

Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJI IZVJEŠTAJ ZA 2024. godinu

Split, ožujak 2025. godine

SADRŽAJ

Izvešće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2024. 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 2024. godinu

I. Izvješće Uprave Imex banke d.d. o rezultatima poslovanja za 2024. godinu

U 2024. 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 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.

Sve navedene događaje Banka je pratila s pažnjom i pravovremeno reagirala te nastavila stabilno poslovati uz dostatnu razinu otpornosti s aspekta kapitala i zavidnu razinu otpornosti s aspekta likvidnosti bez obzira na izdanje državnih obveznica te trezorskih zapisa u više navrata tijekom 2024. godine koji su značajno utjecali na povećanje kamatnih troškova.

Promatrajući rezultate poslovanja, vidljivo je da Banka ide i dalje u pozitivnom smjeru. Nakon neto dobiti od 419 tis. eur na kraju 2023. godine, na kraju 2024. godine ostvarena je neto dobit od 441 tis. eur. Rezultat je ukupna stopa regulatornog kapitala od 17,39%. Navedenim je petu godinu zaredom ostvaren pozitivan rezultat te su ispunjeni svi regulatorno zahtijevani kapitalni zahtjevi.

Unatoč visokoj neto kamatnoj marži od 68%, operativno poslovanje suočava se s padom prihoda od 12% u odnosu na 2023. godinu, uz izazove u upravljanju troškovima. Uprava Banke aktivno poduzima mjere optimizacije troškova kako bi osigurala dugoročnu održivost i profitabilnost poslovanja.

Značajan napredak ostvaren je na području prodaje preuzete materijalne imovine i naplate neprihodujućih izloženosti. Banka tijekom 2025. 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 2024. godini uspješno realizirano. Uprava Banke je tijekom 2024. godine promijenila strategiju i, uz optimalno upravljanje ponderiranim rizičnom aktivom, maksimizirala profitabilnost što bi bio dokaz nastavka adekvatnog upravljanja kapitalom te kvalitetnog upošljavanja sredstava koje su Banci povjerali deponenti. Promjena strategije u najvećem dijelu odnosi se na promjenu u Sektoru prodaje gdje se pojačano kreditiranje odnosi na osigurane plasmane segmentu gospodarstva dok se fokus kod stanovništva prvenstveno odnosi 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 Banka kreditira 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 2024. 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

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 2024. godini poslovala putem 8 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Varaždinu i Pločama.

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

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

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

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

Na dan 31.12.2024. godine u Banci je bilo zaposleno 113 djelatnika i to:

- U Splitu 90 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 15 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 5 djelatnika
- U poslovnici Ploče 3 djelatnika

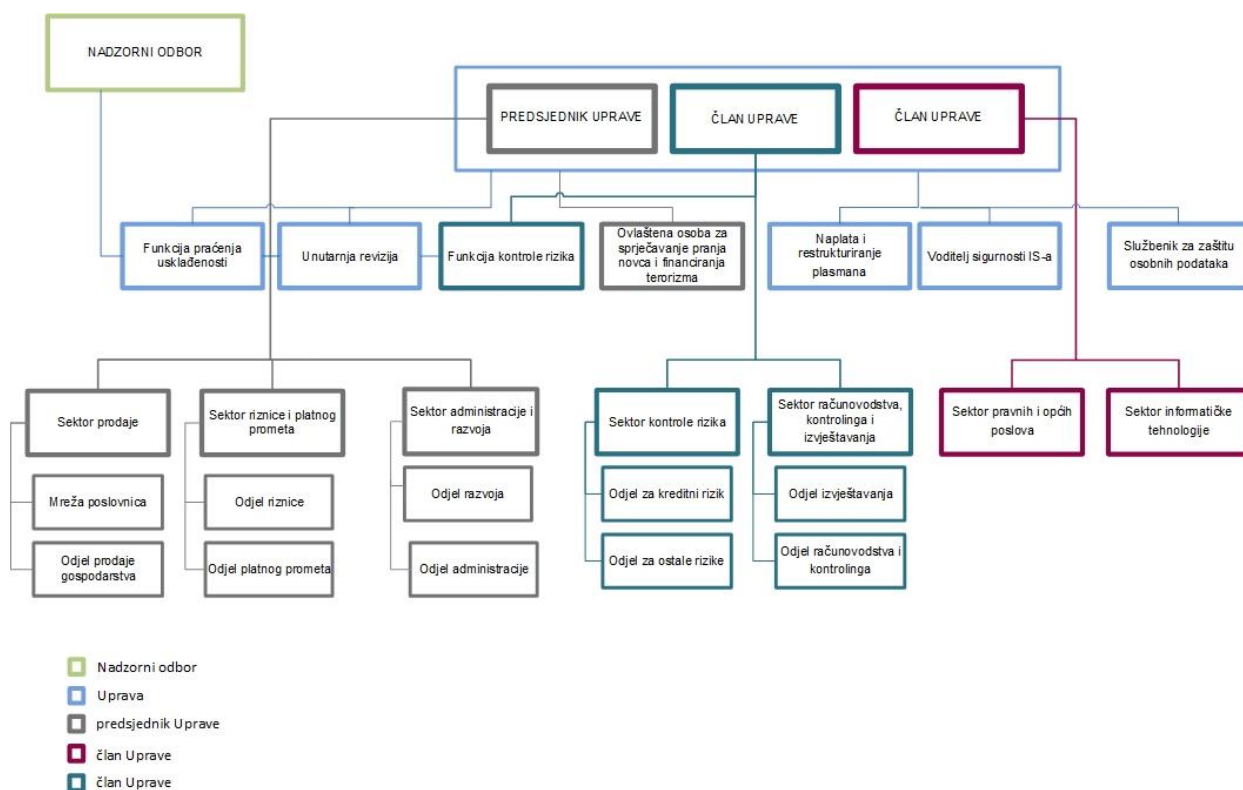
Spol: 86 žena i 27 muškarca

Prosječna dob: 42,45

Obrazovanje djelatnika:

- MR = 8 (7,08 %)
- VSS = 32 (28,32 %)
- VŠS = 27 (23,89 %)
- SSS = 45 (39,82 %)
- NKV = 1 (0,88 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2024.



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.

Aдекватno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- o 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 unutarne kontrole, unutarne 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
- 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 2024. 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 obavještavanje 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 2024. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Poslovi funkcije kontrole rizika u 2024. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima analiza definiranima Godišnjim planom rada za 2024. godinu.

Provedene analize su obuhvatile:

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti

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

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

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

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

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

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

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

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

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

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

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

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

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti u 2024. godini bili su prvenstveno usmjereni prema područjima kontrole definiranim Godišnjim planom rada za 2024. te na ostale poslove iz djelokruga rada funkcije praćenja usklađenosti: praćenje regulatornih novosti na dnevnoj osnovi o kojima se pravovremeno izvještavala Uprava i više rukovodstvo, vođenje evidencija o edukacijama djelatnika, vođenje evidencija o sukobima interesa, vođenje evidencija o

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

Izvješćivanje

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

Razvojne karakteristike i strateški planovi

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

Trenutni poslovni model zasniva se na:

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

Fokus strategije kod gospodarstva i stanovništva se odnosi na pojačano kreditiranje osiguranih plasmana te smanjenje udjela nenamjenskih kredita građanima koji su se zapimali putem posrednika kao distribucijskog kanala. Naglasak je i dalje na kraćoj ročnosti u kreditiranju gospodarstva, no usmjerenost je prvenstveno na kvalitetu samog klijenta i instrumenata osiguranja tako da će Banka kreditirati i investicije s dužim rokovima povrata. Uz navedeno postavljani 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 31.12.2024. iznosi 173.664 tisuća eura što je u odnosu na kraj prethodne godine povećanje za 28 tisuća eura (0,02%).

Banka je u 2024. godini ostvarila dobit u iznosu od 441 tisuća eura, dok je na kraju 2023. godine ostvarena dobit u iznosu od 419 tisuće eura.

Prihodi od kamata u 2024. godini utvrđeni su u visini od 7.321 tisuća eura i veći su za 873 tisuća eura (13,54%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2023. godini.

Troškovi od kamata u 2024. godni utvrđeni su u visini od 2.312 tisuća eura i veći su za 1.535 tisuća eura (> 100%) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2023. godini.

Neto kamatni prihod u 2024. godini iznosio je 5.009 tisuća eura i manji je za 661 tisuća eura (11,66%) u odnosu na 2023. godinu.

Prihodi od naknada i provizija u 2024. godini utvrđeni su u visini od 784 tisuća eura i veći su za 33 tisuće eura (4,40%) u odnosu na prihode od naknada i provizija ostvarene u 2023. godini.

Troškovi od naknada i provizija u 2024. godni utvrđeni su u visini od 257 tisuća eura i manji su za 14 tisuće eura (5,25%) u odnosu na troškove od naknada i provizija ostvarene u 2023. godini.

Neto prihodi od provizija i naknada u 2024. godini iznosili su 528 tisuća eura i veći su za 47 tisuća eura (9,85%) u odnosu na 2023. godinu.

Ostali nekamatni prihodi u 2024. godini utvrđeni su u visini od 68 tisuća eura i manji su za 244 tisuće eura (78,21%) u odnosu na ostale nekamatne prihode ostvarene u 2023. godini.

Ostali nekamatni troškovi u 2024. godini utvrđeni su u visini od 33 tisuće eura i manji su za 110 tisuća eura (76,66%) u odnosu na ostale nekamatne troškove ostvarene u 2023. godini.

Neto ostali nekamatni prihod u 2024. godini iznosi 35 tisuća eura i manji je za 134 tisuće eura (79,53%) u odnosu na 2023. godinu.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u 2024. godini utvrđeni su u visini od 5.750 tisuća eura i veći su za 31 tisuću eura (0,53%) u odnosu na 2023. godinu.

Na poziciji umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2024. godini Banka je ostvarila prihod u iznosu od 752 tisuće eura, dok je u prethodnoj godini na istoj poziciji ostvaren trošak u iznosu od 181 tisuća eura.

Izloženosti

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

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2024. je iznosila 173,6 mil. eur što je neznatno povećanje od 0,02% odnosno 28,6 tisuća EUR u odnosu na isto razdoblje prošle godine na temelju nadzornih financijskih izvješća. U odnosu na prošli kvartal došlo je do povećanja za 3,91%.

