

Uprava Imex banke d.d. predstavlja rezultate poslovanja i stanje Banke u 2020. godini

Imex banka d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka“) je 2020. godinu promatrala kao tešku i izazovnu s više aspekata. Međutim, konačni rezultat poslovanja u 2020. godini je pozitivan i definira Banku kao stabilnu i uspješnu. Takav rezultat je ostvaren zahvaljujući potpori dioničara, zaposlenika i uspješne suradnje s klijentima Banke na obostrano zadovoljstvo.

Makroekonomska situacija u Republici Hrvatskoj dodatno je otežala poslovanje, kao i COVID-19 pandemija. Banka se pokazala otpornom na vanjske efekte te brzim donošenjem adekvatnih odluka nije došlo do zastoja u poslovanju. Dodatno, Banka je pokazala susretljivost klijentima pri donošenju odluka o moratorijima na kredite i pri prijedlozima za restrukturiranje kredita s obzirom na poteškoće koje otežavaju poslovanje klijenata i moguće buduće otegotne okolnosti.

Banka je nastavila digitalizaciju svoga poslovanja kao i unaprjeđenje procesa odobravanja plasmana. Konačni cilj su zadovoljni klijenti i stabilnost poslovanja Banke. Od Banke se mogu očekivati dodatna unaprjeđenja u komunikaciji s klijentima, razumijevanju njihovih potreba te u konačnici i definiranju adekvatnih proizvoda za sve skupine klijenata.

Paralelno s navedenim procesima, posebna pažnja je posvećena adekvatnom upravljanju svim rizicima tako da kultura upravljanja rizicima bude podignuta na viši nivo, a da procesi upravljanja rizicima imaju kvantitativne i kvalitativne pokazatelje koje je jednostavno pratiti, a samim time i njima upravljati. Sustav unutarnjih kontrola Banke funkcionira na visokoj razini, informacijska sigurnost se kontinuirano unaprjeđuje te se može očekivati i daljnji napredak u sferi digitalnog bankarstva.

Iako je smanjena ukupna imovina, Banka je optimalnim upravljanjem ponderirane rizične aktive dovela stopu kapitala na razinu iznad regulatornih stopa. Dobit od 2,7 mil.kn i neto kamatni prihod od 32,0 mil.kn rezultat su adekvatnog upravljanja troškovima poslovanja Banke koji su smanjeni za čak 14,29%. Sve navedeno je rezultiralo stopom regulatornog kapitala od 17,31% te osnovnog kapitala od 16,12%. Banka je uvidjela daljnji prostor za unaprjeđenja na prihodovnoj strani te se isto očekuje u 2021. godini.

Vanjski revizor Banke je u svom mišljenju na financijska izvješća sa stanjem na 31.12.2020. naveo da se nije uspio uvjeriti da je iskazana vrijednost preuzete materijalne imovine nadoknativa u cijelosti pa ovim putem dajemo svoje očitovanje. Navedena imovina sastoji se od imovine preuzete u zamjenu za tražbine koja je evidentirana u imovini Banke starosti do dvije godine i preko dvije godine.



Banka je razvila interne akte kojima korigira fer vrijednost preuzete materijalne imovine sukladno dva modela procjene (opisni kriteriji i vremenski period) te su procjene imovine koja je u Banci preko 2 godine korigirane sukladno internom pravilniku, dok za imovinu koja je u Banci do dvije godine Banka koristi procjene ovlaštenih sudskih vještaka. Vrijednost imovine koja se smatra teže utrživom, Banka je s konzervativnog aspekta dodatno korigirala.

Vanjski revizor Banke je u svojoj procjeni koristio cjelokupni iznos imovine namijenjen prodaji te nije analitički procjenjivao vrijednost na način kako to radi Banka. Rezultat takvog pristupa je taj što revizor u osnovi za mišljenje s rezervom nije kvantificirao koliki iznos imovine namijenjene prodaji nije nadoknativ u odnosu na evidentiranu knjigovodstvenu vrijednost imovine od 33.359 tis. kn u knjigama Banke.

Banka je izradila planove prodaje preuzete materijalne imovine na kojima intenzivno radi, odnosno aktivno prodaje istu. Budući da su do sada sve realizirane prodaje ostvarene po vrijednostima koje su bile iznad knjigovodstvenih vrijednosti, Banka vjeruje da proknjižena vrijednost odražava stvarnu tržišnu vrijednost preuzete materijalne imovine.

Pred Upravu Banke su u 2020. godini postavljeni izazovi koje je ona uspješno savladala te na taj način ciljeve postavila na još višu razinu za sljedeću godinu. Ciljevi Uprave su stabilno poslovanje Banke, razvoj poslovanja u svim sferama poslovanja te pomoć domaćim poduzetnicima i stanovništvu u realizaciji njihovih planova. Uprava zahvaljuje svima uključenima u poslovanje Banke, a posebno klijentima na ukazanom povjerenju.

S poštovanjem,

Uprava Banke



Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2020. godinu

Split, ožujak 2021. godine

SADRŽAJ

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 2020. godinu

1. Opći podaci

Organi Banke:

Glavna skupština

Nadzorni odbor:

Marko Buljan, predsjednik

Danijela Šimović, član

Dušan Vučković, član

Uprava:

Siniša Špoljarec, predsjednik

Dušanka Mišković, član

Boris Peko, član

Adresa

Tolstojeva 6, 21000 Split

OIB

99326633206

MB

0971359

SWIFT

IMXX HR 22

IBAN račun

HR4024920081011111116

Web

www.imexbanka.hr

Telefon

021/406 100

Fax

021/406 177

2. Izvješće posloводства

Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Banka je u 2020. poslovala putem 11 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Rijeci, Varaždinu, Zadru, Pločama i Trogiru.

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

- Uprava
- Sektor poslova s gospodarstvom
- Sektor riznice i platnog prometa
- Sektor poslova s građanstvom
- Sektor kontrole rizika
- Sektor računovodstva, kontrolinga i izvještavanja
- Sektor pravnih i općih poslova
- Sektor informatičke tehnologije

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

- Savjetnik Uprave
- Savjetnik poslovnih procesa
- Restrukturiranje plasmana
- Voditelj sigurnosti informacijskog sustava, te
- 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 31.12.2020. godine u Banci je bilo zaposleno 123 djelatnika i to:

- U Splitu 92 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 19 djelatnika
- U poslovnici Rijeka 3 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 3 djelatnika
- U poslovnici Zadar 2 djelatnika
- U poslovnici Ploče 2 djelatnika
- U poslovnici Trogir 2 djelatnika

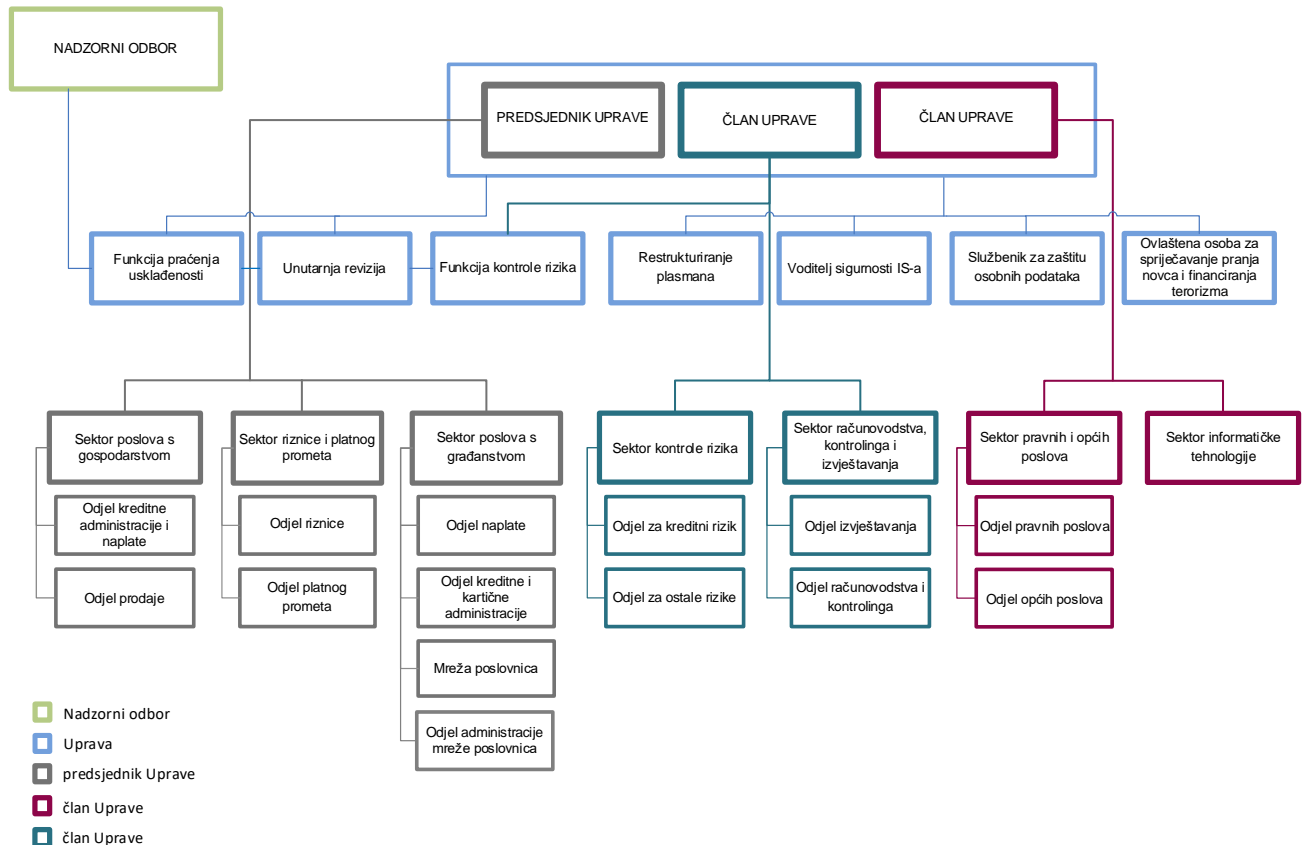
Spol: 96 žena i 27 muškarca

Prosječna dob: 40,57

Obrazovanje djelatnika:

- DR = 1 (0,82 %)
- MR = 4 (3,25 %)
- VSS = 47 (38,21 %)
- VŠS = 25 (20,32 %)
- SSS = 45 (36,58 %)
- NKV = 1 (0,82 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2020.



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- Jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima,

- Djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanje o rizicima kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka,
- Odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure i strategije,
- Ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama,
- Sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom

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

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Uprava,
- Nadzorni odbor,
- Glavna skupština.

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

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

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

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

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

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

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

Nadzorni odbor obavlja nadzor nad vođenjem poslova Banke. Nadzorni odbor može pregledavati i ispitivati poslovne knjige i dokumentaciju Banke, blagajnu, 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 da li se poslovi Banke vode u skladu sa zakonima, aktima Banke i odlukama Glavne skupštine;
5. provjerava je li stanje poslovnih knjiga Banke korektno pokazuje financijsko i poslovno stanje;
6. kontrole godišnjih financijskih izvješća Banke;
7. ispitivanja razloga nepostizanja zacrtane rentabilnosti ;
8. ispitivanje rezultata poslovanja;
9. svojom odlukom utvrđuje broj članova Uprave Banke u okvirima postavljenim člankom 31. stavkom 2. Statuta Banke.

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

Suradnja Uprave i Nadzornog odbora

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

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

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

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

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

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

Kontrolne funkcije Banke

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

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

Funkcija unutarnje revizije

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

Unutarnja revizija je za svoj rad odgovorna 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 i Metodologijom revizije informacijskog sustava, kao i dužnost obavljanja unutarnje revizije u skladu s standardima obavljanja unutarnje revizije, te u skladu s kodeksom profesionalne etike.

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

Zadaci unutarnje revizije su:

- ocjena učinkovitosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola

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

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

U 2020. godini Unutarnja revizija je obavljala 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. Revizijske aktivnosti su se tijekom 2020. godine prilagođavale okolnostima uzrokovanim pandemijom koronavirusa.

Funkcija kontrole rizika

Rad Funkcije kontrole rizika je reguliran 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 koje uključuju utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavješćavanje predmete poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika

Poslovi Funcije kontrole rizika se obavljaju 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 2020. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu i Nadzorni odbor.

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

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

U suradnji sa Sektorom kontrole rizika, Funkcija kontrole rizika je pratila adekvatno postupanje po Okružnicama HNB-a i Smjernicama EBA-e i ECB-a, a sve radi pravilnog provođenja mjera po izloženostima na koje je utjecala COVID-19 pandemija.

Funkcija praćenja usklađenosti

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

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

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

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

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

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

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

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

Na temelju Godišnjeg plana rada, Funkcija praćenja usklađenosti donosi kvartalne operativne planove koji obuhvaćaju planirana područja kontrole te sukladno utvrđenim operativnim planovima rada sastavlja operativna izvješća koja sadrže:

- Predmet i obuhvat obavljenih poslova i kontrola,
- Nezakonitosti i nepoštivanja politika i postupaka Banke ako su utvrđene tijekom obavljanja kontrole,
- Nedostatke i slabosti u poslovanju ako su utvrđeni tijekom obavljanja kontrole,
- Prijedloge, preporuke i rokove za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- Osobe zadužene za provedbu prijedloga, preporuka i mjera,
- Informacije o statusu izvršenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti,
- Provedenu provjeru usklađenosti novih proizvoda i novih postupaka s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima te
- Ocjenu usklađenosti Banke s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti u 2020. godini bili su prvenstveno usmjereni prema Sektoru riznice i platnog prometa, Sektoru poslova s građanstvom u dijelu analize ulaznih podataka koji se koriste u politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima, Sektoru pravnih i općih poslova u dijelu analize utjecaja politike primitaka na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika, Odjelu restrukturiranja plasmana, Sektoru poslova s gospodarstvom i Sustavu nadzora i upravljanja proizvodima namijenjenih potrošačima.

Izvješćivanje

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

Razvojne karakteristike i strateški planovi

U veljači 2019. godine, Imex banka d.d. usvojila strategiju poslovanja za naredne 4 godine. Suština primijenjenog poslovnog modela odnosi se na smanjenje profila rizičnosti Banke, smanjenje rizika koncentracije uz primarnu orijentaciju i naglasak na rast portfelja građana.

Trenutni poslovni model zasniva se na:

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

Primjena poslovnog modela rezultirala je i prilagodbom strategije poslovanja Banke stavljajući fokus na kreditiranje građana kroz nenamjenske turističke i nenamjenske

gotovinske kredite, te obrtnih sredstava kod mikro, malih i srednjih poduzetnika na rok od 1-3 godine približavajući pogodnosti svojih proizvoda malim i srednjim poduzetnicima, te tvrtkama u vlasništvu države i jedinicama lokalne i regionalne samouprave.

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

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

U pogledu unaprjeđenja organizacije i poslovnih procesa fokus je na sniženje rizičnosti poslovanja, podizanje kvalitete portfelja, aktivnosti naplate uz smanjenje DNP-a i rezervacija, tehnološka i informatička unaprjeđenja, povećanje produktivnosti i kontinuirane edukacije zaposlenika.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pregled

Ukupna imovina banke na datum 31.12.2020. iznosi 1.431,4 mil kn što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 132,2 mil kn (8,45%).

Banka je u 2020. godini ostvarila dobit u iznosu od 2,7 mil kn, dok je na kraju 2019. godine ostvarena dobit u iznosu od 3,2 mil kn.

Prihodi od kamata u 2020. godini utvrđeni su u visini od 39,9 mil kn i manji su za 13,3 mil kn (25,00%) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2019. godini.

Troškovi od kamata u 2020. godini utvrđeni su u visini od 7,9 mil kn i manji su za 4,6 mil kn (36,80%) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2019. godini.

