2	-1.329	1.329	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	-1.562	0	1.562
Iz Razine 2 u Razinu 1	117	-117	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	-433	433
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	472	-472
31. prosinca 2022.	-2.774	1.251	1.523
Iz Razine 1 u Razinu 2	-2.308	2.308	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	-1.385	0	1.385
Iz Razine 2 u Razinu 1	92	-92	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	-394	394
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	113	-113
31. prosinca 2023.	-3.601	1.935	1.666

Ispravci vrijednosti u 000 €:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3
1. siječnja 2022.			
Iz Razine 1 u Razinu 2	-71	71	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	-873	0	873
Iz Razine 2 u Razinu 1	1	-1	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	-110	110
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	29	-29
31. prosinca 2022.	-943	-11	954
Iz Razine 1 u Razinu 2	-187	187	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	-398	0	398
Iz Razine 2 u Razinu 1	2	-2	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	-36	36
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	2	-2
31. prosinca 2023.	-584	152	432

U nastavku prikaz dužničkih vrijednosnih papira koji su u 2023. reklasificirani 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:

u 000 €

	31.12.2023.				31.12.2022.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Trezorski zapisi	2.013	0	0	2.013	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri RH	17.322	0	0	17.322	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	1.186	0	0	1.186	0	0	0	0
Strani dužnički vrijednosni papiri	11.975	0	0	11.975	0	0	0	0
UKUPNO	32.496	0	0	32.496	0	0	0	0

22. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Nekretnine, postrojenja i oprema (MRS 16)	6.289	7.717
Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	690	224
Najmovi (MSFI 16)	463	0
UKUPNO	7.442	7.941

U ovu stavku iskazuje se nekretnine, postrojenja i oprema, i to:

i/vlastita imovina koju Banka koristi u obavljanju djelatnosti.

/ii/ulaganja u nekretnine koje je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

/iii/ imovina sa pravom korištenja u najmu.

Pregled kretanja nekretnina, postrojenja i opreme (MRS 16) u 2023. godini (imovina u uporabi)

	u 000 €					
	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 31.12.2022.	1.305	7.327	2.435	938	88	12.092
Povećanja	0	116	329	106	88	640
Smanjenja	(339)	(2.205)	0	(176)	0	(2.719)
Na dan 31.12.2023.	966	5.238	2.764	868	176	10.012
Ispravak vrijednosti						
Na dan 31.12.2022.	0	(1.366)	(2.150)	(823)	(36)	(4.375)
Amortizacija razdoblja	0	(146)	(93)	(43)	0	(282)
Smanjenje ispravka vrijednosti	0	759	0	176	0	935
Na dan 31.12.2023.	0	(753)	(2.243)	(691)	(36)	(3.723)
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31.12.2023.	966	4.484	521	177	140	6.289

Portfelj ulaganja u nekretnine (MRS 40) na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 690 tisuća eura a odnosi se na:

- građevinski objekti - u iznosu od 15 tisuća eura
- zemljišta – u iznosu od 663 tisuće eura.
- Stambene zgrade i stanovi- u iznosu od 12 tisuća eura

Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine sukladno MRS 40 u 2023. godini prikazan je kako slijedi:

	u 000 €			
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2022.	1.258	152	0	1.410
Povećanja	1.271	50	72	1.394
Smanjenja	0	(152)	0	(152)
Na dan 31.12.2023.	2.530	50	72	2.652
Ispravak vrijednosti				
Na dan 31.12.2022.	(1.069)	(117)	0	(1.186)
Povećanja	(798)	(35)	(61)	(893)
Smanjenja	0	117	0	117
Na dan 31.12.2023.	(1.867)	(35)	(61)	(1.962)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2022.	189	35	0	224
Na dan 31.12.2023.	663	15	11	690

Imovinu kojom se aktivno trguje, no u razdoblju duljem od 2 godine nije postignuta prodaje te ne udovoljava kriterijima za priznavanje sukladno MSFI 5, Banka je reklasificirala na 31. prosinca 2023. godine u iznosu od 536 tisuća eura neto knjigovodstvene vrijednosti (2022. godine reklasificirano 224 tisuće eura).

Najmovi (MSFI 16)

	u 000 €		
	Građevinski objekti	Ulaganja u materijalnu imovinu u operativnom najmu	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 31.12.2022.	0	298	298
Promjena fer vrijednosti	443	4	447
Na dan 31.12.2023.	443	301	745
Ispravak vrijednosti			
Na dan 31.12.2022.	0	(280)	(280)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	0	(2)	(2)
Otuđenje	0	0	0
Na dan 31.12.2023.	0	(282)	(282)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31.12.2023.	443	20	463

Banka je na dan 31.12.2023 evidentirala u svojim poslovnim knjigama imovinu sa pravom korištenja u najmu u iznosu od 443 tisuće eura. Banka je u izračun uključila dugoročne najmove kod kojih je predmet najma imovina visoke vrijednosti dok kratkoročne ugovore o najmu sa dogovorenim rokom dospjeća od 12 ili manje mjeseci kao ni ugovore kod kojih je predmet najma imovina male vrijednosti nije uključila u izračun.

