



**Maran d.o.o. za reviziju**  
**Josipa Jovića 51**  
**21000 Split**  
**OIB:67202619578**

## **IMEX BANKA d.d. - SPLIT**

### **IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ REVIZIJI SA STANJEM 31.PROSINCA 2011. GODINE**

Split, veljača 2012. godine

## **SADRŽAJ:**

**Mišljenje nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja sa stanjem 31.12.2011. godine**

**Financijski izvještaji (reklasificirani)**

- **Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu**
- **Bilanca na dan 31.12.2011. godine**
- **Promjene na kapitalu na dan 31.12.2011. godine**
- **Izvještaj o novčanom tijeku za 2011. godinu**

**Bilješke uz financijske izvještaje**

## Izjava o odgovornosti Uprave

U skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu (Narodne novine br. 109/07), Uprava je dužna pripremiti financijske izvještaje Banke za svaku poslovnu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde, tako da daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te rezultata poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i opreznih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja po načelu vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo kojem trenutku s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (Narodne novine 109/07). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva te stoga i za poduzimanje razumnih mjera sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.


Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje na dan 15.02.2012. godine i potpisani u ime Uprave.

Imex banka d.d.  
Tolstojeva 6  
21000 Split

Član Uprave:

  
Ružica Sarić, dipl.oec.

Predsjednik Uprave:

  
Branko Buljan, dipl.oec.

## **IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA**

### **Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split**

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Imex banke d.d., Split, Tolstojeva 6, OIB: 99326633206 (u daljnjem tekstu: Banka) koja uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje, koja su prikazana na stranicama 5 do 39.

### **Odgovornosti Uprave**

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

### **Odgovornosti revizora**

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanima u financijskim izvještajima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor smatra interne kontrole bitnim faktorom pri utvrđivanju objektivnosti prikaza financijskih izvještaja koje sastavlja Banka te određuje daljnje postupke procjene. Revizija također uključuje procjenjivanje primjerenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

### **Osnova za donošenje mišljenja**

Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju da planiramo i provedemo reviziju tako da se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdi jesu li financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka. Revizija uključuje i ispitivanja, na osnovi provjere podataka, koja potkrepljuju iznose i sve bilješke uz financijske izvještaje. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih prosudbi koje je napravila Uprava, kao i vrednovanja sveukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da nam provedena revizija daje razumnu osnovu za donošenje našeg mišljenja.

### **Mišljenje**

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima financijsko stanje Imex banke d.d. na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate financijskog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

### **Ostale zakonske i regulatorne obveze**

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine br. 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 40 do 59, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za pripremu ovih obrazaca i informacije o usklađenju odgovorna je Uprava Banke te isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, a prikazana su na stranicama od 5 do 39.

**MARAN d.o.o. za reviziju**  
**Josipa Jovića 51**  
**21000 Split**  
**OIB:67202619578**

Split, 21. veljače 2012. godine

Ovlašteni revizori:

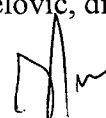
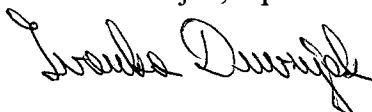
Direktor:

Ivan Jelović, dipl.oec.

**MARAN** d.o.o.  
za revizorske poslove,  
ekonomske, financijske i  
računovodstvene usluge  
SPLIT

Ivan Jelović, dipl.oec.

Ivanka Duvnjak, dipl.oec.



## Financijski izvještaji (reklasificirani)

### Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu

		u tisućama kuna	
	Bilješke	2010.	2011.
Prihodi od kamata	3a	125.350	153.725
Rashodi od kamata	3c	(66.620)	(76.779)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>58.730</b>	<b>76.946</b>
Naknade i provizije	3b	6.582	6.097
Tečajne razlike i dobit/gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima i devizama (neto)	4,4a	3.510	4.093
Ostali prihodi	5	559	335
<b>Ukupan prihod</b>		<b>69.381</b>	<b>87.471</b>
Rashodi iz poslovanja	6	(36.297)	(39.387)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	8a,8b	(22.831)	(22.756)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>10.253</b>	<b>25.328</b>
Porez na dobit		2.201	5.182
<b>Dobit poslije oporezivanja</b>		<b>8.052</b>	<b>20.146</b>
<b>Dobit za raspodjelu</b>		8.052	20.146
<b>Zarada po dionici u kunama</b>	9	13,39	21,63

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 10 do 39 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

*Bilanca na dan 31.12.2011. godine*

u tisućama kuna

	Bilješke	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	10	167.144	259.994
Sredstva kod Hrvatske narodne banka	11	116.314	162.307
Depoziti drugim bankama	12	186.658	79.829
Trezorski i blagajnički zapisi		0	0
Zajmovi klijentima	13	1.043.408	1.275.749
Obračunate kamate i ostala sredstva	14	20.861	25.464
Ulaganja i vrijednosni papiri	15	7.487	66.626
Materijalna i nematerijalna imovina sa predujmovima za građevinske objekte	16a,16b	46.762	44.199
Preuzeta imovina	16c	0	6.206
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	22a	(12.585)	(15.468)
<b>Ukupna imovina:</b>		<b><u>1.576.049</u></b>	<b><u>1.904.906</u></b>
<b>Obveze i kapital</b>			
Ostali depoziti	17		
- po viđenju		102.888	113.039
- štednja i oročeni depoziti		1.200.430	1.436.014
Ostala pozajmljena sredstva	18	85.072	86.423
Hibridni instrumenti	19	41.000	84.416
Obračunate kamate i ostale obveze	20,21	36.960	44.134
Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi	22 a	779	829
Rezerve za sudske sporove	22 b	40	25
<b>Ukupne obveze:</b>		<b><u>1.467.169</u></b>	<b><u>1.764.880</u></b>
Temeljni kapital		60.127	93.127
Kapitalni dobitak		13.175	13.175
Vlastite dionice		0	0
Pričuve i zadržana dobit		27.526	13.578
Dobit tekuće godine		8.052	20.146
<b>Ukupno kapital:</b>		<b><u>108.880</u></b>	<b><u>140.026</u></b>
<b>Ukupne obveze i kapital:</b>		<b><u>1.576.049</u></b>	<b><u>1.904.906</u></b>
<b>Potencijalne i preuzete obveze</b>			
- garancije		62.160	66.410
- akreditivi		5.640	2.815
- okvirni krediti i obveze financiranja		16.886	22.190
<b>Ukupno:</b>		<b><u>84.686</u></b>	<b><u>91.415</u></b>
- ostali izvanbilančni zapisi (derivativni financijski instrumenti)		0	0
<b>Ukupno:</b>	23	<b><u>84.686</u></b>	<b><u>91.415</u></b>

## *Izveštaj o promjenama kapitala*

u tisućama kuna

	<b>Temeljni kapital s kapitalnim dobitkom</b>	<b>Vlastite dionice</b>	<b>Pričuve</b>	<b>Dobit tekuće godine i zadržana dobit</b>	<b>Kapital ukupno</b>
<b>Stanje 01.01. 2010. godine</b>	73.301	0	17.440	10.087	<b>100.828</b>
Raspored dobiti iz 2009. godine				(3.851)	(3.851)
Prijenos u rezerve za opće bankovne rizike					
Prodaja vlastitih dionica					
Zadržana dobit				3.851	3.851
Dobit za 2010. godinu				8.052	8.052
<b>Stanje 31. prosinca 2010. godine</b>	<b>73.301</b>	<b>0</b>	<b>17.440</b>	<b>18.139</b>	<b>108.880</b>
<b>Stanje 01.01. 2011. godine</b>	73.301	0	17.440	18.139	<b>108.880</b>
Povećanje temeljnog kapitala	*33.000				33.000
Rezerve za opće bankovne rizike			(11.779)		(11.779)
Prodaja vlastitih dionica					
Zadržana dobit				(10.221)	(10.221)
Dobit za 2011. godinu				20.146	20.146
<b>Stanje 31. prosinca 2011. godine</b>	<b>106.301</b>	<b>0</b>	<b>5.661</b>	<b>28.064</b>	<b>140.026</b>

\*Vrijednost temeljnog kapitala sa kapitalnim dobitkom povećala se u 2011. godini u odnosu na 2010. godinu za 33.000 kn i to:

- novim uplatama od strane dioničara za izdane dionice u iznosu od 11.000 tisuća kn,
- pretvaranjem zadržane dobiti u temeljni kapital u iznosu od 10.221 tisuća kuna i
- pretvaranjem pričuva u temeljni kapital u iznosu od 11.779 tisuća kuna.

Sukladno hrvatskim zakonskim propisima banka je dužna 5% dobiti poslije oporezivanja izdvojiti u zakonske pričuve, sve dok ukupni iznos ovih pričuva ne dostigne 5% temeljnog kapitala.