Neto kamatni prihod u 2020. godini iznosio je 32,0 mil kn i manji je za 8,7 mil kn (21,38%) u odnosu na 2019. godinu.

Nekamatni prihodi u 2020. godini utvrđeni su u visini od 9,5 mil kn i manji su za 12,3 mil kn (56,42%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2019. godini.

Nekamatni troškovi u 2020. godini utvrđeni su u visini od 2,1 mil kn i manji su za 1,0 mil kn (30,00%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2019. godini.

Neto nekamatni prihod u 2019. godini iznosi 7,4 mil kn i manji je za 18,8 mil kn (60,64%) u odnosu na 2019. godinu.

Opći administrativni troškovi u 2020. godini utvrđeni su u visini od 39,0 mil kn i manji su za 6,5 mil kn (14,29%) u odnosu na 2019. godinu.

Na poziciji umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2020. godini Banka je ostvarila prihod u iznosu od 3,2 mil kn što je za 13,8 mil kn više nego u prethodnoj godini kada je ostavren trošak u iznosu od 10,6 mil kn.

Izloženosti

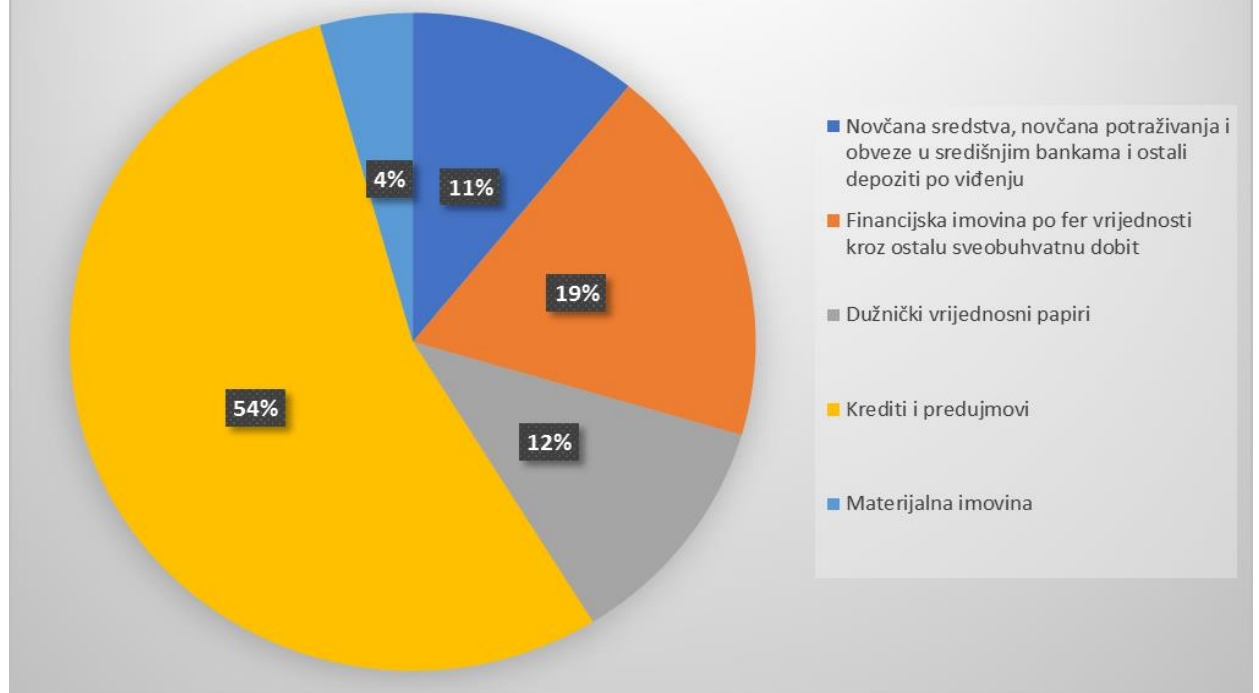
U nastavku se navode podaci o izloženostima iskazani u skladu s metodologijom izrade FINREP izvještaja.

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2020. je iznosila 1.431 mil. kn što je smanjenje od 8,45 % u odnosu na isto razdoblje prošle godine na temelju nadzornih financijskih izvješća.

Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2020. iznosili 755 mil. kn, odnosno imali su 52,79% udjela u ukupnoj imovini Banke i u odnosu na četvrti kvartal prošle godine smanjeni su za 140 mil.kn. odnosno za 15,68%. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju su na 31.12.2020. iznosili 151 mil. kn što je povećanje od 7,5 mil.kn u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31.12.2020. iznosila je 250 mil. kn te je manja za 53 mil. kn nego u istom razdoblju prošle godine.

Graf 1. Struktura udjela pojedinih pozicija aktive na dan 31.12.2020. godine



Na dan 31.12.2020. godine u imovini Banke, krediti i predujmovi iznosili su 755,7 mil. kn. što predstavlja smanjenje za 140,5 mil. kn odnosno za 15,67% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

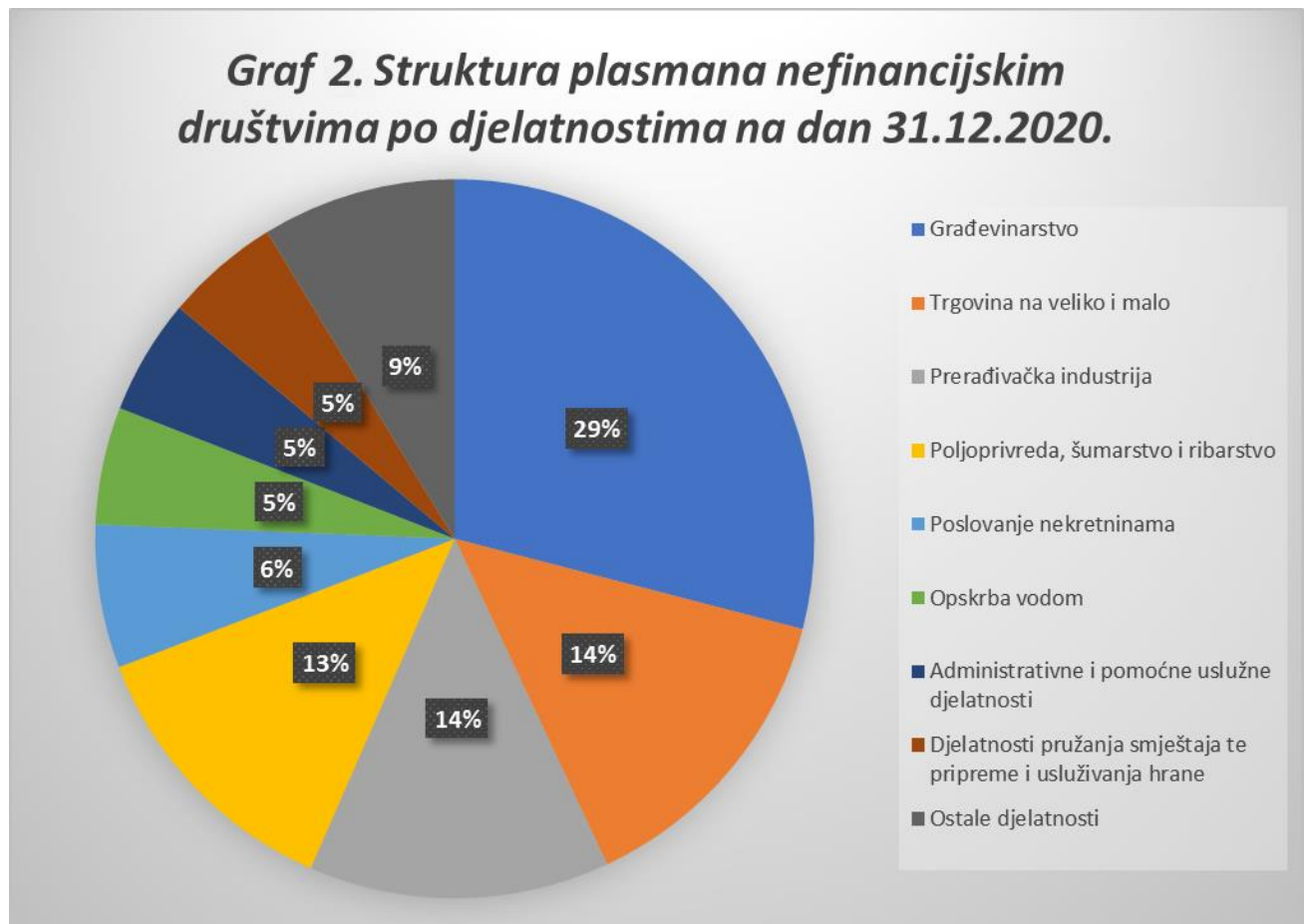
U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 45,55% imaju kućanstva dok su drugi po značajnosti plasmani prema nefinancijskim društvima s udjelom od 31,20%.

Plasmani prema nefinancijskim društvima na 31.12.2020. godine iznosili su bruto (bez umanjenja) 362,3 mil. kn, u odnosu na isto razdoblje prošle godine ovi plasmani su se smanjili za 104,3 mil. kn, što predstavlja smanjenje od 22,34%.

U strukturi plasmana po djelatnostima prevladava građevinarstvo (29,05%), koje iznosi apsolutno bruto 105,3 mil. kn, međutim u odnosu na 31.12.2019. apsolutni iznos u strukturi plasmana je smanjen za 52,4 mil. kn., odnosno za 33,24%.

Najznačajniji pad po pojedinačnoj djelatnosti bilježi Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi i to za 99,84% odnosno apsolutno 940 tis. kn, dok najznačajniji rast ima djelatnost Opskrbe vodom i to od 380,88% odnosno apsolutno od 15,1 mil.kn.

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

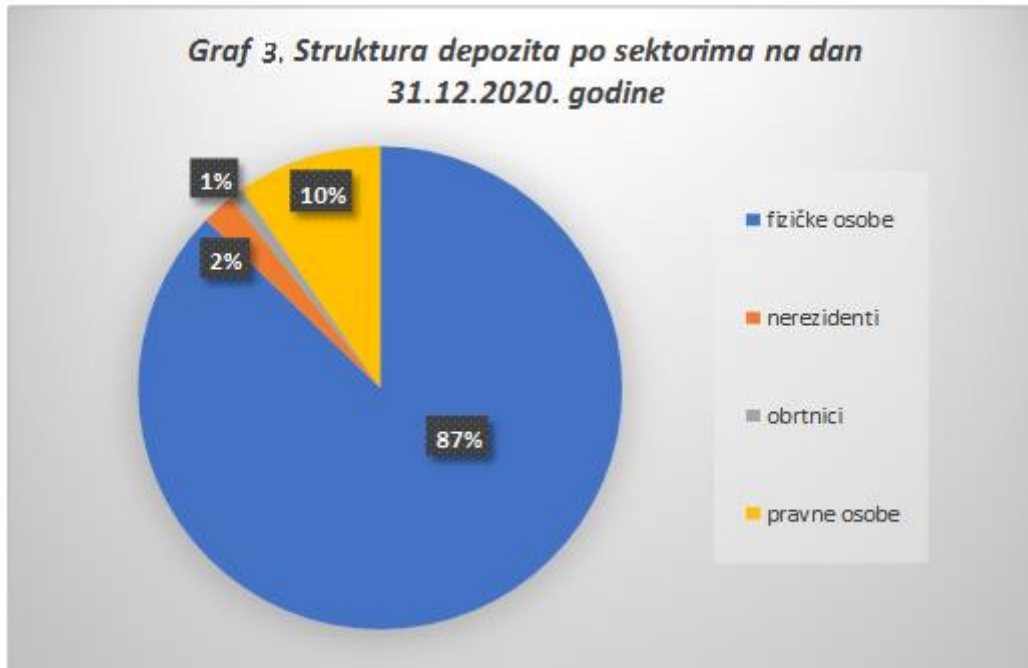


Ukupna izloženost na dan 31.12.2020. godine iznosila je 1,542 mlrd. kn, što je opadanje od 9,49% u odnosu na isto razdoblje prošle godine. U odnosu na 30.09.2020. ukupna izloženost se smanjila za 3,22% kada je izloženost iznosila 1,593 mlrd. kn.

Promatramo li udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2020. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 34,04%, nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 16,95%.

Depoziti

Na 31.12.2020. godine ukupne obveze Banke su iznosile 1.292 mil. kn. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (85%), transakcijski računi (10,5%), te štedni računi (3,79%), dok ostali depoziti imaju udio od 0,64%. Prikupljanje depozita od stanovništva je temeljna poslovna linija, te depoziti stanovništva imaju udio od 87,23% u ukupnim depozitima, dok je udio pravnih osoba 9,65%, nerezidenata 2,19% i obrtnika 0,94%.



Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2020. godine imala zadovoljavajuću likvidnosnu poziciju, pri čemu je izdvajanje i održavanje obvezne pričuve te održavanje minimalnih deviznih potraživanja bilo u skladu sa zakonskim ograničenjima. Odlukom HNB-a u 2020. godini stopa obvezne pričuve smanjena je sa 12% na 9%.

Tijekom 2020. godine zadani postotak održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama (DP/DO) bio je iznad propisanih 17% min.

Banka je izvijestila HNB o koeficijentu likvidnosti sa stanjem na dan 31.12.2020., te je ispunila 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, mjeranju, praćenju i kontroli rizika su da:

- uvijek prednost ima sadržaj nad formom
- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljanju njime u cijelosti razumiju isti,
- se izloženosti rizicima Banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava i regulator,

- su poslovne odnosno organizacijske jedinice Banke koje nose rizik i upravljanju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenima od Uprave,
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne,
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju s donesenim planovima poslovanja

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

U svrhu učinkovitog upravljanja rizicima Banka je jasno odvojila organizacijske jedinice koje ulaze u rizične pozicije, te organizacijsku jedinicu koja prati ograničenja i obavlja kontrolu razine rizika, kao i revizije sustava upravljanja rizicima. Organizacijska struktura Banke se definira uzimajući u obzir nužnost alokacije funkcija i odgovornosti između odjela ugovaranja poslova Banke u skladu s načelom "3 linije obrane". Funkcije navedene za svaku liniju obrane ne moraju se nužno obavljati od strane jedne organizacijske jedinice, već se mogu raspodijeliti između različitih organizacijskih jedinica u Banci:

1.linija obrane	
Cilj	Osigurati usklađenost s limitima rizika koji se definiraju na 2. razini obrane
Funkcije	<ul style="list-style-type: none"> - Utvrditi vrste rizika - Identificirati i provesti početnu procjenu rizika u poslovanju i prilikom ugovaranja transakcija - Provesti početnu kontrolu korespondencije rizika u koje se ulazi, prihvaćenog rizika i očekivane razine rizika u odnosu na definirana ograničenja rizika - Razviti i provesti mjere potrebne za poštivanje utvrđenih ograničenja - Ulaženje u rizik prilikom obavljanja bankovnih operacija i sklapanje poslova (aktivno ulaženje u rizik) unutar utvrđenih regulatornih i internih ograničenja rizika (sklonost ulaženja u rizik, drugi limiti i obvezni omjeri/odnosi, ostala ograničenja)
2. linija obrane	
Cilj	neovisno o 1. liniji obrane - osigurati sukladnost sa definiranim ograničenjima/limitima

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

Banka je u lipnju 2019. donijela Strategiju preuzimanja i upravljanja rizicima te se njome propisuju postupci i metode za utvrđivanje, praćenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Kreditni rizik

Od početka 2018. godine na snazi je Međunarodni standard financijskog izvještavanja 9 (MSFI-9) kojim se umanjenje vrijednosti temelji na modelu očekivanog kreditnog gubitka (engl. expected credit losses, ECL) umjesto do tada važećeg Međunarodnog računovodstvenog standarda 39. Model očekivanog kreditnog gubitka primjenjuje se na dužničke instrumente iskazane prema amortiziranom trošku ili prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja na temelju najma, ugovornu imovinu i obveze na temelju zajma te ugovore o financijskim jamstvima koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Banka je uspješno implementirala MSFI-9, te je Uprava usvojila Metodologiju klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (Metodologija) kojom je detaljno propisan način postupanja s izloženostima, prelazak između Stageva i metoda izračuna očekivanog kreditnog gubitka. Za razvoj metodologije za modeliranje i za razvoj samog modela Banka je angažirala renomiranu revizorsku kuću Price Waterhouse Cooper.