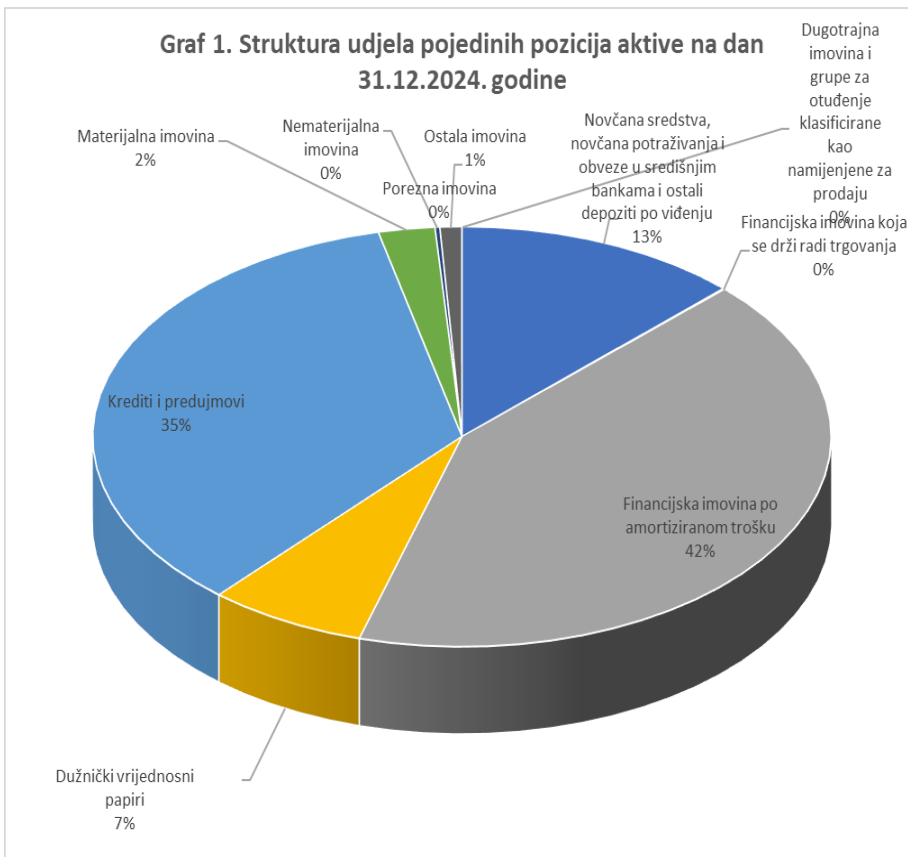
Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2024. iznosili 104,3 mil. eur, odnosno imali su 60,10% udjela u ukupnoj imovini Banke i u odnosu na četvrti kvartal prošle godine su porasli za 3,237 mil. eur odnosno za 3,20%.

Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju su na 31.12.2024. iznosili 37,4 mil. eur što je povećanje od 6,4 mil eur u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Materijalna imovina iznosi 7,4 mil. eur te je u odnosu na isto razdoblje prošle godine smanjena za 50,4 tisuća eur.

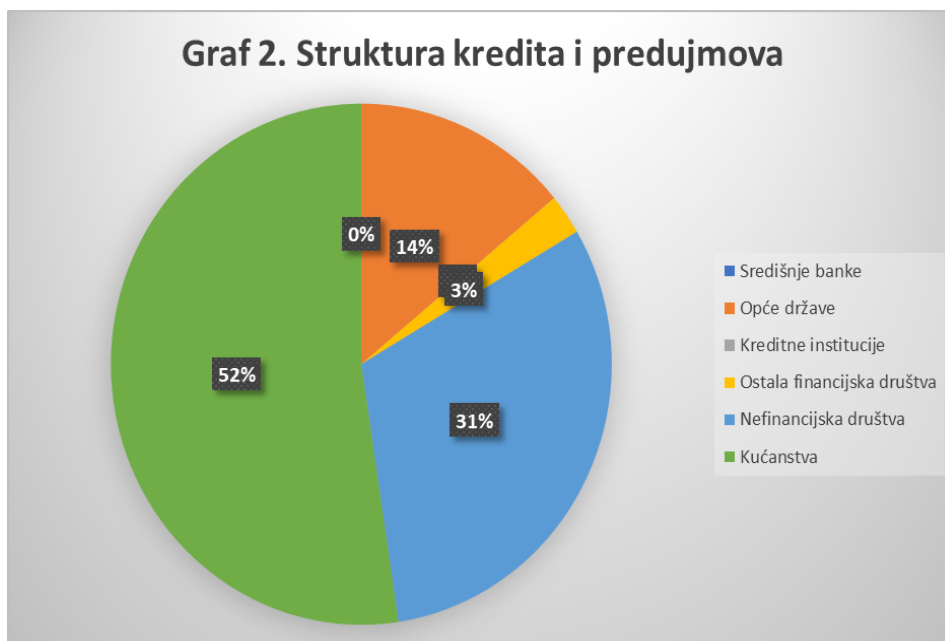
Nematerijalna imovina je smanjena za 40,1 tisuća eur te na 31.12.2024. iznosi 626 tisuća eur. Ostala imovina je povećana za 2,5 mil. eur u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznosi 2,8 mil. eur.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja je blago porasla za 64,5 tisuća eur u odnosu isto razdoblje prošle godine te na 31.12.2024. iznosi 201 tisuća eur.



Na dan 31.12.2024. godine u imovini Banke, krediti i predujmovi iznosili su 104,3 mil. eur što predstavlja povećanje za 3,237 mil. eur odnosno za 3,2 % u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 52,37% imaju kućanstva dok su drugi po značajnosti plasmani prema nefinancijskim društvima s udjelom od 31,12%.

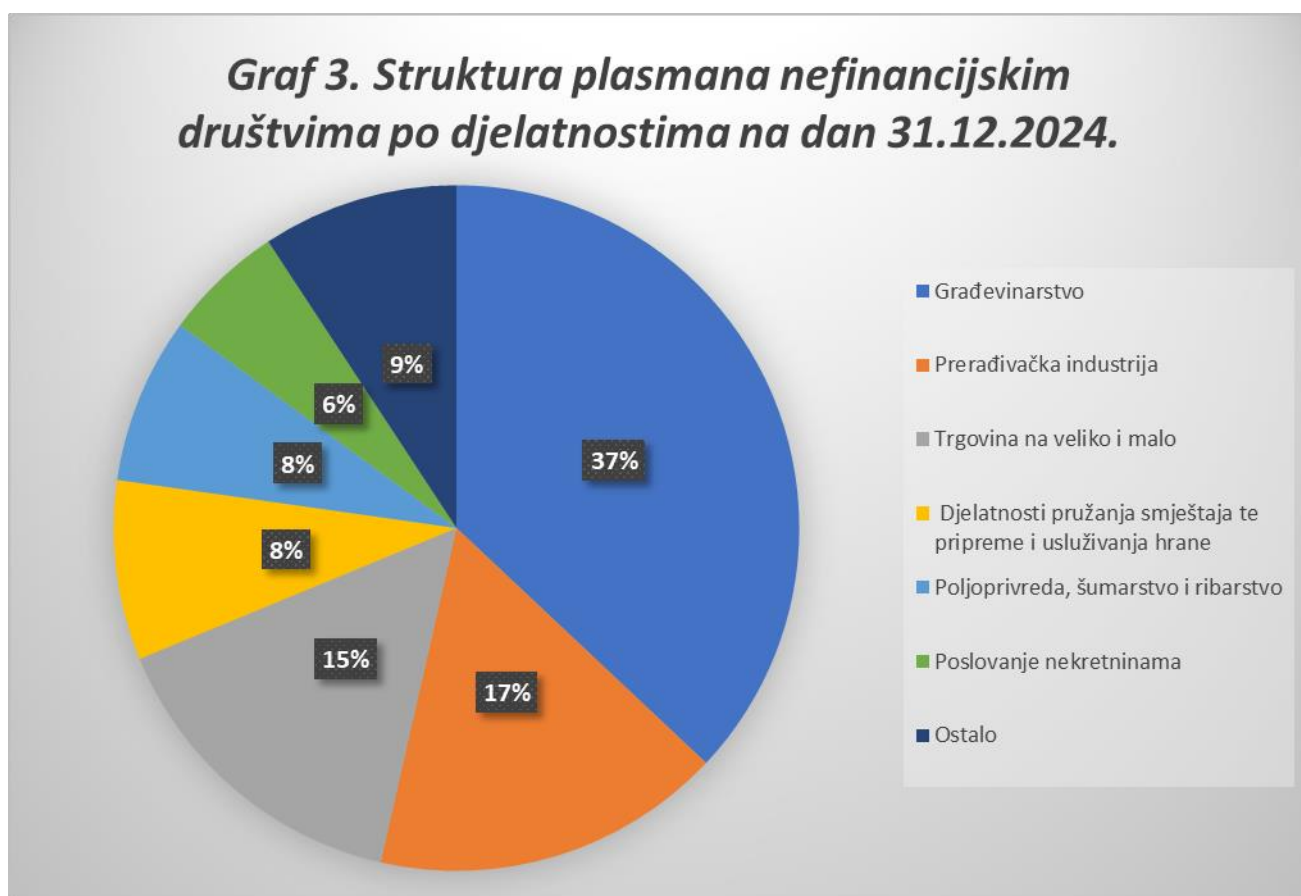


Plasmani prema nefinancijskim društvima na 31.12.2024. godine iznosili su bruto (bez umanjenja) 44,8 mil. eur, te su se u odnosu na isto razdoblje prošle godine ovi plasmani povećali za 4,2 mil eur, što predstavlja povećanje za 10,38%.

U strukturi plasmana nefinancijskim društvima po djelatnostima prevladava građevinarstvo (37,75%), koje iznosi apsolutno bruto 16,6 mil. eur, međutim u odnosu na 31.12.2023. apsolutni iznos u strukturi plasmana je povećan za 3,3 mil eur, odnosno za 8,25%.