Pregled ulaganja Banke u materijalnu imovinu u 2023. godini

	u 000 €							
	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16) - Imovina u uporabi	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16) - Imovina u pripremi	Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	Imovina namijenjena prodaji (MSFI 5)	Najam (MSFI 16)	UKUPNO	Od toga: Preuzeta imovina > 2 god	Od toga: Preuzeta imovina <= 2 god
Zemljišta	966	0	663	43	0	1.672	663	43
Građevinski objekti	4.484	0	15	0	443	4.943	15	0
Postrojenja i oprema	521	0	0	0	0	521	0	0
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	177	0	0	0	0	177	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	0	11	0	0	11	11	0
Ostala materijalna imovina	140	0	0	0	20	160	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno materijalna imovina	6.289	0	690	43	463	7.485	690	43

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 7.442 tisuća eura, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (6.289 tisuća eura), najmova (463 tisuće eura) te preuzete imovine dulje od dvije godine (690 tisuća eura). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 43,24%.

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Aplikativni software	666	321
Ostala nematerijalna imovina	0	18
UKUPNO	666	339

Pregled kretanja nematerijalne imovine u 2023. godini

	u 000 €
	Aplikativni software
Nabavna vrijednost	
Na dan 31.12.2022.	1.381
Promjena fer vrijednosti	442
Na dan 31.12.2023.	1.823
Ispravak vrijednosti	
Na dan 31.12.2022.	(1.060)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	(98)
Otuđenje	0
Na dan 31.12.2023.	(1.158)
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31.12.2023.	666

U 2023 godini je došlo do značajnog ulaganja u nematerijalnu imovinu (aplikativni softver u iznosu od 442 tisuće eura) kao rezultat uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

24. POREZNA IMOVINA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Kratkotrajna imovina - Tekuća porezna imovina	318	0
Dugotrajna imovina - Odgođena porezna imovina	15	15
UKUPNO	333	15

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 €

	2023.	2022.
Predujmovi dobavljačima	244	318
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	62	77
otraživanja na osnovi kartičnog poslovanja	16	16
Potraživanja po sudskim rješenjima	12	292
Ostala potraživanja	1	2
UKUPNO	335	705

Predujmovi dobavljačima uglavnom se odnose na uplaćene jamčevine ovrhovoditelju imovine nad kojom Banka ima pravo zaloge za koje Banka očekuje povrat u tijeku 2023. godine.

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

u 000 €

	2023.	2022.
Zemljište	43	179
Građevinski objekti	0	0
Postrojenja i oprema	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	11
UKUPNO	43	191

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2023. godine iznosi 43 tisuće eura (2022. godine 191 tisuća eura). Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2023. godini:

u 000 €

	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.12.2022.	372	0	72	0	445
Povećanja	896	275	0	0	896
Smanjenja	(1.225)	(275)	(72)	0	(1.297)
Na dan 31.12.2023.	43	0	0	0	43
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31.12.2022.	(193)	0	(61)	0	(254)
Povećanja	(516)	(275)	0	0	(516)
Smanjenja	709	275	61	0	770
Na dan 31.12.2023.	0	0	0	0	0
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.12.2022.	179	0	11	0	191
Na dan 31.12.2023.	43	0	0	0	43

Imovinu kojom se aktivno trguje, no u razdoblju duljem od 2 godine nije postignuta prodaje te ne udovoljava kriterijima za priznavanje sukladno MSFI 5, Banka je reklasificirala na 31. prosinca 2023. godine u portfelj ulaganja u nekretnine MRS 40 u iznosu od 536 tisuća eura (2022 godine reklasifikacija je iznosila 224 tisuće eura).

27. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 €	
	2023.	2022.
Depoziti po viđenju	43.514	40.520
od čega: Stanovništvo	19.314	25.502
- u domaćoj valuti	19.010	11.445
- u stranim valutama	304	14.057
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	24.200	15.018
- u domaćoj valuti	23.792	8.132
- u stranim valutama	408	6.886
Oročeni depoziti	108.793	101.545
od čega: Stanovništvo	106.478	99.401
- u domaćoj valuti	104.617	16.629
- u stranim valutama	1.861	82.772
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	2.315	2.144
- u domaćoj valuti	2.315	550
- u stranim valutama	0	1.594
Kreditni na osnovi repo poslova	0	0
od čega: Središnja banka	0	0
- u domaćoj valuti	0	0
Ostali primljeni krediti	271	340
od čega: Središnja država	271	340
- u domaćoj valuti	271	14
- u stranim valutama	0	326
Ostale financijske obveze (obveze za operativni najam)	443	0
UKUPNO	153.021	142.405

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2023. godine iznosila je 271 tisuća eura (2022.: 340 tisuća eura). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programi ma za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,00% (2022.: 2,00%).

