



Imex banka

Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2013. godinu

Split, ožujak 2014. godine

SADRŽAJ

1. Opći podaci.....	3
2. Organizacijske karakteristike i ljudski resursi.....	4
3. Razvojne karakteristike i strateški planovi.....	10
4. Financijski pregled i pregled poslovanja.....	12
5. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	17
6. Jamstveni kapital.....	21
7. Kreditni i razrjeđivački rizik.....	26
8. Odgovornost za financijske izvještaje.....	30
9. Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d.....	31
10. Financijski izvještaji.....	33
11. Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku.....	74

1. Opći podaci

Organi Banke:

- Glavna skupština

- Nadzorni odbor
Darko Medak, predsjednik
Petar Kavelj, član
Dubravka Ostojić, član

- Uprava
Branko Buljan, predsjednik
Ružica Šarić, 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. Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Osim sjedišta, Banka posluje putem podružnica u Zagrebu, Rijeci, Puli i Varaždinu, te putem 19 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Rijeci, Puli, Varaždinu, Zadru, Osijeku, Pločama, Trogiru i Imotskom.

Organizacijska shema Banke proizišla je iz Odluke o organizaciji koja obuhvaća slijedeće organizacijske jedinice:

- Uprava
- Sektor poslova s gospodarstvom
- Sektor za poslove platnog prometa
- Sektor poslova s građanstvom
- Sektor računovodstva, plana i analize
- Sektor informatičke tehnologije
- Sektor pravnih i općih poslova
- Sektor upravljanja rizicima
- Podružnice (Zagreb, Rijeka, Varaždin i Pula)
- Unutarnja revizija
- Voditelj sigurnosti informacijskog sustava
- Funkcija praćenja usklađenosti

Na dan 31.12.2013. godine u Banci je zaposleno 143 djelatnika i to:

- u Splitu 85 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama,
- u Zagrebu 30 djelatnika uključujući djelatnike u podružnici i poslovnicama,
- u Rijeci 7 djelatnika uključujući djelatnike u podružnici i poslovnicama,
- u Varaždinu 6 djelatnika uključujući djelatnike u podružnici i u poslovnicama,
- u podružnici Pula 3 djelatnika uključujući djelatnike u podružnici i u poslovnicama,
- u poslovnici Zadar 3 djelatnika,
- u poslovnici Osijek 3 djelatnika,
- u poslovnici Ploče 2 djelatnika,
- u poslovnici Imotski 1 djelatnik i
- u poslovnici Trogir 3 djelatnika.

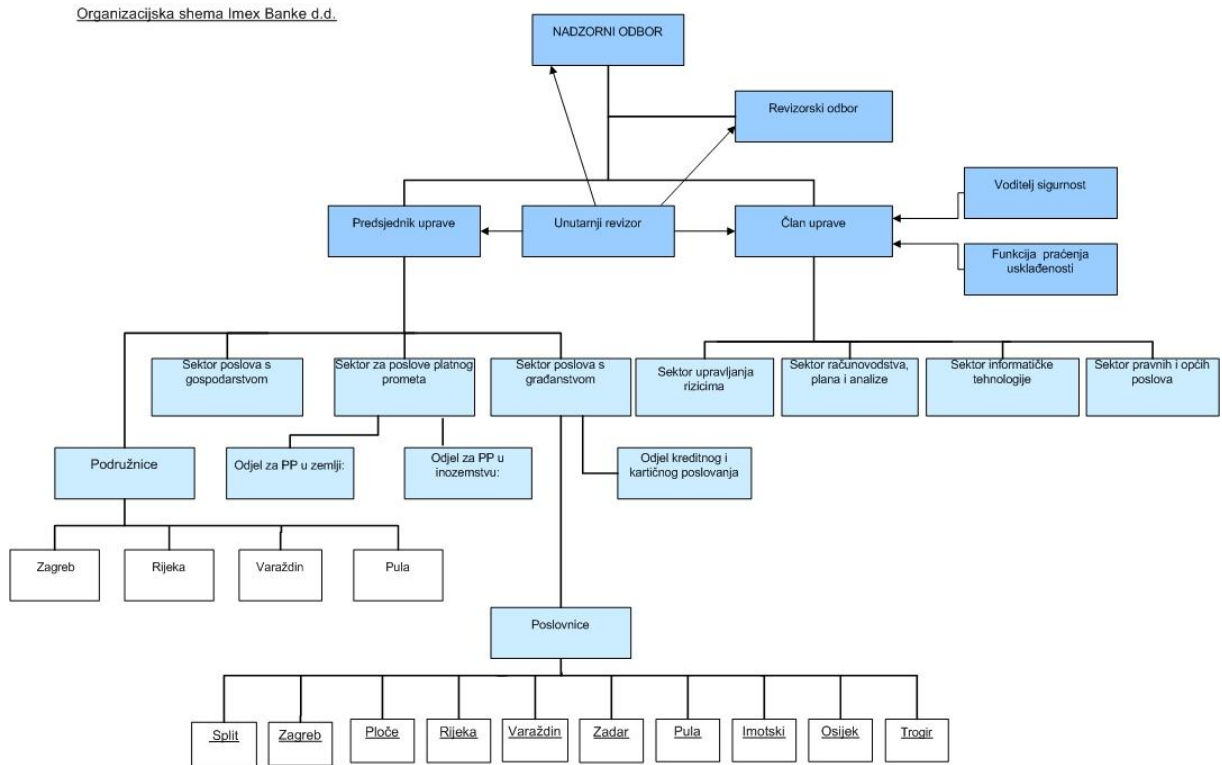
Spol: 101 žena i 42 muškarca

Prosječna dob: 36,12 godina

Obrazovanje djelatnika:

- MR = 2 (1,40%)
- VSS = 59 (41,25%)
- VŠS = 32 (22,38%)
- SSS = 50 (34,97%)

Organizacijska shema Banke



Korporativno upravljanje

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

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

Aдекватno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- 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, najkasnije do 10. prosinca svake godine, 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. Samo predsjednik uprave može zastupati Banku samostalno i pojedinačno.

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, 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.

Revizorski odbor kao odbor Nadzornog odbora prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima.

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.

Glavna skupština može odlučivati samo onda ako to od nje zatraži Uprava 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.

Unutarnju reviziju imenuje Uprava, kojoj je revizor odgovoran za svoj rad.

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 Hrvatskim standardima unutarnje revizije, te u skladu s kodeksom profesionalne etike Sekcije internih revizora.

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:

- ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola,
- ocjena primjene i djelotvornosti postupaka upravljanja rizikom i metodologija za procjenjivanje rizika,
- ocjena djelotvornosti i pouzdanosti funkcije praćenja usklađenosti i funkcije kontrole rizika,
- ocjena sustava informiranja uprave i rukovodstva,
- ocjena ispravnosti i pouzdanosti sustava računovodstvenih evidencija i financijskih izvještaja,
- ocjena strategija i postupaka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala,
- revizija informacijskog sustava,
- provjera pouzdanosti sustava izvještavanja, te pravodobnosti i točnosti izvješća propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima,
- ocjena sustava prikupljanja i valjanosti informacija koje se javno objavljuju
- ocjena načina zaštite imovine,
- donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju Zakona.

U 2013. godini unutarnja revizija je obavila 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 izvještene odgovorne osobe, Uprava, Revizorski i Nadzorni odbor.

Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika je organizirana u okviru Sektora upravljanja rizicima, koji je samostalni organizacijski dio Banke.

Rad funkcije kontrole rizika je reguliran Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika.

Zadaća funkcije kontrole rizika je osigurati usklađenost Banke sa strategijama i politikama upravljanja rizicima.

Poslovi 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 u okviru kojega je upravljanje rizikom eksternalizacije, kontinuitetom poslovanja i upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava,
- Izvješće o adekvatnosti internog kapitala,
- Profitabilnost banke

Sukladno utvrđenim operativnim planovima rada za 2013. godinu sastavljena su tromjesečna izvješća o radu za Upravu, Revizorski i Nadzorni odbor.

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti

Rad funkcije praćenja usklađenosti je reguliran Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti.

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

Prema Zakonu o kreditnim institucijama poslovi funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

- Utvrđivanje i procjena rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
- Savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući informiranje o aktualnostima iz tih područja,

- Procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- Provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa,
- Poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenosti.

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti u 2013. godini bili su prvenstveno usmjereni na kontrolu poslova u sektoru građanstva i sektoru gospodarstva vodeći računa o značaju rizika koji ti organizacijski dijelovi preuzimaju (vrijednost transakcija u bilanci).

U 2013. godini u cijelosti je proveden plan koji se odnosi na kontrole navedenih sektora, o čemu su sastavljena polugodišnja izvješća o radu za Upravu, Revizorski i Nadzorni odbor.

3. Razvojne karakteristike i strateški planovi

Banka ima razvijenu organizaciju plana i analize, kao i metodologiju kratkoročnog i srednjoročnog planiranja. Godišnji Plan Banke za 2013. godinu praćen je na mjesečnoj osnovi, a tijekom godine mjesečno se prati plan na nivou poslovnica.

Najvažniji segment poslovanja Banke su plasmani kojima Banka nastoji ostvariti ciljnu strukturu prihoda. U okviru takve politike strukturirane su najvažnije usluge Banke prema pravnim osobama i građanima i to:

- kunske kredite, kratkoročni i dugoročni,
- devizni kredite, dugoročni i kratkoročni,
- eskont mjenica,
- garancije i akreditivi,
- okvirni kredite,
- kratkoročne pozajmice građanima i
- namjenski i stambeni kredite građanima.

Banka osim navedenog, nudi klijentima (pravnim osobama i građanima) usluge platnog prometa, internet bankarstva, štednje i ulaganja, te kartičnog poslovanja.

Banka radi na širenju svoje poslovne mreže, radi ulaska na nova tržišta i jačanja depozitne osnove.

Cilj poslovanja Banke je konstantno pružati brze i učinkovite bankovne usluge vrhunske kvalitete s naglaskom na upravljanje odnosima s klijentima, te pružanje financijskih i savjetodavnih investicijskih usluga privrednim subjektima i građanstvu. Naposljetku, Banka podupire hrvatsku proizvodnju i izvoznike te pridonosi konkurentnosti i napretku hrvatskog gospodarstva.

Poslovna strategija Banke temelji se na strateškom planu sa sljedećim ciljevima:

1. Strateški financijski ciljevi:

- osiguravanje stalnog rasta na načelima sigurnog i stabilnog poslovanja,
- Povećanje profitabilnosti kroz poboljšanje sustava upravljanja troškovima i optimizaciju poslovnih procesa te povećanje operativnih prihoda

2. Strateški ciljevi za tržišta, klijente i proizvode:

- razvijanje poslovne mreže i prilagodba postojeće na promjene u poslovnom okruženju;
- prisutnost u svim regijama Republike Hrvatske;
- proširivanje palete proizvoda i usluga ponudom novih proizvoda vezanih uz tržišta kapitala i osiguranja, ali i podržavanje programa u suradnji sa državnim institucijama, općinama i banakama;

3. Privredni subjekti

- stjecanje novih klijenata s naglaskom na mala i srednja poduzeća

4. Poslovi s građanstvom

- povećanje transakcija platnog prometa, štednje, kredita i kartičnih transakcija
- poseban fokus na plasiranje kreditnih kartica, namjenskih i nenamjenskih kredita

5. Strateški ciljevi u svezi s organizacijom i poslovnim procesima

- modernizacija informacijskog sustava, prilagođavanje organizacije promjenama u poslovnoj okolini, stalno obrazovanje zaposlenika itd.

6. Poslovni ciljevi

Ključni segmenti poslovanja uključuju:

- građanstvo (široko tržište kao i ključni klijenti)
- mala i srednja poduzeća
- veliki privredni subjekti

(i) Građanstvo

Banka se fokusira na maksimiziranje vrijednosti proizvoda i usluga za svoje postojeće i buduće klijente kroz isporuku po mjeri bankarskog portfelja proizvoda.

(ii) Mala i srednja poduzeća (SME)

Kao dio svoje dugoročne strategije da postane banka izbora za SME klijente u Hrvatskoj, Banka iskorištava svoj postojeći „know-how“ i konkurentne prednosti u širokom rasponu proizvoda, uključujući riznicu i odabrane korporativne bankarske proizvode i usluge.

U pogledu asortimana proizvoda, Banka se fokusira na razvoj inovativnih proizvoda, kao i korištenje dokazanih metoda prodaje.

(iii) Veliki privredni subjekti

U okviru strategije Banke, fokus je na pružanju široke palete proizvoda, uključujući posebno kreirane proizvode za privredne subjekte.

4. Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pregled

Banka je u 2013. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 9.488 tisuća kuna, i u odnosu na 2012. godinu je manja za 7,56%.

Prihodi od kamata u 2013. godini utvrđeni su u visini od 144.006 tisuća i veći su za 10.795 tisuća kuna (8,10 %) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2012. godini. Troškovi od kamata u 2013. godini utvrđeni su u visini od 86.087 tisuća kuna veći su za 4.132 tisuće kuna (5,04 %) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2012. godini. Neto kamatni prihod u 2013. godini iznosio je 57.918 tisuća kuna i veći je za 6.663 tisuće kuna (12,99 %) u odnosu na 2012. godinu.

Nekamatni prihodi u 2013. godini utvrđeni su u visini od 20.827 tisuća i veći su za 8.130 tisuća kuna (64,03%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2012. godini. Nekamatni troškovi u 2013. godini utvrđeni su u visini od 5.494 tisuća i veći su za 346 tisuća kuna (6,72%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2012. godini. Neto nekamatni prihod u 2013. godini iznosio je 15.333 tisuće kuna i veći je za 7.785 tisuća kuna (103,13 %) u odnosu na 2012. godinu.

Opći administrativni troškovi u 2013. godini utvrđeni su u visini od 36.805 tisuća kuna i veći su za 2.363 tisuće kuna (6,86 %) u odnosu na 2012. godinu.

Za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2013. godini Banka je izdvojila značajno veći iznos, 24.332 tisuća kuna što je za 113,42% više nego u prethodnoj godini. Viši troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja rezultat su recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti te novih regulatornih promjena u metodologiji umanjenja vrijednosti plasmana.