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

Banka je u kolovozu 2019. donijela Politiku upravljanja kreditnim rizikom kojom se propisuju postupci i metode za utvrđivanje, mjerenje, praćenje, upravljanje i izvješćivanje o izloženosti Banke kreditnom riziku i njegovim sastavnim elementima.

Nakon pojave pandemije koronavirusa u Republici Hrvatskoj Hrvatska narodna banka je kreditnim institucijama uputila okružnicu kojom su se definirala buduća postupanja kreditnih institucija u novonastaloj situaciji. Hrvatska narodna banka je istu pojasnila u više navrata tijekom 2020. godine u obliku odgovora na najtraženije upite.

Također, EBA je u travnju 2020. objavila dokument "Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis" koji definira dio odredbi te odgovara na dio pitanja vezanih za buduća postupanja.

Navedenim dokumentima su uz početno definiranje uvjeta za odobrenje COVID statusa klijentima Banke, definirana i dodatna pitanja za postupanja kao i situacije koje se mogu dogoditi u svakodnevnom radu. Svi dokumenti su u Banci pravovremeno razmotreni te implementirani u rad.

U rad Kreditnog odbora je adekvatno implementirano odobravanje COVID zahtjeva čime su zahtjevi dobili adekvatno praćenje i podlogu, dok je za dio zahtjeva građana omogućeno odobravanje putem Kreditne komisije.

Također, Banka je onemogućila odobravanja temeljem skraćenog referata i Kreditne komisije za pravne osobe bez da prethodno budu razmatrani na Kreditnom odboru ili da im je odobreno puštanje putem skraćenog referata po pojedinačnim klijentima.

Banka je sukladno dozvoljenim postupcima temeljem okružnica HNB-a postupala u pristupu olakšanja povrata duga klijenata te je omogućavala moratorije na kredite klijenata. Moratoriji su inicijalno odobravani do 01.10.2020. dok je klijentima u kojih se iskazala potreba daljnjih postupanja dogovoren dodatni moratorij ili restrukturiranje obveza također sve sukladno dopuštenim mjerama od strane regulatora.

Svaki klijent je podnosio zasebni zahtjev za restrukturiranje obveza te je svaki zahtjev individualno obrađen te odobren na Kreditnom odboru.

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 izmjenama Politike upravljanja rizicima ograničila dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama, odnosno ukupnu otvorenu deviznu poziciju na max 30% regulatornog kapitala, otvorene poziciju u EUR na max 25% i otvorenu poziciju u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital.

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.

U kolovozu 2019. donesena je Politika o upravljanju tržišnim rizicima kojim se definira i praćenje valutnog rizika.

Kamatni rizik

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

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor riznice i platnog prometa, a za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. 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. Sukladno odluci o sustavu upravljanja, dana 29.10.2020. je usvojen dokument pod nazivom "Politika o upravljanju kamatnim rizikom banke" čime je ažuriran akt vezan uz upravljanje kamatnim rizikom.

Za potrebe izvještavanja temeljem Odluke o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, Banka na dan 31.12.2020. godine primjenom standardnog kamatnog šoka ima iskazanu promjenu ekonomske vrijednosti knjige banke od 32.788 tis. kn, odnosno 25,92% regulatornog kapitala Banke što prelazi zakonsko ograničenje. Banka je usvojila Strategiju smanjenja izloženosti kamatnom riziku kojom su definirani načini i postupci koje Banka poduzima te rokovi u kojima planira smanjiti razinu promjene ekonomske vrijednosti knjige banke s ciljem smanjivanja izloženosti kamatnom riziku.

u 000 kn		
Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	2.165
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	30.496
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	128
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		32.788
REGULATORNI KAPITAL		129.201
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL		25,38
* 100		

Operativni rizik

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

Sektor kontrole rizika u sklopu upravljanja operativnim rizicima pomaže svim ostalim organizacijskim dijelovima Banke u postupku ustroja poslovnih procesa praćenja, mjerenja, nadzora i kontrola nad rizicima eksternalizacije, uvođenja novih proizvoda, uspostave planova kontinuiteta poslovanja, učinkovitog upravljanja instrumenata kreditne zaštite i u ostalim poslovnim aktivnostima uz koje je pridružen utjecaj operativnih rizika te izvješće o istom uključuje u tromjesečno izvješće za Upravu.

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

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

U rujnu 2019. je donesen Pravilnik o upravljanju operativnim rizikom kojim se propisuju postupci upravljanja, praćenja, mjerenja, izvještavanja, te kontrola i nadzor operativnog rizika.

Banka od početka pandemije korona virusa u Hrvatskoj poduzima mjere za sprječavanje širenja zaraze u Banci te očuvanja zdravlja djelatnika i klijenata. Redovito se održavaju sjednice Kriznog stožera na kojima se razmatra trenutna situacija i predlažu daljnje mjere.

Banka je u prvom redu za cilj imala zaštitu zdravlja i sigurnosti ljudi te osiguravanje kontinuiteta poslovanja odnosno odvijanja kritičnih poslovnih aktivnosti nužnih za pružanje osnovnih bankarskih usluga svojim klijentima – platni promet, kartično poslovanje i IT.

U tu svrhu poduzet je niz aktivnosti.

Od početka pandemije sukladno zaključcima sa sjednica Kriznog stožera Banke poduzimale su se sljedeće mjere:

- Korištenje zaštitnih maski, rukavica i dezinfekcijskih sredstava
- Privremeno zatvaranje poslovnica u Splitu i Zagrebu
- Odvajanje djelatnika iz istih sektora na različite lokacije
- Osiguravanje rada od kuće ključnim i ostalim djelatnicima
- Skraćivanje radnog vremena
- Pridržavanje sigurnosnih pravila rada od kuće te u prostorima Banke
- Podjela djelatnika u timove i rotacija istih
- Pridržavanje svih epidemioloških preporuka u prostorima Banke u vidu osiguravanja primjerene udaljenosti između radnih mjesta, minimalnih socijalnih kontakata, mjera higijene i dezinfekcije radnih površina

Mjere su se kombinirale ovisno o epidemiološkoj situaciji.

U skladu s iskustvima stečenim u odgovoru na COVID 19 pandemiju ažurirani su dokumenti Strategija kontinuiteta poslovanja - Prilog 4 primjeri scenarija i Prilog 1 - Plan odziva na incidente.

Rizik likvidnosti

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

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

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- deviznu likvidnost, definiranu kao odnos minimalno potrebnih deviznih potraživanja i deviznih obveza, koju Banka održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata HNB-a,
- izvješća o likvidnosti i o dodatnim likvidnosnim nadzornim parametrima u skladu s Odlukom o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 680/2014

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 – prate se zasebno kunske i devizne rezerve kao i rezerve po svakoj značajnijoj stranoj valuti, osnovica za izračun rezervi se utvrđuje na mjesečnoj razini, a rezerve se održavaju na dnevnoj razini;
- plan novčanih tokova – utvrđuje se na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i godišnjoj razini;
- ročna neusklađenost aktive i pasive – utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini
- diverzifikacija depozitne osnovice – izloženost riziku koncentracije depozita i usklađenost s internim pokazateljima koncentracije utvrđuje se i prati na tromjesečnoj razini;
- pokazatelji likvidnosti – utvrđuju se i prate na dnevnoj i mjesečnoj

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

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

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

Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

Banka je visinu regulatornog kapitala, izloženosti riziku, te stope kapitala izračunala sukladno Odluci o provedbi Provedbene uredbe Komisije (EU) br.680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013.

Regulatorni kapital se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka je u 2020. 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 31.12.2020.

u 000 kn

	Iznos
I. Regulatorni kapital	129.201
1. OSNOVNI KAPITAL	120.307
1.1 Redovni osnovni kapital	120.307
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635
Zadržana dobit	(35.816)
Ostalo	8.488
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	8.894
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	746.395
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEDIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	654.246
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	25.188
Trgovačka društva	144.601
Stanovništvo	96.477
Osigurane nekretninama	64.233
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	56.530
Visokorizične stavke	10.861
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	908
Ostale stavke	255.448
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	3.750
3. OPERATIVNI RIZIK	88.400
III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala	16,12 %
IV. Stopa osnovnoga kapitala	16,12 %
V. Stopa ukupnoga kapitala	17,31 %

Osim propisanih kapitalnih zahtjeva odnosno stopa kapitala, Banka je u 2020. godini bila dužna kontinuirano održavati regulatorni kapital viši od zahtjevanog kako bi postigla za minimalno 3,01% višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1.točka c) Uredbe (EU) br.575/2013.

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

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

Zahtjevana minimalna stopa ukupnog kapitala u 2020. godini je iznosila 15,01%. Sa stanjem na dan 31.12.2020. Banka je ostvarila stopu osnovnog kapitala u visini od 16,12% i stopu ukupnog kapitala u visini od 17,31% te je ispunila kapitalni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
 - Kreditni rizik (standardizirani pristup, sukladan Uredbi (EU) br. 575/2013)
 - Valutni rizik (sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013)
 - Operativni rizik (jednostavni pristup, Uredbi (EU) br. 575/2013)

2. Rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima:
 - Valutno inducirani kreditni rizik (sukladno metodologiji Banke)

3. Rizike za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
 - Kamatni rizik u knjizi banke (sukladno metodologiji Banke)
 - Rizik države (sukladno metodologiji Banke)
 - Koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)
 - Utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)
 - Rizik prekomjerne financijske poluge
 - Rizik likvidnosti
 - Rizik ICT (sukladno metodologij Banke)
 - Rizik materijalnosti gotovinskih nenamjenskih kredita

- Ostali rizici (upravljajući rizik, strateški rizik, ostali rizici).


Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini regulatornog kapitala.

U Splitu, ožujak 2021. godine

Dušanka Mišković, član Uprave



Boris Peko, član Uprave



Siniša Špoljarec, predsjednik Uprave





IMEX BANKA d.d.
Tolstojeva 6, Split

**Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora za 2020. godinu**

Sadržaj

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE.....	1
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA DIONIČARIMA IMEX BANKE d.d., Split.....	2
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2020.	10
Izveštaj o financijskom položaju za godinu koja je završila 31.12.2020.	11
Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2020.	12
Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2020.	13
BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE	14
I. Opći podaci o Banci.....	14
1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici	14
1.2. Tijela Banke.....	15
II. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja.....	15
2.1. Izjava o usklađenosti.....	15
2.2. Osnove pripreme.....	17
2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene	17
2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja	20
2.5. Strane valute	20
III. Sažetak računovodstvenih politika	20
3.1. Promjene računovodstvenih politika	20
3.2. Prihodi i rashodi od kamata	25
3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija	25
3.4. Neto prihod od trgovanja	26
3.5. Porez na dobit	26
3.6. Novac i novčani ekvivalenti	26
3.7. Financijska imovina i financijske obveze.....	27
3.8. Troškovi mirovinskih naknada	33
3.9. Derivacijski financijski instrumenti.....	33
3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu	34
3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina.....	34
3.12. Preuzeta materijalna imovina	35
3.13. Depoziti.....	35

3.14.	Dionički kapital	35
3.15.	Rezerviranja	35
3.16.	Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji	35
3.17.	Događaji nakon datuma izvještaja o financijskom položaju	36
3.18.	Dobit (Gubitak) iz poslovanja i vremenska neograničenost poslovanja	36
IV.	Bilješke uz račun dobiti i gubitka	37
3.	PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	37
4.	RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	38
5.	DOBICI ILI (-) GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	38
6.	DOBICI ILI (-) GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	38
7.	TEČAJNE RAZLIKE DOBIT ILI (-) GUBITAK, NETO	38
8.	OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	39
9.	OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA	39
10.	ADMINISTRATIVNI RASHODI	39
11.	TROŠKOVI AMORTIZACIJE	39
12.	REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA	40
13.	UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	40
14.	UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI (-) UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI PO NEFINANCIJSKOJ IMOVINI	40
15.	POREZ NA DOBIT	41
16.	DOBITAK/GUBITAK PO DIONICI	42
V.	Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju	42
17.	NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA I OBVEZE U SREDIŠNJIM BANKAMA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	42
18.	FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA	42

19.	FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT	43
20.	FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	43
21.	MATERIJALNA IMOVINA.....	44
22.	NEMATERIJALNA IMOVINA	47
23.	POREZNA IMOVINA	47
24.	OSTALA IMOVINA	47
25.	DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJNE ZA PRODAJU.....	47
26.	FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU.....	48
27.	REZERVACIJE	49
28.	OSTALE OBVEZE	50
29.	DIONIČKA GLAVNICA.....	50
30.	POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	50
31.	REGULATORNI KAPITAL	50
32.	NAKNADE REVIZORIMA	51
33.	REGULATORNO OKRUŽJE.....	51
34.	SUDSKI SPOROV I.....	52
VI.	Događaji nakon datuma bilance.....	53
VII.	Transakcije sa osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe	53
VIII.	Upravljanje rizikom	55
8.1.	Kreditni rizik.....	55
8.2.	Kamatni rizik	58
8.3.	Rizik likvidnosti.....	60
8.4.	Valutni rizik	62
8.5.	Tržišni rizik.....	65
8.6.	Operativni rizik.....	65
DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA KREDITNIH INSTITUCIJA		67

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

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

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


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

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


Godišnji financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 10 do 66 i dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku koji su prikazani na stranama 67 do 72 odobreni su od strane Uprave Banke 26. ožujka 2021. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

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

Potpisano u ime Uprave:

Siniša Špoljarec
predsjednik Uprave

Imex Banka d.d.
Tolstojeva 6, Split

Dušanka Mišković
član Uprave


Boris Peko
član Uprave




IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA DIONIČARIMA IMEX BANKE d.d., Split

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

MIŠLJENJE S REZERVOM

Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja IMEX banke d.d. Split, Tolstojeva 6 (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine, Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godinu, Izveštaj o novčanom toku i Izveštaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostale pojašnjavajuće informacije.

Prema našem mišljenju, osim učinaka vrednovanja opisanih u Odjeljku Osnova za Mišljenje s rezervom, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2020. godine, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (dalje u tekstu "MSFI") koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

OSNOVA ZA MIŠLJENJE S REZERVOM

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Materijalna imovina iskazana u bilješci 25. uz financijske izvještaje koja je preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu od 33.359 tisuća kuna Banka je vrednovala po procijenjenoj vrijednosti u trenutku preuzimanja i amortizirala tijekom razdoblja. Zbog utjecaja pandemije COVID-19 na tržišne nekretnina, kao i mogućnost prodaje preuzete imovine u kratkom razdoblju, nismo se uspjeli uvjeriti da je iskazana vrijednost preuzete imovine nadoknadiva u cijelosti. Nismo bili u mogućnosti procijeniti nadoknadivu vrijednost preuzete imovine i utjecaj nenadoknadive vrijednosti preuzete imovine na rezultate poslovanja.