Najznačajniji pad po pojedinačnoj djelatnosti bilježe Prerađivačka industrija i to za 16,61% odnosno apsolutno 1,5 mil. eur, dok najznačajniji rast imaju djelatnost Građevinarstva i to kako je već navedeno za 8,25%.

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



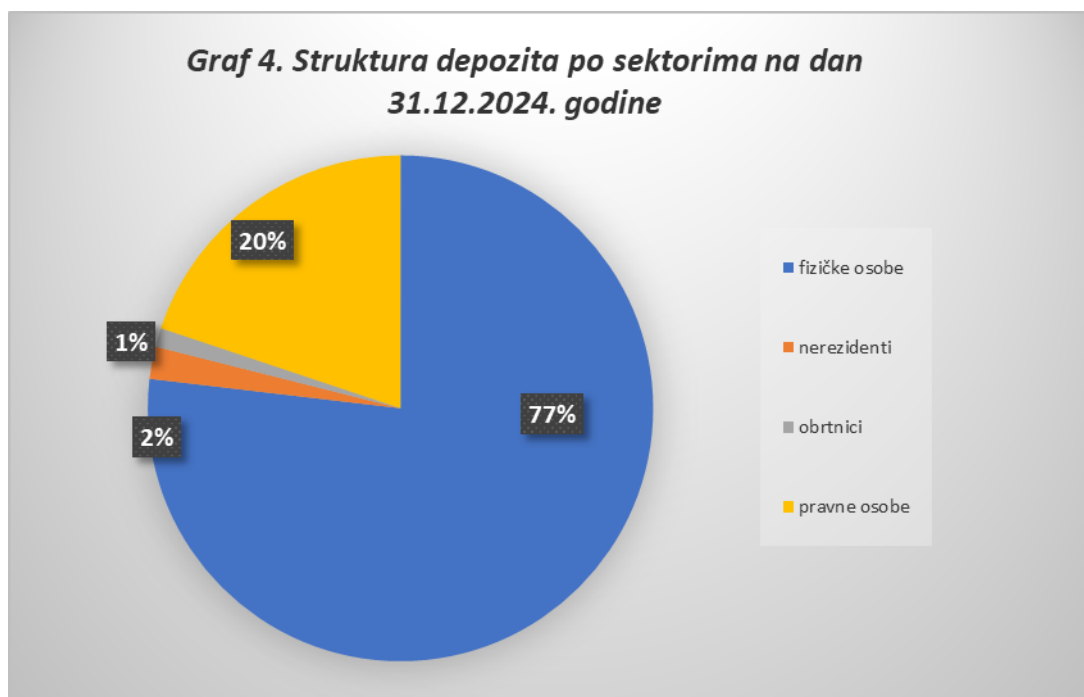
Ukupna izloženost na dan 31.12.2024. godine iznosila je 198,7 mil eur, što je pad od 2,77% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na 30.9.2024. ukupna izloženost se povećala za 2,77% kada je izloženost iznosila 193,3 mil eur.

Promatrajući udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2024. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 36,53%, nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 16,77%.

Depoziti

Na 31.12.2024. godine ukupne obveze Banke su iznosile 155 mil. eur. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (71%), transakcijski računi (23%), te štedni računi (5%), dok ostali depoziti imaju udio od 0,36%.

Prikupljanje depozita od stanovništva je temeljna poslovna linija, te depoziti stanovništva imaju udio od 77% u ukupnim depozitima, dok je udio pravnih osoba 20%, nerezidenata 2% i obrtnika 1,20%.



Pričuva i likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2024. 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 31.12.2024. i ispunila je minimalne kvantitativne zahtjeve kod upravljanja likvidnosnim rizikom u skladu s Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

Strategije i politike upravljanja rizicima

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

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

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

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

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

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

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

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

Kamatni rizik

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

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

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

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

Temeljem novih obrazaca za kamatni rizik koji su u primjeni od 30.9.2024., Banka na 31.12.2024. ima iskazanu promjenu ekonomske vrijednosti kapitala -1.232.253 eur prema najgorem scenariju, što čini 6,94% kapitala. Pokazatelj je unutar zakonskog limita od 15%.

Omjer Δ NII prema najgorem scenariju je na razini 9.56%, što je više od limita definiranog na razini 5%. Kako bi što prije dovela navedeni pokazatelj unutar limita, Banka razmatra kupovinu dugoročnih državnih vrijednosnih papira te će uvesti „floor“ ograničenje na kredite s promjenjivom kamatnom stopom.

Uvođenje „floor“ ograničenja će se tek na dugoročnoj razini odraziti na navedeni pokazatelj, dok će utjecaj kupnje vrijednosnih papira biti vidljiv odmah po provođenju.

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:

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

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

- minimalne rezerve likvidnosti i redovne rezerve likvidnosti – tijekom godine pratile su se zasebno eurske rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini od strane FKR
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na dnevnoj i mjesečnoj i tromjesečnoj razini.

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

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

Okolišni, socijalni i upravljački rizici - ESG rizici

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

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

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

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

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

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

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

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

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

U skladu s preporukama HNB-a, Banka provodi stres testiranje okolišnih rizika kako bi procijenila njihov potencijalni utjecaj na internu kapitalnu adekvatnost. Ovaj proces obuhvaća analizu prijelaza klijenata kroz različite rejting kategorije u skladu s ESG identifikatorima te procjenu dodatnih kapitalnih zahtjeva koji iz toga proizlaze.

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

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

U narednim godinama, s obzirom na prikupljanje detaljnijih podataka o utjecaju ESG rizika na financijsko zdravlje klijenata, planira se postupno unaprijediti metodologiju procjene. Cilj je

osigurati što precizniju i pravovremenu procjenu rizika te dodatno unaprijediti otpornost Banke na okolišne izazove.

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

Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

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

Regulatorni kapital se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka je u 2024. 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 31.12.2024.

u 000 eur

	Iznos
I. Regulatorni kapital	17.757
1. OSNOVNI KAPITAL	17.757
1.1 Redovni osnovni kapital	17.757
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19.204
Zadržana dobit	(2.229)
Ostalo	782
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	0
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	102.102
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	90.115
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	2.187
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	2.745
Trgovačka društva	12.224
Stanovništvo	21.990
Osigurane nekretninama	13.204
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	7.606
Visokorizične stavke	5.919
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	201
Ostale stavke	24.037
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	60
3. OPERATIVNI RIZIK	11.928
III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala	17,39 %
IV. Stopa osnovnoga kapitala	17,39 %

	Iznos
V. Stopa ukupnoga kapitala	17,39 %

Banka je počevši od 1. siječnja 2024. prema Rješenju HNB-a br. EROFF-19-091/23-RS-BV od 23. studenog 2023. bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 3,39 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama. Prema navedenom Rješenju banka je bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,39 % i stopu redovnog osnovnog kapitala u visini od 13,54%, a od 30. lipnja 2024. zbog povećanja protucikličkog zaštitnog sloja sa 1,00% na 1,50% Banka je bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala od 16,89% i stopu osnovnog kapitala od 14,04%.

Sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,39% te stopu regulatornog kapitala u visini od 17,39% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2024. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Dana 22. studenoga 2024. Banci je izdano Rješenje HNB-a br. EROFF-12-091/24-RS-BV kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,35% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2025. 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 2025. dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,85% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala od 14,01%.

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

Uzimajući u obzir navedene zaštitne slojeve kapitala Banka je počevši od 1.1.2024. do 30.6.2024. bila dužna održavati stopu regulatornog kapitala minimalno u visini od 16,39% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala minimalno u visini od 13,54%, a od 30.6.2024.

do 31.12.2024. bila je dužna održavati stopu regulatornog kapitala od 16,89% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala od 14,04%.

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 za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:

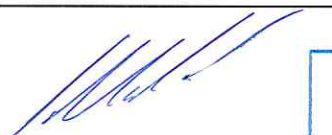
- kamatni rizik u knjizi banke (sukladno metodologiji Banke)
- rizik države (sukladno metodologiji Banke)
- koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)
- utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)
- rizik prekomjerne financijske poluge
- rizik likvidnosti
- rizik ICT (sukladno metodologij 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 2025. godine

Igor Unković, član Uprave

Dijana Kalinić, član Uprave



IMEX BANKA d.d., SPLIT

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. PROSINCA 2024.

ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM NEOVISNOG REVIZORA

SADRŽAJ

Stranica

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

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

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

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

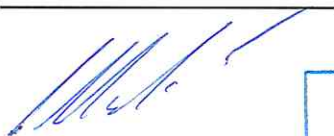
Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj Banke koji uključuje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

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

U Splitu, 25. ožujka 2025. godine

Igor Unković, član Uprave

Dijana Kalinić, član Uprave



IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja IMEX BANKE d.d., Split (u daljnjem tekstu "Banka"), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024. 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 2024. 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 detaljnije su opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u *Odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na Bilješku 34. u kojoj se opisuje Rješenje HNB-a broj: EROFF-51-020/20-RS-BV od 28. rujna 2020. u kojem je naloženo 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 2024. nije izvršila. Iako je Banka tijekom 2024. godine smanjila koeficijent ulaganja u materijalnu imovinu, ona na 31. prosinca 2024. godina iznosi 7.391 tisuća eura i predstavlja 41,62% priznatog kapitala.

Skrećemo pozornost na Bilješku VI - Događaj nakon datuma bilance u kojoj se opisuje ostavka Ozrena Dragčevića, predsjednika Uprave Banke iz osobnih razloga. Nadzorni odbor je dana 30.1.2025. prihvatio ostavku predsjednika Uprave uz otkazni rok do 28.2.2025. Od 1.3.2025. do licenciranja i stupanja na dužnost novog predsjednika Uprave ostali članovi Uprave imaju skupnu nadležnost i odgovornost za područja poslovanja koja su bila u nadležnosti predsjednika Uprave.