Plasmani

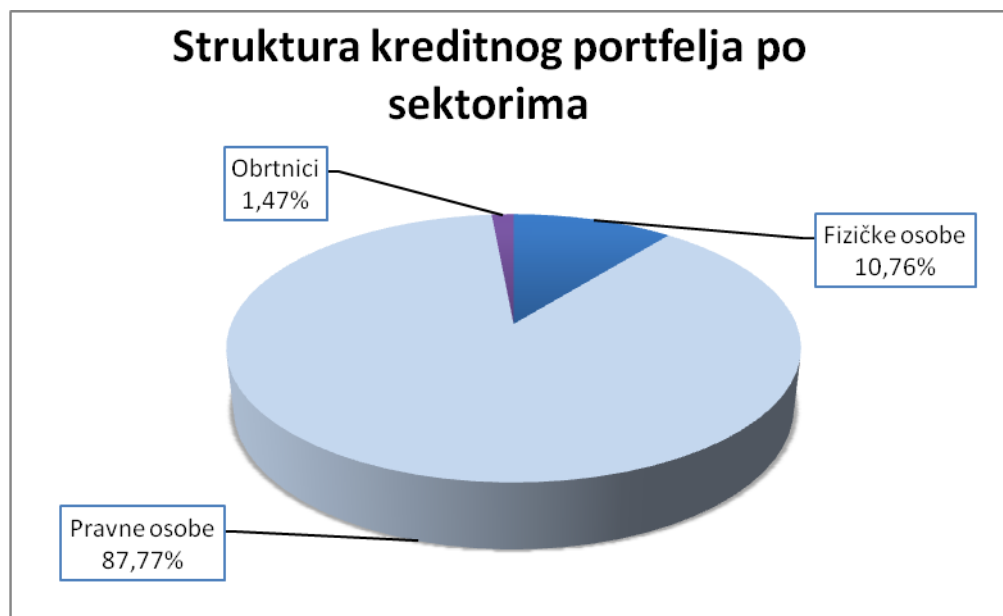
Ukupni bruto plasmani i potencijalne obveze na dan 31.12.2013. godine iznose 2.332.956 tisuća kuna i bilježe rast od 6,86% u odnosu na prethodnu godinu. U donjoj tablici je prikazana struktura portfelja po poslovnim sektorima koji je podjeljen na pravne osobe (rezidenti pravne osobe, rezidenti investicijski i mirovinski fondovi), stanovništvo (rezidenti fizičke osobe i obrtnici) i ostali (nerezidenti koji pripadaju sektoru MFI-a u EU i ostali nerezidenti).

Tablica 1. - Struktura ukupnih plasmana i potencijalnih obveza po poslovnim sektorima (u 000 kn)

POSLOVNI SEKTOR	Bruto izloženost	% od BI
PRAVNE OSOBE	1.931.602	82,80%
STANOVNIŠTVO	191.301	8,20%
OSTALI	210.053	9,00%
TOTAL	2.332.956	100,00%

U odnosu na prethodnu godinu krediti i potraživanja su ostvarili rast od 6,89%. Banka je u kreditnom poslovanju i dalje najvećim djelom orijentirana na pravne subjekte. Od ukupnih neto kredita koji iznose 1.303.838 tisuća kuna, najveći dio od 1.144.366 tisuća kuna ili 87,77% odnosi se na kredite pravnim osobama, dok se ostatak odnosi na kredite stanovništva, i to 140.356 tisuća kuna ili 10,76% na kredite fizičkim osobama i 19.115 tisuća kuna ili 1,47% na kredite obrtnicima. Detaljna sektorska struktura kreditnog portfelja prikazana je na grafu 1.

Graf 1. – Struktura neto kredita po sektorima



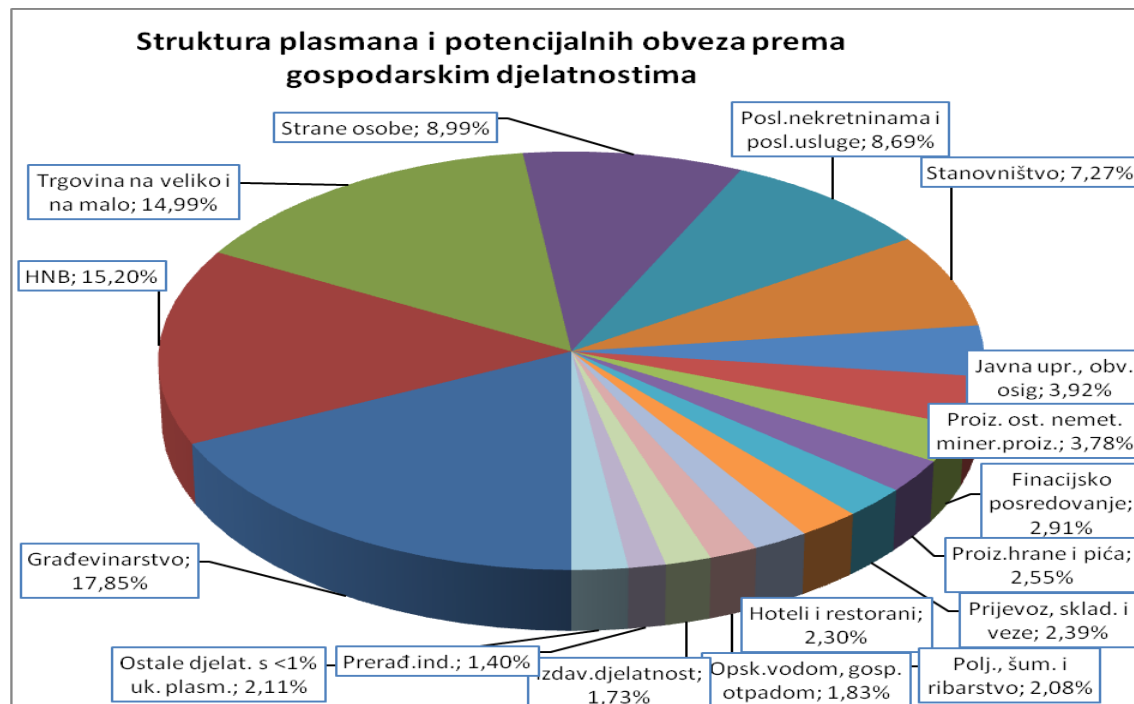
Shodno strukturi neto kredita po poslovnim sektorima, promatrajući iste po njihovoj vrsti i namjeni vidljivo je da najveći udio imaju ostali krediti, krediti za obrtna sredstva i krediti za građevinarstvo (tablica 2.)

Tablica 2. – Vrsta i namjena kredita (u 000 kn)

	Neto iznos	Udio
Ostali krediti	451.236	34,61%
Kreditni za obrtna sredstva	365.713	28,05%
Kreditni za građevinarstvo	150.847	11,57%
Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	94.346	7,24%
Kreditni za investicije	76.767	5,89%
Prekoračenja po transakcijskim računima	47.038	3,61%
Lombardni krediti	39.532	3,03%
Stambeni krediti	20.429	1,57%
Kreditni za turizam	20.036	1,54%
Factoring	16.878	1,29%
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	10.247	0,79%
Kreditni za poljoprivredu	9.192	0,70%
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava	1.182	0,09%
Kreditni po kreditnim karticama	317	0,02%
Kreditni za automobile	77	0,01%
UKUPNO	1.303.838	

Prema gospodarskim djelatnostima, najveći udjeli u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama odnose se na djelatnost građevinarstva (17,85%) i trgovine na veliko i malo (14,99%) (graf 2.)

Graf 2. – Koncentracija rizika po gospodarskim sektorima

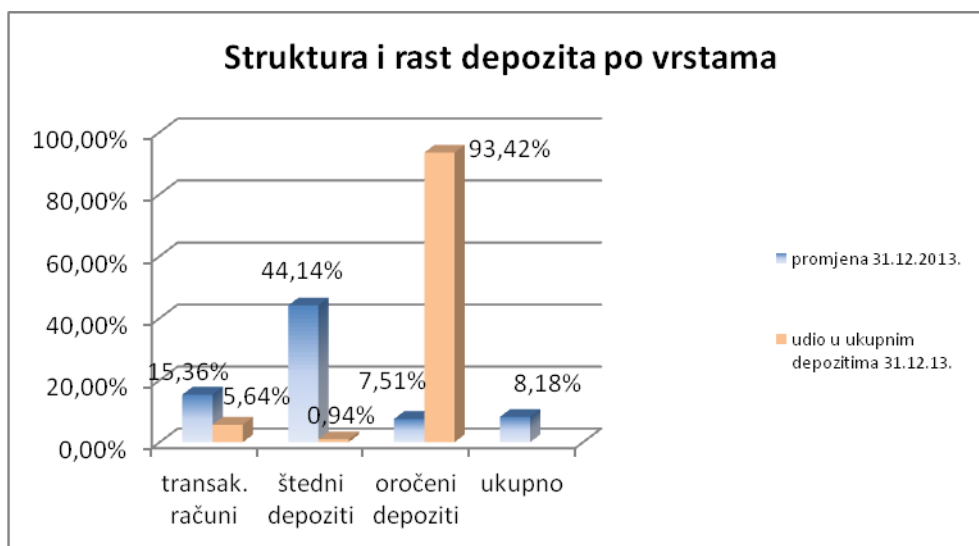


Depoziti

Na kraju 2013. godine ukupne obveze Banke su iznosile 2.109.199 tisuća kuna, od čega se 1.759.565 tisuća kuna, odnosno 83,42% odnosi na oročene depozite, dok štedni depoziti i depoziti po transakcijskim računima iznose 123.963 tisuća kuna, odnosno 5,88% ukupnih obveza Banke. Banka je imala 116.877 tisuća kuna primljenih kredita uglavnom od Hrvatske banke za obnovu i razvoj (HBOR) koji čine 5,54% ukupnih obveza. Izdani hibridni instrumenti iznose 99.077 tisuća kuna, odnosno 4,70% od ukupnih obveza. U samoj strukturi obveza nije bilo značajnih promjena u odnosu na prethodnu godinu, ostvaren je porast udjela oročenih depozita i depozita po transakcijskim računima, dok se u manjoj mjeri smanjio udio primljenih kredita i ostalih obveza.

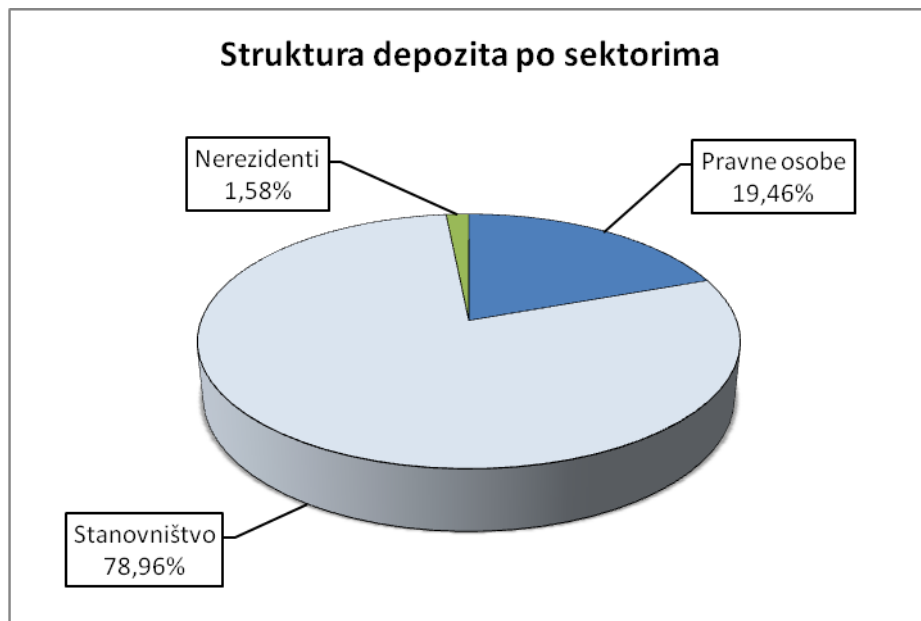
Ukupni depoziti na kraju 2013. godine su iznosili 1.883.528 tisuću kuna i bilježe rast od 8,18% u odnosu na prethodnu godinu. U strukturi depozita najviše sudjeluju oročeni depoziti sa udjelom od 93,42%, te su u promatranom razdoblju ostvarili rast od 7,51%. Transakcijski računi i štedni depoziti su također u promatranom razdoblju ostvarili rast, i to transakcijski računi za 15,36%, a štedni depoziti za čak 44,14%. (graf 3.)

Graf 3. – Struktura i rast depozita po vrstama



Prema valutnoj strukturi depozita 1.419.067 tisuća kuna, odnosno 75,34% čine devizni depoziti i depoziti s valutnom klauzulom. Gledano strukturu depozita (bez kamata) po poslovnim sektorima vidljivo je kako Banka najviše sredstava pribavlja od sektora stanovništva čiji depoziti iznose 1.465.220 tisuća kuna što čini udio od 78,96%, zatim slijede depoziti pravnih osoba koji iznose 361.162 tisuća kuna i čine udio od 19,46%, dok na nerezidente otpada 1,58% (Graf 4.). Usporedno sa prethodnom godinom i ovaj put je najveći rast u strukturi depozita po sektorima ostvaren kod depozita stanovništva i to za 153.774 tisuća kuna, što predstavlja postotni rast od 11,73%. Rast depozita je ostvaren i kod pravnih osoba, i to za 1,68%, dok su se depoziti nerezidenata smanjili za 38,34%.

Graf 4. – Struktura depozita po sektorima



Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2013. godine imala zadovoljavajuću likvidonosnu poziciju, pri čemu je izdvajanje i održavanje obvezne pričuve te održavanje minimalnih deviznih potraživanja bilo u skladu sa zakonskim ograničenjima.

U studenom 2013. godine stopa za obračun obveze pričuve smanjena je sa 13,5% na 12%.

Tijekom 2013. godine zadani postotak održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama (DP/DO) bio je iznad propisanih 17 posto min.

5. Strategije i politike upravljanja rizicima

Najvažnija načela kojih se banka drži pri identifikaciji, mjerenju, praćenju i kontroli rizika su da:

- osobe koje preuzimaju rizik ili upravljaju njime u cijelosti razumiju isti
- se izloženosti rizicima banke kreću unutar limita koje je uspostavila Uprava
- su poslovne odnosno organizacijske jedinice banke koje nose rizik i upravljaju njime u svojim aktivnostima usklađene sa strategijama i ciljevima postavljenim od Uprave
- su odluke kojima se preuzimaju određeni rizici potpuno jasne i transparentne
- se primjenjuju odgovarajući postupci, oblici i načini upravljanja rizicima koji korespondiraju sa donesenim planovima poslovanja
- je na raspolaganju dostatan kapital kojim se banka štiti od sadašnjih i budućih rizika

Usklađivanje strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije usklađuje se najmanje jedanput godišnje.

Aktivnosti i poslovi upravljanja rizicima u Imex banci organizirani su i odvijaju se na platformi tri hijerarhijske razine, od kojih svaka ima svoj djelokrug nadležnosti i odgovornosti: strateška razina, razina poslovnih područja i razina Sektora upravljanja rizicima.

Strateška razina

Obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava sa ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. Tu su, između ostalog, uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti.

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Uključuje upravljanje rizicima unutar poslovnih područja odnosno funkcionalnosti preko kojih banka obavlja svoje djelatnosti. U pravilu pristup prema rizicima svodi se na postupke upravljanja koji su specifični za svako područje odnosno funkcionalnost pa se istima posvećuju različiti organizacijski dijelovi banke, svaki za sebe. To je razina „On the line“ upravljanja rizicima koja rizike kreira i preuzima. Na ovoj se razini putem radnih uputa sa pratećim dokumentima definiraju sve radne procedure u upravljanju rizicima.

Razina Sektora upravljanja rizicima

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke u svezi upravljanja rizicima i izvješćivanja, alokacije limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno Politikama i ostalim normativnim aktima koji se donose na temelju Pravilnika o upravljanju rizicima. Dizajn oblika i načina upravljanja rizikom u Sektoru temelji se na posebnoj organizaciji koja za svaku vrstu rizika osigurava primjenom odgovarajućih alata, zasebne, no međusobno povezane procese procjene, provjere i nadzor.

Dodatno, Sektor upravljanja rizicima obavlja i poslove funkcije kontrole rizika, kao jedne od triju kontrolnih funkcija Banke (uz funkciju praćenja usklađenosti i unutarnju reviziju).

Upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava

Banka je izradom pravilnika i procedura u informatičkoj tehnologiji te uvođenjem najsuvremenije zaštite procesne tehnologije značajno smanjila rizike poslovanja.

Rukovodstvo Sektora za upravljanje rizicima, Sektora informatičke tehnologije i voditeljem sigurnosti informacijskog sustava redovito se sastaju, te u timu izrađuju pisana izvješća o upravljanju informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava.

U tim izvješćima izvještava se Uprava o funkcionalnosti i sigurnosti informacijskog sustava u kojem se opisuju sve značajnije aktivnosti koje se poduzimaju u svezi informacijskog sustava, te je analizirajući opisane aktivnosti vidljivo da se funkcionalnost i sigurnost informacijskog sustava podiže na viši nivo.

Način zaštite od rizika i smanjenje rizika sa opsegom i vrstom sustava izvještavanja o rizicima za svaku pojedinu kategoriju rizika

Kreditni rizik

Postupci Banke za određivanje i mjerenje kreditnog rizika, te procedure za primjenu utvrđenih postupaka i načina mjerenja, kao i postupci nadzora istih, definirani su kreditnim politikama i procedurama, donesenima za svaki od glavnih procesa upravljanja kreditnim rizikom.

Ciljevi kreditne politike Banke su: sigurnost plasiranja (minimiziranje kreditnog rizika); profitabilnost i rast, uz održavanje odgovarajuće razine stope adekvatnosti kapitala; pravilno strukturiranje plasmana s aspekta: valutnog rizika Banke (usklađivanje valute plasmana s valutama izvora sredstava Banke), rizika likvidnosti (usklađivanje ročnosti plasmana s ročnošću izvora sredstava Banke), kamatnog rizika (usklađivanje mogućnosti promjene kamatnih stopa plasmana i izvora sredstava Banke); pridržavanje zakonskih i internih propisa i ograničenja.

Sektor upravljanja rizicima 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 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 upravljanja rizicima izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji sa kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s:

- podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke - Odlukom o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku propisana je metodologija izračuna otvorene devizne pozicije, kao i ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na jamstveni kapital u visini od najviše 30%, koja se utvrđuje na dnevnoj osnovi;
- internim limitima – Banka dodatno ograničava dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinima valutama

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

Postotak izloženosti valutnom riziku u odnosu na jamstveni kapital bio je tijekom cijele 2013. godine na razini do 30 posto max.

Kamatni rizik

Osim tromjesečnih Izvješća o kamatnom riziku u knjizi banke za potrebe HNB sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke (NN,br.2/2010, 34/2010, 37/2012) 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 platnog prometa, za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor upravljanja rizicima koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja rizicima Sektor upravljanja rizicima izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava. Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2013.

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	HRK	189
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	EUR	283
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	OST	-582
Promjena ekonomske vrijednosti		-109
Promjena ekonomske vrijednosti/Jamstveni kapitalx100		-0,05

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 upravljanja rizicima 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, a koje služe 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.

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, graničnu) koju Banka obračunava, izdvaja i održava u skladu s odredbama relevantnih podzakonskih akata Hrvatske narodne banke,
- 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 likvidnosnom riziku koji obuhvaća izvješća o koeficijentu likvidnosti koje banka održava u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom

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 tromjesečnoj razini.

Sektor upravljanja rizicima odgovoran je za praćenje i izvješćivanje o izloženosti riziku likvidnosti (tromjesečno) u skladu s odredbama internih politika. Na osnovi praćenja podataka o usklađenosti s propisanim internim limitima, Sektor upravljanja rizicima 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.

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

6. Jamstveni kapital

Banka je utvrdila visinu jamstvenog kapitala sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i sukladno Odluci o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija. Jamstveni kapital sastoji se od osnovnog kapitala (uplaćene redovne dionice, rezerve i zadržana dobit) i dopunskog kapitala (hibridni instrumenti), te na dan 31.12.2013. godine iznosi 226.624 tisuće kuna. Banka je u 2013. godini izračunavala iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa na način kako je to bilo propisano Odlukom o adekvatnosti jamstvenog kapitala.

U nastavku se daju informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva, stope adekvatnosti jamstvenog kapitala, tehnikama smanjenja kreditnog rizika, te postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala.

6.1 Kapitalni zahtjev za kreditni rizik

u (000)

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN KREDITNIM RIZIKOM			KAPITALNI ZAHTEJEV
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	UKUPNO	
Središnje države i središnje banke	12.494	0	12.494	1.499
Institucije	52.155	0	52.155	6.258
Lokalna samouprava	9	0	9	1
Trgovačka društva	1.171.545	39.253	1.210.798	145.296
Stanovništvo	116.166	1.492	117.658	14.119
Investicijski fondovi	5.001	0	5.001	600
Javna državna tijela	779	0	779	93
Ostale izloženosti	44.882	0	44.882	5.386
UKUPNO	1.403.031	40.745	1.443.776	173.253

u (000)

KATEGORIJA IZLOŽENOSTI	IZLOŽENOST NAKON CRMT I KONVERZIJE			Udjeli kategorija izloženosti
	Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	UKUPNO	
Središnje države i središnje banke	459.284	0	459.284	19,89
Institucije	217.619	0	217.619	9,43
Lokalna samouprava	18	0	18	0,00
Trgovačka društva	1.246.873	42.142	1.289.015	55,83
Stanovništvo	159.680	1.771	161.451	6,99
Investicijski fondovi	25.007	0	25.007	1,08
Javna državna tijela	1.565	0	1.565	0,07
Ostale izloženosti	155.005	0	155.005	6,71
UKUPNO	2.265.051	43.913	2.308.964	100,00

Prema kategorijama izloženosti najznačajniji udio imaju izloženosti prema trgovačkim društvima, središnjim državama i središnjim bankama, institucijama te stanovništvu.

U nastavku se daje pregled izloženosti po ponderima prema trgovačkim društvima i stanovništvu:

u (000)

IZLOŽENOST PREMA TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA (nakon CMRT i konverzije)	
Ponder 0%	0
Ponder 10%	0
Ponder 20%	0
Ponder 35%	29.145
Ponder 50%	193.877
U tome osigurano poslovnom nekretninom	193.877
Ponder 75%	0
Ponder 100%	1.013.428
U tome dospjela nenaplaćena potraživanja	64.715
bez procjene priznate VIPKR ili AKI	948.713
Ponder 150%	73.746
U tome dospjela nenaplaćena potraživanja	73.746
Ostali ponderi rizika	0
Ukupno	1.310.196

u (000)

IZLOŽENOST PREMA STANOVNIŠTVU (nakon CMRT i konverzije)	
Ponder 0%	0
Ponder 10%	0
Ponder 20%	0
Ponder 35%	35.596
Ponder 50%	7.253
U tome osigurano poslovnom nekretninom	7.253
Ponder 75%	71.353
Ponder 100%	45.630
od čega: bez procjene priznate VIPKR ili AKI	31.174
dospjela nenaplaćena potraživanja	14.409
Ponder 150%	1.619
od čega: dospjela nenaplaćena potraživanja	1.619
Ostali ponderi rizika	0
Ukupno	161.451

Banka za potrebe smanjenja kreditnog rizika koristi slijedeću materijalnu i nematerijalnu kreditnu zaštitu:

u (000)

TEHNIKE SMANJENJA KREDITNOG RIZIKA - UČINCI ZAMJENE	
Neto izloženost prije CMRT	2.340.807
Ukupni učinci zamjene	93.267
Garancije/jamstva	0
Kreditne izvedenice	0
Jednostavna metoda fin. kolaterala:	93.267
- institucije	33.609
- trgovačka društva	51.955
- stanovništvo	7.703
Ostali instrumenti materijalne zaštite	0

Banka prilikom primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika ne koristi postupke bilančnog i izvabilančnog netiranja. Banka se služi standardnim instrumentima osiguranja od kreditnog rizika ovisno o vrsti kredita i kvaliteti klijenta. Osnovne vrste kolaterala kojima se Banka služi su instrumenti materijalne kreditne zaštite (depoziti, nekretnine, pokretnine), te instrumenti nematerijalne kreditne zaštite (garancije). Iz kvantitativnih podataka je vidljivo da je koncentracija kreditnih rizika u okviru primjenjenih tehnika smanjenja kreditnog rizika izražena na izloženostima prema trgovačkim društvima i na izloženostima prema stanovništvu.

6.2 Kapitalni zahtjev za valutni rizik

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

Inicijalni kapitalni zahtjev iznosi 8% ukupne otvorene devizne pozicije Banke.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik se računa na način da se inicijalni kapitalni zahtjev pomnoži sa 1,5.

u (000)

Kapitalni zahtjev za valutni rizik 31.12.2013.	744
---	-----

6.3 Kapitalni zahtjev za operativni rizik

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.

u (000)

Kapitalni zahtjev za operativni rizik 31.12.2013.	16.680
--	--------

6.4 Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala

Na temelju prethodno navedenih kvantitativnih informacija vidljivo je da je visina jamstvenog kapitala iznad kapitalnih zahtjeva banke, što je u skladu sa zahtjevima Odluke o adekvatnosti jamstvenog kapitala kreditnih institucija.

Time je i stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala banke koja na dan 31.12.2013. iznosi 14,27% iznad visine minimalne stope adekvatnosti jamstvenog kapitala koja je bila propisana Zakonom o kreditnim institucijama od 12%.

Red. br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom I	Pokrivenost dopunskim kapitalom II
		1	2	3	4
1.	JAMSTVENI KAPITAL	226.624			
1.1.	OSNOVNI KAPITAL	128.615			
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL I	98.009			
1.3.	DOPUNSKI KAPITAL II	0			
2.	KAPITALNI ZAHTEVI	190.677			
2.1.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK I RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	173.253	128.615	44.638	
2.1.1.	Standardizirani pristup (SP)	173.253			
2.1.1.1.	SP razredi izloženosti isključujući sekuritizacijske pozicije	173.253			
2.1.1.2.	IRB razredi izloženosti isključujući sekuritizacijske pozicije				
2.1.1.3.	Sekuritizacijske pozicije SP	0			
2.1.2.	Pristup temeljen na internim rejting sustavima (IRB pristup)	0			
2.1.2.1.	IRB pristup kad se ne primjenjuju niti vlastite procjene gubitka u trenutku neizvršavanja obveze (LGD) niti konverzijski faktori				
2.1.2.2.	IRB pristup kad se primjenjuju vlastite procjene gubitka u trenutku neizvršavanja obveze (LGD) i/ili konverzijski faktori				
2.1.2.3.	Vrijednosni papiri IRB				
2.1.2.4.	Sekuritizacijske pozicije IRB				
2.2.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI ZA RIZIK NAMIRE/ISPORUKE	0			
2.3.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI ZA POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZIK	744	0	744	0
2.3.1.	Kapitalni zahtjevi za valutni rizik	744		744	
2.3.2.	Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0			
2.3.3.	Kapitalni zahtjevi za opći pozicijski rizik dužničkih instrumenata	0			
2.3.4.	Kapitalni zahtjevi za rizik ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	0			
2.3.5.	Kapitalni zahtjevi za robni rizik	0			
2.3.6.	Kapitalni zahtjevi za rizik pozicije u opcijama	0			
2.3.7.	Kapitalni zahtjevi za rizik prekoračenja dopuštenih izloženosti	0			
2.3.8.	Kapitalni zahtjevi za pozicijske rizike, valutni i robni rizik u skladu s internim modelima	0			
2.4.	UKUPNI KAPITALNI ZAHTEVI ZA OPERATIVNI RIZIK	16.680		16.380	
3.	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA KAPITALOM		128.615	62.062	0
4.	STOPA ADEKVATNOSTI JAMSTVENOG KAPITALA	14,26			

6.5 Procijenjivanje adekvatnosti internog kapitala

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala uključio je izračun internih kapitalnih zahtjeva na sljedeći način:

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
 - Kreditni rizik (standardizirani pristup, sukladan OAJKKI)
 - Valutni rizik (u skladu sa čl.552, stavak 1. OAJKKI)
 - Operativni rizik (jednostavni pristup, sukladno OAJKKI)
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 (u visini procijenjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke, utvrđene u skladu sa Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke)
 - Koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)
 - Ostali rizici (sukladno metodologiji Banke)
 - Utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)

Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini jamstvenog kapitala koji je prema rezultatima procjene ICAAP-a dostatan za pokriće internih kapitalnih zahtjeva odnosno adekvatan s obzirom na profil rizičnosti Banke.

7. Kreditni i razrjeđivački rizik

7.1 Kvalitativne informacije

Potraživanja koja nisu plaćena sukladno ugovorenim rokovima, klasificiraju se kao dospjela nenaplaćena potraživanja.

Plasmani koji pripadaju "portfelju malih kredita" raspoređuju se u rizične skupine isključivo na temelju kriterija urednosti dužnika u podmirivanju obveza prema Banci, uz izuzetak plasmana osiguranih kod osiguravajućih društava, plasmana u cijelosti osiguranih depozitom, policom životnog osiguranja ili adekvatnim osiguranjem, koji se raspoređuju i na temelju kriterija kvalitete instrumenata osiguranja.

Raspoređivanja plasmana iz PMK na temelju kriterija urednosti u podmirivanju obveza provodi se kako slijedi:

Rizična skupina	Kašnjenje u podmirivanju obveza	Ispravak vrijednosti glavnice
A	do 90 dana	-
B1	91-180 dana	10%
B2	181-270 dana	30%
B3	271-365 dana	70%
C	preko 365 dana	100%

Plasmani koji se raspoređuju na pojedinačnoj osnovi raspoređuju se po:

- dužnikovoj kreditnoj sposobnosti
- dužnikovoj urednosti u podmirivanju obveza
- kvaliteti instrumenata osiguranja plasmana

Sve metode i procedure za utvrđivanje ispravaka vrijednosti i rezervacija Banka je regulirala "Pravilnikom o raspoređivanju plasmana i potencijalnih obveza".

7.2 Kvantitativne informacije o izloženosti kreditnom riziku

Ukupan iznos izloženosti razvrstan prema različitim kategorijama izloženosti na dan 31.12.2013.