ISTICANJE PITANJA

Značajna neizvjesnost vremenske neograničenosti poslovanja

Skrećemo pozornost na bilješku 33. uz financijske izvještaje u kojoj je opisan opseg i dinamika izvršenja supervizorskih mjera koje su Banci naložene u fazi rane intervencije, a koje su dijelom odgođene Rješenjem Upravnog suda u Splitu. Banka je pripremila Plan očuvanja kapitala koji uključuje i dokapitalizaciju na kojoj Banka intenzivno radi razmatrajući sve raspoložive opcije. Kako trenutna razina aktivnosti Banke nije dostatna za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati posebice zbog mogućih učinaka pandemije COVID-19 na financijski položaj i uspješnost poslovanja klijenata Banke, postoji neizvjesnost u sposobnost Banke nastaviti poslovati s pretpostavkom vremenski neograničenog poslovanja. Naše pitanje nije modificirano u vezi s navedenim.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

ISTICANJE PITANJA (nastavak)

Učinak pandemije COVID-19 na poslovanje Banke

Skrećemo pozornost na bilješku 2.3. uz financijske izvještaje u kojoj je opisan utjecaj pandemije COVID-19 na poslovanje Banke, kao i poduzete sistemske mjere na sprečavanje negativnog utjecaja na financijski položaj klijenata, Banke i ekonomije u cjelini.

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Oblikovali smo našu reviziju procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima, a što uključuje razmatranje značajnih računovodstvenih procjena koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir neizvjesne događaje. Obavili smo i postupke vezane uz zaobilaženje sustava internih kontrola od strane uprave, koje predstavljaju rizik pogreške kao posljedicu prijevare s najvećim učinkom na godišnje financijske izvještaje.

Tim pitanjima smo se bavili u tijeku naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da su niže navedeno ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju
<p><i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i></p> <p>U bilješki uz godišnje financijske izvještaje Banke broj 20 – Krediti i predujmovi iskazana je bruto vrijednost kredita i predujmova komitentima u iznosu od 920 milijuna kuna, pripadajući ispravak vrijednosti (rezervacija za umanjenje vrijednosti) u iznosu od 164 milijuna kuna, neto vrijednost 756 milijuna kuna, dok je dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti priznat u dobiti ili gubitku u iznosu od neto 9 milijuna kuna (na dan 31. prosinca 2019. godine Krediti i predujmovi komitentima bruto vrijednost 1.072 milijuna kuna, ispravak vrijednosti 176 milijuna kuna, neto vrijednost 896 milijuna kuna, gubitak od umanjenja vrijednosti u dobiti ili gubitku u iznosu od neto 7 milijuna kuna).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer je kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala.</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Razmatranje poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom i pregled grupa plasmana; ➤ Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i s tim povezanog rezerviranja za ECL, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti; ➤ Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (PD) i izloženosti kod defaulta (EAD);

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja.</p> <p>Uprava je obavila procjenu cijelog preostalog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI 9“).</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Razinu oslanjanja na povijesne podataka u procesu određivanja rizičnih parametara, ➤ Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost, ➤ Procjena promjena koje ukazuju na značajnog pogoršanja zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta, ➤ Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja, ➤ Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. <p>Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p>	<p>Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Provjera kvalitete 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; ➤ Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9, ali i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; ➤ Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika, te slučajno odabran uzorak po pojedinim karakterističnim grupama plasmana; ➤ Provjerili smo način na koji se utvrđuje razina kreditnog rizika; ➤ Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika i točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjenja vrijednosti, ➤ Ocijenili smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD);

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p>Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjenje vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjenje vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjenje vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti Bilješke 3.7. – Sažetak računovodstvenih politika, Financijska imovina i financijske obveza, 13. – Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobili ili gubitak, 20. – Financijska imovina po amortiziranom trošku i VIII - Upravljanje rizikom, 8.1. – Kreditni rizik, , uz financijske izvještaje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ocijenili smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjenje vrijednosti za ECL i to kroz prihvatljivost ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; ➤ Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; ➤ Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita. <p>Rezultati naših testiranja su bili zadovoljavajući, pribavljeni revizijski dokazi dostatni. Slažemo se da su provedena umanjenja vrijednosti na dan Balance prikladna.</p>

OSTALA PITANJA

Reviziju financijskih izvještaja za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2019. godine obavilo je drugo revizorsko društvo, koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od 20. travnja 2020. godine izrazilo modificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima i to zbog:

- Precijenjene vrijednosti materijalne imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja u iznosu od najmanje 3.698 tisuća kuna i
- Precijenjene vrijednosti Kredita i predujmova za iznos od najmanje 10.724 tisuće kuna.

OSTALE INFORMACIJE U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži i Izvješće posloводства Banke. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства Banke.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

OSTALE INFORMACIJE U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU (nastavak)

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

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

Vežano uz Izvješće posloводства Banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj je to bilo moguće, izvještavamo da su, u svim značajnim odrednicama, osim učinaka vrednovanja opisanih u Odjeljku Osnova za Mišljenje s rezervom:

- Informacije uključene u ostale informacije u skladu s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
- Izvješće Uprave Banke za 2020. godinu sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni korporativnog upravljanja pripravljena u skladu s čl. 22. st. 1. t. 3. i 4. Zakona o računovodstvu i sadrži objave u skladu s čl. 22. st. 1. t. 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu, mi nemamo što za izvijestiti.

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE I NADZOR ZA GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih 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.

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE I NADZOR ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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

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

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

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje ili kada odlučimo, u iznimnim okolnostima, da pitanje ne

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE I NADZOR ZA GODIŠNJE FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvješće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

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

- Skupština Banke imenovala nas je na dan 29. rujna 2020. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu. Prvi put smo imenovani za revizora Banke za 2020. godinu. Revizija financijskih izvještaja za godinu koje je završila 31. prosinca 2020. godine predstavlja našu prvu godinu revizije.
- Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.
- Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagiranjem na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Banka poštivala zakone i regulative za koje je opće priznato da ima izravan učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Banke, njenu sposobnost da posluje vremenski neograničeno.
- Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Banku, njene dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Banku i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Banka sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.
- U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine odredili smo značajnost za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 14.432 tisuće kuna što predstavlja približno 1% od ukupne imovine Banke. Imovinu Banke odabrali smo kao najprikladniju mjerilo za poslovanje Banke.
- Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizijskom odboru Banke koji smo izdali dana 26. ožujka 2021. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

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

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružali nerevizijske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014, a nismo pružali niti ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine, odnosno do dana ovog Izvješća, kao ni u godini koja prethodi tom razdoblju, te smo sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

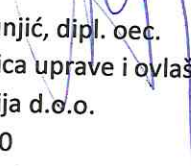
IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20; dalje u tekstu: „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 67. do 72., pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2020. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom.

Osim učinaka vrednovanja opisanih u Odjeljku Osnova za Mišljenje s rezervom, financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 67. do 72. i prilagođena su zahtjevima Odluke.


- Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 26. ožujka 2021. godine



Daniela Šunjić, dipl. oec.
Predsjednica uprave i ovlaštenu revizor
FACT revizija d.o.o.
Zadarska 80
10000 Zagreb

FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056
2



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

IMEX BANKA d.d. Split
 Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o ostaloj
 sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila
 31.12.2020.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2020.			u 000 kn	
OPIS	BILJEŠKA	2020.	2019.	
Kamatni prihodi	1	39.929	53.213	
(Kamatni rashodi)	2	(7.942)	(12.483)	
Prihodi od dividende		40	50	
Prihodi od naknada i provizija	3	4.690	6.027	
(Rashodi od naknada i provizija)	4	(1.758)	(2.460)	
Dobici ili (-)gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	5	3.292	13.204	
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6	1.198	1.460	
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	7	(815)	(225)	
Ostali prihodi iz poslovanja	8	280	1.023	
(Ostali rashodi iz poslovanja)	9	(383)	(466)	
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO		38.531	59.343	
(Administrativni rashodi)	10	(32.429)	(37.201)	
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	9	(3.974)	(4.434)	
(Amortizacija)	11	(2.635)	(3.916)	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	12	155	224	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	13	11.926	(9.715)	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	14	(8.870)	(1.123)	
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		2.704	3.178	
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	15	0	0	
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		2.704	3.178	
Dobit ili (-) gubitak po dionici (kn)	16	1,89	2,22	
OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT, neto bez poreza				
Stavke koje će se reklasificirati u dobit ili gubitak		403	1.289	
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		403	1.289	
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU		3.107	4.467	

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

Izvještaj o financijskom položaju za godinu koja je završila 31.12.2020.			u 000 kn	
OPIS	BILJEŠKA	31.12.2020.	31.12.2019.	
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	17	150.506	143.016	
Novac u blagajni		24.810	31.152	
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		119.943	103.701	
Ostali depoziti po viđenju		5.753	8.163	
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	18	908	875	
Vlasnički instrumenti		908	875	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19	260.168	343.917	
Dužnički vrijednosni papiri		260.168	343.917	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	20	917.032	988.833	
Dužnički vrijednosni papiri		161.356	92.637	
Kredit i predujmovi		755.676	896.196	
Materijalna imovina	21	60.755	64.927	
Nematerijalna imovina	22	1.648	1.637	
Porezna imovina	23	5.037	249	
Ostala imovina	24	1.948	1.445	
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	25	33.359	18.669	
UKUPNA IMOVINA		1.431.360	1.563.568	
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	26	1.292.855	1.432.684	
Depoziti		1.292.855	1.432.684	
Rezervacije	27	1.691	1.843	
Ostale obveze	28	19.130	13.174	
UKUPNE OBVEZE		1.313.675	1.447.701	
Dionički kapital		143.335	143.335	
Premija na dionice		4.300	4.300	
Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine RZP		403	1.289	
Preneseni gubitak		-38.520	-41.698	
Ostale rezerve		5.463	5.463	
Dobit/(Gubitak) tekuće godine		2.704	3.178	
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	29	117.685	115.867	
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA		1.431.360	1.563.568	
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE				
Garancije (kunske i devizne)		61.649	67.962	
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)		12.747	14.096	
UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	30	74.396	82.059	

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

IMEX BANKA d.d. Split
Izvještaj o promjenama kapitala
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

u 000 kn

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2020.	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine RZP	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
Stanje 1. siječnja 2020. godine	143.335	9.762	(41.698)	3.178	1.289	115.867
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	-886	-886
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	-886	-886
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	2.703	0	2.703
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	2.703	0	2.703
Prijenos u rezerve	0	0	3.178	(3.178)	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	3.178	(3.178)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2020. godine	143.335	9.762	(38.520)	2.703	403	117.685

u 000 kn

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2019.	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine RZP	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
Početno stanje (prije prepravljanja)	143.335	9.762	(27.406)	(13.814)	(278)	111.600
Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	(478)	0	0	(478)
Stanje 1. siječnja 2019. godine	143.335	9.762	(27.884)	(13.814)	(278)	111.122
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	1.567	1.567
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	1.567	1.567
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	3.178	0	3.178
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	3.178	0	3.178
Prijenos u rezerve	0	0	(13.814)	13.814	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	(13.814)	13.814	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	143.335	9.762	(41.698)	3.178	1.289	115.867

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

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31.12.2020.		u 000 kn	
Opis	2020.	2019.	
Poslovne aktivnosti			
Naplaćena kamata i slični primici	41.342	56.975	
Naplaćene naknade i provizije	3.497	5.033	
Plaćena kamata i slični izdaci	(901)	(1.642)	
Plaćene naknade i provizije	(1)	(78)	
Plaćeni troškovi poslovanja	(39.359)	(45.472)	
Ostali primici	8.497	9.416	
Ostali izdaci	(8.098)	(7.140)	
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod HNB-a	30.925	5.877	
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin. institucija	7.662	(20.765)	
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	87.649	147.739	
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	84.175	(146.197)	
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	(33)	(125)	
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	(70.091)	112.954	
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza			
Depoziti od financijskih institucija	(808)	(439)	
Transakcijski računi ostalih komitenata	(13.571)	(16.818)	
Štedni depoziti ostalih komitenata	(11.058)	(171)	
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(154.385)	(41.546)	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(1.991)	(5.053)	
Plaćeni porez na dobit		(212)	
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	12.710	21.284	
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	2.940	10.286	
Primljene dividende	40	50	
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	2.980	10.336	
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(1.094)	(9.364)	
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(8.378)	(9.364)	
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	7.312	22.256	
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	143.305	121.050	
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	150.617	143.305	

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

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 2020. godine Banka je imala 123 zaposlenih (138 zaposlenih na dan 31.12.2019.). Temeljni kapital od 143.335.200 kuna, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 100,00 kuna.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2020. godine prikazani su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2020.	31.12.2019.
Branko Buljan	53,69%	53,69%
Ivka Mijić	17,23%	17,23%
Trajektna luka Split d.d.	9,92%	9,92%
Fortenova grupa d.d.	9,07%	9,07%
Imex trgovina d.o.o.	7,39%	7,39%
Krivić Jakov	0,00%	2,23%
Prima ulaganja d.o.o.	2,23%	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 2020. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi Uprave su:

- Siniša Špoljarec, predsjednik uprave, zastupa Banku sa još jednim članom Uprave ili prokuristom
- Dušanka Mišković, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.
- Boris Peko, član Uprave od 20. listopada 2020. godine, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Marko Buljan, predsjednik
- Danijela Šimović, član nadzornog odbora od 30. ožujka 2020. g.
- Dušan Vučković, član nadzornog odbora od 25. svibnja 2020. g.
- Mihovil Anđelinović, član nadzornog odbora do 23. svibnja 2020. g.

II. Temelj za sastavljanje financijskih izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe odredbama Zakona o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

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.

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 na dan 31. prosinca 2020. godine.

Računovodstvena regulativa za banke u Republici Hrvatskoj i MSFI razlikuju se u propisanim zahtjevima za priznavanje i mjerenje. Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i računovodstvene regulative za banke koju je propisala HNB odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja. Računovodstveni propisi za banke u Republici Hrvatskoj

temelje se na MSFI prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. U 2020. i 2019. opisane razlike nisu imale materijalno značajne učinke na godišnje financijske izvještaje.

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

Kako je HNB propisala najmanje stope umanjenja vrijednosti za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, koje mogu odstupati ili biti veće od neto sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, posebno za izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza za koje se budući novčani tokovi procjenjuju naplatom iz kolaterala. Razlika može nastati i kod mjerenja umanjenja vrijednosti i rezerviranja u slijedećim slučajevima:

- propisani su minimalni iznosi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjenja vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI 9,
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimalni postotci umanjenja vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjenje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.
- Sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (Stupanj 3) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (Stupanj 1 ili Stupanj 2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu razlikovati od umanjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija, vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvanbilančnu 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.

2.2. Osnove pripreme

Godišnji financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") usvojenim od strane Europske unije ("EU MSFI"):

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

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

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

2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene

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

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:

Učinci pandemije COVID-19

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

Pandemija COVID-19 imala je učinke na procjenu nadoknadivosti izloženosti i izračun rezervacija za kreditne gubitke kroz mogućnost prodaje i postizanje prodajnih cijena prije svega preuzete imovine, ali i kroz procjenu parametara korištenih u izračunu vrijednosti

imovine sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti, prije svega kod vjerojatnosti ulaska u status neispunjenja obveza (PD), gubitka zbog nastanka statusa neispunjenja obveza (LGD) i izloženost u statusu neispunjavanja obveze (EAD).

Banka je prilagodila parametre za izračun MSFI 9 sukladno novom makroekonomskom okruženju za 2020. godinu kako je prikazano u nastavku:

Opis	31.12.2020.	Razlika	31.12.2019.
Makroekonomski pokazatelji			
BDP	-9,00%	12 pp	3,00%
Ukupni score	-200	- 275 bodova	75
Nezaposlenost	-2,00%	- 1 pp	-1,00%
Ukupni score	50	25	25
Ukupni score	-150	-250	100
Ponderi za makroekonomske scenarije			
Pesimistični scenarij	10%	-10 pp	20%
Neutralni scenarij	80%	+ 20 pp	60%
Optimistični scenarij	10%	-10 pp	20%
PD (po izračunu 15%)	+10%	+ 15 pp	-5%
LGD	nepromjenjeno	N/A	nepromjenjeno

Banka je donijela Mjere pomoći građanima čiji prihodi su ugroženi COVID-19 pandemijom koje uključuju produljenje roka otplate uz smanjenje mjesečnih anuiteta, moratorij na otplatu glavnice najkasnije do 31. ožujka 2021. godine, te zadržavanje limita po dopuštenim prekoračenjima i kreditnim karticama.