*Izveštaj o novčanom tijeku za godinu završenu  
31. prosinca 2011. godine (Indirektna metoda)*

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Neto gotovinski tok od poslovnih aktivnosti</b>		
Dobit prije oporezivanja	8.052	25.328
Povećanje na obračunatim kamatama i ostalim sredstvima	(5.484)	(4.603)
Amortizacija	3.786	3.750
Povećanje / Smanjenje na ostalim obvezama	3.811	7.174
Prihodi / Troškovi od vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	22.831	22.756
<b>Neto gotovinski tok od trgovačkih aktivnosti</b>	<b>32.996</b>	<b>54.405</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Promjene u sredstvima i obvezama</b>		
Neto povećanje (smanjenje) po bankovnim depozitima	0	0
Neto povećanje (smanjenje) po ostalim depozitima	221.396	245.735
Neto povećanje sredstava kod HNB	(13.439)	(45.993)
(Smanjenje) / povećanje pozajmljenih sredstava	8.673	1.351
Povećanje plasmana bankama preko 90 dana	(29.210)	106.829
Neto smanjenje (povećanje) na zajmovima klijenata	(216.820)	(235.584)
Porez na dobit	(2.201)	(5.182)
Hibridni instrumenti	0	43.416
Ostalo	(20.691)	(19.358)
<b>Neto gotovinski priliv iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(52.292)</b>	<b>91.214</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
Nabava vrijednosnih papira i vlasničkih udjela	8.392	(59.139)
Nabavka nematerijalne i materijalne imovine i dr.	(2.571)	(9.826)
Prodaja i rashod materijalne imovine i dr.	0	399
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	8.325
<b>Neto gotovinski odliv od investicijskih aktivnosti</b>	<b>5.821</b>	<b>(60.241)</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Financiranja</b>		
Isplate iz dobiti dioničarima	0	0
<b>Neto gotovinski (odliv) iz financiranja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata</b>	<b>(13.475)</b>	<b>85.378</b>
	<hr/>	<hr/>

**Promjene u gotovini i ekvivalentima kroz godinu**

Stanje 01. siječnja	188.091	174.616
Neto gotovinski priliv-odliv	(13.475)	85.378
Stanje na dan 31. prosinca	<u>174.616</u>	<u>259.994</u>
Promjene računovodstvenih politika i načina obračuna	<u>0</u>	<u>0</u>
Stanje na dan 31. prosinca	<u>174.616</u>	<u>259.994</u>
<b>Sadržaj gotovine i gotovinskih ekvivalenata</b>		
Novac i novčana sredstva kod drugih banaka	167.144	259.994
Plasmani i depoziti kod drugih banaka na rok od 90 dana	0	0
Utržive vrijednosnice s dospijanjem do 90 dana	7.472	0
<b>U k u p n o:</b>	<u>174.616</u>	<u>259.994</u>

**Osnivači i dioničari s pripadajućim udjelom na dan 31. prosinca 2011. godine:**

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
1. Branko Buljan, Split	77,98%	77,98%
2. Ivka Mijić, Split	22,02%	22,02%

### 1.3. Bilješke uz financijske izvještaje

#### 1. Registracija Društva

Imex banka d.d., Split („Banka“) osnovana je u Republici Hrvatskoj i upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem MBS-060001876, s upisanim dioničkim kapitalom od 93.126.900,00 kuna. Nominalna vrijednost dionice iznosi 100,00 kuna. Sjedište Banke nalazi se u Splitu, Tolstojeva 6.

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

Nadzorni odbor:

1. Darko Medak, predsjednik
2. Dubravka Ostojić, zamj. predsjednika
3. Slavka Petrov, član

Prokurista:

1. Ivka Mijić

Uprava:

1. Branko Buljan, predsjednik
2. Ružica Šarić, član

## **2. Sažetak najznačajnijih računovodstvenih politika**

Nastavno su izložene načelne računovodstvene politike usvojene za pripremanje financijskih izvještaja;

### *(1) 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, prema kojemu financijsko izvješćivanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

Računovodstveni propisi Hrvatske narodne banke zasnivaju se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

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 i Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima koje utvrdi Odbor za standarde financijskog izvještavanja, a koji su objavljeni u Narodnim novinama.

### *(2) Funkcionalna i izvještajna valuta*

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u kunama koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2011. godine bio je 7,530420 za 1 EUR (2010. godine 7,385173 kn) i 5,819940 za 1 USD (2010. godine 5,568252 kn)

### *(3) Devizna sredstva*

Sredstva i obveze izražene u stranim valutama preračunavaju se u hrvatsku kunu po srednjem tečaju važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Prihodi i rashodi izraženi u stranim valutama preračunati su u kunama po službenom deviznom tečaju na dan transakcije. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj i iz kupoprodaje deviza uključeni su u račun dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

*(4) Prihod i rashod od kamata*

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.

*(5) 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.

*(6) Preračunavanje stranih valuta*

Poslovni događaji koji nisu iskazani u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Imovina i obveze iskazane u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

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 i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

*(7) Financijski instrumenti*

Financijska imovina razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koji se drže do dospjeća i dane kredite i potraživanja. Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze mjerenje se obavlja po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

- *Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

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

- *Ulaganja koja se drže do dospijeca*

Ulaganja koja se drže do dospijeca su nederivatna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospijeca, za koju Banka ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Navedena kategorija uključuje određene vrijednosnice.

- *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivatnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira 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.

#### *(8) Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine. Ukoliko postoje naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine, procjenjuje se njezina nadoknativa vrijednost.

Nadoknativa vrijednost danih zajmova i potraživanja koje je kreirala Banka i imovine koja se drži do dospijeca izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih po originalno ugovorenoj efektivnoj kamatnoj stopi instrumenta.

#### *(9) Priznanje i prestanak priznavanja*

Redovne kupnje i prodaje financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i ulaganja koja se drže do dospijeca, priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je financijski instrument isporučen u ili prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja kao i ostale financijske obveze priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

*(10) Početno i naknadno mjerenje*

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

*(11) Principi mjerenja fer vrijednosti*

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno ili ako se zbog drugih razloga fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što se manje oslanjajući na specifičnosti subjekta.

*(12) Materijalna i nematerijalna imovina*

Materijalna i nematerijalna imovina iskazana je u bilanci po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju.

Trošak ulaganja obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Sredstva pojedinačne nabavne vrijednosti niže od 3.500 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom primjenom propisanih stopa pomoću kojih se nabavna vrijednost treba otpisati tijekom njihovog procijenjenog vijeka trajanja.

Primijenjene godišnje stope amortizacije su prosječno za 2010. i 2011. godinu iznosile:

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Građevinski objekti	2,50%	2,50%
Računala i software	10,00 %-25,00 %	10,00%-25,00%
Namještaj i oprema	20,00 %-25,00 %	20,00 %-25,00 %
Vozila	20,00%	20,00%
Ostalo	10,00%	10,00%

Na svaki datum bilance Banka preispituje knjigovodstvenu vrijednost materijalne i nematerijalne imovine i utvrđuje da li postoje razlozi koji upućuju na promjenu iste. Investicije u tijeku ne amortiziraju se sve dok se ne stave u uporabu.

*(13) Rezerviranja*

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

*(14) Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji*

Banka u okviru svoje redovne djelatnosti sklapa aranžmane kojima preuzima potencijalne obveze koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje se prvenstveno odnose na garancije, akreditive i slično. Ove se potencijalne obveze iskazuju u bilanci Banke u momentu kad postanu plative.

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.

*(15) Porez na dobit*

Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. 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. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

*(16) Temeljni kapital i pričuve*

Temeljni 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.



*(17) Regulatorno okruženje*

Banka podliježe regulativi Hrvatske narodne banke, koja propisuje limite i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza te utvrđivanje rezerviranja za kreditni i valutni rizik, rizik likvidnosti i deviznu poziciju. Banka je na kraju godine u bitnome udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

*(18) 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, prijašnju sudsku praksu s obzirom na vrstu parnice, mišljenje relevantnih internih odjela kao i mišljenja drugih relevantnih stručnjaka te vlastito iskustvo u sličnim parnicama.

*(19) Novac i ekvivalenti novca*

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

*(20) Događaji nakon datuma bilance*

Događaji nakon datuma bilance koji pružaju dodatne informacije o položaju Banke na datum bilance (događaji koji imaju za učinak usklađenja) priznaju se u financijskim izvještajima.

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

Prema mišljenju Uprave u poslovanju Banke za razdoblje od 01.01. do 21.02.2012. godine nisu nastali nikakvi poslovni događaji ili transakcije zaključno s 31.12.2011. godine koji bi imali značajan utjecaj na financijske izvještaje na dan ili za razdoblje tada završeno ili da su od takvog značaja za poslovanje Banke da bi zahtijevali objavu u bilješkama uz financijske izvještaje.

**3. Prihodi i rashodi od kamata i nekamatni prihodi i rashodi**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
a) Prihodi od kamata po sektorima		
- poduzeće i javni sektor, te neprofitne institucije	102.467	133.640
- banke i financijske organizacije	1.631	131
- građani	19.041	15.846
- dužničko vrijednosni papiri, dionice i ostala vlas. ulaganja	2.345	3.679
Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda	(134)	429
<b>Ukupno:</b>	<b>125.350</b>	<b>153.725</b>
b) Nekamatni prihodi – vrste posla		
- provizija za platni promet s ino.osob.,td,fi i ost. institucijama	1.965	1.567
- naknada za ostale bankovne usluge	3.528	3.377
- od provizija stanovništva	1.087	1.151
- neto tečajne razlike po osnovi naknada	2	2
<b>Ukupno:</b>	<b>6.582</b>	<b>6.097</b>
c) Rashodi od kamata po sektorima i premije za osiguranje štednih uloga		
- poduzeća i ustanove javnog sektora, strane osobe	8.653	8.087
- banke i nebankovne financijske institucije	13.202	12.735
- građani	39.219	47.391
- premije za osiguranje štednih uloga	2.094	3.183
- dužnički vrijednosni papiri (hibridni instrumenti) i drugo	3.196	4.946
- sredstva neprofitnih institucija i drugo	470	44
-neto tečajne razlike	(214)	393
<b>Ukupno:</b>	<b>66.620</b>	<b>76.779</b>
d) Nekamatni troškovi – vrste posla		
- provizije za usluge stranih banaka	2.323	2.317
- naknade ili usluge domaćih pravnih osoba nerezidenata	87	120
<b>Ukupno:</b>	<b>2.410</b>	<b>2.437</b>

**4. Prihodi (rashodi) od tečajnih razlika i dobitak/gubitak od trgovanja devizama**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Tečajne razlike koje proizlaze iz:		
- kupoprodaje deviza	2.502	2.411
- preračunavanja pozicije bilance na ugovoreni tečaj	11.333	17.733
- preračunavanja pozicije bilance na srednji tečaj	(10.494)	(16.535)
<b>Ukupno:</b>	<b>3.341</b>	<b>3.609</b>

**4.a) Dobit/Gubitak od svođenja vrijednosnih papira na fer vrijednost**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
-dobitak/gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima	169	484
<b>Ukupno:</b>	<b>169</b>	<b>484</b>

**5. Ostali prihodi**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Grupa ostalih prihoda:		
- prihodi od opomena po kreditima pravnih osoba, građana i obrtnika; prihodi od zatvaranja neaktivnih računa te slični prihodi	191	55
- prihodi od dividendi	170	114
- povrat sudskih troškova	22	27
- prihodi od prodaje dugotrajne imovine	0	5
- prihodi od najmov	176	91
- ostalo	0	43
<b>Ukupno:</b>	<b>559</b>	<b>335</b>

Iskazani iznos pod ostalo za 2011. godinu u vrijednosti od 43 tisuća kuna odnosi se na prihode iz prošlih godina.