	Kategorije izloženosti	Bruto izloženost prije primjene tehnika smanjenja i konverzije		Ukupno
		Bilančne stavke	Izvanbilančne stavke	
1.	Središnja država i središnja banka	459.284		459.284
2.	Lokalna i područna samouprava	18		18
3.	Javna državna tijela	1.565		1.565
4.	Institucije	251.230		251.230
5.	Trgovačka društva	1.365.596	67.743	1.433.339
6.	Stanovništvo	187.899	8.067	195.966
7.	Udjeli u investicijskim fondovima	25.007		25.007
8.	Ostale izloženosti	106.783		106.783
	UKUPNO:	2.397.382	75.810	2.473.193

Podjela izloženosti prema vrsti djelatnosti

Djelatnost	Izloženost	% u ukupnoj izloženosti
Građevinarstvo	416.864	16,86%
HNB	355.046	14,36%
Trgovina na veliko i na malo	350.024	14,15%
Strane osobe	210.053	8,49%
Posl.nekretninama i posl.usluge	202.986	8,21%
Stanovništvo	169.754	6,86%
Javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje	91.607	3,70%
Proiz. ost. nemetalnih miner.proiz.	88.377	3,57%
Finacijsko posredovanje	67.879	2,74%
Proiz.hrane i pića	59.654	2,41%
Prijevoz, skladištenje i veze	55.921	2,26%
Hoteli i restorani	53.659	2,17%
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	48.609	1,97%
Opskrba vodom, uklanjanje otpadnih voda, gospodarenje otpadom	42.713	1,73%
Izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa	40.320	1,63%
Prerađivačka industrija	32.790	1,33%
Ostalo	186.935	7,56%
UKUPNO	2.473.193	100,00%

Geografska podjela izloženosti

Područja	iznos	% udio u uk. izloženosti
Grad Zagreb	1.016.279	41,09%
Splitsko-dalmatinska županija	583.334	23,59%
Primorsko-goranska županija	180.706	7,31%
Nerezidenti strane banke - Austrija	87.308	3,53%
Zagrebačka županija	81.590	3,30%
Nerezidenti strane banke - Njemačka	67.075	2,71%
Požeško-slavonska županija	54.686	2,21%
Osječko-baranjska županija	41.329	1,67%
Varaždinska županija	37.973	1,54%
Vukovarsko-srijemska županija	26.872	1,09%
Nerezidenti strane banke - Nizozemska	22.411	0,91%
Nerezidenti strane banke - Italija	22.161	0,90%
Ličko-senjska županija	21.138	0,85%
Dubrovačko-neretvanska županija	16.558	0,67%
Istarska županija	15.541	0,63%
Ostali nerezidenti	11.098	0,45%
Ostalo	187.135	7,57%
UKUPNO	2.473.193	100,00%

Podjela izloženosti prema preostalom dospjeću

Iznos izloženosti	do 1 mjesec	od 1 do 3 mj.	od 3 mj. do 1. god.	od 1 do 3 god.	preko 3 god.	Ukupno
Sredstva kod HNB-A	355.046					355.046
Gotovina	20.837					20.837
Depoziti drugim bankama	210.979					210.979
Kreditni i potraživanja	587.382	136.698	271.173	196.441	246.227	1.437.922
Ulaganja i vrijednosni papiri	87.741	93.940	359		88.535	270.576
Materijalna, nemat. i ostala imovina	4.450				97.574	102.024
UKUPNO	1.266.434	230.638	271.532	196.441	432.337	2.397.383
Potencijalne i preuzete obveze						75.810
SVEUKUPNO						2.473.193

Iznos izloženosti sa dospjelim nenaplaćenim potraživanjima i iznosima ispravaka vrijednosti

IZLOŽENOST PREMA:	Ukupna izloženost (bruto)	Dospj.nenapl.potraž.	Ispravak vrijednosti
HNB	332.989		
Bankarske institucije	210.979	6.383	
Ostale financijske institucije	63.461		
Državna trgovačka društva	10.814	10.329	486
Ostala trgovačka društva	1.139.150	416.091	50.099
Stanovništvo	176.646	75.788	16.536
Vrijednosni papiri	288.191	16.738	7.183
Ostalo(kamate, naknade, materijalna imovina)	250.962	67.129	17.422
UKUPNO:	2.473.193	592.457	91.725

Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2013. godini

	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kreditni-identificirani gubici	25.461	3.310	22.151
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	3.125	1.565	1.560
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	151	0	151
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	0	107	(107)
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	40	0	40
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. Plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	537	0	537
Ukupno:	29.314	4.982	24.332

Rezerviranja i ispravci vrijednosti

PROMJENE ISPRAVAKA VRIJEDNOSTI	2013
Početno stanje (01.01.2013.)	68.180
Novi ispravci	24.283
Naplaćeno i otpisi	(793)
Stanje 31.12.2013. (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)	91.671
Rezerviranje za potraživanja po potencijalnim obvezama	55
Stanje 31.12.2013.	91.725

7.3 Standardizirani pristup mjerenja kreditnog rizika

Za procjenu kreditnog rizika Banka koristi kreditne rejtinge Moody's agencije i to za izračun izloženosti prema središnjoj državi i prema institucijama.

Kvantitativne informacije

	Kategorije izloženosti	Ponder rizika	Neto izloženost prije primjene tehnika smanjenja	Neto izloženost nakon primjene tehnika smanjenja
1.	Središnja država i središnja banka	0%	434.297	434.297
		50%	24.987	24.987
2.	Lokalna i područna samouprava	50%	18	18
3.	Javna državna tijela	0%	7	7
		50%	1.558	1.558
4.	Institucije	20%	210.980	210.980
		50%	33.609	
		150%	6.640	6.640
5.	Trgovačka društva	35%	29.145	29.145
		50%	193.877	193.877
		100%	1.065.383	1.013.428
		150%	73.746	73.746
6.	Stanovništvo	35%	35.596	35.596
		50%	7.253	7.253
		75%	77.206	75.818
		100%	53.645	47.441
		150%	1.729	1.619
7.	Investicijski fondovi	20%	25.007	25.007
8.	Ostale izloženosti	0%	21.087	114.355
		20%	192	192
		100%	44.844	44.844
	UKUPNO:		2.340.807	2.340.807

8. Odgovornost za financijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te rezultata njihovog poslovanja i gotovinskog tijeka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima 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 i za njihovu dosljednu primjenu,
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda,
- donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena,
- pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti s poslovanjem.

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

Financijski izvještaji za 2013. godinu, koji su prikazani na stranicama 33 do 73 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave dana 28. ožujka 2014. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na suglasnost. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe kako slijedi u nastavku.

U ime i za Imex banka d.d.

Branko Buljan Predsjednik Uprave	Ružica Šarić Član Uprave
	

9. Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d.

IMEX BANKA D.D. SPLIT

REVIZIJA GODIŠNJIH FINANCUSKIH IZVJEŠTAJA 2013 4



UHY HB EKONOM d.o.o.
Hrvatske mornarice 1H
21000 Split
Neovisni član UHY International

Tel +385 21 381 120
Fax +385 21 381 119
info@uhyhbeconom.com

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Imex banke d.d. Split

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja **IMEX BANKE d.d.** koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, Izvještaj o dobiti i gubitku, Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja kako bi se oblikovali revizorski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je obavila Uprava, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 31. prosinca 2013. godine, rezultate njezina poslovanja i novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

IMEX BANKA D.D. SPLIT

REVIZIJA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA 2013 5



UHY HB EKONOM d.o.o.
Hrvatske mornarice 1H
21000 Split
Neovisni član UHY International

Tel +385 21 381 120
Fax +385 21 381 119
info@uhyhbekonom.com

Izvešće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Banka je izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 45 do 57, pod naslovima Bilanca na dan 31. prosinca 2013. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom tijeku i Izvještaj o promjenama kapitala za godinu tada završenu, kao i bilješke o uskladi s revidiranim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 6 do 44. Za pripremu ovih obrazaca i bilješke o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja već su propisani Odlukom. Prema našem mišljenju, financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Na temelju Zakonu o računovodstvu (NN 109/07 i 54/13), Banka je izradila financijske izvještaje prikazane na stranicama 6 do 57 te Godišnje izvješće koje ne predstavlja sastavni dio financijskih izvještaja. Za Godišnje izvješće odgovara Uprava društva, a naša odgovornost se odnosi na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću usklađene s revidiranim financijskim izvještajima. Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću usklađene su u svim značajnim odrednicama s revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2013. godine.

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Banke na dan 31. prosinca 2012. godine revidirao je drugi revizor koji je dana 25. ožujka 2013. godine izrazio pozitivno mišljenje o tim financijskim izvještajima.

Split, 31.03.2014.

UHY HB EKONOM d.o.o.

Hrvatske mornarice 1H
21000 SPLIT
Hrvatska

U ime i za UHY HB EKONOM d.o.o. :

Helena Budiša, ovlašteni revizor

Helena Budiša, direktor

Darka Cević, ovlašteni revizor

10. Financijski izvještaji

IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU za godinu koja završava 31. prosinca

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2013.	31.12.2012.
Prihod od kamata		144.006	133.211
Rashod od kamata		(86.087)	(81.956)
Neto prihod od kamata	3	57.919	51.255
Prihod od naknada i provizija		16.890	9.966
Rashod od naknada i provizija		(1.883)	(2.481)
Neto prihod od naknada i provizija	4	15.007	7.485
Neto dobit od financijskog poslovanja	5	3.065	2.161
Ostali poslovni prihodi	6	872	570
Poslovni prihodi		76.863	61.471
Troškovi osoblja	7	(19.054)	(17.883)
Troškovi amortizacije	8	(3.440)	(3.743)
Ostali poslovni rashodi	9	(17.922)	(15.483)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja	10	(24.332)	(11.401)
Dobit prije oporezivanja		12.115	12.961
Porez na dobit	11	(2.627)	(2.698)
Dobit poslije oporezivanja		9.488	10.263

Zarada po dionici (u kn)	12	10,19	11,02
--------------------------	----	--------------	--------------

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za godinu koja završava 31. prosinca

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2013.	31.12.2012.
Dobit razdoblja		9.488	10.263
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Nerealizirana dobit (gubitak) imovine raspoložive za prodaju		37	(186)
Porez na dobit prenesen u dobit ili gubitak	11	(7)	37
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		30	(149)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine		30	(149)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		9.518	10.114

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 37-44 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU na dan 31. prosinca

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2013.	31.12.2012.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	13	403.276	321.483
Obvezna pričuva kod HNB	14	159.164	160.785
Depoziti kod drugih banaka	15	472	52.974
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	17.904	16.513
Zajmovi i predujmovi klijentima	17	1.304.165	1.226.105
Ulaganja raspoloživa za prodaju		0	0
Ulaganja koja se drže do dospelosti	18	261.449	241.963
Materijalna imovina	19	39.440	39.838
Nematerijalna imovina	20	3.959	3.985
Preuzeta imovina	21	16.995	9.710
Odgođena porezna imovina	22	123	130
Ostala imovina	23	41.882	26.824
UKUPNA IMOVINA		2.248.829	2.100.310
OBVEZE			
Depoziti financijskih institucija	24	155.337	161.480
Depoziti ostalih komitenata	25	1.700.364	1.552.621
Obveze po primljenim kreditima	26	116.583	117.962
Ostale obveze	27	38.184	37.717
Rezerve za obveze i troškove	28	721	775
Hibridni instrument	29	98.009	99.612
UKUPNO OBVEZE		2.109.198	1.970.167
KAPITAL			
Dionički kapital		93.127	93.127
Kapitalna dobit		13.175	13.175
Zadržana dobit		18.180	7.917
Ostale rezerve		5.661	5.661
Dobit tekuće godine		9.488	10.263
UKUPNO KAPITAL	30	139.631	130.143
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		2.248.829	2.100.310
IZVANBILANČNE STAVKE	31	75.810	84.457

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 37-44 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA na dan 31. prosinca

U 000 kuna

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
1	2	4	5	6	9 = 7 + 8
Stanje 1. siječnja 2013. godine	106.301.700	5.661.093	7.917.229	10.262.675	130.142.697
Učinci ispravaka pogrešaka prethodnih razdoblja					0
Učinci promjena računovodstvenih politika					0
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2013. godine	106.301.700	5.661.093	7.917.229	10.262.675	130.142.697
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju					0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju					0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi					0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama					0
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0
Dobit/gubitak tekuće godine				9.487.934	9.487.934
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	9.487.934	9.487.934
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala					0
Kupnja/prodaja trezorskih dionica					0
Ostale promjene					0
Prijenos u rezerve			10.262.675	(10.262.675)	0
Isplata dividende				0	0
Raspodjela dobiti	0	0	10.262.675	(10.262.675)	0
Stanje na dan 31. prosinca 2013. godine	106.301.700	5.661.093	18.179.904	9.487.934	139.630.631

U 000 kuna

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
1	2	4	5	6	9 = 7 + 8
Stanje 1. siječnja 2012. godine	106.301.700	5.661.093	7.917.229	20.146.245	140.026.267
Učinci ispravaka pogrešaka prethodnih razdoblja					0
Učinci promjena računovodstvenih politika					0
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine	106.301.700	5.661.093	7.917.229	20.146.245	140.026.267
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju					0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju					0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi					0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama					0
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0
Dobit/gubitak tekuće godine				10.262.675	10.262.675
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	10.262.675	10.262.675
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala					0
Kupnja/prodaja trezorskih dionica					0
Ostale promjene					0
Prijenos u rezerve				0	0
Isplata dividende				(20.146.245)	(20.146.245)
Raspodjela dobiti	0	0	0	(20.146.245)	(20.146.245)
Stanje na dan 31. prosinca 2012. godine	106.301.700	5.661.093	7.917.229	10.262.675	130.142.697

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 37-44 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za godinu koja završava na dan 31. prosinca

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2013.	31.12.2012.
--	----------	-------------	-------------

POSLOVNE AKTIVNOSTI

1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		(80.759)	91.490
Naplaćena kamata i slični primici		113.511	131.532
Naplaćene naknade i provizije		15.923	9.328
Plaćena kamata i slični izdaci		(71.474)	(17.688)
Plaćene naknade i provizije		(107)	(298)
Plaćeni troškovi poslovanja		0	0
Neto primici od derivativa i kupoprodaje valuta		0	0
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju		0	0
Ostali primici		2.023	4.764
Ostali izdaci		(140.635)	(36.148)
2. Neto povećanje/smanjenje poslovne imovine		43.079	(31.468)
Obvezna pričuva kod HNB	14	(1.620)	(1.522)
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	(65.100)	45.219
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	101.123	(93.573)
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	1.391	14.904
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		0	0
Ostala imovina		7.285	3.504
3. Neto povećanje/smanjenje poslovnih obveza		141.599	165.048
Depoziti po viđenju		14.247	(9.408)
Štedni i oročeni depoziti		127.352	174.456
Ostale obveze		0	0
4. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		103.919	225.070
5. Plaćeni porez na dobit		(1.818)	(7.806)
6. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti		102.101	217.264

ULAGAČKE AKTIVNOSTI

7. Neto priljev/odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti		(15.433)	-182.364
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	20	(3.117)	(3.430)
Primici od prodaje/ulaganja u podružnice		0	0
Primici od naplate/kupnje vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca	18	(12.426)	(179.044)
Primljene dividende	6	110	110

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

8. Neto priljev/odljev gotovine iz financijskih aktivnosti		(2.982)	26.589
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	26	(1.379)	31.539
Neto povećanje/smanjenje hibridnih instrumenata	29	(1.603)	15.196
Isplaćena dividenda		0	(20.146)
9. Neto priljev/odljev gotovine		83.686	61.489
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		0	0
11. Neto povećanje/smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine		83.686	61.489
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		321.483	259.994
13. Gotovina ekvivalenti gotovine na kraju godine		405.169	321.483

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 37-44 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OPĆI PODACI O DRUŠTVU

Imex banka d.d. Split („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. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu fizičkih osoba. Upisani dionički kapital od 93.126.900,00 kuna sastoji se od dva (2) poslovna udjela.

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.

Temeljem Izjave o osnivanju organi Društva jesu: Uprava, Nadzorni odbor i Skupština društva.