Banka je u svojim poslovnim knjigama evidentirala obveze za operativni najam u iznosu od 443 tisuće eura sukladno MSFI-ju 16.

	u 000 €	
	2023.	2022.
Hibridni instrumenti	0	598
UKUPNO	0	598

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 2023. godine iznosi 0 eura zbog isteka zadnjih ugovora u listopadu 2023. godine.

28. REZERVIRANJA (REZERVACIJE)

	u 000 €	
	2023.	2022.
Preuzete obveze i jamstva (veza bilješka 13.uz financijske izvještaje	217	203
Pravni i porezni postupci u tijeku (veza bilješka 13. uz financijske izvještaje)	311	267
UKUPNO	528	470

Promjene rezerviranja:

	u 000 €	
	2023.	2022.
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
Stanje na 1. siječnja	203	185
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	471	1.190
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(457)	(1.171)
Stanje na 31. prosinca	217	203
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
Stanje na 1. siječnja	267	229
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	137	66
Rezervacije iskorištene tijekom godine	-	(28)
Otpisi	(93)	-
Stanje na 31. prosinca	311	267

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 2023. godine rezervirano je četiri 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 311 tisuća eura (2022.: 267 tisuća eura).

29. OSTALE OBVEZE

	u 000 €	
	2023.	2022.
Obveze prema zaposlenicima	250	227
Obveze prema dobavljačima	94	229
Obveze prema državi	1	2
Obveze u postupku namire	1.529	1.288
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	32	43
Ostale obveze	531	538
Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine	0	0
Obveze za razliku poreza i pretporeza u obračunskom razdoblju	0	387
UKUPNO	2.437	2.714

30. DIONIČKA GLAVNICA

	u 000 €	
	2023.	2022.
Kapital	19.024	19.024
Premija na dionice	571	571
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	(4.289)
Zadržana dobit	(3.089)	(4.623)
Revalorizacijske rezerve	0	0
Ostale rezerve	725	725
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	419	1.534
UKUPNO	17.650	12.942

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 €	
	2023.	2022.
Garancije	12.137	16.153
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	12.429	1.871
UKUPNO	24.566	18.024
Ispravak vrijednosti	-216	-203
Stanje 31. prosinca	24.350	17.821

32. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2023. 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 €	
	2023.	2022.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19.595	19.595
Rezerve	725	725
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	(4.289)
Zadržana dobit	(2.670)	(3.089)
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(440)	(35)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0	1.877
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>17.211</i>	<i>14.784</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	17.211	14.784
<i>Dopunski kapital</i>		
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0	86
Ukupno regulatorni kapital	17.211	14.870
Ukupni iznos izloženosti riziku	97.218	94.635
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	85.340	83.068
Izloženost valutnom riziku	111	949
Izloženost operativnom riziku	11.767	10.618
Stopa regulatornog kapitala	17,70%	15,71%

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 2023. godine iznosi 17,70% (na dan 31.12.2022. godine iznosi 15,71%).

33. NAKNADE REVIZORIMA

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2023. godini usluge u vrijednosti 40 tisuća eura bez pdv-a (2022. iznosile su 27 tisuća eura bez pdv-a i putnih troškova revizora). 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. Do 31. ožujka 2023. Banka je u skladu s Rješenjem HNB-a br. ERIN-20-020/19-ŽJ-BV od 17. siječnja 2019. bila dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 15,01% i stopu redovnog osnovnog kapitala u visini od 12,26%.

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. 575/2013. Dodatan regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. S danom 31. ožujka 2023. godine počeo se primjenjivati i protuciklički zaštitni sloj kapitala od 0,5%, a od 31. prosinca 2023. godine protuciklički zaštitni sloj kapitala iznosi 1%, zbog čega je zahtijevana stopa regulatornog kapitala za Banku na 31. ožujka 2023. godine iznosila 16,75%, a na 31. prosinca 2023. 17,25%. dok je zahtijevana stopa redovnog osnovnog/osnovnog kapitala na dan 31. ožujka 2023. iznosila 13,69%, a na dan 31. prosinca 2023. iznosila je 14,19%.

Sa stanjem na dan 31. prosinca 2023. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,70% te stopu regulatornog kapitala u visini od 17,70% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2023. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Dana 23. studenoga 2023. Banci je izdano Rješenje br. EROFF-19-091/23-RS-BV kojim se nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,39% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. ZOKI. Dodatan regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je ovu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2024. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika. U skladu s navedenim profil rizičnosti Banke je smanjen i Banka je od 1. siječnja 2024. dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,39% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala 13,54%.

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

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

Banka na dan 31. prosinca 2023. 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 2023. godine iznosi 43,24%.

35. SUDSKI SPOROVI

Na 31. prosinca 2023. godine bilo je otvoreno 25 sporova u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 2.248 tisuća eura.