**6. Rashodi iz poslovanja**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Troškovi osoblja (bilješka 7)	16.324	17.611
Amortizacija	3.786	3.750
Naknade i provizije (bilješka 3 d)	2.410	2.437
Troškovi administracije i marketinga	3.697	4.861
Materijali i usluge	9.474	9.077
Ostalo	606	1.651
<b>Ukupno:</b>	<b>36.297</b>	<b>39.387</b>

**7. Troškovi osoblja**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Naknade za plaće neto	8.638	9.756
Troškovi mirovinskog osiguranja	2.601	2.805
Troškovi socijalnog i zdravstvenog osiguranja	2.237	2.193
Porezi i prirezi lokalnoj samoupravi	1.767	1.705
Ostali troškovi osoblja (otpremnine, tr. prijevoza)	1.081	1.152
<b>Ukupno:</b>	<b>16.324</b>	<b>17.611</b>
Broj zaposlenih na dan 31. prosinca	126	127

**8. a) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2010. godini:**

	<b>u tisućama kuna</b>		
	<b>Troškovi</b>	<b>Prihodi</b>	<b>Razlika</b>
Kreditni-identificirani gubici	24.458	8.718	15.740
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	5.290	534	4.756
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.021	0	2.021
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	200	208	(8)

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	67	107	(40)
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	775	413	362
<b>Ukupno:</b>	<b>32.811</b>	<b>9.980</b>	<b>22.831</b>

**8.b) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2011. godini:**

	u tisućama kuna		
	<u>Troškovi</u>	<u>Prihodi</u>	<u>Razlika</u>
Kreditni-identificirani gubici	18.440	8.713	9.727
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	11.041	1.578	9.463
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.883	0	2.883
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	223	138	85
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	64	100	(36)
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	634	0	634
<b>Ukupno:</b>	<b>33.285</b>	<b>10.529</b>	<b>22.756</b>

**8.c) Rezerviranje i ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja (plasmana) i potencijalnih obveza**

Rezerve s obzirom na rizičnost plasmana i potencijalnih obveza odnose se na slijedeće stavke:

	Bilješke	u tisućama kuna	
		<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Kreditni – posebni	13d	32.929	43.146
Kamate i ostala sredstva	13d	6.656	13.937
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	22	12.585	15.468
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	22	743	829
Rezerve za neidentificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi za potencijalne obveze	22	36	0
<b>Ukupno:</b>		<b>52.950</b>	<b>73.380</b>

**9. 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 vaganim prosječnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

**10. Novčana sredstva**

	u tisućama kuna			
	2010.		2011.	
	Kune	Devize	Kune	Devize
Novčana sredstva u blagajni i čekovi u postupku naplate	9.258	8.199	11.231	14.038
Depoziti a'vista:				
- kod stranih banaka		3.040		99.288
- kod domaćih banaka		346		15.487
Žiro-račun kod HNB	146.301		119.950	
<b>Ukupno:</b>	<b>155.559</b>	<b>11.585</b>	<b>131.181</b>	<b>128.813</b>
<b>Sveukupno (kune + devize):</b>	<b>167.144</b>		<b>259.994</b>	

**11. Sredstva kod Hrvatske Narodne banke**

	u tisućama kuna	
	2010.	2011.
Obvezna rezerva kod HNB u kunama	98.134	137.869
Obavezne rezerve u devizama	18.180	24.438
Granična obvezna rezerva	0	0
<b>Ukupno:</b>	<b>116.314</b>	<b>162.307</b>

Banka je dužna kod Hrvatske Narodne banke držati obveznu rezervu u visini 13% (primjena do 31.08.2011. godine) tj. 14% (primjena od 01.09.2011. godine) od kunske i devizne osnovice koja se formira u skladu s Odlukom HNB-a o obaveznoj pričuvu. Ova sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja Banke, a na njih se u 2011. godini obračunava naknada u visini 0,75% (do 31.03.2011. godine) na godišnjoj razini, odnosno sukladno odluci HNB.

**12. Depoziti drugim bankama**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
a) Pregled po vrstama		
Oročeni devizni depoziti	183.773	77.444
Devizni nostro pokriveni akreditivi	2.885	2.385
<b>Ukupno:</b>	<b>186.658</b>	<b>79.829</b>
b) Pregled po zemljama		
Hrvatska	621	633
Zemlje OECD-a i ostale	186.037	79.196
<b>Ukupno:</b>	<b>186.658</b>	<b>79.829</b>

U 2011. godini Banka je imala oročenih deviznih depozita s ugovorenim rokom dospijeca preko 1-3 mjeseca u vrijednosti 76.811 tisuća kuna, te oročene devizne depozite u vrijednosti 633 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca preko 3 mjeseca, te deviznih nostro pokrivenih akreditiva u iznosu 2.385 tisuća kuna.

U 2010. godini Banka je imala oročenih deviznih depozita u vrijednosti 133.672 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca do jednog mjeseca, depozita s ugovorenim rokom dospijeca preko 1-3 mjeseca u vrijednosti 49.480 tisuća kuna, te oročene devizne depozite u vrijednosti 621 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeca preko 3 mjeseca, te deviznih nostro pokrivenih akreditiva u iznosu 2.385 tisuća kuna.

**13. Dani krediti i njihov ispravak vrijednosti**

	<b>u tisućama kuna</b>			
	<b>2010.</b>	<b>%</b>	<b>2011.</b>	<b>%</b>
a) Analiza po vrstama korisnika				
Građani	158.007	14,68	146.447	11,11
Poduzeća	911.827	84,72	1.163.192	88,20
Ostali klijenti	6.503	0,60	9.256	0,69
<b>Ukupno krediti bruto:</b>	<b>1.076.337</b>	<b>100,00</b>	<b>1.318.895</b>	<b>100,00</b>
Ispravci vrijednosti kredita:	(32.929)		(43.146)	
<b>Ukupno krediti neto:</b>	<b>1.043.408</b>		<b>1.275.749</b>	
b) Analiza po granama djelatnosti ili namjeni				
Za obrtna sredstva	477.440	44,36%	618.154	46,87%
Za investicije	52.387	4,87%	38.413	2,92%

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	93.766	8,71%	85.637	6,50%
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	13.579	1,26%	17.342	1,32%
Građevinarstvo	23.866	2,22%	53.598	4,07%
Poljoprivreda	6.785	0,63%	18.409	1,40%
Turizam	16.680	1,55%	17.052	1,30%
Udjeli u sindiciranim kreditima	6.500	0,60%	6.370	0,49%
Stambeni	10.351	0,96%	11.560	0,88%
Prekoračenja po transakcijskim računima	6.281	0,58%	43.871	3,33%
Ostalo	368.702	34,26%	408.489	30,92%
<b>Ukupno krediti bruto:</b>	<b>1.076.337</b>	<b>100,00</b>	<b>1.318.895</b>	<b>100,00</b>
Ispravci vrijednosti kredita	(32.929)	3,06	(43.146)	3,28
<b>Ukupno krediti neto:</b>	<b>1.043.408</b>	<b>96,94</b>	<b>1.275.749</b>	<b>96,72</b>
<b>c) Analiza po vrstama plasmana</b>				
Kratkoročni krediti	681.111		670.504	
Dugoročni krediti	395.226		648.391	
<b>Ukupno krediti bruto:</b>	<b>1.076.337</b>		<b>1.318.895</b>	
Ispravci vrijednosti kredita	(32.929)		(43.146)	
<b>Ukupno krediti neto:</b>	<b>1.043.408</b>		<b>1.275.749</b>	
<b>d) Rezerviranja i ispr. vrijed. sumnjivih i spornih potraživanja</b>				
Početno stanje	20.451		39.585	
Novi ispravci	19.249		17.919	
Naplaćeno i otpisi	(115)		(21)	
<b>Stanje 31. prosinca (bez potraživanja po potencijalnim obvezama)</b>	<b>39.585</b>		<b>57.483</b>	
<b>e) Rezerviranja za potraživanja po potencijalnim obvezama</b>				
	36		1	
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>39.621</b>		<b>57.484</b>	



**f) Zajmovi sa zakašnjenjem u naplati**

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2011. godine iznosila su 230.309 tisuća kuna (31.12.2010. godine iznosila su 183.851 tisuća kuna).

**g) Kamatna fleksibilnost**

Banka je tijekom 2011. godine odobravalala kredite pravnim osobama i obrtnicima, a kamatna stopa kretala se za kratkoročne kredite u prosjeku od 8% do 11% na godišnjoj razini, a za dugoročne od 7% do 9,5%.

Kamate na kredite stanovništvu uz valutnu klauzulu i preko godinu dana iznosile su do 9,85%. Kamate na dopušteno prekoračenje po tekućim računima iznosile su do 11,95%.

Svi plasmani imaju promjenjivu kamatnu stopu.

Na oročene depozite u kunama pravnih osoba i obrtnika obračunavala se kamata do visine od 5,5%, a na oročene devizne depozite 4,5%.

Pasivna kamata na oročenu kunsku štednju građana bez valutne klauzule na rok od 1 godine iznosila je do 5,25%, a za oročene depozite u stranim valutama kamata se određivala u odnosu na rok oročavanja, visinu oročene svote, akcijske kamate i slično i to do 4,5%.