Ključna revizijska pitanja

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

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova</i></p> <p>U bilješci 21 Krediti i predujmovi uz financijske izvještaje Banke iskazana je bruto vrijednost kredita i predujmova u iznosu od 139.827 tisuća eura, ispravak vrijednosti u iznosu od 14.706 tisuća eura a smanjenje umanjenja vrijednosti za kreditne gubitke priznato je u dobiti ili gubitku u iznosu od 703 tisuće eura (na dan 31. prosinca 2023. godine bruto vrijednost kredita i predujmova od 152.681 tisuća eura, kreditni gubici po zajmovima u iznosu od 19.051 tisuća eura, te umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke priznato je u dobiti ili gubitku u iznosu 405 tisuća eura).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala, a zahtjeva značajne procjene Uprave Banke kod utvrđivanja trenutka priznavanja i iznosa vrijednosnog usklađivanja.</p> <p>Uprava je procijenila očekivani kreditni gubitak (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 – Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI 9“).</p> <p>Rezervacije za umanjenje vrijednosti za prihodujuće izloženosti i neoprihodujuće izloženosti koje su manje od 66 tisuća eura Banka određuje po modelu za skupno umanjenje vrijednosti.</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Snimanje sustava odobravanja i vođenja kredita, njihova vrednovanja te pregled grupa plasmana • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola kroz razgovor sa zaposlenicima Banke vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, a koje je uspostavila Uprava i provjera učinkovitosti odabranih kontrola; • Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), te ocjenu njene usklađenosti sa relevantnim zahtjevima standarda financijskog izvještavanja; • Provjera kvalitete ulaznih podataka i ispravnosti korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; • Odabir pojedinačnih kredita i to kredita s najvećim utjecajem na financijske izvještaje zbog visine izloženosti, te kredita sa zajedničkim

	<p>rizičnim karakteristikama ili promjenama pokrivenosti rezervacijama;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Provjera klasifikacije kredita na odabranom uzorku, provjera primjerenosti priznavanja u grupe sličnih rizika, točnosti dana kašnjenja, ocjenu primjerenosti procjene vrijednosti kolaterala i očekivanih novčanih tokova za odabrane pojedinačne kredite, te provjera potrebe dodatnog umanjenja sukladno MSFI 9 i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; • 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.
--	--

Ostale informacije

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u nekonsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

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

Izvještaj o drugim zakonskim zahtjevima

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

1. Na dan 21. lipnja 2024. godine imenovala nas je Glavna skupština Banke da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2024. godinu.
2. Na datum ovog izvještaja neprekidno smo angažirani od 2023. godine u obavljanju zakonske revizije Banke, što ukupno iznosi 2 godine.
3. U reviziji financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 530 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 Izvještajem 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 2024. godinu i datuma ovog izvještaja nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.
6. Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22 dalje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 64 do 69 pod naslovom Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2024. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanim tokovima i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim financijskim izvještajima Banke koji

su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 64 do 69 i prilagođeni su zahtjevima Odluke.

Angažirani partner u reviziji finansijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine koja ima za posljedicu ovaj Izvještaj neovisnog revizora je Radovan Lucić.

Radovan Lucić
Direktor i ovlaštenu 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

25. ožujka 2025. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2024.	BILJEŠKA	u 000€	
		2024.	2023.
Kamatni prihodi	1	7.321	6.448
(Kamatni rashodi)	2	(2.312)	(777)
Prihodi od dividende		8	6
Prihodi od naknada i provizija	3	784	751
(Rashodi od naknada i provizija)	4	(257)	(271)
Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5	(152)	(976)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6	96	41
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	7	2	(38)
Ostali prihodi iz poslovanja	8	115	1.283
(Ostali rashodi iz poslovanja)	9	(23)	(42)
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO		5.583	6.424
(Administrativni rashodi)	10	(5.140)	(5.338)
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	11	0	(96)
(Amortizacija)	12	(611)	(382)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	13	53	(151)
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	14	(703)	405
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	15	15	(367)
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		574	419
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	16	(133)	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		441	419
Dobit po dionici (€)	17	2,36	2,20
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		0	0
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU		441	419

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2024.		u 000 €	
	BILJEŠKA	31.12.2024.	31.12.2023.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	18	37.455	31.051
Novac u blagajni		2.444	3.939
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		34.394	26.654
Ostali depoziti po viđenju		617	458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	19	201	137
Vlasnički instrumenti		201	137
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	0	0
Vlasnički instrumenti		0	0
Dužnički vrijednosni papiri		0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	21	125.121	133.630
Dužnički vrijednosni papiri		20.750	32.496
Kredit i predujmovi		104.371	101.134
Nekretnine i oprema	22	6.718	6.752
Ulaganja u nekretnine		674	690
Nematerijalna imovina	23	626	666
Porezna imovina	24	0	333
Ostala imovina	25	2.851	335
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	26	20	43
UKUPNA IMOVINA		173.664	173.636
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	27	152.400	153.021
Depoziti		152.065	152.577
Ostale financijske obveze		335	443
Rezervacije	28	475	528
Porezne obveze	29	131	0
Ostale obveze	29	2.568	2.437
UKUPNE OBVEZE		155.574	155.986
Kapital		18.634	19.024
Premija na dionice		571	571
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		0	0
Zadržana dobit		(2.670)	(3.089)
Revalorizacijske rezerve		0	0
Ostale rezerve		1.115	725
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva		441	419
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	30	18.091	17.650
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE		173.664	173.636
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE			
Garancije		13.322	12.035
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)		10.237	12.314
UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	31	23.559	24.350

u 000 €

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

u 000 €

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2023.	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin. imovine po fer vrijednosti u OSD	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
Stanje 1. siječnja 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

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2024.	u 000 €	
	2024.	2023.
Poslovne aktivnosti		
Naplaćena kamata i slični primici	7.744	5.711
Naplaćene naknade i provizije	575	560
Plaćena kamata i slični izdaci	(1.738)	(477)
Plaćene naknade i provizije	(249)	(271)
Plaćeni troškovi poslovanja	(8.563)	(6.443)
Ostali primici	1.594	2.142
Ostali izdaci	(1.882)	(293)
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	(7.717)	(25.611)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin. institucija	(1.138)	268
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	(3.444)	(5.139)
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	0	0
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	11.694	(2.615)
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Depoziti od financijskih institucija	78	661
Transakcijski računi ostalih komitenata	2.542	3.231
Štedni depoziti ostalih komitenata	(2.565)	(910)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(1.050)	7.850
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(285)	(406)
Plaćeni porez na dobit	0	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(4.405)	(21.743)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	3.000	1.444
Prilježene dividende	8	5
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	3.008	1.449
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(69)	(69)
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskog kapitala	0	(595)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(69)	(664)
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(1.466)	(20.957)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	4.182	25.139
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	2.715	4.182

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

I. Opći podaci o Banci

1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

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

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

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

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 113 zaposlenih (121 zaposlenih na dan 31. prosinca 2023. godine). Temeljni kapital od 18.633.576,00 eur, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 13,00 eur.

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

Dioničar	31.12.2024.	31.12.2023.
Branko Buljan	53,69%	53,69%
Ivka Mijić	17,23%	17,23%
Trajektna luka Split d.d.	9,92%	9,92%
Inspirio Zaif d.d.	0,00%	9,07%
Imex trgovina d.o.o.	0,00%	7,39%
Mate Perković	2,23%	2,23%
Boris Gača	7,39%	0,00%
Karlo Pavela	9,07%	0,00%
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 2024. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi Uprave su:

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

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 2024. 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 umanjnja. 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 2024. i 2023. 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 umanjnja 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 umanjnja 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 neispunjenja ugovornih obveza za koje se budući novčani tokovi procjenjuju naplatom iz kolaterala.

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

- propisani su minimalni iznosi umanjnja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjnja 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 umanjnja 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 umanjnja 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 umanjnja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjnja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjnja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjnje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.

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

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

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

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

2.2. Osnove pripreme

Godišnji financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s MSFI.

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

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

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

2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene

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

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

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

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

Gubici od kredita i potraživanja

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

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

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

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

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

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

	31.12.2024.	Razlika	31.12.2023.
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 1	1,19%	-0,02%	1,21%
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 2	6,03%	-9,16%	15,19%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B1 skupina	4,47%	-5,18%	9,65%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B2 skupina	31,76%	-0,02%	31,78%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B3 skupina	79,82%	-2,99%	82,81%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – C skupina	99,99%	-0,01%	100,00%

Model izračuna očekivanih kreditnih gubitaka

Banka je u na temelju podataka iz 2023. godine uskladila makroekonomske parametre te pripremila parametre za izračun MSFI 9 u 2024. godini kako je prikazano u nastavku:

Opis	31.12.2024.	Razlika	31.12.2023.
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 odustala je od primjene makro projekcija na način da umanjuje PD. Sukladno budućim kretanjima odnosno objavama HNB -a i HZS Banka će vršiti izračune i adekvatna postupanja.

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).

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 2024. godine bio je u odnosu na:

- USD 0,957488 eur (31. prosinca 2023.: 0,904977 eur)
- CHF 1,059883 eur (31. prosinca 2023.: 1,079914 eur)
- GBP 1,205546 eur (31. prosinca 2023.: 1,150682 eur).

III. Sažetak računovodstvenih politika

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

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Banka je za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine usvojila nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU.

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

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

- **Izmjene 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).
- **Izmjene i dopune MRS 7** *Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7* *Financijski instrumenti: objavljivanje* - Financijski aranžmani dobavljača (izdan 25. svibnja 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, a koji još nisu usvojeni u EU

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu na snazi do dana objavljivanja financijskih izvještaja su prikazani u nastavku. Ako su primjenjivi, Društvo namjerava usvojiti ove standarde kad stupe na snagu.

Do 31. prosinca 2024. godine Europska komisija nije odobrila nikakve promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, a koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na dan 31. prosinca 2024. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- **MSFI 19** *Podružnice bez javne odgovornosti*: Objave (izdano 9. svibnja 2024.),
- **MSFI 18** *Prezentacija i objave u financijskim izvještajima* (izdano 9. travnja 2024.),
Godišnje dorade Volume 11 (izdano 18. srpnja 2024.),
- **Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata (izmjene MRS-a 9 i MSFI-a 7)** (izdano 30. svibnja 2024.),
- **Izmjene MRS-a 21** *Učinci promjena deviznih tečajeva: nedostatak zamjenjivosti* (izdano 15. kolovoza 2023.).

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

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

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

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

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

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

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

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

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

3.4. Neto prihod od trgovanja

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

3.5. Porez na dobit

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

3.7. Financijska imovina i financijske obveze

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

ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

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

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

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

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

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

Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 umanjnje po izloženostima klasificiranima u rizičnu skupinu A (portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza), za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, utvrđuje iznos u visini 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2).