Sukladno očekivanjima angažiranih pravnih savjetnika o ishodu neriješenih sudskih sporova i tužbi protiv Banke, Uprava Banke temelji svoje uvjerenje da eventualna konačna obveza po tim sudskim sporovima i tužbama neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke u budućnosti, te je izvršeno rezerviranje za one tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u iznosu od 311 tisuća eura (2022.: 267 tisuća eura), kao što je prikazano u bilješci 28. uz godišnje financijske izvještaje. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

VI. Događaji nakon datuma bilance

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

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

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist kreditne institucije,
- 3) osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje sa pravnim osobama, osoba odgovorna za rad sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca,
- 4) pravna osoba u kojoj kreditna institucija ima sudjelujući udio
- 5) pravna osoba u kojoj član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima kvalificirani udio,
- 6) pravna osoba u kojoj su član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije članovi višeg rukovodstva ili su članovi uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktori,
- 7) pravna osoba čiji je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije,
- 8) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,

- 9) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije
- 10) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 9. u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije.

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

- a) dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba koje, ako se ne dokaže drukčije, predstavljaju jedan rizik jer jedna od njih, izravno ili neizravno, ima kontrolu nad drugom osobom ili drugim osobama
- b) dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba između kojih ne postoji odnos kontrole opisan u točki a), a za koje se smatra da predstavljaju jedan rizik jer su tako međusobno povezane da, ako bi za jednu od tih osoba nastali financijski problemi, posebno teškoće povezane s financiranjem ili otplatom, druga osoba ili sve ostale osobe vjerojatno bi se i same suočile s poteškoćama povezanim s financiranjem ili otplatom.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i članovi uže obitelji fizičke osobe iz prethodno navedenih točaka 1.-9. i pravna osoba u kojoj taj član uže obitelji ima kvalificirani udio ili u kojoj može imati znatan utjecaj ili u kojoj je na poziciji višeg rukovodstva ili je član upravljačkog tijela.

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

Svaki pojedinačni pravni posao koji Banka sklapa sa osobom u posebnom odnosu kojim će nastati ili će se povećati ukupna izloženost Banke koja prelazi 7.000,00 eura može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova Uprave i prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Iznimno, član Uprave ili Nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

Iznimno od prethodno navedenoga, ako je vrsta poslovanja i nastanka određenih izloženosti takva da je riječ o transakciji koja nastaje na dnevnoj osnovi odnosno ako je riječ o izloženosti za koju bi pojedinačno prethodno ishodište jednoglasne odluke svih članova Uprave i prethodne suglasnosti Nadzornog odbora značilo značajan zastoj u uobičajenom procesu rada Banke. Uprava može jednoglasnom odlukom svih članova Uprave i uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora za više pravnih poslova dati okvirnu suglasnost koja ispunjava sljedeće uvjete:

- a) odnosi se na točno određenu osobu u posebnom odnosu s Bankom, a ne na sve takve osobe općenito,
- b) daje se na razdoblje od najviše šest mjeseci od donošenja okvirne suglasnosti, pri čemu član Uprave ili Nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

Transakcije s osobama u posebnom odnosu :

	Kreditni	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
				u 000 €
Dioničari iznad 5%	222	0	0	33
Uprava, Nadzorni odbor, Kontrolne funkcije	62	3	0	38
31. prosinca 2023.	284	3	0	72
31. prosinca 2022.	473	23	0	50

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine:
 u 000 €

	2023.	2022.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	110	127
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	383	418
UKUPNO	493	545

VIII. Upravljanje rizikom

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

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

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

8.1. Kreditni rizik

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

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

	u 000 €	
	01.01.2023 - 31.12.2023.	01.01.2022 - 31.12.2022.
Novac i novčani ekvivalenti	30.593	25.201
Obvezna pričuva kod HNB	0	0
Depoziti kod drugih banaka	458	728
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	137	118
Financijska imovina po amortiziranom trošku	32.496	0
Financijska imovina po fer vrijedn.kroz ost.sveob.dobit	0	29.866
Zajmovi i predujmovi klijentima	101.134	93.427
Materijalna imovina	7.442	7.941
Nematerijalna imovina	666	339
Preuzeta imovina	43	191
Porezna imovina	333	15
Ostala imovina	335	705
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	173.637	158.530
Garancije	12.035	16.006
Neiskorišteni okvirni krediti,limiti po kreditnim karticama i ostalo	12.315	1.815
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	24.350	17.821
UKUPNA IZLOŽENOS*T KREDITNOM RIZIKU	197.987	176.351

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 €
2023	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupna izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	
A1	149.378	22.658	172.036	1.125	168	1.294	
A2	10.161	1.669	11.830	1.544	38	1.582	
B1	2.356	233	2.589	225	4	229	
B2	477	0	477	151	0	151	
B3	8.234	0	8.234	6.818	0	6.818	
C	9.188	6	9.194	9.188	6	9.194	
UKUPNO	179.794	24.566	204.360	19.051	216	19.268	

							u 000 €
2022	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupna izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	
A1	137.092	16.236	153.328	1.112	165	1.277	
A2	7.131	1.707	8.838	1.130	10	1.140	
B1	2.583	53	2.636	280	0	281	
B2	2.273	1	2.274	1.163	0	1.163	
B3	9.291	0	9.291	7.767	0	7.767	
C	9.442	28	9.470	9.442	28	9.470	
UKUPNO	167.812	18.024	185.836	20.894	203	21.097	

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 2023. godine bruto iznos 204.360 tisuća eura dok iznos rezervacija iznosi 19.268 tisuće eura.