Članovi uprave su:

- Branko Buljan, Predsjednik uprave, zastupa Banku pojedinačno i samostalno,
- Ružica Šarić, član uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom

Prokurist:

- Ivka Mijić, zastupa Banku zajedno s jednim članom Uprave.

Nadzorni odbor:

- Darko Medak, predsjednik
- Dubravka Ostojić, zamjenica predsjednika
- Petar Kavelj, član

Porezni broj (OIB) Društva je 99326633206, a šifra djelatnosti za statističku evidenciju je 6419. Prema odredbama Zakona o računovodstvu, Društvo se smatra velikim poduzetnikom.

Na dan 31.12.2013. godine društvo je imalo 143 zaposlenih (139 zaposlenih na dan 31.12.2012.).

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Imex banke d.d. Split sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) obavljenim u Službenom glasniku Republike Hrvatske („Narodne novine“) te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12 i 54/13), prema kojem financijsko izvješćivanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa i zahtjeva za priznavanje i mjerenje prema MSFI-a su da regulativa HNB-a propisuje limite i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza, kamatni i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju te rezerviranja za kreditni rizik. Banka je na kraju godine u bitnome udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj za velike poduzetnike i poduzetnike čije su dionice ili dužnički vrijednosni papiri uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira, koji se do dana prijema Republike Hrvatske u članstvo u Europskoj uniji temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima te Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima koje utvrdi Odbor za standarde financijskog izvještavanja, a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2013. godine.

Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u izvještaju o dobiti ili gubitku, za izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države) po propisanim stopama. Rezervacije na skupnoj osnovi priznate su u izvještaju o financijskom položaju Grupe u skladu sa zahtjevima HNB-a. Na temelju propisa HNB-a Banka je priznala ukidanje rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja. Iako bi sukladno zahtjevima MSFI ova rezerviranja bilo prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za nastale ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI-jeva.
- Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Banka priznaje kao prihod od kamata. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti.

- HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji u određenim slučajevima mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev financijske imovine i financijskih obveza prikazanih po načelu fer vrijednosti u skladu s MRS-39 i MSFI 7.

Financijski izvještaji sastavljeni su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke. Priprema financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave upotrebu vlastite prosudbe, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i objavljenih iznosa imovine, obveza, prihoda i rashoda te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance. Procjene i pretpostavke temelje se na dosadašnjem iskustvu kao i ostalim čimbenicima i informacijama dostupnim na datum sastavljanja financijskih izvještaja. Moguće je da ostvareni rezultati budu drugačiji od tih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju i po potrebi mijenjaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojemu se procjena mijenja.

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).

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 HNB-a 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 bilance. 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 2013. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,637643 kn (31. prosinca 2012.: 7,545624 kn)
- USD 5,549000 kn (31. prosinca 2012.: 5,726794 kn)
- CHF 6,231758 kn (31. prosinca 2012.: 6,245343 kn)
- GBP 9,143593 kn (31. prosinca 2012.: 9,219917 kn)

Osnovne računovodstvene politike koje su primijenjene pri izradi financijskih izvještaja prikazane su u nastavku.

Kamatni prihodi i rashodi

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku, po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i one raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope.

Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični rashodi. Prihod i rashod od kamata također uključuju prihode i rashode od provizija i naknada koje se odnose na odobrene zajmove i potraživanja od komitenata ili primljene zajmove od drugih banaka.

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.

Kamata na plasmane koji su procijenjeni rizičnima u cijelosti se isključuje, a priznaje u prihodima tek po naplati.

Prihod i rashod 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.

Financijska imovina

Banka klasificira financijsku imovinu u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, imovina raspoloživa za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeljeća. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom je financijska imovina bila stečena. Uprava određuje klasifikaciju financijske imovine prilikom prvotnog priznavanja i preispituje ovo određivanje na svaki datum bilance.

Sva financijska imovina priznaje se na dan namire što je dan na koji se financijska imovina isporučuje Banci.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti.

Ova se imovina iskazuje po fer vrijednosti. Fer vrijednost je iznos za koji se neka imovina može razmijeniti između voljnih stranaka, a predstavlja približno kotiranu cijenu na aktivnom tržištu.

Banka nerealiziranu dobit ili nerealizirane gubitke nastale naknadnim mjerenjima ove imovine po fer vrijednostima priznaje u okviru neto dobiti/gubitka od svođenja na fer vrijednost financijske imovine.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivatna financijska imovina koja se namjerava držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u skladu s potrebama za likvidnošću ili promjenama u kamatnim stopama, tečaju ili cijenama vrijednosnica.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju početno se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za troškove pribave te se naknadno vodi po fer vrijednosti, osim ulaganja u vlasničke instrumente kod nepovezanih poduzetnika raspoređenih u ovu skupinu za koja se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, koja se u tom slučaju vrednuju po trošku ulaganja, smanjenom za eventualno umanjeње vrijednosti. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju iskazuje se u kapitalu na poziciji revalorizacijske rezerve.

Ulaganja koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća su nederivatna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospjeće, za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospjeća, osim zajmova. Ulaganja koja se drže do dospjeća početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove te se naknadno vode po amortiziranom trošku.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku razmatra se ukoliko postoji objektivan dokaz da je jedan ili više događaja imalo negativan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od te imovine. Vrijednost financijskog sredstva se umanjuje ako njegova knjigovodstvena vrijednost premašuje procijenjeni nadoknativni iznos koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Umanjenje vrijednosti Banka priznaje u računu dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima.

U kasnijim razdobljima ovi gubici od umanjenja vrijednosti poništavaju se do visine iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenja vrijednosti nije bilo.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivatnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Banka odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuje zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata i ostalo. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost odgovarajuće imovine i amortiziraju korištenjem efektivne kamatne stope.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti, a naknadno mjerenje obavlja se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeno za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se ako postoje objektivni dokazi da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja po dospjeću. Iznos umanjenja utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvenog i nadoknativnog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih budućih tijekova diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na kredit utvrđen pri početnom priznavanju.

Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja na kredite pojedinačno značajne vrijednosti procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti, urednosti u ispunjenju obveza i vrijednosti instrumenata osiguranja za naplatu kredita. Krediti uključeni u portfelj malih kredita procjenjuju se po kriteriju dužnikove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci.

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna 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 računu dobiti i gubitka 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 računu dobiti i gubitka. Procijenjeni korisni vijek trajanja za pojedinu imovinu je kako slijedi:

	2012.	2013.
Građevinski objekti	2,5%	2,5%
Računalna oprema i software	10-25%	10-25%
Namještaj i oprema	20-25%	20-25%
Prijevozna sredstva	20%	20%
Ostalo	10%	10%

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

Dugotrajna imovina se jednom godišnje testira na umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje pokazatelji koji dokazuju da je došlo do umanjenja vrijednosti imovine, društvo mora procijeniti nadoknadivi iznos imovine.

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.

Preuzeta materijalna imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po plasmanima evidentira se po nižoj od neto knjigovodstvene vrijednosti ili neto ostvarive vrijednosti na osnovi procjene.

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijea do tri mjeseca te instrumente u postupku naplate.

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.

Porez na dobit

Porez na dobit iskazuje se u računu dobiti i gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi na datum bilance i sva usklađenja porezne osnovice koja se utvrđuje korekcijom računovodstvene dobiti za stavke rashoda koje se ne priznaju u poreznom smislu u rashode.

Odgođena porezna imovina je iznos poreza na dobit za povrat u budućim razdobljima, a može nastati s osnove privremenih razlika koje se mogu odbiti, prenesenih iskorištenih poreznih gubitaka ili prenesenih neiskorištenih poreznih olakšica.

Odgođene porezne obveze jesu iznosi poreza na dobit plativi u budućim razdobljima koji se odnose na ne oporezive privremene razlike.

Odgođene porezne obveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

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 društva.

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

Rezerviranja

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

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.

Računovodstvene procjene i prosudbe

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.

Procjena gubitka od umanjenja vrijednosti portfelja izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti, a time i rizik mogućih značajnih usklađenja u idućim poslovnim godinama.

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

Gubici od kredita i potraživanja

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

Banka procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna. Banka se pri procjeni koristi vlastitom regulativom usklađenom s bonitetnom regulativom Hrvatske narodne banke. Kod kredita većih pojedinačnih vrijednosti osnovni faktori procjene su kreditna sposobnost mjerena rezultatima poslovanja klijenta, urednost u podmirivanju obveza dužnika, te vrijednost i kvaliteta instrumenata osiguranja. Krediti iz portfelja malih kredita procjenjuju se po kriteriju dužnikove urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i kvalitete instrumenata osiguranja tražbina Banke.

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

Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi u visini latentnih gubitaka pri čemu uzima u obzir stope u rasponu od 0,85% do 1,15 % koje se primjenjuju na sve izloženosti kreditnom riziku.

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.

Događaji nakon datuma bilance

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.

Usporedni podaci

Banka je primijenila izmjene MRS 1 – Presentiranje financijskih izvještaja prvi put u tekućoj godini. Promjene MRS-a 1 uvode nove nazive za Račun dobiti i gubitka i Bilancu kao i promjene u prezentaciji Računa dobiti i gubitka. Račun dobiti i gubitka prezentiran je u dva izvještaja: „Izvještaj o dobiti i gubitku“ i „Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti“ dok se Bilanca preimenovala u „Izvještaj o financijskom položaju“. Promjene su primjenjene retroaktivno, a time i prezentiranje stavki. Osim navedenih prezentacijskih promjena, primjena promjena MRS-a 1 nema za posljedicu bilo kakav utjecaj na dobit ili gubitak i ostalu sveobuhvatnu dobit.

Određene pozicije u usporednim financijskim izvještajima za 2012. godinu su reklasificirane kako bi prezentacija financijskih informacija bila u skladu s prezentacijom financijskih izvještaja za 2013. godinu.

Reklasifikacije koje su uzrokovane regulatornim promjenama i uskladom s računovodstvenim zahtjevima u 2013. godini nisu utjecale na pozicije računa dobiti i gubitka za 2012. Godinu kao ni na dobit razdoblja.

U slijedećoj tablici prikazane su prilagodbe u Izvještaju o financijskom položaju Banke na dan 31. prosinca 2012. godine kao rezultat reklasifikacija.

U 000 kunama

	PRETHODNO OBJAVLJENO	REKLASIFIKACIJA	REKLASIFICIRANI IZVJEŠTAJ 2012.
Novac i novčani ekvivalenti	321.482	1	321.483
Obvezna pričuva kod HNB	160.785	-	160.785
Depoziti kod drugih banaka bankama	52.974	-	52.974
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	-	16.513	16.513
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.241.534	(15.429)	1.226.105
Obračunate kamate i ostala sredstva	31.601	(31.601)	-
Ulaganja i vrijednosni papiri	260.574	(260.574)	-
Ulaganja koja se drže do dospijea	-	241.963	241.963
Materijalna i nematerijalna imovina sa predujmovima	43.822	(43.822)	-
Materijalna imovina	-	39.838	39.838
Nematerijalna imovina	-	3.985	3.985
Preuzeta imovina	9.710	-	9.710
Odgođena porezna imovina	-	130	130
Ostala imovina	-	26.824	26.824
Posebne rezerve za identific. gubitke na skupnoj osnovi	(16.036)	16.036	-
UKUPNA IMOVINA	2.106.446	(6.136)	2.100.310
Depoziti financijskih institucija		161.480	161.480
Depoziti ostalih komitenata		1.552.621	1.552.621
Ostali depoziti - po viđenju	84.827	(84.827)	-
Ostali depoziti - štednja i oročeni depoziti	1.629.274	(1.629.274)	-
Ostala pozajmljena sredstva	117.962	-	117.962
Hibridni instrumenti	99.612	-	99.612
Obračunate kamate i ostale obveze	43.853	(43.853)	-
Ostale obveze	-	37.717	37.717
Rezervacije za obveze i troškove	775	-	775
Kapital i rezerve	130.143	0	130.143
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE	2.106.446	(6.136)	2.100.310

Prezentacijske reklasifikacije se u najvećem dijelu odnose na:

- prezentaciju odgođenih kamatnih prihoda koji su u 2013. godini prezentirani u okviru pozicije neto kredita komitentima i depozita bankama, a u 2012. godini (-6.136 tisuća kuna) na poziciji Obračunatih kamata i ostalih obveza;

- prezentaciju posebnih rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi koji su u 2013. godini prezentirani na pojedinačnim pozicijama kamatonosnih financijskih instrumenata za koje su iste obračunate, a u 2012. Godini (-16.036 tisuća kuna) na zasebnoj poziciji. Ova reklasifikacija rezultirala je smanjenjem pozicija Zajmovi i predujmovi klijentima i Ulaganja koja se drže do dospijea.

Navedene reklasifikacije nisu imale utjecaja na dobit razdoblja za 2012. godinu ili zadržanu dobit Banke na dan 31. prosinca 2012. godine.

3. NETO PRIHOD OD KAMATA

a) PRIHOD OD KAMATA

U 000 kuna

Po primateljima	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Trgovačka društva	119.603	112.834
Stanovništvo	14.618	13.634
Banke i druge financijske institucije	4.828	2.210
Država i javni sektor	4.662	4.340
Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	291	(33)
Ostale organizacije	4	227
UKUPNO	144.006	133.211

U 000 kuna

Po proizvodima	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	122.273	124.809
Dužnički vrijednosni papiri	16.976	6.702
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.045	1.695
Depoziti	712	5
UKUPNO	144.006	133.211

b) RASHOD OD KAMATA

U 000 kuna

Po primateljima	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Stanovništvo	58.805	59.972
Banke i druge financijske institucije	11.275	11.324
Trgovačka društva	9.645	4.550
Premije za osiguranje štednih uloga	4.093	3.359
Ostale organizacije	1.909	2.010
Država i javni sektor	85	759
Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	275	(18)
UKUPNO	86.087	81.956

U 000 kuna

Po proizvodima	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Depoziti	69.116	65.989
Hibridni instrumenti	7.125	6.976
Premije za osiguranje štednih uloga	4.093	3.359
Primljeni krediti	4.805	4.185
Žiro i tekući računi	948	1.447
UKUPNO	86.087	81.956

4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Mjenično poslovanje	11.165	4.310
Domaći platni promet	2.598	2.689
Garantno poslovanje	1.652	1.477
Platni promet s inozemstvom	1.075	1.041
Ostale bankovne usluge	400	450
UKUPNO	16.890	9.966

b) RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Domaći platni promet	1.388	1.804
Kartično poslovanje	217	194
Platni promet s inozemstvom	168	165
Ostale bankovne usluge	110	318
UKUPNO	1.883	2.481

5. NETO DOBIT OD FINANCIJSKOG POSLOVANJA

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	2.195	1.978
Dobit (gubitak) od trgovanja v.p.	7	(203)
Tečajne razlike od svođenja pozicija s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	12.991	1.829
Tečajne razlike od svođenja deviznih pozicija na srednji tečaj	(12.128)	(1.443)
UKUPNO	3.065	2.161

6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Dobit od prodaje nekretnina i opreme, preuzete imovine	632	359
Prihod od dividendi	110	111
Prihodi od povrata sudskih troškova od klijenata	75	26
Ostali prihodi	55	74
UKUPNO	872	570

7. TROŠKOVI OSOBLJA

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Neto plaće	10.402	9.756
Doprinosi iz plaće	3.158	2.887
Doprinosi na plaće	2.310	2.259
Porez i prirez iz plaće	1.871	1.818
Ostali troškovi osoblja	1.313	1.163
UKUPNO	19.054	17.883

8. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Troškovi amortizacije	3.440	3.743
UKUPNO	3.440	3.743

9. OSTALI POSLOVNI RASHODI

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Troškovi usluga	10.948	9.835
Troškovi administracije i marketinga	4.594	3.858
Materijalni troškovi	1.711	1.468
Ostalo	670	322
UKUPNO	17.922	15.483

10. TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I REZERVIRANJA

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Ispravak vrijednosti zajmova	22.688	12.212
Ispravak vrijednosti kamata	1.280	(1.414)
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijea	185	7
Rezerviranja na skupnoj osnovi	151	568
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	95	103
Rezerviranja na identificirane potencijalne obveze	(67)	(75)
UKUPNO	24.332	11.401

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2013. godini

U 000 kuna

	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezerv.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Ispravak vrijednosti zajmova	(37.012)	14.324	(22.688)
Ispravak vrijednosti kamata	(3.879)	2.598	(1.280)
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospijea	(185)	0	(185)
Rezerviranja na skupnoj osnovi	(5.794)	5.643	(151)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(155)	60	(95)
Rezerviranja na identificirane potencijalne obveze	(966)	1.033	67
UKUPNO	(47.991)	23.659	(24.332)

11. POREZ NA DOBIT

U 000 kuna

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	12.115	12.961
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	7.320	919
Porezne olakšice i umanjenja	6.337	204
Osnovica poreza na dobit	13.098	13.676
Porez na dobit (stopa 20%)	2.620	2.735
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	7	(37)
Porez na dobit tekuće poslovne godine	2.627	2.698

U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava ima pravo u bilo koje doba pregledati poslovne knjige Banke u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana te može uvesti dodatne porezne obveze i nametnuti kazne. Upravi Banke nisu poznate nikakve okolnosti koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza glede toga.