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

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanjnja 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 umanjnje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadiivi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se u neto iznosu nakon rezervacija za umanjnja 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 umanjnja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjnja, 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, umanjnom za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i

prihod od kamata. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

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

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

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

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

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

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

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

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivan 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 umanjnjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje obveze. Izloženost u statusu ispunjenja ugovornih obveza zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće 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 umanjnjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

Financijska imovina i financijske obveze – prestanak priznavanja

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

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

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

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

3.8. Troškovi mirovinskih naknada

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

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

3.9. Derivacijski financijski instrumenti

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

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

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

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

3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

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

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

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

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

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

	% Amortizacije 2024.	Vijek uporabe 2024.	% amortizacije 2023.	Vijek uporabe 2023.
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 2024. godine

i/ Banka je u 2024. godini iskazala dobit u iznosu od 441 tisuća eura (u 2023. godini dobit u iznosu od 419 tisuća eura) te zaključno s 31. prosincem 2024. iskazala zadržani gubitak u visini od 2.670 tisuća eura (31. prosinca 2023. zadržani gubitak u iznosu od 3.089 tisuća eura).

Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 17.757 tisuća eura, dok osnovni kapital također iznosi 17.757 tisuća eura. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 17,39%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,39%. Po Rješenju HNB-a zahtijevane stope kapitala na dan 31. prosinca 2024. godine su za regulatorni kapital 16,89% i za redovni osnovni/osnovni kapital 14,04%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31. prosinca 2024. godine ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

/ii/ Dana 23. studenoga 2023. HNB je izdala Rješenje kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,39 % ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26.

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

Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2024. do dana primjene mjere iz novog rješenja HNB-a kojim se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika. Sukladno Rješenju od 23. studenoga 2023. Banka je uključujući zahtjeve za zaštitne slojeve kapitala počevši 1. siječnja 2024. godine dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala od 16,39% i stopu osnovnog kapitala 13,54%, dok je počevši od 30. lipnja 2024. zbog povećanja protucikličkog zaštitnog sloja sa 1,00% na 1,50% Banka dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala od 16,89% i stopu osnovnog kapitala od 14,04% .

/iii/ Dana 22. studenoga 2024. Banci je izdano Rješenje HNB-a br. EROFF-12-091/24-RS-BV kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,35% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2025. do dana primjene mjere iz nove odluke kojom se utvrđuju bonitetni zahtjevi nakon provedene procjene rizičnosti poslovanja i profila rizika.

/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 2024. nije izvršila. Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 7.391 tisuća eura i predstavlja 41,62% priznatog kapitala.

IV. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

1. KAMATNI PRIHODI

	u 000 €	
Po primateljima	2024.	2023.
Opće države	2.144	1.708
Kreditne institucije i ostala financijska društva	52	58
Nefinancijska društva	1.776	1.455
Kućanstva	3.348	3.227
UKUPNO	7.321	6.448

	u 000 €	
Po proizvodima	2024.	2023.
Kreditni i predujmovi	6.946	5.961
Dužnički vrijednosni papiri	375	487
UKUPNO	7.321	6.448

2. KAMATNI RASHODI

	u 000 €	
Po primateljima	2024.	2023.
Središnje banke	0	0
Kreditne institucije i ostala financijska društva	2	93
Nefinancijska društva	212	85
Kućanstva	2.098	599
UKUPNO	2.312	777

	u 000 €	
Po proizvodima	2024.	2023.
Primljeni krediti	10	84
Dužnički vrijednosni papiri	0	21
Depoziti	2.301	672
Ostale obveze	0	0
UKUPNO	2.312	777

3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 €	
Po primateljima	2024.	2023.
Kreditne institucije i ostala financijska društva	0	4
Nefinancijska društva	185	535
Kućanstva	599	212
UKUPNO	784	751

u 000 €

Po proizvodima	2024.	2023.
Usluge u platnom prometu	440	412
Izdani akreditivi i garancije	234	200
Ostale bankovne usluge	111	139
UKUPNO	784	751

4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

u 000 €

Po primateljima	2024.	2023.
Središnje banke	8	2
Opće države	0	0
Kreditne institucije i ostala financijska društva	128	165
Nefinancijska društva	118	103
Kućanstva	2	1
UKUPNO	257	271

u 000 €

Po proizvodima	2024.	2023.
Domaći platni promet	149	146
Kartično poslovanje	84	103
Platni promet s inozemstvom	7	7
Ostale bankovne usluge	16	15
UKUPNO	257	271

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

u 000 €

	2024.	2023.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (realizirani dobit (gubitak) na prodaji obveznica)	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(152)	(976)
UKUPNO	(152)	(976)

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

u 000 €

	2024.	2023.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	65	19
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	31	22
UKUPNO	96	41

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

u 000 €

	2024.	2023.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	2	(36)
NTR od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	0	(5)
NTR na osnovi kamatnih prihoda	0	0
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda	0	0
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	0	3
UKUPNO	2	(38)

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

u 000 €

	2024.	2023.
Prihod od najma nekretnina	13	16
Prihod od zakupa zemljišta	0	0
Dobici (Prihod) od prodaje dugotrajne imovine	6	1.216
Ostali prihodi	96	51
UKUPNO	115	1.283

9. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

u 000 €

	2024.	2023.
Doprinosi i članarine iz prihoda	13	10
Ostali rashodi	10	32
UKUPNO	23	42

10. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 €	
	2024.	2023.
Neto plaće	1.580	1.593
Doprinosi iz plaće	440	449
Doprinosi na plaće	340	342
Porez i prerez iz plaće	174	188
Ostali troškovi osoblja	428	474
Troškovi održavanja dugotrajne imovine i opreme, informatičke usluge	894	790
Troškovi najma	263	213
Troškovi čuvanja imovine	9	143
Troškovi usluga revizije, savjetovanja, supervizije	176	139
Troškovi ostalih usluga	419	489
Troškovi reprezentacije i marketinga	45	118
Materijalni troškovi	112	166
Troškovi osobnih automobila	93	86
Ostali administrativni troškovi	165	147
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	1	1
UKUPNO	5.140	5.338

11. DOPRINOSI U NOVCU SANACIJSKIM ODBORIMA I SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA

	u 000 €	
	2024.	2023.
Trošak premija za osiguranje štednih uloga	0	96
Troškovi doprinosa u sanacijski fond	0	0
UKUPNO	0	96

U 2024. godini HAOD nije ispostavljao fakture za osiguranje depozita jer izračun omjera sredstava FOD-a i iznos osiguranih depozita dostignuli su ciljane razine iz zakonskog okvira za prestanak obračuna. U 2023. godini HAOD je prikupljala premiju osiguranja depozita samo za treći kvartal u iznosu od 96 tisuća eur.

12. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	u 000 €	
	2024.	2023.
Nekretnine postrojenja i oprema	472	282
Nematerijalna imovina	139	100
UKUPNO	611	382

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

	u 000 €	
	2024.	2023.
Preuzete obveze i jamstva (Bilješka 28 uz financijske izvještaje.)	86	14
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke (Bilješka 28. uz financijske izvještaje)	(139)	137
UKUPNO	(53)	151

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

	u 000 €	
	2024.	2023.
Ispravak vrijednosti zajmova	(699)	434
Ispravak vrijednosti kamata	39	23
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	(36)	(34)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(5)	(6)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(13)	(17)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	11	5
UKUPNO	(703)	405

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2024. godini:

	u 000 €		
	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	2024.
Ispravak vrijednosti zajmova (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	1.039	(1.738)	(699)
Ispravak vrijednosti kamata (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	61	(22)	39
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	0	(36)	(36)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	2	(7)	(5)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	0	(13)	(13)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka (Bilješka 21. uz financijske izvještaje)	11	0	11
UKUPNO	1.113	(1.816)	(703)

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

	u 000 €	
	2024.	2023.
Vrijednosno usklađenje ulaganja u nekretnine (MRS 40) neto	15	71
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) neto	0	(438)
UKUPNO	15	(367)

Vrijednosno usklađenje preuzete imovine u iznosu od 15 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 €	
	2024.	2023.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	574	419
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	115	90
Porezne olakšice i umanjena	(58)	(33)
Osnovica poreza na dobit	631	477
Preneseni porezni gubitak	0	(1.691)
Gubitak prava za prijenos poreznog gubitka	0	(1.214)
Porezni gubitak za prijenos	0	0
Porez na dobit (stopa 18%)	114	0
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	20	0
Porez na dobit tekuće poslovne godine	133	0

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18%. Na dan 31. prosinca 2024. porezna obveza iznosi 133 tisuće eur u koj je uključen dio poreza iz odgođene porezne imovine u iznosu od 20 tisuća eur. U 2023. godini nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog prenesenog poreznog gubitka prošlih godina. Svota poreznog gubitka za prijenos u slijedeće razdoblje iznosila je 0 eura kao rezultat gubitka prava na prijenos poreznog gubitka kojemu je od nastanka prošlo više od pet godina.

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 2024. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2024. godini imala dobit po dionici u iznosu od 2,36 eura (2023. godine dobit po dionici iznosila je 2,20 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 €

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Domaća valuta	Strana valuta	Ukupno	Domaća valuta	Strana valuta	Ukupno
Novac u blagajni	2.240	205	2.444	3.542	397	3.939
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	34.394	0	34.394	26.654	0	26.654
Ostali depoziti po viđenju	617	0	617	458	0	458
UKUPNO	37.251	205	37.455	30.654	397	31.051

Novčana sredstava, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju iskazani su u bruto iznosu. Na 31. prosinca 2024. nije iskazano umanjeње za očekivani kreditni gubitak.

19. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

u 000 €

	2024.	2023.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	201	137
UKUPNO	201	137

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 SVEOBUHVAATNU DOBIT

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. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 €	
	2024.	2023.
Kredit i predujmovi	104.371	101.134
od čega: Središnje banke	0	0
od čega: Opće države	14.631	14.217
od čega: Kreditne institucije	0	0
od čega: Ostala financijska društva	2.625	1.593
od čega: Nefinancijska društva	32.426	25.807
od čega: Kućanstva	54.690	59.517
Dužnički vrijednosni papiri	20.750	32.496
od čega: Nefinancijska društva	0	1.186
od čega: Opće države	20.750	31.310
UKUPNO	125.121	133.630

Pripadajući ispravak vrijednosti Financijske imovine po amortiziranom trošku na 31. prosinca 2024. godine iznosi 14.706 tisuća eura (31. prosinca 2023. godine 19.051 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 umanjene računa danih kredita.

	u 000 €	
	2024.	2023.
Bruto vrijednost	139.827	152.681
Ispravak vrijednosti	(14.706)	(19.051)
Neto vrijednost	125.121	133.630

U nastavku je prikaz kretanja bruto izloženosti i ispravaka vrijednosti kredita i predujmova unutar razina umanjena vrijednosti i rezerviranja tijekom 2024. i 2023. godine:

	u 000 €	
	2024.	2023.
Početno stanje	(19.051)	(20.860)
Povećanja	(5.528)	(7.598)
Smanjenja	9.872	9.407
Zaključno stanje	(14.706)	(19.051)

Bruto izloženost u 000 €:

1. siječnja 2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3
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
Iz Razine 1 u Razinu 2	-1.712	1.712	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	-1.969	0	1.969
Iz Razine 2 u Razinu 1	821	-821	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	-2.519	2.519
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	577	-577
31. prosinca 2024.	-2.859	-1.052	3.911

Ispravci vrijednosti u 000 €:

1. siječnja 2023.	Razina 1	Razina 2	Razina 3
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 2023.	-943	-11	954
Iz Razine 1 u Razinu 2	-43	43	0
Iz Razine 1 u Razinu 3	-387	0	387
Iz Razine 2 u Razinu 1	13	-13	0
Iz Razine 2 u Razinu 3	0	-810	810
Iz Razine 3 u Razinu 2	0	53	-53
31. prosinca 2024.	-418	-727	1.145

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 €

	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Trezorski zapisi	1.214	0	0	1.214	2.013	0	0	2.013
Dužnički vrijednosni papiri RH	13.760	0	0	13.760	17.322	0	0	17.322
Dužnički vrijednosni papiri banaka	0	0	0	0	0	0	0	0
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	0	0	0	1.186	0	0	1.186
Strani dužnički vrijednosni papiri	5.776	0	0	5.776	11.975	0	0	11.975
UKUPNO	20.750	0	0	20.750	32.496	0	0	32.496

22. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 €	
	2024.	2023.
Nekretnine, postrojenja i oprema (MRS 16)	6.368	6.289
Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	674	690
Najmovi (MSFI 16)	349	463
UKUPNO	7.391	7.442

U ovoj stavci iskazuju 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 2024. 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 31.12.2023.	966	5.238	2.764	868	176	10.012
Povećanja	0	15	206	241	0	462
Smanjenja	0	0	(507)	(48)	0	(555)
Na dan 31.12.2024.	966	5.253	2.463	1.061	176	9.919
Ispravak vrijednosti						
Na dan 31.12.2023.	0	(753)	(2.243)	(691)	(36)	(3.723)
Amortizacija razdoblja	0	(104)	(174)	(78)	(9)	(366)
Smanjenje ispravka vrijednosti	0	0	507	31	0	538
Na dan 31.12.2024.	0	(858)	(1.911)	(738)	(45)	(3.551)
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31.12.2024.	966	4.395	553	323	132	6.368

Portfelj ulaganja u nekretnine (MRS 40) na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 674 tisuća eura a odnosi se na:

- zemljišta – u iznosu od 663 tisuće eura
- Stambene zgrade i stanovi- u iznosu od 11 tisuća eura

Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine sukladno MRS 40 u 2024. godini prikazan je kako slijedi:

u 000 €

	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2023.	2.530	50	72	2.652
Povećanja	50	0	0	50
Smanjenja	0	(50)	(7)	(57)
Na dan 31.12.2024.	2.580	0	66	2.645
Ispravak vrijednosti				
Na dan 31.12.2023.	(1.867)	(35)	(61)	(1.962)
Povećanja	(51)	0	0	(51)
Smanjenja	0	35	7	42
Na dan 31.12.2024.	(1.918)	0	(54)	(1.972)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2023.	663	15	11	690
Na dan 31.12.2024.	662	0	11	674

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 2024. godine u iznosu od 50 tisuća eura neto knjigovodstvene vrijednosti (2023. godine reklasificirano 536 tisuća eura).

Najmovi (MSFI 16)

u 000 €

	Građevinski objekti	Ulaganja u materijalnu imovinu u operativnom najmu	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Na dan 31.12.2023.	443	301	745
Promjena fer vrijednosti	(7)	0	(7)
Na dan 31.12.2024.	436	301	737
Ispravak vrijednosti			
Na dan 31.12.2023.	0	(282)	(282)
Amortizacija i umanjeње vrijednosti	(105)	(2)	(106)
Otuđenje	0	0	0
Na dan 31.12.2024.	(105)	(283)	(388)
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Na dan 31.12.2024.	331	18	349

Banka je na dan 31.12.2024 evidentirala u svojim poslovnim knjigama imovinu sa pravom korištenja u najmu u iznosu od 331 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 2024. 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	662	20	0	1.648	662	20
Građevinski objekti	4.395	0	0	0	331	4.726	0	0
Postrojenja i oprema	553	0	0	0	0	553	0	0
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	323	0	0	0	0	323	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	0	11	0	0	11	11	0
Ostala materijalna imovina	132	0	0	0	18	150	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno materijalna imovina	6.368	0	674	20	349	7.411	674	20

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 7.391 tisuća eura, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (6.368 tisuća eura), najmova (349 tisuće eura) te preuzete imovine dulje od dvije godine (674 tisuća eura). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 41,62%.

23. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 €	
	2024.	2023.
Aplikativni software	626	666
Ostala nematerijalna imovina	0	0
UKUPNO	626	666

Pregled kretanja nematerijalne imovine u 2024. godini

	u 000 €
	Aplikativni software
Nabavna vrijednost	
Na dan 31.12.2023.	1.823
Promjena fer vrijednosti	21
Na dan 31.12.2024.	1.844
Ispravak vrijednosti	
Na dan 31.12.2023.	(1.158)
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	(137)
Otuđenje	77
Na dan 31.12.2024.	(1.218)
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 31.12.2024.	626

24. POREZNA IMOVINA

	u 000 €	
	2024.	2023.
Kratkotrajna imovina - Tekuća porezna imovina	0	318
Dugotrajna imovina - Odgođena porezna imovina	0	15
UKUPNO	0	333

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.

Na 31.12.2024. Banka je imala ukidanje odgođene porezne imovine u iznosu od 15 tisuća eura.

25. OSTALA IMOVINA

	u 000 €	
	2024.	2023.
Predujmovi dobavljačima	61	241
Plaćene jamčevine i kupovnine Fina	2.645	0
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	68	62
Potraživanja od banaka na osnovi kartičnog poslovanja	68	16
Ostala potraživanja	9	16
UKUPNO	2.851	335

Predujmovi dobavljačima uglavnom se odnose na uplaćene jamčevine ovrhovoditelju imovine nad kojom Banka ima pravo zaloga za koje Banka očekuje povrat u tijeku 2025. godine.

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

	u 000 €	
	2024.	2023.
Zemljište	20	43
Građevinski objekti	0	0
Postrojenja i oprema	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	0
UKUPNO	20	43

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2024. godine iznosi 20 tisuće eura (2023. godine 43 tisuća eura). Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2024. godini:

	u 000 €				
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.12.2023.	43	0	0	0	43
Povećanja	20	0	0	0	20
Smanjenja	(43)	0	0	0	(43)
Na dan 31.12.2024.	20	0	0	0	20
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31.12.2023.	0	0	0	0	0
Povećanja	0	0	0	0	0
Smanjenja	0	0	0	0	0
Na dan 31.12.2024.	0	0	0	0	0
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.12.2023.	43	0	0	0	44
Na dan 31.12.2024.	20	0	0	0	20

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 2024. godine u portfelj ulaganja u nekretnine MRS 40 u iznosu od 43 tisuće eura (2023. godine reklasifikacija je iznosila 536 tisuće eura).

27. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 €	
	2024.	2023.
Depoziti po viđenju	43.625	43.514
od čega: Stanovništvo	17.709	19.314
- u domaćoj valuti	17.506	19.010
- u stranim valutama	203	304
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	25.916	24.200
- u domaćoj valuti	25.912	23.792
- u stranim valutama	4	408
Oročeni depoziti	108.237	108.793
od čega: Stanovništvo	102.253	106.478
- u domaćoj valuti	100.752	104.617
- u stranim valutama	1.501	1.861
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	5.984	2.315
- u domaćoj valuti	5.984	2.315
- u stranim valutama	0	0
Kreditni na osnovi repo poslova	0	0
od čega: Središnja banka	0	0
- u domaćoj valuti	0	0
Ostali primljeni krediti	203	271
od čega: Središnja država	203	271
- u domaćoj valuti	203	271
- u stranim valutama	0	0
Ostale financijske obveze (obveze za operativni najam)	335	443
UKUPNO	152.400	153.021

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2024. godine iznosila je 203 tisuća eura (2023. 271 tisuća eura). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,00% (2023. 2,00%).

Banka je u svojim poslovnim knjigama evidentirala obveze za operativni najam u iznosu od 335 tisuće eura sukladno MSFI-ju 16.

28. REZERVIRANJA (REZERVACIJE)

	u 000 €	
	2024.	2023.
Preuzete obveze i jamstva (veza bilješka 13.uz financijske izvještaje	302	217
Pravni i porezni postupci u tijeku (veza bilješka 13. uz financijske izvještaje)	172	311
UKUPNO	475	528

Promjene rezerviranja:

	u 000 €	
	2024.	2023.
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
Stanje na 1. siječnja	217	203
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	761	471
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(676)	(457)
Stanje na 31. prosinca	302	217
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
Stanje na 1. siječnja	311	267
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	9	137
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(148)	(93)
Otpisi	-	-
Stanje na 31. prosinca	172	311

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 2024. 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 172 tisuće eura (2023. 311 tisuća eura).