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2023. godine iznosila su 15.244 tisuće eura (31.12.2022.: 18.115 tisuća eura).

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

Banka je razvila internu Metodologiju za procjenu konverzijskih faktora za izvanbilančne stavke kojom je razvila model za dodjelu konverzijskih faktora za činidbene garancije klijenata. Klijenti s kašnjenjima do 90 dana se raspoređuju u klasifikacijske skupine A1 i A2, osim ako se radi o restrukturiranim plasmanima koji se deklasificiraju u lošije rizične skupine. Osim po danima kašnjenja, Banka klijente reklasificira u A2 klasifikacijsku skupinu sukladno značajnom povećanju kreditnog rizika koje je uvjetovano pogoršanjem pokazatelja poslovanja klijenta.

Iz tablice je vidljivo da je bila značajnija promjena ispravaka vrijednosti u A1 i A2 klasifikacijskoj skupini i to povećanje za 459 tisuća eura dok su ispravci po B i C portfelju manji za 2.288 tisuća eura 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 €	
	01.01.2023 - 31.12.2023.	01.01.2022 - 31.12.2022.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	44.331	44.036
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	1.435	1.280
Stambeni zajmovi	3.638	3.006
Zajmovi obrtnicima	836	622
Ostali zajmovi	8.948	6.916
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	59.188	55.860
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	2.077	1.653
Poljoprivreda	48	48
Turizam	1.811	487
Obrtna sredstva	14.809	15.453
Investicije	11.267	9.116
Ostali zajmovi	22.862	24.305
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	52.874	51.062
Ispravci vrijednosti zajmova	(15.777)	(15.903)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	96.285	91.019

Ukupni bruto krediti iznose 112.062 tisuće eura od čega 59.188 tisuća eura ili 52,82% otpada na kredite fizičkim osobama, 52.874 tisuće eura ili 47,18% na kredite pravnim osobama.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dospijeću

u 000 €

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2023.						
Eurski krediti	1.838	2.259	4.342	6.851	96.772	112.062
Krediti stanovništvu	1.225	0	287	54	57.622	59.188
Krediti trgovačkim društvima	613	2.259	4.055	6.797	39.150	52.874
Devizni krediti	0	0	0	0	0	0
Krediti trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
Ispravak vrijednosti	(132)	(2.119)	(956)	(1.810)	(10.760)	(15.777)
UKUPNO	1.706	140	3.386	5.041	86.012	96.285

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2023. godini iznose 13.674 tisuća eura (u 2022.: 13.700 tisuća eura).

f) Kamatna fleksibilnost

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

	2023.	2022.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	5,40%	4,65%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,07%	0,03%
Primljeni oročeni depoziti	1,64%	0,26%
Primljeni krediti	0,00%	0,00%

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 2023 i 31. prosinca 2022. 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 31.12.2023. godine

u 000 €

	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	26.412	0	0	0	4.182	30.593
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	367	0	90	0	0	458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	137	137
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	70	39	7.834	22.265	2.288	32.496
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.872	3.759	12.872	74.830	7.801	101.134
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.442	7.442
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	666	666
Preuzeta imovina	0	0	0	0	43	43
Porezna imovina	0	0	0	0	333	333
Ostala imovina	0	0	0	0	335	335
Ukupna imovina	28.721	3.798	20.797	97.095	23.226	173.636
Obveze						
Depoziti po viđenju	43.514	0	0	0	0	43.514
Oročeni depoziti	6.082	9.959	82.028	10.723	0	108.792
Obveze po kreditima	0	0	0	271	0	271
Obveze sa osnove operativnog najma	0	0	0	443	0	443
Ostale obveze	0	0	0	0	2.437	2.437
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	528	528
Hibridni instrument	0	0	0	0	0	0
Ukupne obveze	49.596	9.959	82.028	11.437	2.965	155.986
Neusklađenost imovine i obveza	(20.875)	(6.161)	(61.231)	85.657	20.260	17.651

u 000 €

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2022. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatnu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	22.897	0	0	0	2.304	25.201
Obvezna pričuvna kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	637	0	90	0	0	727
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	118	118
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	117	843	24.404	4.502	29.866
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	77.003	754	3.915	8.474	3.281	93.427
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.941	7.941
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	339	339
Preuzeta imovina	0	0	0	0	191	191
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	15	15
Ostala imovina	0	0	0	0	705	705
Ukupna imovina	100.537	871	4.848	32.878	19.396	158.530
Obveze						
Depoziti po viđenju	40.519	0	0	0	0	40.519
Oročeni depoziti	10.220	13.967	58.818	17.754	189	100.948
Obveze po kreditima	0	0	340	0	0	340
Ostale obveze	0	0	0	0	2.714	2.714
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	470	470
Hibridni instrument	0	0	595	0	3	598
Ukupne obveze	50.739	13.967	59.753	17.754	3.376	145.589
Neuskladenost imovine i obveza	49.798	(13.096)	(54.905)	15.124	16.020	12.941