Na dan 31. prosinca 2020. godine 40 klijenata je koristilo donijete mjere Banke, prema kojima je Banka bila izložena 107.334 tisuće kuna.

Opis	Broj klijenata s odobrenim mjerama	Bruto knjigovodstve na vrijednost	Ispravci vrijednosti i rezervacije za kreditne gubitke	Neto knjigovodstvena vrijednost
Kredit i predujmovi – ukupno	40	107.554	220	107.334
Od toga građanstvo	39	13.085	152	12.933
Od toga gospodarstvo	0	0	0	0
Od toga ostali	1	94.469	68	94.401

U skladu s uputama ECB-a i HNB-a korištenje mjera potpore ne predstavlja automatski promjenu klasifikacije ili pokazatelj pogoršanja financijskog položaja klijenta i nastanak značajnog povećanja kreditnog rizika. Banka prati promjenu promjena kreditnog rizika kod svih osjetljivih klijenata.

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 umanjena 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 umanjena vrijednosti bilančne i izvanbilančne imovine Banke izložene kreditnom riziku procjenjuje se tromjesečno.

Banka procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenu 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 umanjena vrijednosti evidentiraju se kao ispravak vrijednosti kredita i potraživanja iskazanih u bilančnoj evidenciji, te kao rezerviranja za obveze i troškove proizašle iz izvanbilančnih preuzetih i potencijalnih obveza prema klijentima.

Pokrivenost izloženosti ispravicima vrijednosti prikazano je u nastavku:

	31.12.2020.	Razlika	31.12.2019.
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 1	0,72%	(0,03%)	0,75%
Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima – razina 2	8,91%	2,17%	6,74%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B1 skupina	10,93%	2,91%	8,02%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B2 skupina	42,50%	(7,72%)	50,22%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – B3 skupina	80,64%	0,25%	80,39%
Pokrivenost neprihodujućih plasmana rezerviranjima – C skupina	99,99%	(0,01%)	100,00%

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.

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su i prezentirani u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta. Iznosi su iskazani zaokruženi u tisućama kuna (osim ako nije navedeno drugačije).

2.5. Strane valute

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke ("HNB") važećem na dan sastavljanja bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na datum izvještavanja.

Dobici ili gubici od plaćanja i naplata po takvim transakcijama te od svođenja monetarne imovine i obveza u funkcionalnu valutu uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2020. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,536898 kuna (31. prosinca 2019.: 7,442580 kuna)
- USD 6,139039 kuna (31. prosinca 2019.: 6,649911 kuna)
- CHF 6,948371 kuna (31. prosinca 2019.: 6,838721 kuna)
- GBP 8,353910 kuna (31. prosinca 2019.: 8,724159 kuna).

III. Sažetak računovodstvenih politika

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

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Banka je za obračunska razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine usvojila nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU a koja nisu imali materijalno značajan učinak na godišnje financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.

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

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

- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (Uredba EU 2019/2075), objavljen u ožujku 2018. godine;
- Izmjene i dopune MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija značajnosti (Uredba EU 2019/2104), objavljen u listopadu 2018. godine u cilju razjašnjavanja definicije materijalnosti i usklađenja s definicijom korištenom o Okviru i standardima.
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (Uredba EU 2020/34), objavljen u rujnu 2019. godine kao reakcija na potencijalni učinak koji IBOR reforma može imati na financijske izvještaje;
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije (Uredba EU 2020/551), objavljen u listopadu 2018. godine zbog izmjene definicije posla u cilju rješavanja poteškoća oko razlikovanja posla od grupe imovine;
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s COVID-19 (Uredba EU-a 2020/1434), objavljen u svibnju 2020. godine zbog usklađenja tog standarda s primjenom izuzećem modifikacija uzrokovanih pandemijom COVID-19 iz definicije modifikacija.

Odbor za MSFI-jeve je izdao izmjene i dopune definicije poslovanja (izmjene i dopune MSFI-ja 3) usmjerene na rješavanje poteškoća koje nastaju kada društvo utvrđuje je li preuzelo poslovanje ili je samo steklo imovinu. Izmjene i dopune se odnose samo na poslovne kombinacije čiji je datum stjecanja u prvom godišnjem izvještajnom razdoblju koje počinje 1. siječnja 2020. godine ili nakon toga i na akvizicije imovine koje nastaju nakon početka tog razdoblja, s dozvoljenom ranijom primjenom. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

MRS 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija „značajnosti“ (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga, s dozvoljenom ranijom primjenom. Izmjene i dopune pojašnjavaju definiciju značajnosti i njenu primjenu. Nova definicija navodi: „Informacija je značajna ako se razumno može očekivati da će njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje utjecati na odluke koje korisnici financijskih izvještaja donose na osnovi tih financijskih izvještaja, a koji pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu“. Dodatno, objašnjenja popratnih definicija su poboljšana. Izmjenama i dopunama se osigurava konzistentnost definicije značajnosti kroz sve MSFI standarde. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

Reforma ujednačavanja kamatne stope - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene i dopune)

U rujnu 2019. godine Odbor za MSFI-jeve je donio izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 7, čime je završio prvu fazu svog rada na projektu definiranja učinaka reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na financijsko izvještavanje. Objavljene Izmjene i dopune bave se pitanjima koja utječu na način financijskog izvještavanja u razdoblju prije zamjene postojećih referentnih kamatnih stopa s

alternativnim kamatnim stopama, te adresiraju implikacije vezane uz posebne zahtjeve za računovodstvo zaštite (hedge) zbog progresivne analize koju zahtijevaju MSFI 9 Financijski instrumenti i MRS 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. Izmjene i dopune osigurale su privremene olakšice primjenjive na sve odnose računovodstva zaštite koji su izravno pod utjecajem reforme međubankarskih kamatnih stopa, čime se omogućio nastavak primjene računovodstva zaštite tijekom razdoblja neizvjesnosti prije zamjene postojećih kamatnih stopa s alternativnom kamatnom stopom koja je gotovo bez rizika. Donesene su i izmjene i dopune MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje se odnose se na dodatne objave neizvjesnosti koja proizlazi iz reforme ujednačavanja referentnih kamatnih stopa. Navedene su izmjene primjenjive za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2020. ili nakon toga te se moraju primijeniti retroaktivno. Druga faza bit će usredotočena na pitanja koja bi mogla utjecati na financijsko izvještavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zamijeni nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Uprava još uvijek procjenjuje mogući učinak na financijske izvještaje banke.

Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

MSFI 17: Ugovori o osiguranju

Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021. s dozvoljenom ranijom primjenom ako su već usvojeni MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i MSFI 9 Financijski instrumenti. Na svom sastanku u ožujku 2020. godine Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu standarda do 2023. godine. MSFI 17 Ugovori o osiguranju uspostavlja principe priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objavljivanja izdanih ugovora o osiguranju. Osim toga, standard zahtjeva primjenu sličnih principa na ugovore o reosiguranju i izdane investicijske ugovore s diskrecijskim značajkama sudjelovanja. Cilj je osigurati da Društva iskažu sve relevantne informacije kako bi se takvi ugovori vjerno prikazali. Takve informacije korisnicima financijskih izvještaja pružaju osnove za procjenu utjecaja ugovora o osiguranju, unutar opsega MSFI-ja 17, na financijski položaj, financijske rezultate i novčane tokove Društva. Standard još nije usvojen na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

MSFI 17: Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune), MSFI 4: Ugovori o osiguranju (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune MSFI-ja 17 su u primjeni, retroaktivno, za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023., pri čemu je ranija primjena dopuštena. Izmjene i dopune usmjerene su na pomaganje društvima prilikom implementacije standarda. Posebno su dizajnirane kako bi se smanjili troškovi kroz pojednostavnjenje pojedinih zahtjeva standarda, olakšavanje objašnjenja financijskih rezultata kao i olakšavanje tranzicije kroz odgodu primjene standarda do 2023. godine te pružanje dodatnih olakšica radi smanjenja napora potrebnih kod prve primjene MSFI-ja 17.

Izmjenama i dopunama MSFI-ja 4 mijenja se fiksni datum isteka privremenog izuzeća iz MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju od primjene MSFI 9 Financijski instrumenti, te su društva obvezna primijeniti MSFI 9 za godišnja razdoblja koja počinju na dan 1. siječnja 2023. godine ili nakon toga.

Izmjene i dopune MSFI 17 još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati učinak na financijske izvještaje banke.

Izmjene i dopune MSFI-ja 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS-a 28 Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima: Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata

Izmjene i dopune se odnose na ispravak utvrđene nedosljednosti između zahtjeva standarda MSFI-ja 10 i MRS-a 28 vezanih uz prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Kao glavni rezultat izmjena i dopuna, ukupna dobit ili gubitak se priznaju kada transakcija uključuje poslovanje (neovisno o tome odnosi li se poslovanje na ovisno društvo ili ne). Djelomična dobit ili gubitak se priznaje kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje društva, čak i onda kada se ta imovina nalazi u ovisnom društvu. U prosincu 2015. godine, Odbor za MSFI-jeve je odgodio datum primjene ovih izmjena i dopuna na neodređeno vrijeme, ovisno o rezultatu projekta istraživanja računovodstvene metode udjela. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune se primjenjuju za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2022. ili nakon toga, s dopuštenu ranijom primjenom. Međutim, kao odgovor na COVID-19 pandemiju Odbor za MSFI-jeve odgodio je primjenu za godinu dana, tj. na 1. siječnja 2023. godine, kako bi pružio društvima više vremena za provedbu klasifikacijskih promjena koje proizlaze iz izmjena i dopuna. Cilj izmjena i dopuna je potaknuti dosljednost u primjeni zahtjeva standarda na način da se društvima pomogne utvrditi trebaju li se dugovanja i ostale obveze s neizvjesnim datumom podmirenja u izvještaju o financijskom položaju klasificirati kao dugoročne ili kratkoročne obveze. Izmjene i dopune utječu na prezentaciju obveza u izvještaju o financijskom položaju, ali ne mijenjaju postojeće zahtjeve oko mjerenja ili trenutka priznavanja imovine, obveza, prihoda ili rashoda, ni informacija koje društvo objavljuje u bilješkama vezanim uz te pozicije. Osim navedenog, izmjene i dopune pojašnjavaju zahtjeve za klasifikaciju dugovanja koja društvo može podmiriti izdavanjem vlasničkih instrumenata. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja razdoblja koja počinju na 1. siječnja 2022. godine ili nakon toga, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene MSFI-ja ograničenog opsega kako slijedi:

- MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmjene i dopune) uključuje ažuriranu referencu na Konceptualni okvir za financijsko izvještavanje bez promjene računovodstvenih zahtjeva za poslovne kombinacije.
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmjene i dopune) zabranjuje društvu umanjenje troška nekretnina, postrojenja i opreme za iznose dobivene od prodaje stavki proizvedenih tijekom pripreme imovine za namjeravanu upotrebu. Umjesto toga, društvo će takav prihod od prodaje i povezane troškove iskazati u računu dobiti i gubitka.

- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (Izmjene i dopune) precizira koje troškove društvo uključuje u određivanje troška ispunjenja ugovora u svrhu procjene je li ugovor štetan.

Godišnja poboljšanja 2018-2020 uključuju manje izmjene i dopune MRS-a 1 Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, MSFI-ja 9 Financijski instrumenti, MRS-a 41 Poljoprivreda i prateće ilustrativne primjere uz MSFI 16 Najmovi. Izmjene i dopune još nisu usvojene na razini Europske Unije. Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

MSFI 16 Najmovi – COVID-19 olakšice za najam (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se retroaktivno za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. lipnja 2020. godine. Ranija primjena je dopuštena uključivo u financijskim izvještajima koji još nisu odobreni za objavu na dan 28. svibnja 2020. godine. Odbor za MSFI-jeve izmijenio je i dopunio standard kako bi pružio olakšice najmoprimcima od primjene smjernica o računovodstvu modifikacije najma iz MSFI-ja 16 vezano za olakšice za najam nastale kao izravna posljedica pandemije COVID-19. Izmjena i dopuna pruža praktično izuzeće za najmoprimce omogućavajući im da svaku promjenu u plaćanjima najma koja je posljedica utjecaja COVID-19 računovodstveno tretiraju na isti način na koji bi evidentirali promjenu prema MSFI-ju 16, ako promjena nije modifikacija najma, ali samo ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- Promjena plaćanja najma rezultira revidiranom naknadom za najam koja je u osnovi ista ili manja od naknade za najam neposredno prije promjene.
- Svako smanjenje plaćanja najma utječe samo na plaćanja koja su izvorno dospjela na datum 30. lipnja 2021. ili prije njega
- Nema bitnih promjena u ostalim uvjetima najma.

Uprava je procijenila da navedeno neće imati značajniji učinak na financijske izvještaje banke.

Reforma o ujednačavanju kamatne stope – Faza 2 – MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmjene i dopune)

U kolovozu 2020. godine, Odbor za MSFI-jeve objavio je fazu 2 reforme o ujednačavanju kamatne stope, izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja 16, dovršavajući svoj rad kao odgovor na reformu međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR). Izmjene određuju privremene olakšice koje se odnose na učinke financijskog izvještavanja kad se međubankarska ponuđena stopa (IBOR) zamijeni s alternativnom gotovo nerizičnom kamatnom stopom (RFR). Izmjene i dopune posebno predviđaju praktičnu olakšicu pri računovodstvu promjena u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tijekova financijske imovine i obveza kojom se zahtijeva prilagođavanje efektivne kamatne stope, istovjetno kretanju tržišne kamatne stope.

Također, izmjene uključuju olakšice od prestanka odnosa računovodstva zaštite uključivo privremenu olakšicu od potrebe da se zadovolji odvojeno prepoznatljivi zahtjev kad je nerizičan instrument određen kao zaštita rizične komponente.

Nadalje, izmjene MSFI-ja 4 oblikovane su kako bi se osiguravateljima koji još uvijek primjenjuju MRS 39 omogućilo da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmjenama MSFI-ja 9.

Predviđene su i izmjene MSFI-ja 7 Financijski instrumenti: Objave koje omogućuju korisnicima financijskih izvještaja razumijevanje efekata reforme o ujednačavanju kamatne stope na financijske instrumente društva i strategiju upravljanja rizicima. Izmjene i dopune primjenjive su za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 01. siječnja 2021. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena. Iako je primjena retroaktivna, društvo nije obvezno prepravljati prethodna razdoblja. Uprava procjenjuje mogući učinak koje će navedene izmjene imati 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 dospjeću, uz primjenu efektivne kamatne stope

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.

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

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.

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

3.7. Financijska imovina i financijske obveze

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

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

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

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

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

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

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

Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

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

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

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

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela. Ukupan iznos očekivanog kreditnog gubitka, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uspoređuje se s regulatorno definiranim minimalnim iznosom (minimum 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), pri čemu se u obzir ne uzima financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit).

Ukoliko je ukupni iznos očekivanog kreditnog gubitka dobiven internim modelom, za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, niži od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka kao ukupno umanjenje po izloženostima 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 nadoknativi iznos.

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

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

metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

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

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

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

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

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

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

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

- Stupanj 1 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;
- Stupanj 2 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;
- Stupanj 3 – izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

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

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

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

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

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

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

Izloženost u statusu ispunjenja ugovornih obveza zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

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

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

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

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

Financijska imovina i financijske obveze – prestanak priznavanja

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

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

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

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

3.8. Troškovi mirovinskih naknada

Sukladno Pravilniku o radu, koji je usklađen sa Zakonom o radu, zaposlenici Banke imaju pravo na jednokratnu potporu pri odlasku u redovnu mirovinu u iznosu od 8.000 HRK, te pravo na jubilarne nagrade sukladno Pravilniku o porezu na dohodak.