29. OSTALE OBVEZE I POREZNE OBVEZE

	u 000 €	
	2024.	2023.
Obveze prema zaposlenicima	228	250
Obveze prema dobavljačima	112	94
Obveze prema državi za poreze	131	1
Obveze u postupku namire	1.529	1.529
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	64	32
Ostale obveze	634	531
Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine	0	0
UKUPNO	2.699	2.437

30. DIONIČKA GLAVNICA

	u 000 €	
	2024.	2023.
Kapital	18.634	19.024
Premija na dionice	571	571
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	0
Zadržana dobit	(2.670)	(3.089)
Revalorizacijske rezerve	0	0
Ostale rezerve	1.115	725
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	441	419
UKUPNO	18.091	17.650

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 €	
	2024.	2023.
Garancije	13.547	12.137
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	10.314	12.429
UKUPNO	23.861	24.566
Ispravak vrijednosti	-302	-216
Stanje 31. prosinca	23.559	24.350

32. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2024. godinu izračunati su kako slijedi:

	u 000 €	
	2024.	2023.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	19.204	19.595
Rezerve	1.115	725
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	0	0
Zadržana dobit	(2.229)	(2.670)
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(333)	(440)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	0	0
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>17.757</i>	<i>17.211</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	17.757	17.211
<i>Dopunski kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	0	0
Ukupno regulatorni kapital	17.757	17.211
Ukupni iznos izloženosti riziku	102.102	97.218
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	90.115	85.340
Izloženost valutnom riziku	60	111
Izloženost operativnom riziku	11.928	11.767
Stopa regulatornog kapitala	17,39%	17,70%

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 2024. godine iznosi 17,39% (na dan 31.12.2023. godine iznosi 17,70%).

33. NAKNADE REVIZORIMA

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2024. godini usluge u vrijednosti 40 tisuća eura bez pdv-a (2023. iznosile su 40 tisuća eura bez pdv-a i putnih troškova revizora). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja i reviziju za potrebe HNB-a.

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. Od 1. siječnja 2024. Banka je u skladu s Rješenjem HNB-a br. EROFF-19-091/23-RS-BV od 23. studenoga 2023. bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,39 % i stopu redovnog osnovnog kapitala u visini od 13,54%, a od 30. lipnja 2024. zbog povećanja protucikličkog zaštitnog sloja sa 1,00% na 1,50% Banka je bila dužna kontinuirano ispunjavati stopu regulatornog kapitala od 16,89% i stopu osnovnog kapitala od 14,04%. Sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 17,39% te stopu regulatornog kapitala u visini od 17,39% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2024. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Dana 22. studenoga 2024. Banci je izdano Rješenje HNB-a br. EROFF-12-091/24-RS-BV kojim se Banci nalaže kontinuirano održavati dodatni regulatorni kapital u iznosu od 3,35% ukupnog iznosa izloženosti riziku osim onog zahtijevanog Uredbom (EU) br. 575/2013 i Glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala. Banka je navedenu mjeru dužna kontinuirano ispunjavati počevši od 1. siječnja 2025. 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 2025. dužna održavati stopu regulatornog kapitala u visini od 16,85% te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala od 14,01%.

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 2024. 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 2024. godine iznosi 41,62%.

35. SUDSKI SPOROVI

Na 31. prosinca 2024. godine bilo je otvoreno 25 sporova u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 770 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 172 tisuća eura (2023.: 311 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

Dana 27.1.2025. Ozren Dragčević podnio je ostavku na mjesto predsjednika Uprave Banke iz osobnih razloga. Nadzorni odbor je dana 30.1.2025. prihvatio ostavku predsjednika Uprave uz otkazni rok do 28.2.2025. Dana 11.2.2025. Nadzorni odbor usvojio je privremenu podjelu zaduženja članova Uprave Dijane Kalinić i Igora Unkovića počevši od 1.3.2025. do licenciranja i stupanja na dužnost novog predsjednika Uprave na način da članovi Uprave imaju skupnu nadležnost i odgovornost za područja poslovanja koja su bila u nadležnosti predsjednika Uprave dok će član Uprave Igor Unković vršiti dužnost predsjednika Kreditnog odbora i rukovoditi radom Komisije za likvidnost.

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

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničar kreditne institucije koji ima 5% ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,

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

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

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

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

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

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

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

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

Transakcije s osobama u posebnom odnosu :

	Krediti	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
Dioničari iznad 5%	5	1	0	15
Uprava, Nadzorni odbor, Kontrolne funkcije	38	1	1	28
31. prosinca 2024.	43	1	0	43
31. prosinca 2023.	284	3	0	72

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

	u 000 €	
	2024.	2023.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	133	110
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	366	383
UKUPNO	499	493

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 €	
	01.01.2024 - 31.12.2024.	01.01.2023 - 31.12.2023.
Novac i novčani ekvivalenti	36.838	30.593
Obvezna pričuva kod HNB	0	0
Depoziti kod drugih banaka	617	458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	201	137
Financijska imovina po amortiziranom trošku	20.750	32.496
Financijska imovina po fer vrijedn.kroz ost.sveob.dobit	0	0
Zajmovi i predujmovi klijentima	104.371	101.134
Materijalna imovina	7.391	7.442
Nematerijalna imovina	626	666
Preuzeta imovina	20	43
Porezna imovina	0	333
Ostala imovina	2.851	335
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	173.664	173.637
Garancije	13.322	12.035
Neiskorišteni okvirni krediti,limiti po kreditnim karticama i ostalo	10.237	12.315
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	23.559	24.350
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	197.223	197.987

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

							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	

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 2024. godine bruto iznos 198.699 tisuća eura dok iznos rezervacija iznosi 15.009 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 2024. godine iznosila su 11.124 tisuće eura (31.12.2023.: 15.244 tisuća eura).

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

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

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

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

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

	u 000 €	
	01.01.2024 - 31.12.2024.	01.01.2023 - 31.12.2023.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	37.852	44.331
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	1.372	1.435
Stambeni zajmovi	2.694	3.638
Zajmovi obrtnicima	1.053	836
Ostali zajmovi	13.318	8.948
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	56.290	59.188
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	964	2.077
Poljoprivreda	48	48
Turizam	1.334	1.811
Obrtna sredstva	16.838	14.809
Investicije	17.175	11.267
Ostali zajmovi	22.858	22.862
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	59.216	52.874
Ispravci vrijednosti zajmova	(12.183)	(15.777)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	103.323	96.285

Ukupni bruto krediti iznose 115.506 tisuće eura od čega 56.290 tisuća eura ili 48,73% otpada na kredite fizičkim osobama, 59.216 tisuće eura ili 51,27% 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 2024.						
Eurski krediti	2.974	3.894	5.705	9.592	93.341	115.506
Kreditni stanovništvu	1.097	1.700	276	50	52.113	55.236
Kreditni trgovačkim društvima	1.876	2.194	5.429	9.542	41.228	60.269
Devizni krediti	0	0	0	0	0	0
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
Ispravak vrijednosti	(152)	(2.119)	(81)	(1.222)	(8.610)	(12.183)
UKUPNO	2.822	1.775	5.624	8.370	84.732	103.323

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2024. godini iznose 14.305 tisuća eura (u 2023.: 13.674 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:

	2024.	2023.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	5,82%	5,40%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,04%	0,07%
Primljeni oročeni depoziti	2,05%	1,64%
Primljeni krediti	0,00%	0,00%

8.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje (IRRBB) jest sadašnji ili mogući rizik za dobit i ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na instrumente osjetljive na kamatne stope, uključujući rizik jaza (nerazmjera), rizik osnove i rizik opcije.

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 2024. i 31. prosinca 2023. 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 31.12.2024. 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	34.123	0	0	0	2.715	36.838
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	617	0	0	0	0	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	201	201

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	104	3.873	5.814	10.959	0	20.750
Zajmovi i predujmovi klijentima	94.360	2.049	1.443	6.519	0	104.371
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.391	7.391
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	626	626
Preuzeta imovina	0	0	0	0	20	20
Porezna imovina	0	0	0	0	0	0
Ostala imovina	0	0	0	0	2.851	2.851
Ukupna imovina	129.203	5.922	7.257	17.478	13.804	173.664
Obveze						
Depoziti po viđenju	43.282	0	0	0	0	43.282
Oročeni depoziti	13.777	13.481	75.934	5.388	0	108.580
Obveze po kreditima	0	0	0	203	0	203
Obveze sa osnove operativnog najma	0	0	0	335	0	335
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	475	475
Porezne obveze	0	0	0	0	131	131
Ostale obveze	0	0	0	0	2.569	2.569
Ukupne obveze	57.059	13.481	75.934	5.926	3.175	155.574
Neuskladenost imovine i obveza	72.144	(7.559)	(68.676)	11.552	10.630	18.090

u 000 €

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2023. godine

	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
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	528	528
Porezne obveze	0	0	0	0	0	0
Ostale obveze	0	0	0	0	2.437	2.437
Ukupne obveze	49.596	9.959	82.028	11.437	2.965	155.986
Neuskladenost imovine i obveza	(20.875)	(6.161)	(61.231)	85.657	20.260	17.651

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 31.12.2024. godine

	u 000 €					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	36.838	0	0	0	0	36.838
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	617	0	0	0	0	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	201	0	0	0	0	201
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	215	3.834	6.814	900	8.985	20.748
Zajmovi i predujmovi klijentima	7.849	4.284	15.029	23.504	53.705	104.371
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.392	7.392
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	626	626

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Preuzeta imovina	0	0	0	0	20	20
Porezna imovina	0	0	0	0	0	0
Ostala imovina	2.851	0	0	0	0	2.851
Ukupna imovina	48.570	8.118	21.843	24.404	70.729	173.664
Obveze						
Depoziti po viđenju	43.282	0	0	0	0	43.282
Oročeni depoziti	11.429	14.109	77.664	3.685	1.693	108.580
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	203	203
Obveze za najmove	0	0	0	162	173	335
Rezerve za obveze i troškove	475	0	0	0	0	475
Porezne obveze	131	0	0	0	0	131
Ostale obveze	2.568	0	0	0	0	2.568
Ukupne obveze	57.885	14.109	77.664	3.847	2.070	155.575
Neto neusklađenost likv.	(9.314)	(5.991)	(55.821)	20.557	68.659	18.089

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
Porezne obveze	0	0	0	0	0	0

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
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

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 dospijeca kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

8.4. Valutni rizik

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

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

Iznos ukupne imovine i obveza na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine u eurima i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2024.