**h) Isključeni kamatni prihodi**

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite skupine B i C u 2011. godine iznose 15.691 tisuća kuna (u 2010. godini 13.075 tisuća kuna).

**14. Obračunate kamate i ostala sredstva**

	u tisućama kuna	
	2010.	2011.
Obračunate dospjele kamate	11.977	21.980
Nedospjele kamate	6.562	7.385
Naknade i provizije (dospjele i nedospjele)	384	1.203
Ostala sredstva	1.938	2.242
<b>Ukupno:</b>	<b>20.861</b>	<b>32.810</b>
Rezerviranja i ispravak za obračunate kamate i ostala sredstva	(3.271)	(7.346)
<b>Ukupno:</b>	<b>17.590</b>	<b>25.464</b>

**15. Ulaganja i vrijednosni papiri**

	u tisućama kuna	
	2010.	2011.
Vrijednosni papiri i financijski instrumenti koji se drže do dospijeca i financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	10.899	74.043
Diskont i ispravak vrijednosti	(3.412)	(7.417)
<b>Ukupno</b>	<b>7.487</b>	<b>66.626</b>

Osim mjenica koje ima u svom posjedu kao i dionica Hrvatskog Telekom d.d. i Atlantic Grupe d.d. Banka je tijekom mjeseca srpnja, kolovoza i rujna 2011. godine kupovala Obveznice Republike Hrvatske, ukupne nominalne vrijednosti 8.288.300,00 € oznake RHMF-O-227E koje dospijevaju na naplatu dana 22.07.2022. godine. Kamatna stopa je 6,5%.

**16.a) Materijalna i nematerijalna imovina**

2010.godina	Zemljišta i građ.obj.	Računala i software	Namješt. i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	UKUPNO
<b>Nabavna vrijednost u tisućama kuna</b>							
Stanje 01.01.2010. godine	37.642	14.767	5.626	4.916	3.168	0	66.119
Izravna povećanja	326	920	890	142	293	0	2.571
Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije	0	(341)	0	0	0	0	(341)
<b>Stanje 31.12.2010. godine</b>	<b>37.968</b>	<b>15.346</b>	<b>6.516</b>	<b>5.058</b>	<b>3.461</b>	<b>0</b>	<b>68.349</b>
<b>Ispravak vrijednosti u tisućama kuna</b>							
Stanje 01.01.2010. godine	8.245	10.272	3.742	2.867	1.341	0	26.467
Amortizacija za 2010. godinu	799	981	1.149	669	188	0	3.786
Prodaja, rashod i drugo	0	(341)	0	0	0	0	(341)
<b>Stanje 31.12.2010. godine</b>	<b>9.044</b>	<b>10.912</b>	<b>4.891</b>	<b>3.536</b>	<b>1.529</b>	<b>0</b>	<b>29.912</b>
<b>Neotpisana vrijednost 31.12.2010. godine</b>	<b>28.924</b>	<b>4.434</b>	<b>1.625</b>	<b>1.522</b>	<b>1.932</b>	<b>0</b>	<b>38.437</b>

2011.godina	Zemljišta i građ.obj.	Računala software	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	UKUPNO
<b>Nabavna vrijednost u tisućama kuna</b>							
Stanje 01.01.2011. godine	37.968	15.346	6.516	5.058	3.461	0	68.349
Izravna povećanja	8.514	720	448	0	144	0	9.826
Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije	(303)	0	(24)	(500)	0	0	(827)
<b>Stanje 31.12.2011. godine</b>	<b>46.179</b>	<b>16.066</b>	<b>6.940</b>	<b>4.558</b>	<b>3.605</b>	<b>0</b>	<b>77.348</b>
<b>Ispravak vrijednosti u tisućama kuna</b>							
Stanje 01.01.2011. godine	9.044	10.912	4.891	3.536	1.529	0	29.912
Amortizacija za 2011. godinu	800	730	1.433	576	211	0	3.750
Prodaja, rashod i drugo	0	0	(22)	(490)	0	0	(512)
<b>Stanje 31.12.2011. godine</b>	<b>9.844</b>	<b>11.642</b>	<b>6.302</b>	<b>3.622</b>	<b>1.740</b>	<b>0</b>	<b>33.150</b>
<b>Neotpisana vrijednost 31.12.2011. godine</b>	<b>36.335</b>	<b>4.424</b>	<b>638</b>	<b>936</b>	<b>1.865</b>	<b>0</b>	<b>44.198</b>

**16. b) Predujmovi za materijalnu imovinu**

Predujmovi za materijalnu imovinu na dan 31.12.2010. godine iznose 8.325 tisuća kuna (zemljište i građevinski objekt u Zadru), a u 2011. godini izvršeno je preknjižavanje navedenog iznosa na materijalnu imovinu.

**16.c) Preuzeta imovina**

	u tisućama kuna	
	2010.	2011.
Preuzeta imovina	0	6.206
<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>6.206</b>

Na dan 31.12.2011. godine iskazana je vrijednost u iznosu od 6.206 tisuća kuna, a odnosi se na preuzetu imovinu od tri dužnika koja je služila kao osiguranje plaćanja po plasmanima za dane kredite te nije bilo moguće na drugi način izvršiti naplatu dospjelih potraživanja. Tijekom 2011. godine nije bilo prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja jer je ista realizirana u mjesecu studenome i prosincu 2011. godine. Vrijednost ove imovine prema uvjerenju Uprave iskazana je po nadoknadivoj vrijednosti, a temelji se na podacima iz Zapisnika javnog bilježnika o obavljenoj usmenoj javnoj dražbi kao i Rješenja Trgovačkog suda u Splitu, a kao podloga služila je procjena stalnog sudskog vještaka za graditeljstvo i procjenu nekretnina.

### 17. Ostali depoziti

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
<b>I. Depoziti po viđenju:</b>		
1. Depoziti po viđenju poduzeća i ustanova javnog sektora u:		
- kune	61.478	62.146
- devize	7.747	5.250
2. Ograničeni depoziti i neraspoređeni priliv u:		
- kune	0	0
- devize	0	0
3. depoziti financijskih organizacija u:		
- kune	13.486	13.392
- devize	0	0
4. Štednja po viđenju, žiro-računi građana u:		
- kune	10.766	20.431
- devize	9.411	11.820
<b>Ukupno:</b>	<u><b>102.888</b></u>	<u><b>113.039</b></u>
<b>II. Oročeni depoziti</b>		
1. Depoziti financijskih organizacija		
- kune i valutna klauzula	93.702	90.710
- devize	48.826	29.545
2. Računi štednje i depoziti građana		
- kune i valutna klauzula	124.414	153.965
- devize	845.666	1.019.454
3. Oročeni depoziti poduzeća i ustanove javnog sektora		
- kune i valutna klauzula	63.412	111.915
- devize	24.410	30.425
<b>Ukupno</b>	<u><b>1.200.430</b></u>	<u><b>1.436.014</b></u>
<b>Sveukupno depoziti (I + II)</b>	<u><b>1.303.318</b></u>	<u><b>1.549.053</b></u>

**18. Ostala pozajmljena sredstva**

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Kratkoročni krediti		
- domaće banke	0	0
- sredstva HBOR-a	10.000	0
- strane banke	0	0
Dugoročni krediti		
- dugoročni krediti od HBOR-a	75.072	86.423
<b>Ukupno</b>	<b><u>85.072</u></b>	<b><u>86.423</u></b>
<b>Valutna struktura kredita</b>		
- kune	10.000	19.666
- devize i valutna klauzula	75.072	66.757
<b>Ukupno</b>	<b><u>85.072</u></b>	<b><u>86.423</u></b>

**19. Hibridni instrumenti**

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Hibridni instrumenti	41.000	84.416
<b>Ukupno</b>	<b><u>41.000</u></b>	<b><u>84.416</u></b>

Predstavljaju neosigurana dugoročna deponirana sredstva clijenata koja utječu na povećanje jamstvenog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala, sukladno propisima HNB-a. Stanje na dan 31.12.2011. godine iznosi 84.416 tisuću kuna. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

**20. Ostale obveze**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Obveze za dividendu	0	0
Obveze za porez na dobit	0	3.566
Obveze po osnovi kartičnog poslovanja	222	406
Obveze za neizvršene isplate po naplatama iz inozemstva	0	0
Obveze za uplate uloga društava u kapital	120	160
Obveze po osnovi kupoprodaje deviza	24	7
Obveze po ostalim porezima i doprinosima	1.493	473
Obveze prema dobavljačima	1.965	1.487
Obveze za plaće i naknade	789	795
Obveze za primljene premije osiguranja	23	67
Ograničeni depoziti	518	2.578
Obveze prema stanovništvu	3.398	2.000
Obveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova	1.352	291
Obveze po naknadama po kreditima pravnih osoba i obrtnika	3.925	6.835
Ostale obveze	436	54
<b>Ukupno</b>	<b>14.265</b>	<b>18.719</b>

**21. Obračunate kamate i naknade**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Obračunate dospjele kamate i naknade	754	836
Obračunate nedospjele kamate i naknade	21.941	24.579
<b>Ukupno</b>	<b>22.695</b>	<b>25.415</b>

**22.a) Ispravci vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama**

*Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi*

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
Stanje 01. siječnja	10.564	12.585
Nove pričuve	2.021	2.883
Smanjenje i preknjiženje	0	0
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>12.585</b>	<b>15.468</b>

*Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi*

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Stanje 01. siječnja	839	779
Nove pričuve	56	289
Smanjenje i preknjiženje	(116)	(239)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b><u>779</u></b>	<b><u>829</u></b>

*22.b) Rezerviranja za sudske sporove*

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Stanje 01. siječnja	0	40
Nove rezerve	40	0
Smanjenje	0	(15)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b><u>40</u></b>	<b><u>25</u></b>