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu primanja nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose. Odgovornost za sva buduća plaćanja zaposlenicima po ovoj osnovi snosi Republika Hrvatska.

3.9. Derivacijski financijski instrumenti

Derivacijski financijski instrumenti početno se priznaju po trošku, a kasnije ponovno mjere 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 2019.	Vijek uporabe 2019.	% amortizacije 2020.	Vijek uporabe 2020.
Građevinski objekti	2 %	50 godina	2 %	50 godina
Računalna oprema i software	10-25%	4-10 godina	10-25%	4-10 godina
Namještaj i oprema	20-25%	4-5 godina	20-25%	4-5 godina
Prijevozna sredstva	20%	5 godina	20%	5 godina
Ostalo	10%	10 godina	10%	10 godina

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

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

Stvari materijalne imovine koje traju dulje od jedne godine, a nabavna vrijednost im je manja od 3.500,00 kuna, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Sitni inventar u financijskim izvještajima se klasificira kao zaliha.

3.12. Preuzeta materijalna imovina

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

Banka će preuzetu materijalnu imovinu evidentirati 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 raspoloživa za prodaju te je potrebno prikupiti sve relevantne dokumente kojima se dokazuje ispunjenje uvjeta iz t.8. MSFI 5. 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. Depoziti

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

3.14. 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.

3.15. Rezerviranja

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

3.16. 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.

3.17. 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. Dobit (Gubitak) iz poslovanja i vremenska neograničenost poslovanja

Banka je u 2020. godini iskazala dobit u iznosu od 2.703 tisuća kuna (u 2019. godini dobit u iznosu od 3.178 tisuća kuna) te zaključno s 31. prosincem 2020. iskazala preneseni gubitak u visini od 38.520 tisuća kuna (31. prosinca 2019. preneseni gubitak u iznosu od 41.698 tisuća kuna).

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2020. iznosi 129.201 tisuća kuna, dok osnovni kapital iznosi 120.307 tisuća kuna. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 17,31%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 16,12%. Po Rješenju HNB-a zahtijevane stope kapitala na dan 31.12.2020. su za regulatorni kapital 15,01% i za redovni osnovni/osnovni kapital 12,25%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31.12.2020. ispunjava sve kapitalne zahtjeve.

IV. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

1. KAMATNI PRIHODI

	u 000 kn	
Po primateljima	2020.	2019.
Opće države	5.104	9.005
Kreditne institucije i ostala financijska društva	1.373	621
Nefinancijska društva	13.005	21.099
Kućanstva	20.447	22.488
UKUPNO	39.929	53.213

	u 000 kn	
Po proizvodima	2020.	2019.
Kredit i predujmovi	35.649	46.708
Dužnički vrijednosni papiri	4.280	6.505
UKUPNO	39.929	53.213

2. KAMATNI RASHODI

	u 000 kn	
Po primateljima	2020.	2019.
Središnje banke	67	103
Opće države	5	8
Kreditne institucije i ostala financijska društva	11	281
Nefinancijska društva	1.627	1.785
Kućanstva	6.232	10.306
UKUPNO	7.942	12.483

	u 000 kn	
Po proizvodima	2020.	2019.
Primljeni krediti	59	181
Dužnički vrijednosni papiri	1.839	1.891
Depoziti	5.977	10.046
Ostale obveze	67	365
UKUPNO	7.942	12.483

3. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Usluge u platnom prometu	2.617	3.166
Izdani akreditivi i garancije	1.245	1.689
Ostale bankovne usluge	828	1.172
UKUPNO	4.690	6.027

4. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Domaći platni promet	1.221	1.498
Kartično poslovanje	419	496
Platni promet s inozemstvom	50	59
Ostale bankovne usluge	68	407
UKUPNO	1.758	2.460

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

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.160	1.236
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(1.868)	11.968
UKUPNO	3.292	13.204

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

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	33	125
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	1.165	1.335
UKUPNO	1.198	1.460

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

	u 000 kn	
	2020.	2019.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	(9.753)	(2.472)
NTR od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	10.253	2.685
NTR na osnovi kamatnih prihoda	129	15
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda	(87)	(8)
NTR na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	5	2
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	(5)	(3)
NTR na osnovi kamatnih troškova	(37)	(13)
NTR ispravaka vrijednosti	(1.320)	(431)
UKUPNO	(815)	(225)

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Prihod od najma nekretnina	151	409
Prihod od zakupa zemljišta	3	3
Prihod od prodaje dugotrajne imovine	62	506
Ostali prihodi	64	105
UKUPNO	280	1.023

9. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Doprinosi i članarine iz prihoda	82	113
Ostali rashodi	301	353
UKUPNO	383	466

Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita reklasificirani su iz neto prihoda iz poslovanja u dobit iz gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti i za 2020. godinu iskazan je u iznosu od 3.974 tisuće kuna (2019. godine 4.434 tisuće kuna).

10. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Neto plaće	10.674	11.954
Doprinosi iz plaće	3.068	3.435
Doprinosi na plaće	2.331	2.804
Porez i prirez iz plaće	1.297	1.929
Ostali troškovi osoblja	1.389	2.164
Troškovi održavanja dugotrajne imovine i opreme, informatičke usluge	4.934	4.277
Troškovi najma	1.810	2.012
Troškovi čuvanja imovine	1.137	1.388
Troškovi usluga revizije, savjetovanja, supervizije	507	676
Troškovi ostalih usluga	1.620	2.897
Troškovi administracije i marketinga	455	500
Materijalni troškovi	1.051	1.250
Ostali administrativni troškovi	2.144	1.895
Porezi koji ne ovise o dobiti i pristojbe	12	20
UKUPNO	32.429	37.201

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Nekretnine postrojenja i oprema	2.334	3.508
Ostala nematerijalna imovina	301	408
UKUPNO	2.635	3.916

12. REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Preuzete obveze i jamstva	(164)	(452)
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke	10	226
UKUPNO	(154)	(224)

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

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Ispravak vrijednosti zajmova	(8.896)	6.576
Ispravak vrijednosti kamata	355	(256)
Ispravak vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira	0	3.907
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	(422)	(527)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(51)	241
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(3.002)	(232)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	90	7
UKUPNO	(11.926)	9.715

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2020. godini

	u 000 kn		
	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	2020.
Ispravak vrijednosti zajmova	24.582	(33.478)	(8.896)
Ispravak vrijednosti kamata	427	(72)	355
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	162	(584)	(422)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	69	(120)	(51)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	0	(3.002)	(3.002)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	90	0	90
UKUPNO	25.330	(37.256)	(11.926)

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

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Ulaganja u nekretnine	1.433	168
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine	7.437	955
UKUPNO	8.870	1.123

15. POREZ NA DOBIT

	u 000 kn	
	2020.	2019.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	2.703	3.178
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	6.076	543
Porezne olakšice i umanjenja	(106)	(206)
Osnovica poreza na dobit	8.673	3.515
Preneseni porezni gubitak	(57.348)	(60.863)
Gubitak prava za prijenos poreznog gubitka	21.927	
Porezni gubitak za prijenos	(26.748)	(57.348)
Porez na dobit (stopa 18%)	0	0
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	0	0
Porez na dobit tekuće poslovne godine	0	0

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18%. Na dan 31. prosinca 2020. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog prenesenog poreznog gubitka prošlih godina. Svota poreznog gubitka za prijenos u slijedeće razdoblje iznosi 26.748 tisuća kuna.

Pogodnosti poreznih gubitaka nisu priznate u financijskim izvještajima zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti. U skladu sa važećim propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava ima pravo pregledati poslovne knjige i evidencije Banke za godinu u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalno značajnih obveza po osnovu poreza. Sukladno čl.17. Zakona o porezu na dobit (NN 177/04. do 121/19.) pregled prenesenih poreznih gubitaka koji su utvrđeni po godišnjim prijavama poreza na dobitak u razdoblju od 5 godina počevši od 2015. koriste se u Prijavi poreza na dobitak za 2020. i to:

	u 000 kn					
	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.
1.Porezni gubitak tekuće godine	45.563	0	13.483	13.265	0	0
2.Preneseni porezni gubitak iz prethodnog razdoblja	0	45.563	34.116	47.599	60.863	57.348
3.Ukupni porezni gubitak (1+2)	45.563	45.563	47.599	60.864	60.863	57.348
4.Porezni dobitak tekuće godine (red.br.36 ili 39 obr. PD)	0	11.448	0	0	3.515	8.673
5.Iskorišteni preneseni porezni gubitak u tekućem poreznom razdoblju	0	11.448	0	0	3.515	8.673
6.Svota poreznog gubitka za koju prestaje pravo prijenosa u sljedeće porezno razdoblje (proteklo je 5 godina)	0	0	0	0		21.927
7.Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće porezno razdoblje (3-5-6)	45.563	34.115	47.599	60.864	57.348	26.748

16. 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 2020. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2020. godini imala dobit po dionici u iznosu od 1,89 kune (2019. godine dobit po dionici iznosila je 2,22 kune).

V. Bilješke uz izvještaj o financijskom položaju

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

	u 000 kn					
	31.12.2020.			31.12.2019.		
	Kuna	Strana valuta	Ukupno	Kuna	Strana valuta	Ukupno
Novac u blagajni	12.204	12.606	24.810	19.999	11.153	31.152
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	91.519	28.424	119.943	96.592	7.109	103.701
Ostali depoziti po viđenju	0	5.753	5.753	0	8.163	8.163
UKUPNO	103.723	46.783	150.506	116.591	26.425	143.016

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke ("HNB") deponirati obveznu pričuvu u iznosu od 9 % primljenih depozita i kredita te ostalih financijskih obveza na koje se obvezna pričuva obračunava. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu. Dio od 75% obračunate devizne obvezne pričuve uključuje se u kunsku obveznu pričuvu. Postotak izdvajanja kuskog dijela obvezne pričuve iznosi 70% a deviznog dijela 0%. Sukladno Odluci HNB-a obvezna pričuva se deponira samo u kunama, no 2% obvezne pričuve u stranoj valuti banka mora deponirati na svom računu kod HNB-a, Target2-HR.

18. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	908	875
UKUPNO	908	875

U portfelju za trgovanje se nalazi 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d. koje se mjesečno usklađuju sa njihovom tržišnom vrijednosti te vlasnički vrijednosni papiri društva Opeka d.d. koji su preuzeti u zamjenu za dospjela nenaplaćena potraživanja u iznosu od 3.907 tisuća kuna koji su u vrijednosno usklađeni u iznosu od 3.907 tisuća kuna te je njihova knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2020. godine 0 kuna.

19. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Trezorski zapisi	28.220	30.177
Dužnički vrijednosni papiri RH	131.222	0
Dužnički vrijednosni papiri banaka	10.931	10.932
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	2.906
Strani dužnički vrijednosni papiri	89.795	299.902
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	0
UKUPNO	260.168	343.917

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Bruto vrijednost	260.311	344.459
Ispravak vrijednosti	(143)	(542)
Neto vrijednost	260.168	343.917

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Stanje na početku godine	542	501
Povećanje ispravka vrijednosti	375	371
Smanjenje ispravka vrijednosti	(774)	(330)
Stanje na kraju godine	143	542

20. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Dužnički vrijednosni papiri	161.356	92.637
od čega: Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	873
od čega: Strani dužnički vrijednosni papiri	161.356	91.764
Kreditni i predujmovi	755.676	896.196
od čega: Središnje banke	67.611	98.343
od čega: Opće države	94.418	94.197
od čega: Kreditne institucije	681	673
od čega: Ostala financijska društva	13.024	20.375
od čega: Nefinancijska društva	235.744	320.656
od čega: Kućanstva	344.198	361.952
UKUPNO	917.032	988.833

Pripadajući ispravak vrijednosti Kredita i predujmova na 31. prosinca 2020. godine iznosi 164.250 tisuća kuna (31. prosinca 2019. godine 175.863 tisuća kuna). Promjene na Kreditima i predujmovima prikazane su u Bilješki 13. 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 umanjeње računa danih kredita.

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Bruto vrijednost	1.081.398	1.164.825
Ispravak vrijednosti	(164.366)	(175.992)
Neto vrijednost	917.032	988.833

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Stanje na početku godine	175.992	240.948
Povećanje ispravka vrijednosti	21.368	25.967
Smanjenje ispravka vrijednosti	(32.994)	(90.923)
Stanje na kraju godine	164.366	175.992

21. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Nekretnine, postrojenja i oprema	59.424	60.454
Ulaganja u nekretnine	1.331	4.473
UKUPNO	60.755	64.927

U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u nekretnine koje je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koja vrednuje u skladu s MRS-om 40. Portfelj ulaganja u nekretnine na dan 31.12.2020. godine iznosi 1.331 tisuće kuna, a odnosi se na:

- građevinski objekti - u iznosu od 1.027 tisuća kuna i
- stambene zgrade i stanovi - u iznosu od 304 tisuća kuna.

Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine (MRS 40) u 2020. godini

	u 000 kn			
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2019.	2.931	2.316	2.695	7.942
Povećanja	0	0	0	0
Smanjenja	(31)	0	(2.349)	(2.381)
Na dan 31.12.2020.	2.900	2.316	346	5.561
Ispravak vrijednosti				
Na dan 31.12.2019.	(1.642)	(939)	(888)	(3.469)
Povećanja	(1.258)	(351)	(39)	(1.648)
Smanjenja	0	0	885	885
Na dan 31.12.2020.	(2.900)	(1.290)	(42)	(4.231)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2019.	1.289	1.377	1.807	4.473
Na dan 31.12.2020.	0	1.027	304	1.331

Pregled kretanja nekretnina, postrojenja i opreme (MRS 16) u 2020. godini

u 000 kn

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 31.12.2019.	9.855	56.367	16.936	7.046	643	90.849
Povećanja	0	189	895	720	11	1.815
Smanjenja	0	0	(1.089)	(876)	(11)	(1.977)
Na dan 31.12.2020.	9.855	56.556	16.742	6.890	643	90.686
Ispravak vrijednosti						
Na dan 31.12.2019.	0	(8.737)	(14.648)	(6.749)	(260)	(30.393)
Amortizacija razdoblja	0	(1.965)	(2.377)	(334)	(15)	(4.691)
Smanjenje ispravka vrijednosti	0	838	1.966	1.012	8	3.824
Na dan 31.12.2020.	0	(9.864)	(15.058)	(6.070)	(267)	(31.260)
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31.12.2019.	9.855	47.630	2.288	298	383	60.454
Na dan 31.12.2020.	9.855	46.692	1.683	820	376	59.424

Pregled ulaganja Banke u materijalnu imovinu u 2020. godini

	u 000 kn						
	Nekretnine postrojenja i oprema (MRS 16)	Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	Imovina namijenjena prodaji (MSFI 5)	Ostala imovina	UKUPNO	Od toga: Preuzeta imovina > 2 god	Od toga: Preuzeta imovina <= 2 god
Zemljišta	9.855	0	14.605	0	24.460	5.478	9.127
Građevinski objekti	46.691	1.027	5.086	0	52.804	4.862	1.250
Postrojenja i oprema	1.683	0	55	0	1.738	0	55
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	818	0	0	0	818	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	304	13.613	0	13.917	951	12.965
Ostala materijalna imovina	376	0	0	184	560	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno materijalna imovina	59.423	1.331	33.359	184	94.297	11.292	23.398

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 70.899 tisuću kuna, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (59.423 tisuće kuna), ostale imovine (184 tisuće kuna) te preuzete imovine dulje od dvije godine (11.292 tisuća kuna). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 54,88%.