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 31.12.2023. godine

u 000 €

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	30.593	0	0	0	0	30.593
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	368	0	90	0	0	458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	137	0	0	0	0	137
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	500	0	11.413	10.334	10.249	32.496
Zajmovi i predujmovi klijentima	9.610	3.760	12.878	20.700	54.186	101.134
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.442	7.442
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	666	666
Preuzeta imovina	0	0	0	43	0	43
Porezna imovina	333	0	0	0	0	333
Ostala imovina	335	0	0	0	0	335
Ukupna imovina	41.876	3.760	24.381	31.077	72.543	173.637
Obveze						
Depoziti po viđenju	43.514	0	0	0	0	43.514
Oročeni depoziti	6.082	9.959	82.029	10.269	454	108.793
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	271	271
Obveze za najmove	0	0	0	0	443	443
Rezerve za obveze i troškove	528	0	0	0	0	528
Ostale obveze	2.437	0	0	0	0	2.437
Ukupne obveze	52.561	9.959	82.029	10.269	1.168	155.986
Neto neusklađenost likv.	(10.685)	(6.199)	(57.648)	20.808	71.375	17.651

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2022. godine

	u 000 €					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	25.201	0	0	0	0	25.201
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	637	0	91	0	0	728
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	118	118
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	314	0	2.635	9.223	17.694	29.866
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	9.152	2.486	12.700	23.673	45.416	93.427
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.941	7.941
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	339	339
Preuzeta imovina	0	0	0	0	191	191
Odgođena porezna imovina	15,1304	0	0	0	0	15
Ostala imovina	0	0	0	0	705	705
Ukupna imovina	35.319	2.486	15.426	32.897	72.404	158.530
Obveze						
Depoziti po viđenju	40.519	0	0	0	0	40.519
Oročeni depoziti	10.244	14.005	58.896	17.081	722	100.948
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	340	340
Ostale obveze	2.714	0	0	0	0	2.714
Rezerve za obveze i troškove	470	0	0	0	0	470
Hibridni instrumenti	0	0	598	0	0	598
Ukupne obveze	53.947	14.005	59.494	17.081	1.062	145.589
Neto neusklađenost likv.	(18.628)	(11.520)	(44.068)	15.815	71.342	12.942

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

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

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

Iznos ukupne imovine i obveza na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine u eurima i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2023.

u 000 €

	HRK	USD	Ostalo	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	154	125	118	397	30.196	30.593
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	0	0	283	283	174	458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	137	137
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	2.013	0	2.013	30.483	32.496
Zajmovi i predujmovi klijentima	0	0	0	0	101.134	101.134
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.442	7.442
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	666	666
Preuzeta imovina	0	0	0	0	43	43
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	333	333
Ostala imovina	0	0	0	0	335	335
Ukupna imovina	154	2.138	401	2.693	170.943	173.636
Obveze						
Depoziti po viđenju	0	574	138	711	42.803	43.514
Oročeni depoziti	0	1.499	362	1.861	106.931	108.792
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	271	271
Ostale obveze	0	1	0	1	2.437	2.438
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	528	528
Hibridni instrumenti	0	0	0	0	0	0
Ukupne obveze	0	2.074	500	2.574	152.969	155.543
Neto devizna pozicija	154	64	(99)	119	17.974	18.093

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2022.

u 000 €

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	1.189	116	114	1.420	23.781	25.201
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	173	0	555	727	0	727
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	118	118
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21.420	2.635	0	24.054	5.812	29.866
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	0	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	76.639	0	0	76.639	16.788	93.427
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.941	7.941
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	339	339
Preuzeta imovina	0	0	0	0	191	191
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	15	15
Ostala imovina	3	0	0	3	702	705
Ukupna imovina	99.424	2.751	669	102.843	55.687	158.530
Obveze						
Depoziti po viđenju	20.464	309	170	20.942	19.303	40.245
Oročeni depoziti	81.161	2.126	482	83.769	17.179	100.948
Obveze po primljenim kreditima	326	0	0	326	14	340
Ostale obveze	1.299	0	0	1.299	1.689	2.988
Rezerve za obveze i troškove	75,78472	0	0	76	394	470
Hibridni instrumenti	598	0	0	598	0	598
Ukupne obveze	103.923	2.435	652	107.010	38.579	145.589
Neto devizna pozicija	(4.500)	316	17	(4.167)	17.108	12.941

Pregled otvorene devizne pozicije:

u 000 €

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2023.			
USD	65	0	-
GBP	0	(13)	-
Ostale valute	13	(98)	-
Ukupno	77	(111)	(111)
31.prosinca 2022.			
EUR	544	0	-
USD	317	0	-
GBP	0	(6)	-
Ostale valute	89	(65)	-
Ukupno	949	(72)	949

8.5. Tržišni rizik

U području izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik, pozicijski rizik i robni rizik), Banka je do 2022. godine prvenstveno bila izložena valutnom riziku.