*23. Potencijalne i preuzete obveze*

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Garancije: kunske i devizne	62.160	66.410
Devizni akreditivi i loro dokumentarni akreditivi	5.640	2.815
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	16.886	22.190
<b>Ukupno:</b>	<b><u>84.686</u></b>	<b><u>91.415</u></b>
Ispravak vrijednosti	0	0
<b>a) Stanje 31. prosinca:</b>	<b><u>84.686</u></b>	<b><u>91.415</u></b>
<b>b) Ostali izvanbilančni zapisi:</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>Ukupno (a + b):</b>	<b><u>84.686</u></b>	<b><u>91.415</u></b>

*24. Gotovina i gotovinski ekvivalenti*

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Novac i računi kod banaka	167.144	259.994
Vrijednosni papiri	10.899	74.043
Diskont za vrijednosne papire i ispravak vrijednosti	(3.427)	(7.417)
Plasmani bankama	186.658	79.829
<b>Ukupno</b>	<b><u>361.274</u></b>	<b><u>406.449</u></b>

**25. Transakcije sa povezanim osobama i osobama u posebnom odnosu prema banci**

Pod povezanim osobama smatramo dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su ako se ne dokaže drukčije za Banku jedan rizik jer:

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

2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, a između njih postoji mogućnost prijenosa gubitaka, dobiti ili kreditne sposobnosti, ili

U tom smislu povezanim osobama smatraju se i:

1) članovi uže obitelji, (bračni drug, djeca i posvojena djeca, osobe pod skrbništvom)

2) članovi uprave ili nadzornog odbora i članovi uže obitelji tih osoba, ili

3) osobe zaposlene na temelju ugovora o radu s posebnim uvjetima sklopljenog s društvom u kojem su zaposlene kao i članovi uže obitelji tih osoba.

Osobe u posebnom odnosu s Bankom su:

1) dioničari Banke koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa,

2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi Banke,

3) osobe koje s bankom imaju ugovore o radu sklopljene uz posebne uvjete,

4) pravne osobe u kojima Banka sudjeluje (ima 20 ili više posto udjela u kapitalu ili glasačkim pravima),

5) osobe koje su povezana s osobama iz točke 1. do 4. ovoga članka, na način prethodno definiran.

Ukupna izloženost Banke prema osobi u posebnom odnosu s Bankom i s njom povezanim osobama ne smije prelaziti 10% jamstvenog kapitala.

Za pravni posao zbog kojeg bi se povećala izloženost banke prema osobi u posebnom odnosu s bankom i s njom povezanim osobama potrebna je suglasnost Nadzornog odbora banke.

Na kraju godine ukupna izloženost Banke prema osobama u posebnom odnosu s bankom iznosila je 1.147 tisuća kuna ili 0,56% jamstvenog kapitala ( 2010. godina; 13.551 tisuća kuna ili 9,04% jamstvenog kapitala ) što predstavlja oko 0,09% sveukupno danih zajmova klijentima ( 2010.godine 1,30%).



## 26. Jamstveni kapital i adekvatnost kapitala

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 31.12.2011. godine iznosi 14,62 %.

## 27. Rizik od promjena kamatne stope i ročna struktura

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 2010. i 2011. godine na temelju poznatih datuma kada se mogu promijeniti kamatne stope sredstava i obveza sa fiksnom i promjenjivom stopom, te pretpostavljenih datuma promjene cijena (kamatnih stopa).

### *Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2010. godine*

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>Od 1 do 3 mj</b>	<b>Od 3 mj. do 1 god</b>	<b>Iznad 1 godine</b>	<b>Neosjet. na kamatu</b>	<b>UKUPNO</b>
<b>Sredstva:</b>						
Novčana sredstva (u blagajni, čekovi, te sredstva na tekućim i žiro računima)	167.144	-	-	-	-	167.144
Sredstva kod HNB	116.314	-	-	-	-	116.314
Depoziti drugim bankama	186.658	-	-	-	-	186.658

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Zajmovi i predujmovi klijentima	1.043.408	-	-	-	-	1.043.408
Obračunate kamate i ostala sredstva	-	-	-	-	20.861	20.861
Dugoročna ulaganja i vrijed. papiri	-	-	-	-	7.487	7.487
Dugoročna imovina	-	-	-	-	46.762	46.762
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	-	-	-	-	(12.585)	(12.585)
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.513.524</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.525</b>	<b>1.576.049</b>
<b>Obveze:</b>						
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	41.000	-	41.000
Depoziti po viđenju	102.888	-	-	-	-	102.888
Obveze po oročenim depozitima	957.274	36.851	175.197	31.108	-	1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva	10.000	-	-	75.072	-	85.072
Obveze po obračunatim kamatama i naknadama	-	-	-	-	22.695	22.695
Ostale obveze	-	-	-	-	14.265	14.265
Pričuve za potencijalne obveze	-	-	-	-	779	779
Rezerve za pokrenute sudske sporove	-	-	-	-	40	40
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.070.162</b>	<b>36.851</b>	<b>175.197</b>	<b>147.180</b>	<b>37.779</b>	<b>1.467.169</b>
<b>Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa</b>	<b>443.362</b>	<b>(36.851)</b>	<b>(175.197)</b>	<b>(147.180)</b>	<b>24.746</b>	<b>108.880</b>

**Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2011. godine**

	<u>Do 1 mjesec</u>	<u>Od 1 do 3 mj</u>	<u>Od 3 mj. do 1 god</u>	<u>Iznad 1 godine</u>	<u>Neosjet. na kamatu</u>	<u>UKUPNO</u>
<b>Sredstva:</b>						
Novčana sredstva (u blagajni, čekovi, te sredstva na tekućim i žiro računima)	259.994	-	-	-	-	259.994
Sredstva kod HNB	162.307	-	-	-	-	162.307
Depoziti drugim bankama	79.829	-	-	-	-	79.829
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.275.749	-	-	-	-	1.275.749
Obračunate kamate i ostala sredstva	-	-	-	-	25.464	25.464
Dugoročna ulaganja i vrijed. papiri	-	-	-	-	66.626	66.626
Dugoročna imovina	-	-	-	-	44.199	44.199
Preuzeta imovina	-	-	-	-	6.206	6.206
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	-	-	-	-	(15.468)	(15.468)
<b>U k u p n o:</b>	<b>1.777.879</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>127.027</b>	<b>1.904.906</b>
<b>Obveze:</b>						
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	84.416	-	84.416
Depoziti po viđenju	113.039	-	-	-	-	113.039
Obveze po oročenim depozitima	986.156	58.300	316.340	75.218	-	1.436.014
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	86.423	-	86.423
Obveze po obračunatim kamatama i naknadama	-	-	-	-	25.415	25.415
Ostale obveze	-	-	-	-	18.719	18.719
Pričuve za potencijalne obveze	-	-	-	-	829	829

Rezerve za pokrenute sudske sporove	-	-	-	-	25	25
<b>Ukupno:</b>	<b>1.099.195</b>	<b>58.300</b>	<b>316.340</b>	<b>246.057</b>	<b>44.988</b>	<b>1.764.880</b>
<b>Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa</b>	<b>678.684</b>	<b>(58.300)</b>	<b>(316.340)</b>	<b>(246.057)</b>	<b>82.039</b>	<b>140.026</b>

## 28. Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. 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 31.12.2010. i 2011. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama:

### Valutni rizik na dan 31.12.2010. godine

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva	9.802	1.495	288	11.585	155.559	167.144
Sredstva kod HNB	-	18.180	-	18.180	98.134	116.314
Depoziti drugim bankama	186.658	-	-	186.658	-	186.658
Zajmovi klijentima	790.323	23.621	100	814.044	229.364	1.043.408
Obračunate kamate i ostalo	13.917	547	-	14.464	6.397	20.861
Ulaganja i vrijednosni papiri	-	-	-	-	7.487	7.487
Materijalna i nemat. imovina	-	-	-	-	46.762	46.762
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	-	-	-	-	(12.585)	(12.585)
<b>Ukupna sredstva:</b>	<b>1.000.700</b>	<b>43.843</b>	<b>388</b>	<b>1.044.931</b>	<b>531.118</b>	<b>1.576.049</b>

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

**Obveze**

Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	41.000	41.000
Ostali depoziti:						
- po viđenju	14.729	1.966	463	17.158	85.730	102.888
- oročeni	893.612	41.308	3.964	938.884	261.546	1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva	75.072	-	-	75.072	10.000	85.072
Obračunate kamate i naknade	18.324	1.061	23	19.408	3.287	22.695
Ostale obveze	4	-	-	4	14.261	14.265
Pričuve za potencijalne obveze	-	-	-	-	779	779
Rezerve za pokrenute sudske sporove	-	-	-	-	40	40
<b>Ukupne obveze:</b>	<b>1.001.741</b>	<b>44.335</b>	<b>4.450</b>	<b>1.050.526</b>	<b>416.643</b>	<b>1.467.880</b>
<b>Višak (nedostatak)</b>	<b>(1.041)</b>	<b>(492)</b>	<b>(4.062)</b>	<b>(5.595)</b>	<b>114.475</b>	<b>108.880</b>

**Valutni rizik na dan 31.12.2011. godine**

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno</b>	<b>KN</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>i valutna klauzula</b>			<b>devize</b>		
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva	122.480	506	4.642	127.628	131.181	258.809
Sredstva kod HNB	-	24.438	-	24.438	137.869	162.307
Depoziti drugim bankama	79.829	-	-	79.829	-	79.829
Zajmovi klijentima	898.290	29.205	43	927.538	348.211	1.275.749
Obračunate kamate i ostalo	17.883	2.244	-	20.127	6.522	26.649
Ulaganja i vrijednosni papiri	62.084	-	-	62.084	4.542	66.626
Materijalna i nemat. imovina	-	-	-	-	44.199	44.199
Preuzeta imovina	-	-	-	-	6.206	6.206
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	-	-	-	-	(15.468)	(15.468)
<b>Ukupna sredstva:</b>	<b>1.180.566</b>	<b>56.393</b>	<b>4.685</b>	<b>1.241.644</b>	<b>663.262</b>	<b>1.904.906</b>