12. ZARADA 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 2013. godini iznosio je 931.269 dionica.

13. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U 000 kuna

	2013. Kuna	2013. Strana valuta	2013. Ukupno	2012. Kuna	2012. Strana valuta	2012. Ukupno
Gotovina	11.629	9.208	20.837	12.025	9.364	21.389
Računi kod HNB-a	173.825	0	173.825	126.047	0	126.047
Računi kod drugih banaka	0	208.614	208.614	0	174.046	174.046
UKUPNO	185.453	217.823	403.276	138.073	183.410	321.483

14. OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Obvezna pričuva u kunama	134.177	135.627
Obvezna pričuva u stranoj valuti	24.987	25.158
UKUPNO	159.164	160.785

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke deponirati obveznu pričuvu koja je do 31. listopada 2013. godine predstavljala 13,5 %, a od 01. studenog 2013. godine 12% kratkoročnih i dugoročnih depozita na koje se obvezna pričuva obračunava. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu.

Kunski dio ovako obračunane obvezne pričuve uvećava se za 75 % obračunate obvezne pričuve na devizne depozite i kredite. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70%. Kunski dio obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB. Devizni dio obvezne pričuve izdvaja se na devizne račune HNB-a. Izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obavlja se u američkim dolarima. Obveza izdvajanja u stranoj valuti izračunava se primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan obračuna. Postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve iznosi 60%.

15. DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Devizni akreditivi	0	1.784
Oročeni devizni depoziti	472	51.190
UKUPNO	472	52.974

Pregled depozita po dospijeću

	U 000 kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Depoziti s dospijećem do 1 mjesec	0	0
Depoziti s dospijećem preko 1 do 3 mjeseca	0	50.556
Depoziti s dospijećem preko 3 do 12 mjeseci	472	634
UKUPNO	472	51.190

16. FINANCIJSKA IMOVINA PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	U 000 kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Dužnički vrijednosni papiri stranih država - instrumenti tržišta novca	15.275	15.090
Pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjel. udio	1.170	0
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	1.459	1.423
UKUPNO	17.904	16.513

U portfelju za trgovanje se nalazi 2.000.000 EUR obveznica Republike Njemačke, 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d. te 802 dionice Atlantic grupe d.d.. Banka ima 100%-tni udio u društvu Lov farme d.o.o., te 49,96%-tni udio u društvu Kamini Hoyan d.o.o.

17. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	U 000 kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Bruto krediti trgovačkim društvima	1.149.479	1.061.387
Bruto krediti državnim jedinicama	23	0
Bruto krediti financijskim institucijama	63.461	77.842
Bruto krediti neprofitnim institucijama	463	864
Bruto krediti građanima	176.643	156.773
Bruto krediti stranim građanima	3	3
Bruto krediti	1.389.415	1.296.870
Naplaćeni kamatni prihodi (obračunate naknade)	(6.461)	(6.136)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(79.445)	(64.628)
Neto krediti	1.304.165	1.226.105

Naknade za obradu kreditnog zahtjeva smatraju se kamatnim prihodima koji su izravno povezani s odobrenim kreditom ili nekim drugim plasmanom, bilo da se obračun obavlja jednokratno ili na vremenskoj osnovi. Do 30.09.2013. godine, a sukladno Uputi HNB o primjeni kontnog plana za banke (NN 115/03, 39/04 i 29/06), iskazivane su na kontu 290 –

Prihodi budućeg razdoblja, dok su na datum bilance evidentirane kao umanjenje računa danih kredita.

18. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	U 000 kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	162.323	186.741
Dužnički vrijednosni papiri RH	85.906	62.220
Dužnički vrijednosni papiri HNB-a	22.057	0
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(8.838)	(6.998)
UKUPNO	261.449	241.963

U portfelju do dospijeća se nalaze blagajnički zapisi HNB-a, obveznice Republike Hrvatske te mjenice klijenata u ukupnom iznosu od 162.323 tisuće kuna od čega: Konzum d.d. 42.079 tisuća kuna, Unex media d.o.o. 44.222 tisuće kuna, Zvečevo d.d. 49.368 tisuća kuna, Tehnika d.d. 9.825 tisuća kuna, AWT International d.o.o. 7.922 tisuća kuna i ostali.

19. MATERIJALNA IMOVINA

	U 000 kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Zemljište	7.488	7.488
Građevinski objekti	27.571	28.508
Postrojenja i oprema	1.973	2.177
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	1.252	1.369
Ostala materijalna imovina	333	296
Predujmovi za dugotrajnu imovinu	823	0
UKUPNO	39.440	39.838

Ulaganja u nekretnine i opremu iznose 17,40 % od jamstvenog kapitala Banke.

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

	U 000 kuna	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Aplikativni software	2.431	2.419
Ulaganje u tuđu imovinu	1.528	1.566
UKUPNO	3.959	3.985

Ulaganja u tuđu imovinu iznose 0,67% od jamstvenog kapitala Banke.

Pregled kretanja materijalne i nematerijalne imovine u 2013. godini

U 000 kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Predujmovi za dugotrajnu imovinu	Nematerijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost								
Na dan 31.12.2012.	7.488	39.329	15.193	8.133	624	0	9.413	80.180
Povećanja	0	46	783	634	48	823	681	3.015
Preknjiženja	0	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenja	0	0	(270)	0	0	0	0	(270)
Na dan 31.12.2013.	7.488	39.375	15.706	8.767	672	823	10.094	82.925
Akumulirana amortizacija								
Na dan 31.12.2012.	0	(10.821)	(13.016)	(6.765)	(327)	0	(5.429)	(36.358)
Amortizacija razdoblja	0	(983)	(983)	(751)	(12)	0	(707)	(3.436)
Smanjenja	0	0	266	0	0	0	0	266
Na dan 31.12.2013.	0	(11.804)	(13.733)	(7.515)	(339)	0	(6.136)	(39.528)
Neto knjigovodstvena vrijednost								
Na dan 31.12.2012.	7.488	28.508	2.177	1.369	296	0	3.985	43.823
Na dan 31.12.2013.	7.488	27.571	1.973	1.252	332	823	3.959	43.398

21. PREUZETA IMOVINA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Zemljište	10.868	6.787
Građevinski objekti	4.524	900
Stambene zgrade i stanovi	1.401	2.023
Postrojenja i oprema	202	0
UKUPNO	16.995	9.710

Preuzeta imovina obuhvaća imovinu stečenu u postupku naplate duga i na dan 31.12.2013. godine iznosi 16.995 tisuća kuna, a odnosi se na:

- Zemljišta – Stagra d.o.o. u stečaju, Hiron d.o.o. u stečaju, Antunović-bobcat d.o.o., Breza-promet d.o.o.
- Građevinski objekti – GP Vrhovec d.o.o., Grafex d.o.o., Senka Bedalov
- Stanovi – Tehno grupa d.o.o., Mramor Ivan Biliškov d.o.o., Hiron d.o.o. u stečaju
- Postrojenja i oprema - Grafex d.o.o.

22. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Odgođena porezna imovina	123	130
UKUPNO	123	130

23. OSTALA IMOVINA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dospjele kamate	17.570	14.778
Nedospjele kamate	25.411	15.031
Dospjele provizije i naknade	1.143	1.137
Potraživanja od kupaca	3	17
Potraživanja od države i državnih institucija	529	1.326
Potraživanja od klijenata po osnovi kreditnih kartica	638	461
Ostala potraživanja	14.055	4.351
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	250	217
Rezervacija za umanjena vrijednosti	(17.717)	(10.493)
UKUPNO	41.882	26.824

24. DEPOZITI FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Depoziti po viđenju	9.137	5.766
- u kunama	9.129	5.758
- u stranim valutama	8	8
Oročeni depoziti	146.200	155.714
- u kunama	112.624	100.043
- u stranim valutama	33.576	55.670
UKUPNO	155.337	161.480

25. DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
a) Depoziti po viđenju	89.937	79.060
Stanovništvo	18.925	15.933
- u kunama	18.916	15.926
- u stranim valutama	9	7
Poduzeća i ustanove javnog sektora	71.012	63.127
- u kunama	71.012	63.127
- u stranim valutama	0	0
b) Oročeni depoziti	1.610.427	1.473.561
Stanovništvo	1.475.614	1.343.019
- u kunama	194.981	179.861
- u stranim valutama	1.280.633	1.163.158
Poduzeća i ustanove javnog sektora	134.813	130.542
- u kunama	98.288	110.585
- u stranim valutama	36.525	19.957
UKUPNO	1.700.364	1.552.621

26. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Kratkoročni kredit financijske institucije	15.000	0
Dugoročni krediti HBOR	101.583	117.962
UKUPNO	116.583	117.962

27. OSTALE OBVEZE

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Nedospjele kamate i naknade	29.063	27.326
Dospjele kamate i naknade	126	1.287
Odgođeni kamatni prihod	2.993	2.192
Obveze u postupku namire	1.683	2.102
Obveze prema dobavljačima	1.861	2.152
Obveze prema zaposlenicima	855	853
Obveze prema državi	641	663
Ostale obveze	962	1.140
UKUPNO	38.184	37.717

28. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	687	754
Rezervacije za sudske sporove	34	21
UKUPNO	721	775

Promjene rezervacija za obveze i troškove

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
a) Promjene u rezervacijama za izvanbilančnu izloženost		
Stanje na 1. siječnja	754	829
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	966	96
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1.033)	(170)
Stanje na dan 31. prosinca	687	754
b) Promjene u rezervacijama za sudske sporove		
Stanje na 1. siječnja	21	25
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	13	0
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(0)	(4)
Stanje na dan 31. prosinca	34	21

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 2013. godine rezervirana su dva sudska spora (Grad Split, Petro-Kamen d.o.o.) 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 34 tisuće kuna (2012.: 21 tisuća kuna).

29. HIBRIDNI INSTRUMENTI

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Hibridni instrumenti	98.009	99.612
UKUPNO	98.009	99.612

Hibridi i podređeni instrumenti predstavljaju neosigurana dugoročna oročena sredstva klijenata pod nepromjenjivim uvjetima i bez mogućnosti raskida do isteka ugovorenog roka. Sukladno propisima HNB-a ovi instrumenti utječu na povećanje jamstvenog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala.

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31.12.2013. godine iznosi 98.009 tisuća kuna koji se koriste u cijelosti za izračun JK. 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.

30. KAPITAL I REZERVE

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Dionički kapital	93.127	93.127
Kapitalna dobit	13.175	13.175
Ostale rezerva	5.661	5.661
Zadržana dobit (preneseni gubitak)	18.180	7.917
Dobit (gubitak) poslovne godine	9.488	10.263
UKUPNO	139.631	130.143

Nominalna svota redovne dionice iznosi 100,00 kuna, a temeljni kapital u 2012. i u 2013. godini iznosio je 93.126.900,00 kn.

U 2013. godini nije bilo izglasavanja niti plaćanja dividende.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

	31.12.2013.	31.12.2012.
Branko Buljan	77,98%	77,98%
Ivka Mijić	22,02%	22,02%
UKUPNO	100,00%	100,00%

Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima HNB-a za Banku bili su kako slijedi:

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
<i>Osnovni kapital</i>		
Uplaćeni dionički kapital	93.127	93.127
Rezerve	5.661	5.661
Kapitalna dobit	13.175	13.175
Zadržana dobit	18.180	7.917
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(1.528)	(1.566)
Ukupno osnovni kapital	128.615	118.314
<i>Dopunski kapital</i>		
Hibridni instrumenti	98.009	97.190
Ukupno jamstveni kapital	226.624	215.504
Adekvatnost kapitala prema HNB zahtjevima		
Kreditni rizik bilančnih stavki	168.364	153.385
Kreditni rizik izvanbilančnih stavki	4.889	5.983
Izloženost valutnom riziku	744	813
Izloženost operativnom riziku	16.680	15.938
Iznos izloženosti ponderiran kreditnom riziku	1.443.777	1.328.067
Stopa adekvatnosti kapitala	14,26%	14,68%

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 jamstvenog kapitala koji se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala kao i drugih oblika kapitala koje propisuje 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 jamstvenog kapitala na dan 31.12.2013.godine iznosi 14,26%,(na dan 31.12.2012.godine iznosi 14,68%).

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

U 000 kuna

	31.12.2013.	31.12.2012.
Garancije	56.961	61.329
Okvirni neiskorišteni krediti	17.415	16.998
Akreditivi	1.434	6.131
UKUPNO	75.810	84.457
Ispravak vrijednosti	0	0
Stanje 31. prosinca	75.756	84.442

32. SUDSKI SPOROVI

Na 31.12.2013. bilo je otvoreno 23 spora u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova 5.838.740,31 kn.

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 34 tisuće kuna (2012.: 21 tisuća kuna), kao što je prikazano u bilješci 28. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

33. 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.

Dana 05. veljače 2014. godine Banka je primila Porezno rješenje o obavljenom nadzoru poreza na dodanu vrijednosti i poreza na dobit za 2012. godinu kojim je utvrđena porezna obveza u iznosu od 1.316 tisuća kuna. Banka je u propisanom roku izjavila žalbu na drugostupanjski postupak te nije izvršila usklađenje bilance za 2013. godinu jer očekuje da će se ista riješiti u korist Banke.

Temeljem mišljenja posloводства u razdoblju od 01.01.2014. do 31.03.2014. godine u poslovanju Banke nema drugih značajnijih poslovnih događaja koji bi zahtijevali usklađenje bilance za 2013. godinu.