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Aplikativni software	1.464	1.167
Ulaganje u tuđu imovinu	184	470
UKUPNO	1.648	1.637

23. POREZNA IMOVINA

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Tekuća porezna imovina	4.922	135
Odgođena porezna imovina	115	114
UKUPNO	5.037	249

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. Banka izvršava prijebaj tekuće porezne imovine i tekućih poreznih obveza u skladu s odredbama MRS 12.

24. OSTALA IMOVINA

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Predujmovi dobavljačima	960	528
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	346	365
Potraživanja na osnovi kartičnog poslovanja	32	41
Potraživanja po sudskim rješenjima	417	417
Ostala potraživanja	193	94
UKUPNO	1.948	1.445

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

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Zemljište	14.605	8.166
Građevinski objekti	5.086	6.322
Stambene zgrade i stanovi	55	55
Postrojenja i oprema	13.613	4.126
UKUPNO	33.359	18.669

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2020. godine iznosi 33.359 tisuća kuna (2019. godine 18.669 tisuća kuna).

Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2020. godini

u 000 kn					
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.12.2019.	13.459	11.105	4.739	523	29.825
Povećanja	10.174	0	10.944	0	21.118
Smanjenja	(1.333)	(1.682)	(500)	0	(3.515)
Na dan 31.12.2020.	22.299	9.423	15.183	523	47.428
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31.12.2019.	(5.2929)	(4.783)	(613)	(468)	(11.156)
Povećanja	(2.780)	(466)	(1.164)	0	(4.410)
Smanjenja	379	912	206	0	1.496
Na dan 31.12.2020.	(7.693)	(4.337)	(1.571)	(468)	(14.070)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.12.2019.	8.167	6.321	4.126	55	18.669
Na dan 31.12.2020.	14.605	5.087	13.612	55	33.359

26. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u 000 kn		
	31.12.2020.	31.12.2019.
Depoziti po viđenju	187.082	163.633
od čega: Stanovništvo	118.410	105.524
- u kunama	50.290	44.730
- u stranim valutama	68.120	60.794
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	68.672	58.109
- u kunama	59.184	51.359
- u stranim valutama	9.488	6.750
Oročeni depoziti	1.099.861	1.262.045
od čega: Stanovništvo	1.049.524	1.208.364
- u kunama	224.478	255.129
- u stranim valutama	825.046	953.235
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	50.337	53.681
- u kunama	42.957	46.472
- u stranim valutama	7.380	7.209
Ostali primljeni krediti	5.912	7.006
od čega: Središnja država	5.912	7.006
- u kunama	2.245	2.619
- u stranim valutama	3.667	4.387
Ostale financijske obveze	0	0
UKUPNO	1.292.855	1.432.684

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila je 5.912 tisuća kuna (2019.: 7.006 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 2,7% (2019.: 3,00 %).

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Hibridni instrumenti	43.286	49.446
UKUPNO	43.286	49.446

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

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 43.286 tisuća kuna. U izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ulazi neamortizirani iznos hibridnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2020. godine neamortizirani iznos hibridnih instrumenata je 8.894 tisuća kuna. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

Iznos preostalog dospijeca hibrida možemo podijeliti u dvije kategorije ročnosti i to:

- do 1 godine u iznosu od 38.801 tisuća kuna
- od 1 do 3 godine u iznosu od 4.485 tisuću kuna.

27. REZERVACIJE

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Preuzete obveze i jamstva	789	951
Pravni i porezni postupci u tijeku	902	892
UKUPNO	1.691	1.843

Promjene rezervacija za obveze i troškove

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
Stanje na 1. siječnja	951	1.402
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	4.869	4.264
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(5.031)	(4.715)
Stanje na 31. prosinca	789	951
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
Stanje na 1. siječnja	892	665
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	51	313
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(41)	(86)
Stanje na 31. prosinca	902	892

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 2020. godine rezervirano je pet sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Na temelju mišljenja pravne službe i odvjetničkog ureda, Uprava je procijenila potencijalne gubitke za tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene te rezervirala iznos od 902 tisuća kuna (2019.: 892 tisuća kuna).

28. OSTALE OBVEZE

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Obveze prema zaposlenicima	1.451	1.472
Obveze prema dobavljačima	1.687	1.791
Obveze prema državi	4	11
Obveze u postupku namire	7.849	8.061
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	99	126
Ostale obveze	2.503	1.713
Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine	5.537	0
UKUPNO	19.130	13.174

Razgraničeni prihod od prodaje preuzete imovine odnosi se na razliku između procijenjene vrijednosti u trenutku stjecanja i prodajne vrijednosti prilikom prodaje nekretnina na kredit Temeljem Rješenja HNB-a EZIN-6-500/20- IHP-MLJ koji je Banci naloženo knjigovodstveno evidentirati na računima razgraničenja te prihode od prodaje evidentirati u iznosu alikvotnom onome otplaćenog dijela kredita.

29. DIONIČKA GLAVNICA

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Kapital	143.335	143.335
Premija na dionice	4.300	4.300
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	403	1.289
Zadržana dobit	-38.520	-41.698
Revalorizacijske rezerve	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	2.704	3.178
KUPNO	117.685	115.867

30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Garancije (kunske i devizne)	61.649	67.962
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	12.747	14.096
UKUPNO	74.396	82.059
Ispravak vrijednosti	-789	-951
Stanje 31. prosinca	73.608	81.108

31. REGULATORNI KAPITAL

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2020. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o provedbi Provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 o

utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (NN 84/2014), a za Banku bili su kako slijedi:

	u 000 kn	
	31.12.2020.	31.12.2019.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635	147.635
Rezerve	5.463	5.463
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	403	1.289
Zadržana dobit	-35.816	-38.520
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	-720	-1.637
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	3.342	4.058
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>120.307</i>	<i>118.288</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	120.307	118.288
<i>Dopunski kapital</i>		
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	8.894	17.051
Ukupno regulatorni kapital	129.201	135.339
Ukupni iznos izloženosti riziku	746.396	853.369
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	654.246	751.207
Izloženost valutnom riziku	3.750	4.172
Izloženost operativnom riziku	88.400	97.990
Stopa regulatornog kapitala	17,31%	15,86%

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 2020. godine iznosi 17,31% (na dan 31.12.2019. godine iznosi 15,86%).

32. NAKNADE REVIZORIMA

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2020. godini usluge u vrijednosti 200 tisuća kuna bez putnih troškova revizora (2019. iznosile su 200 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

33. REGULATORNO OKRUŽJE

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 izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu

poziciju. Banka je u 2020. godini prema Rješenju HNB-a ERIN-2-020/19-ŽJ-BV od 17. siječnja 2019. godine bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 3,01 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.

Dodatni regulatorni kapital Banka je dužna održavati minimalno u visini od 56% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Na dan 31.12.2020. zahtijevana minimalna stopa regulatornog kapitala iznosi 15,01%, a zahtijevana minimalna stopa redovnog osnovnog/osnovnog kapitala 12,25%. Sa stanjem na dan 31. prosinca 2020. Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 16,12% te stopu regulatornog kapitala u visini od 17,31% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2020. ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

Banka na dan 31. prosinca 2020. 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 2020. godine iznosi 54,88% dok je zakonsko ograničenje 40%.

Prema mjeri 1. Rješenja Hrvatske narodne Banke br. EROFF-51-020/20-RS-BV dana 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 u skladu s usvojenim dokumentom Procjena financijskog stanja Banke i potrebnog regulatornog kapitala od 2019. do 2022. godine poduzima korake u postizanju regulatornih zahtjeva po pitanju kapitala, očuvanju sigurnosti, stabilnosti i kontinuiteta poslovanja Banke. Povećanje kapitala je planirano iz poslovanja i to paralelnom provedbom različitih aktivnosti koje će u konačnici dovesti do povećanja regulatornog kapitala na razine koje su dovoljne za dugoročno održivo poslovanje. Primarni fokus je na prodaji preuzete materijalne imovine, prodaji dijela vlastite imovine te naplati loših plasmana čime bi trebao biti generiran značajan iznos prihoda. Osim navedenoga u fokusu Banke je daljnje smanjenje profila rizičnosti, optimizacija ponderirane aktive, optimizacija troškova, podizanje efikasnosti poslovanja u svim segmentima a posebice u prodajnim aktivnostima s ciljem plasiranja proizvoda koji nose veći prinos te povećanjem nekamatnih prihoda.

34. SUDSKI SPOROVI

Na 31. prosinca 2020. godine bilo je otvoreno 23 spora u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 12.808 tisuća kuna.

Sukladno očekivanjima angažiranih pravnih savjetnika o ishodu neriješenih sudskih sporova i tužbi protiv Banke, Uprava Banke temelji svoje uvjerenje da eventualna konačna obveza po tim sudskim sporovima i tužbama neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke u budućnosti, te je izvršeno rezerviranje za

one tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u iznosu od 902 tisuće kuna (2019.: 892 tisuća kuna), kao što je prikazano u Bilješci 27. uz financijske izvještaje. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

VI. Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance jesu povoljni i nepovoljni događaji nastali između datuma bilance i datuma kada su financijski izvještaji odobreni za objavljivanje. Takvi događaji pružaju dokaz stanja koja su postojala na datum bilance ili ukazuju na stanja koja su nastala nakon datuma bilance i nisu usklađena s bilancom. Do dana izdavanja ovog Izvještaja nije bilo značajnijih događaja koji bi utjecali na financijske izvještaje Banke.

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

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi 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) pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio,
- 5) pravna osoba čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije,
- 6) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glas u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 7) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije,
- 8) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 7. ovoga stavka 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 7. smatra se također i osoba povezana sa osobom iz t. 1 do 7. koje su definirane na sljedeći način. Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- a) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- b) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba,

osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i članovi uže obitelji fizičke osobe iz prethodno navedenih točaka 1.-7. U osobe u posebnom odnosu u smislu t.1. uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije.

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

Svaki pojedinačni pravni posao koji Banka sklapa sa osobom u posebnom odnosu kojim će nastati ili će se povećati ukupna izloženost Banke koja prelazi 50.000,00 kuna može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova Uprave i prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Iznimno, član Uprave ili Nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

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

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

Transakcije s osobama u posebnom odnosu :

				u 000 kn
	Kredit	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
Dioničari iznad 5%	2.149	116	0	155
Uprava, Nadzorni odbor, Kontrolne funkcije	1.093	79	0	270
31. prosinca 2020.	3.242	195	0	425
31. prosinca 2019.	5.772	45	3	328

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

	u 000 kn	
	01.01.2020.- 31.12.2020.	01.01.2019.- 31.12.2019.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	2.014	3.301
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	2.979	2.640
UKUPNO	4.993	3.923

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 br. 30 - 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 kuna	
	01.01.2020 - 31.12.2020.	01.01.2019 - 31.12.2019.
Novac i novčani ekvivalenti	144.752	134.853
Obvezna pričuva kod HNB	67.611	98.343
Depoziti kod drugih banaka	6.435	8.835
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	908	875
Financijska imovina po amortiziranom trošku	161.356	90.777
Financijska imovina po fer vrijedn.kroz ost.sveob.dobit	260.168	343.917
Zajmovi i predujmovi klijentima	680.324	787.258
Materijalna imovina	60.755	64.927
Nematerijalna imovina	1.648	1.637
Preuzeta imovina	33.359	18.669
Odgođena porezna imovina	114	114
Ostala imovina	13.930	13.363
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	1.431.360	1.563.568
Garancije	61.267	67.309
Neiskorišteni okvirni krediti,limiti po kreditnim karticama i ostalo	12.340	13.798
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	73.607	81.107
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	1.504.967	1.644.675

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

b) Umanjenja vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza

							u 000 kuna
2020.	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupno izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	
A1	1.210.057	72.622	1.282.679	8.621	684	9.305	
A2	55.945	1.529	57.474	5.097	22	5.119	
B1	18.365	181	18.546	1.997	31	2.028	
B2	32.066	15	32.081	13.630	5	13.635	
B3	81.636	4	81.640	65.832	2	65.834	
C	69.448	45	69.493	69.443	45	69.488	
UKUPNO	1.467.517	74.396	1.541.913	164.620	789	165.409	

							u 000 kuna
2019.	Plasmani	Izvanbilančne obveze	Ukupno izloženost	Rezervacije za plasmane	Rezervacije za izvanbilančnu evidenciju	Ukupno rezervacije za umanjene vrijednosti	
A1	1.352.580	70.596	1.423.176	10.024	614	10.638	
A2	13.945	1.738	15.683	1.030	27	1.057	
B1	53.340	9.661	63.001	4.795	257	5.052	
B2	38.706	16	38.722	19.443	5	19.448	
B3	108.775	1	108.776	87.441	1	87.442	
C	54.090	48	54.138	54.090	48	54.138	
UKUPNO	1.621.436	82.060	1.703.496	176.823	952	177.775	

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 2020. godine bruto iznos 1.541.913 tisuća kuna dok iznos rezervacija iznosi 165.409 tisuća kuna.

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2020. godine iznosila su 144.974 tisuća kuna (31.12.2019.: 159.915 tisuća kuna).

U postupku procjene očekivanih gubitaka Banka raspoređuje svoje izloženosti s osnove kojih je izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine. Za izloženosti u A1 klasifikacijskoj skupini izračunava se 12-mjesečni kreditni gubitak, dok se za izloženosti u A2 klasifikacijskoj skupini izračunava cjeloživotni kreditni gubitak. Postupak izračuna kreditnog gubitka (ECL) je detaljno opisan unutar Metodologije klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Također, Banka je razvila internu Metodologiju za procjenu konverzijskih faktora za izvanbilančne stavke kojom je razvila model za dodjelu konverzijskih faktora za činidbene garancije klijenata. Klijenti s kašnjenjima do 90 dana se raspoređuju u klasifikacijske skupine A1 i A2, osim ako se radi o restrukturiranim plasmanima koji se deklasificiraju u lošije rizične skupine. Osim po danima kašnjenja, Banka klijente reklasificira u A2 klasifikacijsku skupinu sukladno značajnom povećanju kreditnog rizika koje je uvjetovano pogoršanjem pokazatelja poslovanja klijenta. Iz tablice je vidljivo da nije bilo značajne promjene ispravaka vrijednosti u A1 i A2 klasifikacijskoj skupini dok su ispravci po B i C portfelju manji za 15.095 tisuća kuna. Pokrivenost B i C plasmana ispravcima vrijednosti je na zadovoljavajućoj razini.