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

<b>Obveze</b>						
Izdani hibridni instrumenti	51.993	-	-	51.993	32.423	84.416
Ostali depoziti:						
- po viđenju	12.310	3.968	791	17.069	95.970	113.039
- oročeni	1.032.312	57.965	5.308	1.095.585	340.429	1.436.014
Ostala pozajmljena sredstva	66.757	-	-	66.757	19.666	86.423
Obračunate kamate i naknade	20.154	1.014	26	21.194	4.221	25.415
Ostale obveze	51	2.328	-	2.379	16.340	18.719
Pričuve za potencijalne obveze	-	-	-	-	829	829
Rezerve za pokrenute sudske sporove	-	-	-	-	25	25
<b>Ukupne obveze:</b>	<b>1.183.577</b>	<b>62.275</b>	<b>6.125</b>	<b>1.254.979</b>	<b>509.903</b>	<b>1.764.880</b>
<b>Višak (nedostatak)</b>	<b>(3.011)</b>	<b>(8.882)</b>	<b>(1.440)</b>	<b>(13.333)</b>	<b>153.359</b>	<b>140.026</b>

## 29. Ročna struktura i likvidnosni rizik

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 likvidnosni rizik 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 likvidnosnim rizikom provodi se u skladu s zakonskim odredbama i smjernicama regulatora, a definirano je Politikom i Procedurom 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 likvidnosnim rizikom.

Iznosi ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2010. i 2011. godine analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance u odnosu na ugovoreni datum dospjeća i prikazani su u narednim tabelama:

**Ročna struktura i likvidnosni rizik na dan 31.12.2010. godine:**

	<u>Do 1 mjesec</u>	<u>Od 1 do 3 mj</u>	<u>Od 3 mj. do 1 god</u>	<u>Od 1 do 3 godine</u>	<u>Preko 3 godina</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	167.144	-	-	-	-	167.144
Sredstva kod HNB	19.565	27.154	57.759	10.183	1.653	116.314
Depoziti drugim bankama	137.177	49.481	-	-	-	186.658
Zajmovi klijentima	88.560	391.417	172.669	228.041	162.721	1.043.408
Obračunate kamate i ostalo	13.042	2.422	468	921	4.008	20.861
Ulaganja i vrijednosni papiri	6.714	773	-	-	-	7.487
Materijalna i nemat. imovina	-	-	-	-	46.762	46.762
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	(1.298)	(4.591)	(2.069)	(2.782)	(1.845)	(12.585)
<b>Ukupno:</b>	<b>430.904</b>	<b>466.656</b>	<b>228.827</b>	<b>236.363</b>	<b>213.299</b>	<b>1.576.049</b>
<b>Obveze</b>						
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	33.000	8.000	41.000
Ostali depoziti - depoziti po viđenju	102.888	-	-	-	-	102.888
-oročeni depoziti	123.240	309.813	674.583	81.684	11.110	1.200.430
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	-	85.072	85.072
Obračunate kamate	2.863	5.598	10.439	2.878	917	22.695
Ostale obveze	14.265	-	-	-	-	14.265
Pričuve za potencijalne obveze	230	96	305	106	42	779
Rezerve za pokrenute sudske sporove	40	-	-	-	-	40
<b>Ukupne obveze:</b>	<b>243.526</b>	<b>315.507</b>	<b>685.327</b>	<b>117.668</b>	<b>105.141</b>	<b>1.467.169</b>
<b>Višak (nedostatak)</b>	<b>187.378</b>	<b>151.149</b>	<b>(456.500)</b>	<b>118.695</b>	<b>108.158</b>	<b>108.880</b>

**Ročna struktura i likvidnosni rizik na dan 31.12.2011. godine:**

	<u>Do 1 mjesec</u>	<u>Od 1 do 3 mj</u>	<u>Od 3 mj. do 1 god</u>	<u>Od 1 do 3 godine</u>	<u>Preko 3 godina</u>	<u>Ukupno</u>
<b>Sredstva</b>						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	259.994	-	-	-	-	259.994
Sredstva kod HNB	27.281	31.797	75.711	11.770	15.748	162.307
Depoziti drugim bankama	3.019	76.810	-	-	-	79.829
Zajmovi klijentima	166.058	390.341	273.289	259.339	186.722	1.275.749
Obračunate kamate i ostalo	15.727	887	371	2.392	6.087	25.464
Ulaganja i vrijednosni papiri	2.671	850	1.021	-	62.084	66.626
Materijalna i nemat. imovina	-	-	-	-	44.199	44.199
Preuzeta imovina	-	-	-	-	6.206	6.206
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	(2.364)	(4.582)	(3.225)	(3.118)	(2.179)	(15.468)
<b>U k u p n o:</b>	<b>472.386</b>	<b>496.103</b>	<b>347.167</b>	<b>270.383</b>	<b>318.867</b>	<b>1.904.906</b>
<b>Obveze</b>						
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	32.422	51.994	84.416
Ostali depoziti - depoziti po viđenju	113.039	-	-	-	-	113.039
-oročeni depoziti	176.047	336.937	802.276	92.296	28.458	1.436.014
Ostala pozajmljena sredstva	-	-	-	-	86.423	86.423
Obračunate kamate	3.732	6.084	11.698	2.474	1.427	25.415
Ostale obveze	18.719	-	-	-	-	18.719
Pričuve za potencijalne obveze	24	135	495	115	60	829
Rezerve za pokrenute sudske sporove	25	-	-	-	-	25
<b>Ukupne obveze:</b>	<b>311.586</b>	<b>343.156</b>	<b>814.469</b>	<b>127.307</b>	<b>168.362</b>	<b>1.764.880</b>
<b>Višak (nedostatak)</b>	<b>160.800</b>	<b>152.947</b>	<b>(467.302)</b>	<b>143.076</b>	<b>150.505</b>	<b>140.026</b>



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno okviru izvještavanja i temeljnih financijskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka.

**a) Bilanca na dan 31. prosinca 2011. godine**

	<b>u tisućama kuna</b>	
	<b>2010.</b>	<b>2011.</b>
<b>Imovina</b>		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	280.072	307.526
- gotovina	17.457	25.270
- depoziti kod HNB-a	262.615	282.256
Depoziti kod bankarskih institucija	190.044	194.603
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	2.093	1.609
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	5.379	64.711
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
Derivatna financijska imovina	-	-
Kreditni financijskim institucijama	6.500	6.370
Kreditni ostalim komitentima	1.028.361	1.257.832
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Preuzeta imovina	-	6.206
Materijalna imovina	42.862	40.157
Kamate, naknade i ostala imovina	20.738	25.892
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.576.049</b>	<b>1.904.906</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**a) Bilanca na dan 31. prosinca 2011. godine**

	u tisućama kuna	
	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
<b>Obveze i kapital</b>		
Kreditni kod financijskih institucija	85.072	86.423
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	85.072	86.423
Depoziti	1.303.318	1.549.053
- Depoziti na žiro računima i tekućim računima	81.858	94.235
- Štedni depoziti	21.030	18.804
- Oročeni depoziti	1.200.430	1.436.014
Ostali krediti	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske		
Obveze s kojima se trguje	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
- kratkoročni	-	-
- dugoročni	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-
Izdani hibridni instrumenti	41.000	84.416
Kamate, naknade i ostale obveze	37.779	44.988
<b>Ukupno obveze</b>	<u>1.467.169</u>	<u>1.764.880</u>
<b>Kapital</b>		
Dionički kapital	60.127	93.127
Dobit/(gubitak) tekuće godine	8.052	20.146
Zadržana dobit/(gubitak)	10.086	7.917
Zakonske rezerve	2.661	2.661
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	27.954	16.175
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<u>108.880</u>	<u>140.026</u>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<u><b>1.576.049</b></u>	<u><b>1.904.906</b></u>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**b) Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu**

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
Kamatni prihodi	125.350	153.725
Kamatni troškovi	(66.620)	(76.779)
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>58.730</b>	<b>76.946</b>
Prihodi od provizija i naknada	6.582	6.097
Troškovi od provizija i naknada	(2.410)	(2.437)
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>4.172</b>	<b>3.660</b>
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena	-	-
Društva i zajedničke pothvate	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	2.671	1.927
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po 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 dospjeća	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	170	114
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	839	1.198
Ostali prihodi	389	221
Ostali troškovi	(2.468)	(2.578)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(31.419)	(33.404)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>33.084</b>	<b>48.084</b>
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za Gubitke	(22.831)	(22.756)
<b>Dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>10.253</b>	<b>25.328</b>
Porez na dobit	(2.201)	(5.182)
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>8.052</b>	<b>20.146</b>
Zarada po dionici	13,39	21,63

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**c) Izvještaj o novčanom tijeku za 2011. godinu**

u tisućama kuna

	<u>2010.</u>	<u>2011.</u>
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	116.828	143.577
1.2. Naplaćene naknade i provizije	5.080	5.054
1.3. (Plaćena kamata i slični izdaci)	(32.974)	(20.067)
1.4. (Plaćene naknade i provizije)	-	-
1.5. (Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-
1.6. Neto dobiti / (gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-
1.7. Ostali primici	90	24.524
1.8. (Ostali izdaci)	(75.722)	(55.935)
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (1.1. do 1.8.)</b>	<b>13.302</b>	<b>97.153</b>
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine		
2.1. Depoziti kod HNB-a	(13.439)	(45.993)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(11.554)	91.559
2.4. Krediti ostalim komitentima	(228.321)	(242.193)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala imovina	-	-
<b>2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)</b>	<b>(253.314)</b>	<b>(196.627)</b>
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	(17.060)	12.378
3.2. Štedni i oročeni depoziti	238.456	233.358
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-
3.4. Ostale obveze	-	-
<b>3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)</b>	<b>221.396</b>	<b>245.736</b>