34. 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) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj tih osoba na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad tih osoba po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da se ne radi o nekoj od osoba iz točke 1. ili 2.,
- 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe koje su definirane na sljedeći način: Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- 1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili

- 2) 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.

Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:

- 1) bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici,
- 2) djeca ili posvojena djeca te osobe ili djeca ili posvojena djeca osoba iz točke 1. ovoga stavka koji nemaju punu poslovnu sposobnost i
- 3) druge osobe koje nemaju punu poslovnu sposobnost i koje su stavljene pod skrbništvo te osobe.

Za pravni posao zbog kojeg bi se povećala izloženost banke prema osobi u posebnom odnosu s bankom i s njom povezanim osobama odnosno za promjenu uvjeta pod kojima se pravni posao sklopio potrebna je suglasnost Nadzornog odbora banke. Iznimno od navedenog za pravni posao kojim nastaje ili se povećava izloženost Banke prema fizičkim osobama koje su u posebnom odnosu s Bankom nije potrebna prethodna suglasnost Nadzornog odbora Banke ako se pravni posao sklapa prema uvjetima propisanim općim uvjetima poslovanja Banke.

Na kraju 2013. godine ukupna izloženost Banke prema osobama u posebnom odnosu s bankom iznosila je 64.400 tisuća kuna ili 28,42% jamstvenog kapitala (2012. godina: 5.176 tisuća kuna ili 2,38% jamstvenog kapitala) što predstavlja oko 4,89% sveukupno danih zajmova klijentima (2012. godine 0,42%).

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

	U 000 kuna	
	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	889	895
-druge isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	0	0
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	354	340
-druge isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	0	0
UKUPNO	1.243	1.235

35. 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.

Funkciju kontrole rizika u Banci, kao jedna od tri kontrolne funkcije obavlja se u okviru Sektora upravljanja rizicima. Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za preuzimanje i upravljanje financijskim rizicima.

35.1. 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. 31 - Potencijalne i preuzete obveze.

Banka upravlja izloženošću kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze. Prilikom mjerenja rizika po odobrenim kreditima i predujmovima te ostalim potraživanjima od komitenata, Banka koristi tri komponente: kreditnu sposobnost tražitelja, urednost u podmirivanju obveza i kvalitetu instrumenata osiguranja potraživanja.

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

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
Novac i novčani ekvivalenti	194.662	147.437
Obvezna pričuva kod HNB	159.164	160.785
Depoziti kod drugih banaka	210.979	227.020
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17.904	16.513
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.316.491	1.241.533
Ulaganja raspoloživa za prodaju	0	0
Ulaganja koja se drže do dospelosti	263.104	244.061
Materijalna imovina	39.439	39.838
Nematerijalna imovina	3.959	3.985
Preuzeta imovina	16.995	9.710
Odgodena porezna imovina	123	130
Ostala imovina	42.232	31.471
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	2.265.052	2.122.483
Garancije	56.961	61.329
Akreditivi	1.434	6.131
Neiskorišteni okvirni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostalo	17.360	16.982
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	75.755	84.442
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	2.340.807	2.206.925

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 zajmova i potraživanja od komitenata

	2013. Zajmovi i potraživanja od komitenata	2013. Rezervacije za umanjenje vrijednosti	2012. Zajmovi i potraživanja od komitenata	2012. Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	1.743.178	14.545	1.617.763	
B1	142.862	16.359	150.258	13.672
B2	24.816	9.428	10.252	4.242
B3	11.568	8.997	15.103	11.429
C	42.968	42.377	25.993	25.993
UKUPNO	1.964.792	91.706	1.819.369	55.336

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2013. godine iznosila su 144.916 tisuća kuna (31.12.2012.: 92.178 tisuća kuna).

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

	01.01.2013.- 31.12.2013.	01.01.2012.- 31.12.2012.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	119.303	112.604
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	4.162	4.293
Stambeni zajmovi	20.898	15.696
Zajmovi obrtnicima	21.021	20.719
Ostali zajmovi	15.354	3.519
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	180.738	156.831
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	152.571	95.396
Poljoprivreda	7.056	22.484
Turizam	14.376	15.974
Obrtna sredstva	377.638	403.937
Investicije	81.651	78.256
Ostali zajmovi	569.580	523.991
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	1.202.873	1.140.038
Ispravci vrijednosti zajmova	67.120	55.336
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	1.316.491	1.241.533

Od ukupnih bruto kredita koji iznose 1.383.611 tisuću kuna, 1.202.873 tisuće kuna tj. 86,94% otpada na kredite pravnim osobama, a 159.717 tisuća kuna ili 11,54% na kredite fizičkim osobama i 21.021 tisuću kuna tj. 1,52% na kredite obrtnicima.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dopijeću

	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 2013.						
Kunski krediti ukupno						
Kreditni stanovništvu	4.665	117	4.117	1.977	50.561	61.437
Kreditni trgovačkim društvima	86.704	4.535	57.808	59.007	51.086	259.140
Kreditni s val. klauzulom						
Kreditni stanovništvu	0	0	7.649	3.411	108.241	119.301
Kreditni trgovačkim društvima	0	47.461	242.160	259.673	391.479	940.773
UKUPNO	91.369	52.113	311.734	324.068	601.367	1.380.651

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2013. godini iznose 34.070 tisuća kuna (u 2012.: 26.447 26.495 tisuća kuna).

f) Kamatna fleksibilnost

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

	2013.	2012.
Dani oročeni depoziti	0,01%	0,21%
Dani krediti	9,13%	8,95%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,74%	0,73%
Primljeni oročeni depoziti	3,85%	4,83%
Primljeni krediti	3,85%	3,80%

35.2. KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvan bilančnih instrumenata, koji dopijevaju 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 2013. i 31. prosinca 2012. 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 31.12.2013. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatnu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	194.662					194.662
Obvezna pričuva kod HNB	24.987		134.177			159.164
Depoziti kod drugih banaka	210.979					210.979
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG					17.904	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	336.641	138.165	711.568	40.663	89.453	1.316.490
Ulaganja koja se drže do dosp.	60.610	95.969	370		106.155	263.104
Materijalna imovina					39.439	39.439
Nematerijalna imovina					3.959	3.959
Preuzeta imovina					16.995	16.995
Odgodena porezna imovina					123	123
Ostala imovina					42.232	42.232
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi					(16.222)	(16.222)
Ukupna imovina	827.879	234.134	846.115	40.663	300.038	2.248.829
Obveze						
Depoziti po viđenju	123.963					123.963
Oročeni depoziti	149.174	291.207	1.158.323	133.034		1.731.738
Obveze po primljenim kreditima	17.106	2.439	95.538	1.500		116.583
Ostale obveze					38.185	38.185
Rezerve za obveze i troškove					721	721
Hibridni instrument				98.009		98.009
Ukupne obveze	290.243	293.646	1.253.861	232.543	38.906	2.109.199
Neusklađenost imovine i obveza	537.636	(59.512)	(407.746)	(191.880)	261.132	139.630

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2012. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	147.437					147.437
Obvezna pričuva kod HNB	25.158		135.627			160.785
Depoziti kod drugih banaka	227.020					227.020
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG					16.513	16.513
Zajmovi i predujmovi klijentima	269.719	153.737	728.067	5.061	84.950	1.241.534
Ulaganja koja se drže do dosp.	59.067	120.709	4.823		59.462	244.061
Materijalna imovina					39.838	39.838
Nematerijalna imovina					3.985	3.985
Preuzeta imovina					9.710	9.710
Odgođena porezna imovina					130	130
Ostala imovina					31.469	31.469
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi					(16.036)	(16.036)
Ukupna imovina	728.401	274.446	868.517	5.061	230.021	2.106.446
Obveze						
Depoziti po viđenju	104.385					104.385
Oročeni depoziti	154.164	297.764	1.033.136	124.652		1.609.716
Obveze po primljenim kreditima	2.826	4.829	108.058	2.250		117.963
Ostale obveze					46.276	46.276
Rezerve za obveze i troškove					775	775
Hibridni instrument				97.189		97.189
Ukupne obveze	261.375	302.593	1.141.194	224.091	47.051	1.976.304
Neusklađenost imovine i obveza	467.026	(28.147)	(272.677)	(219.030)	182.970	130.142

U slijedećoj tablici sažeto je prikazan omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala po valutama na dan 31. prosinca 2013. godine:

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	189
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	283
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	(582)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		(110)
JAMSTVENI KAPITAL		226.624
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / JAMSTVENI KAPITAL * 100		-0,05

35.3. 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 upravljanja rizicima redovito revidira promjenama u gospodarskom okruženju. Sektor upravljanja rizicima izrađuje kvartalno izvješće za Upravu o izloženosti Banke riziku likvidnosti kao i mjesečno izvješće za HNB sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti.

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 31.12.2013. godine

	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	194.662					194.662
Obvezna pričuva kod HNB	24.987		134.177			159.164
Depoziti kod drugih banaka	209.086					209.086
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	15.275				2.639	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	490.985	134.255	267.102	193.368	237.923	1.323.633
Ulaganja koja se drže do dosp.	64.540	92.951	360		85.906	243.757
Materijalna imovina					39.439	39.439
Nematerijalna imovina					3.959	3.959
Preuzeta imovina					16.995	16.995
Odgođena porezna imovina	123					123
Ostala imovina	40.107					40.107
Ukupna imovina	1.039.765	227.206	401.639	193.368	386.851	2.248.829
Obveze						
Depoziti po viđenju	30.990	30.990	30.990	24.793	6.199	123.962
Oročeni depoziti	160.825	297.118	1.119.916	160.824	20.882	1.759.565
Obveze po primljenim kreditima	2.106	2.439	10.283	16.718	85.330	116.876
Ostale obveze	8.998					8.998
Rezerve za obveze i troškove	480	94	116	22	9	721
Hibridni instrument					99.077	99.077
Ukupne obveze	402.233	272.896	1.020.588	201.922	211.560	2.109.199
Neto neusklađenost likv.	508.134	(77.219)	(493.341)	19.431	182.625	139.630

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2012. godine

	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	147.437					147.437
Obvezna pričuva kod HNB	25.158		135.627			160.785
Depoziti kod drugih banaka	176.464	50.556				227.020
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	16.513					16.513
Zajmovi i predujmovi klijentima	47.578	138.961	456.378	347.759	250.857	1.241.533
Ulaganja koja se drže do dosp.	6.217	171.027	4.597		62.221	244.061
Materijalna imovina					39.838	39.838
Nematerijalna imovina					3.985	3.985
Preuzeta imovina					9.710	9.710
Odgođena porezna imovina	130					130
Ostala imovina	31.470					31.470
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	(2.405)	(2.726)	(4.169)	(3.849)	(2.887)	(16.036)
Ukupna imovina	448.562	357.818	592.433	343.910	363.724	2.106.446
Obveze						
Depoziti po viđenju	26.096	26.096	26.096	20.877	5.220	104.385
Oročeni depoziti	158.502	303.787	998.655	153.054	22.710	1.636.708
Obveze po primljenim kreditima	198		12.333	15.699	90.158	118.388
Ostale obveze	15.239					15.239
Rezerve za obveze i troškove	775					775
Hibridni instrument	802		2.568	8.003	89.436	100.809
Ukupne obveze	201.612	329.883	1.039.652	197.633	207.524	1.976.304
Neto neusklađenost likv.	246.950	27.935	(447.219)	146.277	156.200	130.142

U imovinu raspoloživu za podmirenje prikazanih obveza pripadaju gotovina i sredstva na računima banaka, trezorski zapisi, plasmani bankama te krediti i predujmovi klijentima. Banka je također u mogućnosti podmiriti nepredviđene obveze prodajom vrijednosnica i pribavljanjem dodatnih izvora financiranja.

Na osnovi dosadašnjeg iskustva Banka procjenjuje da neće doći do isplate cjelokupnih obveza prema klijentima po depozitima po viđenju i kratkoročnim depozitima na ugovorene datume dospjeća kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

35.4. 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 zakonskim i 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.

Kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunava se standardnom metodom u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke o adekvatnosti jamstvenog kapitala banaka.

Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2013. i 31.12.2012. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2013.

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	7.399	1.372	437	9.208	185.454	194.662
Obvezna pričuva kod HNB		24.987		24.987	134.177	159.164
Depoziti kod drugih banaka	197.949	7.128	5.901	210.979		210.979
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	15.275			15.275	2.629	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.045.740			1.045.740	302.866	1.348.606
Ulaganja koja se drže do dosp.	228.933			228.933	38.557	267.490
Materijalna imovina					39.439	39.439
Nematerijalna imovina					3.959	3.959
Preuzeta imovina					16.995	16.995
Odgođena porezna imovina					123	123
Ostala imovina	52			52	5.678	5.730
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	(13.661)	(64)	(53)	(13.778)	(2.444)	(16.222)
Ukupna imovina	1.481.687	33.423	6.285	1.521.396	727.433	2.248.829
Obveze						
Depoziti po viđenju	19.336	2.299	634	22.269	101.693	123.962
Oročeni depoziti	1.325.635	64.927	6.234	1.396.796	362.769	1.759.565
Obveze po primljenim kreditima	53.693			53.693	63.184	116.877
Ostale obveze	234			234	8.763	8.997
Rezerve za obveze i troškove					721	721
Hibridni instrumenti	69.060			69.060	30.017	99.077
Ukupne obveze	1.467.958	67.226	6.868	1.542.052	567.147	2.109.199
Neto devizna pozicija	13.729	(33.803)	(583)	(20.656)	160.286	139.630

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2012.

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	8.705	435	225	9.365	138.072	147.437
Obvezna pričuva kod HNB		25.158		25.158	135.627	160.785
Depoziti kod drugih banaka	221.269	375	5.385	227.029		227.029
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	15.090			15.090	1.423	16.513
Zajmovi i predujmovi klijentima	942.594			942.594	320.697	1.263.291
Ulaganja koja se drže do dosp.	226.098			226.098	20.941	247.039
Materijalna imovina					39.838	39.838
Nematerijalna imovina					3.985	3.985
Preuzeta imovina					9.710	9.710
Odgođena porezna imovina					130	130
Ostala imovina	69			69	6.656	6.725
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi					(16.036)	(16.036)
Ukupna imovina	1.413.825	25.968	5.610	1.445.403	661.043	2.106.446
Obveze						
Depoziti po viđenju	14.407	2.464	463	17.334	87.051	104.385
Oročeni depoziti	1.233.071	60.761	5.081	1.298.913	337.794	1.636.707
Obveze po primljenim kreditima	59.589			59.589	58.799	118.388
Ostale obveze	242			242	15.013	15.255
Rezerve za obveze i troškove					760	760
Hibridni instrument	68.223			68.223	32.586	100.809
Ukupne obveze	1.375.532	63.225	5.544	1.444.301	532.003	1.976.304
Neto devizna pozicija	38.293	(37.257)	66	1.102	129.040	130.142

Pregled otvorene devizne pozicije

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2013.			
EUR	3.978		
USD	2.038		
GBP		(346)	
Ostale valute	184	(369)	
Ukupno	6.200	(715)	6.200
31.prosinca 2012.			
EUR	3.641		
USD		(5.905)	
GBP		(299)	
Ostale valute	932	(567)	
Ukupno	4.573	(6.771)	6.771

35.5. TRŽIŠNI RIZIK

U području izloženosti tržišnim rizicima (valutni rizik, pozicijski rizik i robni rizik), Banka je prvenstveno izložena valutnom riziku (Bilješka 35.4).