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

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

S obzirom na malu vrijednost vrijednosnih papira uključenih u knjigu trgovanja (ukupno 137 tisuća eura na dan 31. prosinac 2023. 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.

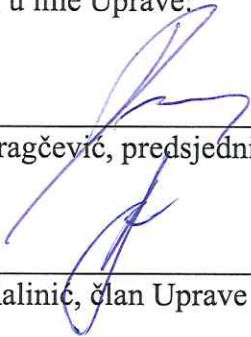
Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

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.

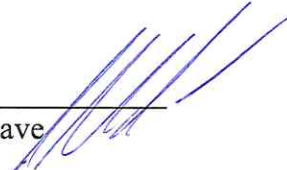
ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvješća odobrila je Uprava Banke dana 26. ožujka 2024. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Ozren Dragčević, predsjednik Uprave



Dijana Kalinić, član Uprave

Igor Unković, član Uprave



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

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

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018., 122/2020., 119/2021., 108/2022).

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., 47/2020., 114/22 i 82/23) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

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

Godišnje financijske izvještaje Banke za 2023. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 26. ožujka 2024. godine.

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2023. do 31.12.2023.Obrazac
BAN-RDG

(u eurima i centima)

Obveznik: _____; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		5.100.707,68	6.447.652,34
2. Kamatni rashodi (-)	070		305.923,15	776.944,73
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev (-)	071			
4. Prihodi od dividende	072		5.308,91	5.500,00
5. Prihodi od naknada i provizija	073		767.685,98	751.277,02
6. Rashodi od naknada i provizija (-)	074		268.006,37	270.940,16
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-193.078,37	-975.948,37
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		302.264,12	40.791,38
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		24.096,89	-37.972,32
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081			
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	082			
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		432.608,67	1.283.034,59
16. Ostali rashodi iz poslovanja (-)	084		21.282,50	41.966,57
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085		5.844.381,86	6.424.483,18
18. Administrativni rashodi (-)	086		4.867.203,40	5.338.008,32
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita (-)	087		202.828,85	96.079,52
20. Amortizacija (-)	088		355.600,24	381.731,48
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089			
22. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (-)	090		56.570,04	150.916,08
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-)	091		1.133.292,32	404.947,83
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva (-)	092			
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini (-)	093		-2.305.590,28	-366.627,82
26. Negativni goodwill se priznaje u dobiti ili gubitku	094			
27. Dio dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095			
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096			
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 - 090 do 093+ 094 do 096)	097		1.534.477,29	419.427,57
30. Porezni rashodi ili prihodi koji se odnose na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti (-)	098			
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		1.534.477,29	419.427,57
32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100		0,00	0,00
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101			
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102			
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103		1.534.477,29	419.427,57
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		1.534.477,29	419.427,57
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		-4.289.102,13	0,00
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 109 do 115 + 118 + 119)	108		0,00	0,00
2.1.1. Materijalna imovina	109			
2.1.2. Nematerijalna imovina	110			
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	111			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112			
2.1.5. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	113			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu prikriti promjenama u kreditnom riziku	118			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 121 do 128)	120		-4.289.102,13	0,00
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121			
2.2.2. Zamjena strane valute	122			
2.2.3. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	123			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125		-4.289.102,13	0,00
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 106 + 107 i AOP 130 + 131)	129		-2.754.624,84	419.427,57
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130			
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	131			

Izvještaj o financijskom položaju (Balanca)
 stanje na dan 31.12.2023.

Obrazac
BAN-BIL
 (u eurima i centima)