<b>4. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)</b>	<b>(18.616)</b>	<b>146.262</b>
5. (Plaćeni porez na dobit)	(551)	(1.709)
<b>6. Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)</b>	<b>(19.167)</b>	<b>144.553</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>		
7.1. Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3.150)	(1.501)
7.2. Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
7.3. Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	-	(59.139)
7.4. Primljene dividende	170	114
7.5. Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
<b>7. Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)</b>	<b>(2.980)</b>	<b>(60.526)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
8.1. Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	8.672	1.351
8.2. Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
<b>8. Neto priljev /(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1 do 8.6.)</b>	<b>8.672</b>	<b>1.351</b>
<b>9. Neto priljev /(odljev) gotovine (6+7+8)</b>	<b>(13.475)</b>	<b>85.378</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-
<b>11. Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10)</b>	<b>(13.475)</b>	<b>85.378</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>188.091</b>	<b>174.616</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>174.616</b>	<b>259.994</b>

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**d) Izvještaj o promjenama kapitala za 2010. i 2011. godinu**

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv pozicije	ACIPoznaka	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 osnovne vrijednosnog ostataka (financijske imovine raspoložive za prodaju)		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	73.301		17.440	6.236	3.851			100.828
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	73.301	0	17.440	6.236	3.851	0	0	100.828
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske 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					8.052			8.052
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	8.052	0	0	8.052
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013				3.851	-3.851			
Prijenos u rezerve	014								
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	73.301	0	17.440	10.087	8.052	0	0	108.880



IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarsko matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Navedeni dobitak / gubitak s osnova vijeka nosnog dioničarskog društva neto raspoloživo za prodaju		
1	2	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	73.301		17.440	10.087	8.052			108.880
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	73.301	0	17.440	10.087	8.052	0	0	108.880
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske 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					20.146			20.146
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	20.146	0	0	20.146
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	33.000		-11.779	-10.221				11.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

Ostale promjene	013				8.052	-8.052			
Prijenos u rezerve	014								
Isplata dividende	015								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	106.301	0	5.661	7.918	20.146	0	0	140.026

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**a) Usklada Bilance na dan 31.12.2011. godine**

	<b>u tisućama kuna</b>		
	Odluka HNB-a	Godišnja Financijska Izvješća	Razlika
Imovina			
Gotovina i depoziti kod HNB-a:	307.526	422.301	(114.775)
- gotovina	25.270	259.994	(234.724)
- depoziti kod HNB-a	282.256	162.307	119.949
Depoziti kod bankarskih institucija	194.603	79.829	114.774
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	-	-	-
koji se drže radi trgovanja	1.609	1.609	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	-	-	-
raspoloživi za prodaju	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	-	-	-
koji se drže do dospelja	64.711	65.017	(306)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	-	-	-
kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se	-	-	-
prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Ukupno vrijednosni papiri:	66.320	66.626	(306)
Kreditni financijskim institucijama	6.370	6.370	-
Kreditni ostalim komitentima	1.257.832	1.269.379	(11.547)
Ukupno krediti:	1.264.202	1.275.749	(11.547)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i	-	-	-
zajedničke pothvate	-	-	-
Preuzeta imovina	6.206	6.206	-
Materijalna imovina	40.157	44.199	(4.042)
Kamate, naknade i ostala imovina	25.892	25.464	428
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	-	(15.468)	15.468
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.904.906</b>	<b>1.904.906</b>	<b>-</b>

<b>Obveze i kapital</b>			
Kreditni kod financijskih institucija:	86.423	86.423	-
- kratkoročni	0	0	-
- dugoročni	86.423	86.423	-
Depoziti	1.549.053	1.549.053	-
- Depoziti na žiro računima i tekućim računima	94.235	94.235	-
- Štedni depoziti	18.804	18.804	-
- Oročeni depoziti	1.436.014	1.436.014	-
Ostali krediti	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze s kojima se trguje	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- kratkoročni	-	-	-
- dugoročni	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	84.416	84.416	-
Kamate, naknade i ostale obveze	44.988	44.134	854
Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi	-	829	(829)
Rezerve za sudske sporove	-	25	(25)
<b>Ukupno obveze</b>	<b>1.764.880</b>	<b>1.764.880</b>	<b>-</b>
<b>Kapital</b>			
Dionički kapital	93.127	93.127	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	20.146	20.146	-
Zadržana dobit/(gubitak)	7.917	7.917	-
Zakonske rezerve	2.661	2.661	-
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	16.175	16.175	-
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
<b>Ukupno kapital</b>	<b>140.026</b>	<b>140.026</b>	<b>-</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>1.904.906</b>	<b>1.904.906</b>	<b>-</b>

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada Bilance na dan 31.12.2011. godine

Odstupanja pozicija Bilance objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a odnose se na slijedeće kategorije:

#### Imovina

Gotovina i depoziti kod HNB-a u iznosu 307.526 tisuće kuna su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju i to kao Gotovina u iznosu 25.270 tisuća kuna ( kunska gotovina u blagajni i strana gotovina) i Depoziti kod HNB u iznosu 282.256 tisuća kuna ( izdvojena obvezna pričuva i stanje žiro računa kod HNB-a), a u Godišnjem izvješću iznos od 422.301 tisuća kuna sastoji se od stavke Novčana sredstva (Gotovina) u iznosu 259.994 tisuća kuna (gotovina u blagajni, sredstva na žiro računu kod HNB i depoziti a'vista kod domaćih i stranih banaka) i Depozita kod HNB u iznosu 162.307 tisuća kuna ( obvezna pričuva ). Razlika od 114.775 tisuća kuna se odnosi na depozite a'vista koji se kod HNB standarda uključuju u poziciju Depoziti kod bankarskih institucija (dio iznosa 194.603 tisuća kuna), a u Godišnjem izvješću su depoziti po viđenju iskazani na poziciji Gotovina i depoziti kod HNB (odnosno dio su stavke Novčana sredstva).

Depoziti kod banaka u iznosu 194.603 tisuća kuna je stavka koja se kod HNB standarda sastoji od depozita domaćih banaka 633 tisuća kuna i depozita stranih banaka 79.196 tisuća kuna (oročeni depoziti i depoziti s otkaznim rokom) te depozita po viđenju u iznosu 114.774 tisuća kuna, a u Godišnjem izvješću iznose 79.829 tisuća kuna, jer su devizni tekući računi u iznosu 114.775 tisuća kuna (kod domaćih banaka u iznosu 15.487 tisuća kuna i stranih banaka u iznosu 99.288 tisuća kuna) uključeni u stavku Novčana sredstva.

Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 1.609 tisuća kuna i vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijea u iznosu 64.711 tisuća kuna ( iznos od 65.017 tisuća kuna umanjen za rezerve za identificirane gubitke 306 tisuća kuna), iskazani su kod HNB-a standarda zasebno, a u Godišnjem izvješću iskazani su zajedno na poziciji Ulaganja i vrijednosni papiri 66.626 tisuća kuna (koja se sastoji od vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja u iznosu 1.609 tisuća kuna i vrijednosni papiri koji se drže do dospijea u iznosu 65.017 tisuća kuna), s time da je ispravka vrijednosti od 306 tisuća kuna iskazana u okviru rezervi za identificirane gubitke za plasmane (dio iznosa 15.468 tisuća kuna).

Kreditni financijskim institucijama u iznosu 6.370 tisuća kuna i krediti ostalim klijentima u iznosu 1.257.832 tisuću kuna iskazani su po HNB-a standardu zasebno i čine iznos od 1.264.202 tisuću kuna, a u Godišnjem izvješću prikazani su zajedno na poziciji Dani krediti u iznosu 1.275.749 tisuća kuna. Razlika od 11.547 tisuća kuna odnosi se na dio rezervi za identificirane gubitke na skupnoj osnovi koji se odnose na kredite, a koji se u Godišnjem izvješću prikazuju kao posebna stavka 15.468 tisuća kuna ( odnosno iznos od 11.547 tisuća kuna dio je stavke od 15.468 tisuća kuna).

Materijalna imovina kod HNB standarda iznosi 40.157 tisuća kuna, a nematerijalna imovina u iznosu 4.042 tisuća kuna iskazuju se kao posebna stavka na poziciji Kamate, naknade i ostala imovina, a u Godišnjem izvješću je materijalna imovina iskazana zajedno sa nematerijalnom imovinom u iznosu 44.199 tisuća kuna.

Kamate, naknade i ostala imovina u iznosu 25.892 tisuća kuna je stavka koja kod HNB standarda uključuje nematerijalnu imovinu, kamate, naknade, odgođenu poreznu imovinu, plaćene troškove budućeg razdoblja i druga potraživanja, a u Godišnjem izvješću nematerijalna imovina u iznosu od 4.042 tisuća kuna iskazana je na poziciji Nematerijalna i materijalna imovina kao posebna stavka, a ostalo navedeno iskazano je na poziciji Obračunate kamate i ostalo. Razlika od 428 tisuća kuna odnosi se na dio rezervi za identificirane gubitke koji se odnose na poziciju Kamate, naknade i ostala imovina ( dio iznosa od 15.468 tisuća kuna) i za spomenuti iznos je kod HNB standarda već umanjena pozicija Kamate, naknade i ostala imovina, a u Godišnjem izvješću se rezerve za identificirane gubitke posebno iskazuju.

## Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

### a) Usklada Bilance na dan 31.12.2011. godine

#### Obveze i kapital

Kreditni kod financijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su uključeni u stavku pod nazivom Ostala pozajmljena sredstva.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću ove stavke su uključene u stavke depoziti po viđenju i oročeni depoziti na poziciji Ostali depoziti.