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 (dionice HT-a i Atlantic grupe, što su dionice visoke likvidnosti, a izdavatelji imaju odličan bonitet) izlažu Banku pozicijskom riziku (rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijena financijskog instrumenta).

S obzirom na malu vrijednost navedenih vrijednosnih papira uključenih u knjigu trgovanja (ukupno 17.904 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2013. 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.

35.6. 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.

11. Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Godišnji financijski izvještaji (GFI) sastavljeni prema
Odluci o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja banaka (NN 62/2008)

Financijske informacije nastavno prikazane u financijskim izvještajima izvedene su iz financijskih izvještaja sastavljenih po MSFI i prikazanih na stranicama 33 do 73 Godišnjeg izvješća.

Računovodstvene politike primjenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja jednake su kao i u pripremi osnovnih financijskih izvještaja po MSFI u pogledu vrednovanja pojedinih analitičkih pozicija izvještaja računa dobiti i gubitka, bilance, novčanog tijeka i promjeni kapitala, ali je grupiranje i prikaz pojedinih pozicija izvršen sukladno Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka.

Financijske izvještaje Banke za 2013. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisao je i odobrio za izdavanje Presjednik uprave Branko Buljan i Ružica Šarić, član uprave dana 28. ožujka 2014. godine.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac
BAN-
RDG

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		133.210.923	144.005.850
2. Kamatni troškovi	049		81.955.546	86.087.404
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		51.255.377	57.918.446
4. Prihodi od provizija i naknada	051		9.965.986	16.890.000
5. Troškovi provizija i naknada	052		2.480.936	1.882.903
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		7.485.050	15.007.097
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054			
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		1.774.762	2.201.596
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056			
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057			
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058			
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	059			
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060			
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061			
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		110.700	109.768
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		385.894	863.533
17. Ostali prihodi	064		459.222	762.460
18. Ostali troškovi	065		2.667.112	3.610.989
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		34.442.088	36.805.059
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		24.361.805	36.446.852
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		11.401.373	24.331.867
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		12.960.432	12.114.985
23. POREZ NA DOBIT	070		2.697.758	2.627.051
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		10.262.674	9.487.934
25. Zarada po dionici	072			
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074			
3. Manjinski udjel (073-074)	075		0	0

BILANCA
stanje na dan 31.12.2013.

Obrazac
BAN-
BIL

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		308.221.212	353.825.941
1.1. Gotovina	002		21.389.058	20.836.901
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		286.832.154	332.989.040
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		227.020.158	209.086.180
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005			22.057.424
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		16.513.015	17.904.071
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007			
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		241.963.537	239.371.435
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FIN. INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009			
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010			
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		77.842.252	63.460.657
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.148.263.027	1.240.377.083
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013			
12. PREUZETA IMOVINA	014		9.710.152	16.995.173
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		39.837.757	39.439.419
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		30.939.102	46.311.774
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		2.100.310.212	2.248.829.157
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		117.962.420	116.583.194
1.1. Kratkoročni krediti	019			15.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020		117.962.420	101.583.194
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		1.714.101.430	1.855.700.843
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		84.827.127	99.074.408
2.2. Štedni depoziti	023		19.557.588	24.888.576
2.3. Oročeni depoziti	024		1.609.716.715	1.731.737.859
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026			
3.2. Dugoročni krediti	027			
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028			
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030			
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031			
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032			
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		99.611.825	98.009.004
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		38.491.840	38.905.485
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		1.970.167.515	2.109.198.526

KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		93.126.900	93.126.900
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		10.262.675	9.487.934
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		7.917.229	18.179.904
4. ZAKONSKE REZERVE	039		2.661.093	2.661.093
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		16.174.800	16.174.800
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041			
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		130.142.697	139.630.631
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		2.100.310.212	2.248.829.157
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
1. UKUPNO KAPITAL	045		0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046			
3. Manjinski udjel (045-046)	047		0	0

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01.2013. do 31.12.2013.

 Obrazac
**BAN-
PK**

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.										
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrij. usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		106.301.700		5.661.093	7.917.229	10.262.675			130.142.697
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		106.301.700	0	5.661.093	7.917.229	10.262.675	0	0	130.142.697
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja fin. imovine raspoložive za prodaju	005									
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit / gubitak tekuće godine	009						9.487.934			9.487.934
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	9.487.934	0	0	9.487.934
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011									
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014					10.262.675	-10.262.675			0
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		106.301.700	0	5.661.093	18.179.904	9.487.934	0	0	139.630.631

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Direktna metoda
u razdoblju 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac
BAN-
NTD

Obveznik: 99326633206; Imex banka d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001		91.490.197	-80.759.299
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		131.532.639	113.511.086
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		9.328.441	15.923.031
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		-17.688.060	-71.474.255
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		-298.239	-106.776
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006			
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007			
1.7. Ostali primici	008		4.763.666	2.022.561
1.8. Ostali izdaci	009		-36.148.250	-140.634.946
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010		-31.468.188	49.695.735
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		-1.522.240	-1.620.305
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012			6.617.227
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		45.218.832	-65.099.793
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		-93.573.195	101.122.530
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		14.904.207	1.391.055
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instr. raspoloživi za prodaju	016			
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017			
2.8. Ostala imovina	018		3.504.208	7.285.021
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019		165.048.036	141.599.413
3.1. Depoziti po viđenju	020		-9.408.371	14.247.282
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		174.456.407	127.352.131
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
3.4. Ostale obveze	023			
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024		225.070.045	110.535.849
5. Plaćeni porez na dobit	025		-7.806.504	-1.817.657
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026		217.263.541	108.718.192
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto priljev/odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do032)	027		-182.363.855	-22.050.471
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		-3.430.422	-3.117.073
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	030		-179.044.133	-19.043.166
7.4. Priljene dividende	031		110.700	109.768
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032			

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto priljev/odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033		26.589.279	-2.982.047
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		31.539.301	-1.379.226
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035			
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		15.196.223	-1.602.821
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037			
8.5. Isplaćena dividenda	038		-20.146.245	0
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039			
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040		61.488.965	83.685.674
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041			
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042		61.488.965	83.685.674
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		259.993.931	321.482.896
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044		321.482.896	405.168.570

**BILJEŠKE O USKLADAMA S FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA SASTAVLJENIM
PO MSFI-ovima**
1) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2013. GODINU

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINACIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
Prihod od kamata	144.006	144.006	-
Rashod od kamata	(86.087)	(86.087)	-
Neto prihod od kamata	57.919	57.919	-
Prihod od naknada i provizija	16.890	16.890	-
Rashod od naknada i provizija	(1.883)	(1.883)	-
Neto prihod od naknada i provizija	15.007	15.007	-
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	2.202	-	2.202
Neto dobit od financijskog poslovanja	-	3.065	(3.065)
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	-	-	-
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	-	-	-
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	110	-	110
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	863	-	863
Ostali prihodi	762	872	(110)
Ostali troškovi	3.611	-	3.611
Opći administrativni troškovi i amortizacija	36.805	-	36.805
Troškovi osoblja	-	19.054	(19.054)
Troškovi amortizacije	-	3.440	(3.440)
Ostali poslovni rashodi	-	17.922	(17.922)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	36.447	36.447	-
Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(24.332)	(24.332)	-
Dobit prije oporezivanja	12.115	12.115	-
Porez na dobit	2.627	2.627	-
Dobit poslije oporezivanja	9.488	9.488	-
Zarada po dionici (u kunama)	10,19	10,19	-

Dobit razdoblja	9.488	9.488	-
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Nerealizirana dobit (gubitak) imovine raspoložive za prodaju	0	37	(37)
Porez na dobit prenesen u dobit ili gubitak	0	(7)	7
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	30	(30)
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine	-	30	(30)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT	9.488	9.518	(30)

Razlike između pozicija Računa dobiti i gubitka u financijskim izvještajima u odnosu na izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a, odnose se na sljedeće kategorije:

Stavke Dobit(gubitak) od aktivnosti trgovanja te Dobit(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika se u HNB izvještajima iskazuju zasebno, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Neto dobiti i gubici od financijskog poslovanja.

Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Ostalih prihoda.

Ostali troškovi i Opći administrativni troškovi i amortizacija se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima iskazuju kao troškovi osoblja, troškovi amortizacije i ostali poslovni rashodi.

2) USKLADA BILANCE ZA 2013. GODINU

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
IMOVINA			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	353.826	-	353.826
- gotovina	20.837	-	
- depoziti kod HNB-a	332.989	-	
Depoziti kod bankarskih institucija	209.086	-	209.086
Gotovinske rezerve	-	403.276	(403.276)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	159.164	(159.164)
Depoziti kod drugih banaka	-	472	(472)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.057	-	22.057
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	17.904	-	17.904
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	239.372	261.449	(22.077)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	17.904	(17.904)
Kreditni financijskim institucijama	63.461	-	63.461
Kreditni ostalim komitentima	1.240.377	-	1.240.377
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	1.304.165	(1.304.165)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Preuzeta imovina	16.995	16.995	-
Materijalna imovina	39.439	39.440	(1)
Nematerijalna imovina	-	3.959	(3.959)
Kamate, naknade i ostala imovina	46.312	41.882	4.430
Odgođena porezna imovina	-	123	(123)
UKUPNA IMOVINA	2.248.829	2.248.829	0

2) USKLADA BILANCE ZA 2013. GODINU (nastavak)

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
--	----------------	------------------------	---------

OBVEZE

Kreditni od financijskih institucija	116.583	-	116.583
- dugoročni krediti	101.583	-	-
- kratkoročni krediti	15.000	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	-	116.583	(116.583)
Depoziti	1.855.701	-	1.855.701
- depoziti na žiroračunima i tekućim računima	99.074	-	-
- štedni depoziti	24.889	-	-
- oročeni depoziti	1.731.738	-	-
Depoziti financijskih institucija	-	155.337	(155.337)
Depoziti ostalih komitenata	-	1.700.364	(1.700.364)
Ostali krediti	-	-	-
- kratkoročni krediti	-	-	-
- dugoročni krediti	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- dugoročni izdani vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	98.009	98.009	-
Kamate, naknade i ostale obveze	38.905	-	38.905
Ostale obveze	-	38.184	(38.184)
Rezervacije za obveze i troškove	-	721	(721)
UKUPNO OBVEZE	2.109.198	2.109.198	-

KAPITAL

Dionički kapital	93.127	93.127	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	9.488	9.488	-
Zadržana dobit	18.180	18.180	-
Zakonske rezerve	2.661	-	2.661
Ostale rezerve	-	5.661	(5.661)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	16.175	-	16.175
Kapitalna dobit	-	13.175	(13.175)
UKUPNO KAPITAL	139.631	139.631	-

Razlike između pozicija Bilance objavljene u financijskim izvještajima u odnosu na dopunske izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Imovina

Stavke Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama se u dopunskom izvještajima za HNB zasebno iskazuju dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Gotovinske rezerve, Obvezna pričuva kod HNB-a i Zajmovi i predujmovi klijentima.

Stavka trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a se u izvještajima za HNB iskazuju zasebno dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea.

Stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG i Derivativna financijska imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuju dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, Krediti financijskim institucijama i Krediti ostalim komitentima se u HNB izvještajima iskazuju bez skupnog ispravka vrijednosti te se isti iskazuje u okviru Kamata, naknada i ostale imovine dok se u financijskim izvještajima uključuju u gore navedene stavke.

Materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) u HNB izvještajima uz Nekretnine i opremu uključuje i Nematerijalnu imovinu dok je Nematerijalna imovina u financijskim izvještajima prikazana kao zasebna stavka. Kamate, naknade i ostala imovina u izvještajima za HNB uključuje i poziciju Odgođena porezna imovina dok je ova stavka zasebno iskazana u financijskim izvještajima.

Obveze

Kratkoročni i dugoročni krediti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Ostala pozajmljena sredstva.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni i oročeni depoziti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Depoziti financijskih institucija i depoziti ostalih komtenata.

Kamate, naknade i ostale obveze u HNB izvještajima uključuju Rezervacije za obveze i troškove koje su u financijskim izvještajima iskazane zasebno.

Statutarne i ostale kapitalne rezerve u HNB izvještajima uključuju kapitalnu dobit te rezerve propisane statutom banke. U financijskom izvještaju kapitalna dobit se iskazuje zasebno dok se statutarne rezerve iskazuju u poziciji Ostalih rezervi zajedno sa zakonskim rezervama.

3) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2013. GODINU

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(80.759)	(80.759)	-
Naplaćena kamata i slični primici	113.511	113.511	-
Naplaćene naknade i provizije	15.923	15.923	-
Plaćena kamata i slični izdaci	(71.474)	(71.474)	-
Plaćene naknade i provizije	(107)	(107)	-
Plaćeni troškovi poslovanja	-	-	-
Neto dobiti/gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-
Realizirani dobiti od fin. imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Ostali primici	2.023	2.023	-
Ostali izdaci	(140.635)	(140.635)	-
2. Neto povećanje/smanjenje poslovne imovine	49.696	43.079	6.617
Obvezna pričuva kod HNB	(1.620)	(1.620)	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	6.617	-	6.617
Zajmovi i potraživanja od banaka	(65.100)	(65.100)	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	101.123	101.123	-
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	1.391	1.391	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-
Vrijednosni papiri kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
Ostala imovina	7.285	7.285	-
3. Neto povećanje/smanjenje poslovnih obveza	141.599	141.599	-
Depoziti po viđenju	14.247	14.247	-
Štedni i oročeni depoziti	127.352	127.352	-
Derivatne financijske obveze i ostale obveze za trgovanje	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-
4. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	110.536	103.919	6.617
5. Plaćeni porez na dobit	(1.818)	(1.818)	-
6. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	108.718	102.101	6.617
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev/odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(22.050)	(15.433)	(6.617)
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nemat. imovine	(3.117)	(3.117)	-
Primici od prodaje/ulaganja u podružnice	-	-	-
Primici od naplate/kupnje v. p. koji se drže do dospeljeća	(19.043)	(12.426)	(6.617)
Primljene dividende	110	110	-
Ostali primici/plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev/odljev gotovine iz financijskih aktivnosti	(2.982)	(2.982)	-
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(1.379)	(1.379)	-
Neto povećanje/smanjenje izdanih dužničkih vrij. papira	-	-	-
Neto povećanje/smanjenje hibridnih instrumenata	(1.603)	(1.603)	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Isplaćena dividenda	-	-	-
Ostali primici/plaćanja iz financijskih aktivnosti	-	-	-
9. Neto priljev/odljev gotovine	83.686	83.686	-
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekv.	-	-	-
11. Neto povećanje/smanjenje gotovine i ekvivalenata	83.686	83.686	-
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	321.483	321.483	-
13. Gotovina ekvivalenti gotovine na kraju godine	405.169	405.169	-

Razlike između pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljene u financijskim izvještajima u odnosu na dopunske izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a u HNB izvještajima se iskazuju zasebno, dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju Financijska imovina koja se drži do dospjeća.

4) USKLADA IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2013. GODINU

Nema razlika kod Izvještaja o promjenama na kapitalu između prikaza po odluci HNB-a i Godišnjeg izvješća.