Obveznik: <u>Imex banka d.d.</u>				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		25.928.323,71	31.051.025,58
1.1. Novac u blagajni	002		2.303.732,03	3.938.925,07
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003		22.897.075,59	26.654.499,69
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		727.516,09	457.600,82
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		117.791,49	136.500,00
2.1. Izvedenice	006		0,00	
2.2. Vlasnički instrumenti	007		117.791,49	136.500,00
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predjmovi	009			
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0,00	0,00
3.1. Vlasnički instrumenti	011			
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predjmovi	013			
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0,00	0,00
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			
4.3. Krediti i predjmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		29.866.442,76	0,00
5.1. Vlasnički instrumenti	018			
5.2. Dužnički vrijednosni papiri	019		29.866.442,76	0,00
5.3. Krediti i predjmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		93.427.218,13	133.630.244,03
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			32.495.958,78
6.2. Krediti i predjmovi	023		93.427.218,13	101.134.285,25
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		7.940.832,17	7.441.722,10
11. Nematerijalna imovina	028		338.849,16	665.709,64
12. Porezna imovina	029		15.194,11	332.725,75
13. Ostala imovina	030		704.968,61	334.641,48
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		190.829,25	43.250,80
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		158.530.449,39	173.635.819,38
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0,00	0,00
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		0,00	0,00
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		142.405.190,52	153.020.536,07
18.1. Depoziti	044		142.405.190,52	152.577.162,31
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			443.373,76
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezerviranja	049		470.067,42	527.886,22
22. Porezne obveze	050		402.984,54	0,00
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		2.310.684,58	2.437.345,23
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		145.588.927,06	155.985.767,52
Vlasnički instrumenti				
27. Kapital	055		19.023.850,29	19.023.850,00
28. Premija na dionice	056		570.708,08	570.708,08
29. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0,00	0,00
30. Druge stavke kapitala	058		0,00	0,00
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-4.289.102,13	0,00
32. Zadržana dobit	060		-4.623.441,24	-3.088.963,89
33. Revalorizacijske rezerve	061		0,00	0,00
34. Ostale rezerve	062		725.030,06	725.030,10
35. Trezorske dionice (-)	063		0,00	0,00
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		1.534.477,27	419.427,57
37. Dividende tijekom poslovne godine (-)	065		0,00	0,00
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0,00	0,00
39. UKUPNI KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		12.941.522,33	17.650.051,86
40. UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (AOP 054+067)	068		158.530.449,39	173.635.819,38

Dodatak – ostale regulatorne obveze (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

IMEX BANKA d.d., Split

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023.

(u eurima i centima)

Obrazac
BAN-PK

(u eurima i centima)

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	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		19.023.850,00	570.708,08			-4.289.102,13	-4.623.441,10		725.030,10		1.534.477,21				12.941.522,16
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0,00
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0,00
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		19.023.850,00	570.708,08	0,00	0,00	-4.289.102,13	-4.623.441,10	0,00	725.030,10	0,00	1.534.477,21	0,00	0,00	0,00	12.941.522,16
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0,00
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0,00
7. Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	07															0,00
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0,00
9. Pretvaranje potraživanja u kapital	09															0,00
10. Redukcija kapitala	10															0,00
11. Dividende	11															0,00
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0,00
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0,00
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	14															0,00
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	15															0,00
16. Prijenos između komponenata kapitala	16							1.534.477,21				-1.534.477,21				0,00
17. Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spejaranja	17															0,00
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0,00
19. Ostala povećanja ili smanjenja kapitala	19						4.289.102,13									4.289.102,13
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						0,00					419.427,57				419.427,57
21. Završno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		19.023.850,00	570.708,08	0,00	0,00	0,00	-3.088.963,89	0,00	725.030,10	0,00	419.427,57	0,00	0,00	0,00	17.650.051,86

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda
 u razdoblju 01.01.2023. do 31.12.2023.

Obrazac
 BAN-NTD

(u eurima i centima)

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		5.468.311,63	5.710.581,07
2. Naplaćene naknade i provizije	002		531.290,60	559.841,89
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-392.001,19	-476.857,81
4. Plaćene naknade i provizije	004			-270.940,16
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-5.340.928,40	-6.443.343,12
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		1.571.676,16	2.141.577,54
8. Ostali izdaci	008		-1.304.141,88	-293.372,08
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
9. Sredstva kod HNB-a	009		7.259.642,05	-25.610.755,52
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		-379.878,82	268.351,95
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		-5.817.228,88	-5.139.163,75
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		8.776.795,54	0,00
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		5.308,91	0,00
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			-2.615.461,17
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		45.539,05	660.779,28
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		7.313.733,36	3.231.276,16
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		530.465,46	-909.794,53
21. Oročeni depoziti ostalih komitenata	021		-14.706.822,48	7.850.439,99
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-377.614,84	-406.201,76
24. Plaćeni porez na dobit	024		-279.751,01	0,00
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)	025		2.904.395,26	-21.743.042,02
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		3.051.265,38	1.443.738,21
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		5.308,91	5.500,00
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	031		3.056.574,29	1.449.238,21
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-81.317,01	-68.583,76
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034			-595.000,00
4. Povećanje dioničkoga kapitala	035			
5. Isplaćena dividenda	036			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	038		-81.317,01	-663.583,76
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)	039		5.879.652,54	-20.957.387,57
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	040		19.259.427,00	25.139.079,00
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	041			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)	042		25.139.079,54	4.181.691,43

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

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- obavljanje novčanih posredovanja

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

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

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

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

	u 000 €
	2023.
Ukupni prihodi	8.487
Dobit prije oporezivanja	419
Porez na dobit	-
Broj radnika na dan 31.prosinca 2023.g.	121
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2023. godini	94

U 2023. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.