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

	u 000 kuna	
	01.01.2020 - 31.12.2020.	01.01.2019 - 31.12.2019.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	276.414	288.063
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	9.508	9.819
Stambeni zajmovi	24.309	25.811
Zajmovi obrtnicima	5.966	6.973
Ostali zajmovi	58.009	55.506
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	374.206	386.172
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	13.630	33.642
Poljoprivreda	7.896	4.831
Turizam	5.208	5.647
Obrtna sredstva	135.834	204.984
Investicije	67.618	47.282
Ostali zajmovi	214.165	258.052
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	444.351	554.438
Ispravci vrijednosti zajmova	(138.233)	(153.352)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	680.324	787.258

Ukupni bruto krediti iznose 818.557 tisuća kuna od čega 374.206 tisuća kuna ili 45,72% otpada na kredite fizičkim osobama, 444.351 tisuća kuna ili 54,28% na kredite pravnim osobama.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dospijeću

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.						
Kunski krediti	14.528	17.298	25.998	17.529	156.181	231.534
Kreditni stanovništvu	8.277	600	2.556	521	87.972	99.926
Kreditni trgovačkim društvima	6.251	16.698	23.442	17.008	68.209	131.608
Kreditni s val. klauzulom	0	0	2.509	15.248	569.266	587.023
Kreditni stanovništvu	0	0	771	303	273.206	274.280
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	1.738	14.945	296.060	312.743
Devizni krediti	0	0	0	0	0	0
Kreditni trgovačkim društvima	0	0	0	0	0	0
Ispravak vrijednosti	(1.822)	(14.687)	(8.462)	(15.276)	(97.986)	(138.233)
UKUPNO	12.706	2.611	20.045	17.501	627.461	680.324

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2020. godini iznose 113.331 tisuća kuna (u 2019.: 114.559 tisuća kuna).

f) Kamatna fleksibilnost

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

	2020.	2019.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	5,89%	6,17%
Primljeni prekonocni depoziti	0,14%	0,16%
Primljeni oročeni depoziti	0,75%	1,22%
Primljeni krediti	0,82%	0,90%

8.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata, koji dospijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik. Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama. Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz

točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa. Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. 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 31.12.2020. godine

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatnu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	119.942	0	0	0	24.810	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	67.611	0	0	0	0	67.611
Depoziti kod drugih banaka	5.754	0	681	0	0	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	908	908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	28.239	221.845	10.084	260.168
Financijska imovina po amortiziranom trošku	0	0	0	156.846	4.510	161.356
Zajmovi i predujmovi klijentima	549.816	1.778	48.424	69.910	10.396	680.324
Materijalna imovina	0	0	0	0	60.755	60.755
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.648	1.648
Preuzeta imovina	0	0	0	0	33.359	33.359
Odgodena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	13.930	13.930
Ukupna imovina	743.123	1.778	77.344	448.601	160.514	1.431.360
Obveze						
Depoziti po viđenju	187.082	0	0	0	0	187.082
Oročeni depoziti	123.821	163.012	647.524	122.217	0	1.056.574
Obveze po kreditima	0	0	5.912	0	0	5.912
Ostale obveze	0	0	0	0	19.130	19.130
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	1.691	1.691
Hibridni instrument	0	0	36.623	4.485	2.178	43.286
Ukupne obveze	310.903	163.012	690.059	126.702	22.999	1.313.675
Neusklađenost imovine i obveza	432.220	(161.234)	(612.715)	321.899	137.515	117.685

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2019. godine

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	103.701	0	0	0	31.152	134.853
Obvezna pričuva kod HNB	98.343	0	0	0	0	98.343
Depoziti kod drugih banaka	8.162	0	673	0	0	8.835
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	875	875
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0	0	299.273	44.644	343.917
Financijska imovina po amortiziranom trošku	4.448	76.958	586	4.599	4.186	90.777
Zajmovi i predujmovi klijentima	615.369	3.769	37.912	101.159	29.049	787.258
Materijalna imovina	0	0	0	0	64.927	64.927
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.637	1.637
Preuzeta imovina	0	0	0	0	18.669	18.669
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	13.363	13.363
Ukupna imovina	830.023	80.727	39.171	405.031	208.616	1.563.568
Obveze						
Depoziti po viđenju	160.950	0	0	0	0	160.950
Oročeni depoziti	131.882	193.475	743.387	138.714	0	1.207.458
Obveze po kreditima	0	0	0	7.005	0	7.005
Ostale obveze	0	0	0	0	22.052	22.052
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	1.843	1.843
Hibridni instrument	0	0	35.935	12.458	0	48.393
Ukupne obveze	292.832	193.475	779.322	158.177	23.895	1.447.701
Neusklađenost imovine i obveza	537.191	(112.748)	(740.151)	246.854	184.721	115.867

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 31.12.2020. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	144.752	0	0	0	0	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	67.611	0	0	0	0	67.611
Depoziti kod drugih banaka	5.754	0	681	0	0	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	908	908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	39.752	0	0	20.799	199.617	260.168
Financijska imovina po amortiziranom trošku	6.384	0	0	0	154.972	161.356
Zajmovi i predujmovi klijentima	133.313	15.299	72.299	132.323	327.090	680.324
Materijalna imovina	0	0	0	0	60.755	60.755
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.648	1.648
Preuzeta imovina	0	0	0	0	33.359	33.359
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	13.930	0	0	0	0	13.930
Ukupna imovina	411.610	15.299	72.980	153.122	778.349	1.431.360
Obveze						
Depoziti po viđenju	187.082	0	0	0	0	187.082
Oročeni depoziti	124.473	157.255	615.470	155.521	3.855	1.056.574
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	227	5.685	5.912
Ostale obveze	19.130	0	0	0	0	19.130
Rezerve za obveze i troškove	1.328	48	84	90	141	1.691
Hibridni instrumenti	2.178	0	36.623	4.485	0	43.286
Ukupne obveze	334.191	157.303	652.177	160.323	9.681	1.313.675
Neto neuskladenost likv.	77.419	(142.004)	(579.197)	(7.201)	768.668	117.685

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2019. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	134.853	0	0	0	0	134.853
Obvezna pričuva kod HNB	98.343	0	0	0	0	98.343
Depoziti kod drugih banaka	8.835	0	0	0	0	8.835
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	875	875
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz						
ostost.sveobuh.dobit	45.988	0	0	0	297.929	343.917
Financijska imovina po amortiziranom trošku	4.424	76.863	578	8.912	0	90.777
Zajmovi i predujmovi klijentima	156.098	36.975	106.926	154.389	332.870	787.258
Materijalna imovina	0	0	0	0	64.927	64.927
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.637	1.637
Preuzeta imovina	0	0	0	0	18.669	18.669
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	13.363	0	0	0	0	13.363
Ukupna imovina	462.018	113.838	107.504	163.301	716.907	1.563.568
Obveze						
Depoziti po viđenju	160.950	0	0	0	0	160.950
Oročeni depoziti	131.883	185.210	703.720	183.301	3.344	1.207.458
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	504	6.501	7.005
Ostale obveze	22.052	0	0	0	0	22.052
Rezerve za obveze i troškove	1.229	48	439	43	84	1.843
Hibridni instrumenti	0	0	35.935	8.029	4.429	48.393
Ukupne obveze	316.114	185.258	740.094	191.877	14.358	1.447.701
Neto neusklađenost likv.	145.904	(71.420)	(632.590)	(28.576)	702.549	115.867

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

8.4. Valutni rizik

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

nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza u stranoj valuti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženost u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2020.

u 000 kuna

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	38.394	1.270	1366	41.030	103.722	144.752
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	67.611	67.611
Depoziti kod drugih banaka	1.664	0	4.771	6.435	0	6.435
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	908	908
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	174.887	28.220	0	203.107	57.061	260.168
Financijska imovina po amortiziranom trošku	161.356	0	0	161.356	0	161.356
Zajmovi i predujmovi klijentima	494.664	0	0	494.664	185.660	680.324
Materijalna imovina	0	0	0	0	60.755	60.755
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.648	1.648
Preuzeta imovina	0	0	0	0	33.359	33.359
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	4.437	0	0	4.437	9.493	13.930
Ukupna imovina	875.402	29.490	6.137	911.029	520.331	1.431.360
Obveze						
Depoziti po viđenju	74.233	2.131	1244	77.608	109.474	187.082
Oročeni depoziti	791.068	23.661	5.041	819.770	236.804	1.056.574
Obveze po primljenim kreditima	3.667	0	0	3.667	2.245	5.912
Ostale obveze	1.317	0	0	1.317	17.813	19.130
Rezerve za obveze i troškove	82	0	0	82	1.609	1.691
Hibridni instrumenti	12.656	0	0	12.656	30.630	43.286
Ukupne obveze	883.023	25.792	6.285	915.100	398.575	1.313.675
Neto devizna pozicija	(7.621)	3.698	(148)	(4.071)	121.756	117.685

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2019.

u 000 kuna

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	15.768	1.552	942	18.262	116.591	134.853
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	98.343	98.343
Depoziti kod drugih banaka	2.703	0	6.132	8.835	0	8.835
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	875	875
Zajmovi i predujmovi klijentima	284.648	30.177	0	314.825	29.092	343.917
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	89.905	0	0	89.905	872	90.777
Financijska imovina po amortiziranom trošku	623.306	0	0	623.306	163.952	787.258
Materijalna imovina	0	0	0	0	64.927	64.927
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.637	1.637
Preuzeta imovina	0	0	0	0	18.669	18.669
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	4.579	0	0	4.579	8.784	13.363
Ukupna imovina	1.020.909	31.729	7.074	1.059.712	503.856	1.563.568
Obveze						
Depoziti po viđenju	64.637	1.767	1101	67.505	93.445	160.950
Oročeni depoziti	901.798	29.756	5.705	937.259	270.199	1.207.458
Obveze po primljenim kreditima	4.386	0	0	4.386	2.619	7.005
Ostale obveze	3.341	88	6	3.435	18.617	22.052
Rezerve za obveze i troškove	142	0	0	142	1.701	1.843
Hibridni instrumenti	19.900	0	0	19.900	28.493	48.393
Ukupne obveze	994.204	31.611	6.812	1.032.627	415.074	1.447.701
Neto devizna pozicija	26.705	118	262	27.085	88.782	115.867

Pregled otvorene devizne pozicije

	u 000 kuna		
	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2020.			
EUR	0	(1.728)	
USD	3.697	0	
GBP	0	(140)	
Ostale valute	53	(40)	
Ukupno	3.750	(1.908)	3.750
31.prosinca 2019.			
EUR	0	(3.972)	
USD	117	0	
GBP	0	(200)	
Ostale valute	487	0	
Ukupno	604	(4.172)	(4.172)

8.5. Tržišni rizik

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

Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost. Ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja (Bilješka 18. uz 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 908 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2020. godine) koja ne prelazi limite definirane podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, za iste se ne izračunavaju kapitalni zahtjevi za tržišne rizike, već se uključuju u kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

8.6. Operativni rizik

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

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

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

ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvješća odobrila je Uprava Banke dana 26. ožujka 2021. godine.

Potpisali u ime Uprave:



Boris Peko, član Uprave



Dušanka Mišković, član Uprave



Siniša Špoljarec, predsjednik Uprave

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



Split, 26. ožujka 2021.

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.).

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 19. Zakona o računovodstvu (»Narodne novine«, br. 78/2015., 134/2015., 120/2016. i 116/2018.) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

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

Godišnje financijske izvještaje Banke za 2020. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 26. ožujka 2021. godine.

IMEX BANKA d.d. Split
 Dodatak – ostale regulatorne obveze
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

Račun dobiti i gubitka
 za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac
 BAN-RDG

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		53.212.708	39.928.520
2. Kamatni rashodi	070		12.483.320	7.941.660
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072		50.000	40.000
5. Prihodi od naknada i provizija	073		6.026.741	4.690.278
6. Rashodi od naknada i provizija	074		2.459.963	1.757.534
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		13.203.657	3.292.223
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		1.460.330	1.198.447
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		-224.770	-815.238
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081			
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		1.023.437	280.209
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		4.920.046	4.448.184
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		54.888.774	34.467.061
17. Administrativni rashodi	085		37.180.837	32.429.173
18. Amortizacija	086		3.916.108	2.634.779
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087			
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		-224.526	9.241
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		9.715.111	-12.179.350
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090			
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		1.123.382	8.869.725
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092			
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093			
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094			
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095		3.177.862	2.703.493
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096			
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		3.177.862	2.703.493
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099			
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100			
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		3.177.862	2.703.493
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102			
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		3.177.862	2.703.493
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		1.289.222	403.357
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	107			
2.1.2. Nematerijalna imovina	108			
2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		1.289.222	403.357
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		1.289.222	403.357
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	127		4.467.084	3.106.850
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129			

Izveštaj o financijskom položaju (Balanca)
 stanje na dan 31.12.2020.

Obrazac
 BAN-BIL

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		143.015.749	150.505.569
1.1. Novac u blagajni	002		31.152.027	24.809.625
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		103.700.944	119.942.520
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		8.162.778	5.753.424
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		875.000	907.500
2.1. Izvedenice	006			
2.2. Vlasnički instrumenti	007		875.000	907.500
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predujmovi	009			
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011			
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013			
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			
4.3. Krediti i predujmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		343.917.099	260.167.963
5.1. Vlasnički instrumenti	018			
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		343.917.099	260.167.963
5.2. Krediti i predujmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		988.832.933	917.032.489
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		92.636.515	161.356.252
6.2. Krediti i predujmovi	023		896.196.418	755.676.237
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		64.927.451	60.588.456
11. Nematerijalna imovina	028		1.636.528	1.648.380
12. Porezna imovina	029		248.992	5.036.951
13. Ostala imovina	030		1.444.848	1.947.683
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		18.669.461	33.358.747
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.563.568.061	1.431.193.738
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034			
16.2. Kratke pozicije	035			
16.3. Depoziti	036			
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
16.5. Ostale financijske obveze	038			
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040			
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041			
17.3. Ostale financijske obveze	042			
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		1.432.683.567	1.292.854.584
18.1. Depoziti	044		1.432.683.567	1.292.854.584
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezervacije	049		1.843.348	1.690.563
22. Porezne obveze	050			
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		13.173.728	18.963.546
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.447.700.643	1.313.508.693
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		143.335.200	143.335.200
28. Premija na dionice	056		4.300.000	4.300.000
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057			
30. Ostali vlasnički instrumenti	058			
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		1.289.222	403.357
32. Zadržana dobit	060		-41.697.605	-38.519.743
33. Revalorizacijske rezerve	061			
34. Ostale rezerve	062		5.462.739	5.462.739
35. Trezorske dionice	063			
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		3.177.862	2.703.492
37. Dividende tijekom poslovne godine	065			
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		115.867.418	117.685.045
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.563.568.061	1.431.193.738

IMEX BANKA d.d. Split
 Dodatak – ostale regulatorne obveze
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020.

PROMJENE KAPITALA
 za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac
 BAN-PK

Obrazac
 BAN-PK

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		143.335.200	4.300.000			1.289.222	-41.697.605		5.462.739		3.177.862				115.867.418
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03							0								0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		143.335.200	4.300.000	0	0	1.289.222	-41.697.605	0	5.462.739	0	3.177.862	0	0	0	115.867.418
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenos izmeđ u komponenta vlasničkih instrumenata	16							3.177.862				-3.177.862				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						-885.865					2.703.493				1.817.628
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		143.335.200	4.300.000	0	0	403.357	-38.519.743	0	5.462.739	0	2.703.493	0	0	0	117.685.046

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda
 u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac
 BAN-NTD

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti				
1. Naplaćene kamate i slični primici	001		56.975.116	41.341.891
2. Naplaćene naknade i provizije	002		5.033.437	3.497.469
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-1.641.676	-901.009
4. Plaćene naknade i provizije	004		-77.666	-1.073
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-45.472.171	-39.359.063
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		9.415.814	8.497.165
8. Ostali izdaci	008		-7.140.183	-8.097.755
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
9. Sredstva kod HNB-a	009		5.876.787	30.924.862
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		-20.764.632	7.661.825
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		147.739.486	87.648.743
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		-146.196.875	84.175.144
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		-125.000	-32.500
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014			
15. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015			
16. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	016		112.953.503	-70.090.634
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		-439.405	-808.260
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		-16.818.028	13.570.773
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		12.920.263	11.058.497
21. Oročeni depoziti ostalih komitenata	021		-85.690.487	-154.385.332
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-5.053.098	-1.990.746
24. Plaćeni porez na dobit	024		-211.516	
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)	025		21.283.669	12.709.997
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		10.285.808	2.940.038
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	027			
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	028			
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	029		50.000	40.000
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	031		10.335.808	2.980.038
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-9.363.634	-1.093.757
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034		0	-7.284.708
4. Povećanje dioničkoga kapitala	035			
5. Isplaćena dividenda	036			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	038		-9.363.634	-8.378.465
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)	039		22.255.843	7.311.570
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	040		121.049.609	143.305.452
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	041			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)	042		143.305.452	150.617.022

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 11 poslovnica i to u Zagrebu, Splitu, Rijeci, Zadru, Pločama, Varaždinu i Trogiru.

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

	2020. u 000 kn
Ukupni prihodi	50.064
Dobit prije oporezivanja	2.703
Porez na dobit	-
<hr/>	
Broj radnika na dan 31.prosinca 2020.g.	123
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2020. godini	123

U 2020. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.