	HRK	USD	Ostalo	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	0	128	46	175	36.663	36.838
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	0	0
Depoziti kod drugih banaka	0	0	324	324	293	617
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	201	201
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	1.214	0	1.214	19.536	20.750
Zajmovi i predujmovi klijentima	0	0	0	0	104.371	104.371
Materijalna imovina	0	0	0	0	7.392	7.392
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	626	626
Preuzeta imovina	0	0	0	0	20	20

u 000 €

	HRK	USD	Ostalo	Ukupno devize	EUR	Ukupno
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	0	0
Ostala imovina	0	0	0	0	2.851	2.851
Ukupna imovina	0	1.342	370	1.713	171.953	173.666
Obveze						
Depoziti po viđenju	0	100	107	207	43.418	43.625
Oročeni depoziti	0	1.187	315	1.501	106.736	108.237
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	203	203
Porezne obveze	0	0	0	0	131	131
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	475	475
Ostale obveze	0	5	1	6	2.897	2.903
Ukupne obveze	0	1.292	422	1.714	153.860	155.574
Neto devizna pozicija	0	50	(52)	(2)	18.093	18.092

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
Porezne obveze	0	0	0	0	0	0
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	528	528
Ostale obveze	0	1	0	1	2.437	2.438
Ukupne obveze	0	2.074	500	2.574	152.969	155.543
Neto devizna pozicija	154	64	(99)	119	17.974	18.093

Pregled otvorene devizne pozicije:

u 000 €

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2024.			
USD	50	0	-
Ostale valute	9	(58)	-
Ukupno	60	(58)	60
31.prosinca 2023.			
USD	65	0	-
GBP	0	(13)	-
Ostale valute	13	(98)	-
Ukupno	77	(111)	(111)

8.5. Tržišni rizik

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

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

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

S obzirom na malu vrijednost vrijednosnih papira uključenih u knjigu trgovanja (ukupno 201 tisuća eura na dan 31. prosinac 2024. 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 znači rizik gubitka zbog neadekvatnih unutarnjih postupaka ili propusta, ljudskih pogrešaka i pogrešaka sustava ili vanjskih događaja, uključujući, ali ne ograničavajući se na, pravni rizik ili rizik informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT), ali isključujući strateški i reputacijski rizik.

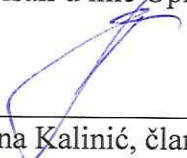
Banka nastoji upravljati operativnim rizicima prema definiranim načelima i politikama u svrhu ublažavanja i izbjegavanja operativnih rizika.

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


ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 25. ožujka 2025. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Dijana Kalinić, član Uprave



Igor Unković, član Uprave

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



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

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 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. 85/24 i 145/24) 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 2024. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 25. ožujka 2025. godine.



Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

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		6.447.652,34	7.321.097,38
2. Kamatni rashodi (-)	070		776.944,73	2.311.570,10
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev (-)	071		0,00	0,00
4. Prihodi od dividende	072		5.500,00	7.650,00
5. Prihodi od naknada i provizija	073		751.277,02	784.338,26
6. Rashodi od naknada i provizija (-)	074		270.940,16	256.719,33
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-975.948,37	-152.229,36
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		40.791,38	95.656,34
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		-37.972,32	1.606,75
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		1.283.034,59	115.318,40
16. Ostali rashodi iz poslovanja (-)	084		41.966,57	22.645,40
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085		6.424.483,18	5.582.502,94
18. Administrativni rashodi (-)	086		5.338.008,32	5.139.512,62
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita (-)	087		96.079,52	0,00
20. Amortizacija (-)	088		381.731,48	610.781,93
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089			
22. Rezeriranja ili ukidanje rezeriranja (-)	090		150.916,08	-53.319,06
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-)	091		404.947,83	-702.991,63
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva (-)	092			
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini (-)	093		-366.627,62	14.689,68
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		419.427,57	573.829,40
30. Porezni rashodi ili prihodi koji se odnose na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti (-)	098		0,00	133.312,20
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		419.427,57	440.517,20
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		419.427,57	440.517,20
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		419.427,57	440.517,20
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		0,00	0,00
2.1. Stavke koje nisu moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 108 do 119 + 116 + 119)	108		0,00	0,00
2.1.1. Materijalna imovina	109			
2.1.2. Nematerijalna imovina	110			
2.1.3. Aktuarski dobiti 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 moraju priznati 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		0,00	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			
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		419.427,57	440.517,20
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130			
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	131			

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



Izveštaj o financijskom položaju (Balanca)
stanje na dan 31.12.2024.

Obrazac
BAN-BIL

(u eurima i centima)

Obveznik: Imex banka d.d.	AOP oznaka	Rbr. biljšk e	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
Naziv pozicije	2	3	4	5
1				
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		31.051.025,58	37.455.223,54
1.1. Novac u blagajni	002		3.938.925,07	2.444.324,81
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003		26.654.499,69	34.393.821,92
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		457.600,82	617.076,81
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		136.500,00	201.000,00
2.1. Izvedenice	006			
2.2. Vlasnički instrumenti	007		136.500,00	201.000,00
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predujmovi	009			
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0,00	0,00
3.1. Vlasnički instrumenti	011			
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013			
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0,00	0,00
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			
4.3. Krediti i predujmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		0,00	0,00
5.1. Vlasnički instrumenti	018			
5.2. Dužnički vrijednosni papiri	019			
5.3. Krediti i predujmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		133.630.244,03	125.120.636,14
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		32.495.958,78	20.749.563,19
6.2. Krediti i predujmovi	023		101.134.285,25	104.371.072,95
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		7.441.722,10	7.391.308,65
11. Nematerijalna imovina	028		665.709,64	625.585,51
12. Porezna imovina	029		332.725,75	0,00
13. Ostala imovina	030		334.641,48	2.851.181,50
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		43.250,80	19.536,22
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		173.635.819,38	173.664.471,56
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		153.020.536,07	152.400.271,98
18.1. Depoziti	044		152.577.162,31	152.064.848,90
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046		443.373,76	335.423,08
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezerviranja	049		527.886,22	474.567,16
22. Porezne obveze	050		0,00	131.025,96
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		2.437.345,23	2.568.037,40
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		155.985.767,52	155.573.902,50
Vlasnički instrumenti				
27. Kapital	055		19.023.850,00	18.633.576,00
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		0,00	0,00
32. Zadržana dobit	060		-3.088.963,89	-2.669.536,32
33. Revalorizacijske rezerve	061		0,00	0,00
34. Ostale rezerve	062		725.030,10	1.115.304,10
35. Trezorske dionice (-)	063		0,00	
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		419.427,57	440.517,20
37. Dividende tijekom poslovne godine (-)	065		0,00	
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0,00	
39. UKUPNI KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		17.650.051,86	18.090.569,06
40. UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (AOP 054+067)	068		173.635.819,38	173.664.471,56

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024.

(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	Raspodjelivo 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				-3.088.963,89		725.030,10		419.427,57				17.650.051,86
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0,00
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		-390.274,00							390.274,00						0,00
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		18.633.576,00	570.708,08	0,00	0,00	0,00	-3.088.963,89	0,00	1.115.304,10	0,00	419.427,57	0,00	0,00	0,00	17.650.051,86
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							419.427,57				-419.427,57				0,00
17. Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	17															0,00
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0,00
19. Ostala povećanja ili smanjenja kapitala	19															0,00
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20											440.517,20				440.517,20
21. Završno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		18.633.576,00	570.708,08	0,00	0,00	0,00	-2.669.536,32	0,00	1.115.304,10	0,00	440.517,20	0,00	0,00	0,00	18.090.569,06



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda
u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
BAN-NTD

(u eurima i centima)

Obveznik: _____; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješk	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti				
1. Naplaćene kamate i slični primici	001		5.710.581,07	7.744.103,87
2. Naplaćene naknade i provizije	002		559.841,89	574.592,14
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-476.857,81	-1.738.160,72
4. Plaćene naknade i provizije	004		-270.940,16	-249.468,83
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-6.443.343,12	-8.563.270,64
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		2.141.577,54	1.593.957,99
8. Ostali izdaci	008		-293.372,08	-1.882.153,93
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
9. Sredstva kod HNB-a	009		-25.610.755,52	-7.717.000,00
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		268.351,95	-1.138.499,11
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		-5.139.163,75	-3.443.920,32
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		0,00	0,00
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		0,00	0,00
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014		0,00	0,00
15. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015		0,00	0,00
16. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	016		-2.615.461,17	11.694.037,73
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		660.779,28	77.637,93
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		3.231.276,16	2.542.351,50
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		-909.794,53	-2.565.214,53
21. Oroćeni depoziti ostalih komitenata	021		7.850.439,99	-1.049.596,67
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			0,00
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-406.201,76	-284.693,09
24. Plaćeni porez na dobit	024		0,00	0,00
A) Neto novćani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)	025		-21.743.042,02	-4.405.296,68
Ulaćaćke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		1.443.738,21	3.000.000,00
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajednićke pothvate i pridrućena društva	027			0,00
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagaćkih aktivnosti	028			0,00
4. Primljene dividende iz ulagaćkih aktivnosti	029		5.500,00	7.650,00
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagaćkih aktivnosti	030			
B) Neto novćani tokovi iz ulagaćkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	031		1.449.238,21	3.007.650,00
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-68.583,76	-68.583,76
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dućnićkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034		-595.000,00	0,00
4. Povećanje dionićkoga kapitala	035			
5. Isplaćena dividenda	036			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
C) Neto novćani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	038		-663.583,76	-68.583,76
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novćanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)	039		-20.957.387,57	-1.466.230,44
Novac i novćani ekvivalenti na poćetku godine	040		25.139.079,00	4.181.691,00
Ućinak promjene tećaja stranih valuta na novac i novćane ekvivalente	041			
Novac i novćani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)	042		4.181.691,43	2.715.460,56



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 €
	2024.
Ukupni prihodi	8.173
Dobit prije oporezivanja	574
Porez na dobit	133
Broj radnika na dan 31.prosinca 2024.g.	113
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2024. godini	82

U 2024. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.