Kamate, naknade i ostale obveze u iznosu 44.988 tisuća kuna je stavka koja kod HNB standarda uključuje obveze za kamate, naknade, obveze za zaposlene, rezerviranja za identificirane gubitke za potencijalne obveze, tekuće obveze za porez na dobit i doprinose, odgođenu poreznu obvezu, obveze po unaprijed naplaćenim kamatnim prihodima i druge tekuće obveze, koje su u Godišnjem izvješću iskazane zasebno na poziciji Obveze za kamate i naknade u iznosu 25.415 tisuća kuna i poziciji Ostale obveze u iznosu 18.719 tisuća kuna (što zajedno daje iznos od 44.134 tisuća kuna), te obveze po osnovi rezerviranja za potencijalne obveze u iznosu 829 tisuća kuna i po osnovi pokrenutih sudskih sporova u iznosu 25 tisuća kuna. Razlika od 854 tisuća kuna se odnosi na Rezerve za potencijalne obveze u iznosu 829 tisuća kuna i Rezerve za sudske sporove u iznosu 25 tisuća kuna, koje su kod HNB standarda uključene u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze (dio iznosa od 44.988 tisuća kuna).

Dobit/(gubitak) tekuće godine, Zadržana dobit, Statutarne i ostale kapitalne rezerve su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću zadržana dobit i zakonske i statutarne pričuve zajedno se prikazuju, a kapitalne rezerve, te dobit tekuće godine se posebno iskazuju.

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**b) Usklada Računa dobiti i gubitka za 2011.godinu**

	u tisućama kuna		Razlika
	Odluka HNB-a	Godišnja Financijska Izvješća	
Kamatni prihodi	153.725	153.725	-
Kamatni troškovi	(76.779)	(76.779)	-
<b>Neto kamatni prihod</b>	<b>76.946</b>	<b>76.946</b>	-
Prihodi od provizija i naknada	6.097	6.097	-
Troškovi od provizija i naknada	(2.437)	(2.437)	-
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>	<b>3.660</b>	<b>3.660</b>	-
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena Društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.927	2.895	(968)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po 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 dospjeća	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	114	114	-
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.198	1.198	-
Ostali prihodi	221	221	-
Ostali troškovi	(2.578)	(3.546)	968
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(33.404)	(33.404)	-
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>48.084</b>	<b>48.084</b>	-
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(22.756)	(22.756)	-
<b>Dobit/gubitak prije oporezivanja</b>	<b>25.328</b>	<b>25.328</b>	-
Porez na dobit	(5.182)	(5.182)	-
<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	<b>20.146</b>	<b>20.146</b>	-



**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**

**b) Usklada Računa dobiti i gubitka za 2011. godinu**

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a postoje samo kod pozicije-Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja i pozicije -Ostali troškovi, a kod ostalih pozicija nisu ustanovljene razlike, što se može konstatirati iz slijedećeg:

Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja u iznosu 1.927 tisuća kuna, Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika u iznosu 1.198 tisuća kuna, su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su iskazane u jednom iznosu u vrijednosti 4.093 tisuća kuna (točka 4 i 4a Izvješća), odnosno uključene su u stavku Prihodi/rashodi od tečajnih razlika 2.411 tisuća kuna i u stavku Dobit/gubitak od svođenja vrijednosnih papira na fer vrijednost 484 tisuća kuna što zajedno daje iznos od 2.895 tisuća kuna, te na poziciju dobit/gubitak od preračunavanja bilance na ugovoreni tečaj 17.733 tisuća kuna i preračunavanje bilance na srednji tečaj (16.535) tisuća kuna, što zajedno daje 1.198 tisuća kuna. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja u iznosu 114 tisuća kuna je stavka koja se kod HNB standarda zasebno iskazuje kao i Ostali prihodi kod HNB standarda koji iznose 221 tisuća kuna i zasebno se iskazuju, dok se u Godišnjem izvješću prikazuju zajedno u iznosu 335 tisuća kuna kao pozicija Ostali prihodi ((točka 5 Izvješća), odnosno Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja u iznosu 114 tisuća kuna su dio stavke Ostali prihodi.

Pozicija Opći troškovi i administracija u iznosu 33.404 tisuća kuna čine troškovi za zaposlenike u iznosu 17.611 tisuća kuna, opći administrativni troškovi 12.043 tisuća kuna i amortizacija u iznosu 3.750 tisuća kuna, te pozicija Ostali troškovi u iznosu 2.578 tisuća kuna, su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su dio općih troškova administracije i amortizacije u iznosu od 33.404 tisuća kuna, Ostali troškovi u iznosu 3.546 tisuća kuna i Troškovi od naknada i provizija u iznosu 2.437 tisuća kuna se zasebno iskazuju i čine zajedno stavku Troškovi poslovanja (dio su iznosa 39.387 tisuća kuna iz točke 6. Izvješća).

**Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**
**c) Usklada Izvještaja o novčanom tijeku za 2011.godinu**

		u tisućama kuna		
		Odluka HNB-a	Godišnja Financijska Izvješća	Razlika
<b>Poslovne aktivnosti</b>				
1.1.	Naplaćena kamata i slični primici	143.577	-	143.577
1.2.	Naplaćene naknade i provizije	5.054	-	5.054
1.3.	(Plaćena kamata i slični izdaci)	(20.067)	-	(20.067)
1.4.	(Plaćene naknade i provizije)	-	-	-
1.5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)	-	-	-
1.6.	Neto dobiti / (gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka			
1.7.	Ostali primici	24.524	-	24.524
1.8.	Ostali izdaci	(55.935)	-	(55.935)
1.9.	Dobit prije oporezivanja	-	25.328	(25.328)
1.10.	Povećanje na obračunatim kamatama i ostalim sredstvima	-	(4.603)	4.603
1.11.	Amortizacija	-	3.750	(3.750)
1.12.	Povećanje ostalih obveza	-	7.174	(7.174)
1.13.	Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	-	22.756	(22.756)
<b>1.</b>	<b>Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (1.1. do 1.13.)</b>	<b>97.153</b>	<b>54.405</b>	<b>42.748</b>
	(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine			
2.1.	Depoziti kod HNB-a	(45.993)	(45.993)	-
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	-	-	-
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	91.559	106.829	(15.270)
2.4.	Kreditni ostalim komitentima	(242.193)	(235.584)	(6.609)
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	-	-	-
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
2.8.	Preuzeta imovina i ostala imovina	-	-	-
<b>2.</b>	<b>Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)</b>	<b>(196.627)</b>	<b>(174.748)</b>	<b>(21.879)</b>
	Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza			
3.1.	Depoziti po viđenju	12.378	10.151	2.227
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	233.358	235.584	(2.226)
	<b>Ukupno povećanje/smanjenje depozita:</b>	<b>245.736</b>	<b>245.735</b>	<b>1</b>

IMEX BANKA d.d. Split - Bilješke uz financijske izvještaje

3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-
3.4.	Priljeni krediti od financijskih institucija	-	1.351	(1.351)
3.5.	Izdani hibridni instrumenti	-	43.416	(43.416)
3.6.	Ostale obveze	-	(19.358)	19.358
<b>3.</b>	<b>Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.6.)</b>	<b>245.736</b>	<b>271.144</b>	<b>(25.408)</b>
<b>4.</b>	<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)* ili (2+3)</b>	<b>(146.262)</b>	<b>150.801*</b>	<b>(4.539)</b>
5.	(Plaćeni porez na dobit)	(1.709)	(5.182)	3.473
<b>6.</b>	<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)</b>	<b>144.553</b>	<b>145.619</b>	<b>(1.066)</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>				
7.1.	Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.501)	(9.826)	8.325
7.2.	Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
7.3.	Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	(59.139)	-	(59.139)
7.4.	Priljene dividende	114	-	114
7.5.	Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
7.6.	Nabava vrijednosnih papira i vlasničkih udjela	-	(59.139)	59.139
7.7.	Prodaja i rashod materijalne imovine	-	399	(399)
7.8.	Predujmovi za materijalnu imovinu	-	8.325	(8.325)
<b>7.</b>	<b>Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.8.)</b>	<b>(60.526)</b>	<b>(60.241)</b>	<b>(285)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>				
8.1.	Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	1.351	-	1.351
8.2.	Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
8.3.	Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
8.5.	(Isplaćena dividenda)	-	-	-
8.6.	Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-
<b>8.</b>	<b>Neto priljev /(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti (8.1 do 8.6.)</b>	<b>1.351</b>	<b>-</b>	<b>1.351</b>
<b>9.</b>	<b>Neto priljev /(odljev) gotovine (6+7+8)* ili (6+7+8-1)</b>	<b>85.378</b>	<b>85.378*</b>	<b>-</b>
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	-	-	-
<b>11.</b>	<b>Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10)</b>	<b>85.378</b>	<b>85.378</b>	<b>-</b>
<b>12.</b>	<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>174.616</b>	<b>174.616</b>	<b>-</b>

<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	259.994	259.994	-
--	---------	---------	---

Razlike koje proizlaze posljedica su načina izrade Izvještaja o novčanom tijeku; po Odluci HNB-a primijenjena je direktna metoda, a u Godišnjem financijskom izvještaju indirektna metoda. Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine u oba slučaja iskazani su u iznosu od 85.378 tisuća kuna.

#### **d)Izvještaj o promjenama kapitala za 2011.godinu**

Nema razlika kod Izvještaja o promjenama na kapitalu između prikaza po odluci HNB-a i Godišnjeg izvješća osim u svezi grupiranja pojedinih stavki kapitala.

U Godišnjem izvještaju kategorija Pričuve i Zadržana dobit iskazane su u jednom iznosu i to 13.578 tisuća kuna, dok je po HNB standardu posebno iskazana kategorija zadržana dobit u iznosu od 7.917 tisuća kuna, zakonske rezerve u iznosu od 2.661 tisuća kuna kao i dio ostalih pričuva u iznosu od 3.000 tisuća kuna (dio iznosa od 16.175 tisuća kuna).

U Godišnjem izvještaju Kapitalni dobitak u iznosu 13.175 tisuća kuna posebno je iskazan, a po HNB standardu je dio statutarne i ostalih kapitalnih rezervi (dio iznosa od 16.175 tisuća kuna).