

**Revizorska tvrtka
REVENIO d.o.o.
Hrvatske mornarice 10
21000 Split
OIB:39382794009**

IMEX BANKA d.d. - SPLIT

IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ REVIZIJI SA STANJEM 31. PROSINCA 2012. GODINE

Split, ožujak 2013. godine

SADRŽAJ:

Mišljenje nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja sa stanjem 31.12.2012. godine

Finansijski izvještaji (reklasificirani)

- **Račun dobiti i gubitka za 2012. godinu**
- **Bilanca na dan 31.12.2012. godine**
- **Promjene na kapitalu na dan 31.12.2012. godine**
- **Izvještaj o novčanom tijeku za 2012. godinu**

Bilješke uz finansijske 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 01.03.2013. godine i potpisani u ime Uprave.

Imex banka d.d.
Tolstojeva 6
21000 Split

Predsjednik Uprave

Branko Buljan, dipl.oec.

Član Uprave

Ružica Šarić, dipl.oec.



IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Imex banke d.d., Split,Tolstojeva 6, OIB: 99326633206 (u dalnjem tekstu: Banka) koja uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2012. 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 finansijske izvještaje, koja su prikazana na stranicama 5 do 42.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih 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 finansijskim 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 finansijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanima u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u finansijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor smatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima. Revizija također uključuje procjenjivanje primjerenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnoj 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 finansijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka. Revizija uključuje i ispitivanja, na osnovi provjere podataka, koja potkrepljuju iznose i sve bilješke uz finansijske izvještaje. Revizija također uključuje i procjenu primijenjenih računovodstvenih načela i značajnih prosudbi koje je napravila Uprava,

kao i vrednovanja sveukupnog prikaza finansijskih izvještaja. Uvjereni smo da nam provedena revizija daje razumnu osnovu za donošenje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim značajnim aspektima finansijsko stanje Imex banke d.d. na dan 31. prosinca 2012. godine, te rezultate finansijskog 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 finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine br. 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 43 do 62, 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 finansijskim izvještajima. Za pripremu ovih obrazaca i informacije o usklađenju odgovorna je Uprava Banke te isti ne predstavljaju sastavni dio ovih finansijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, a prikazana su na stranicama od 5 do 42.

**REVENIO d.o.o. za reviziju
Hrvatske mornarice 10
21000 Split
OIB:39382794009**

Split, 25. ožujka 2013. godine

Ovlašteni revizori:


Dušan Vučković, dipl.oec.

Ivana Šarić, dipl.oec.



Direktor:


Anamaria Ivkošić, dipl.iur.

**REVENIO d.o.o.
SPLIT**

Finansijski izvještaji (reklasificirani)

Račun dobiti i gubitka za 2012. godinu

	Bilješke	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Prihodi od kamata	3a	153.725	133.211
Rashodi od kamata	3c	<u>(76.779)</u>	<u>(81.956)</u>
Neto prihod od kamata		<u>76.946</u>	<u>51.255</u>
Naknade i provizije	3b	6.097	9.966
Tečajne razlike i dobit/gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima i devizama (neto)	4,4a	4.093	2.161
Ostali prihodi	5	335	570
Ukupan prihod		<u>87.471</u>	<u>63.952</u>
Rashodi iz poslovanja	6	(39.387)	(39.590)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	8a,8b	<u>(22.756)</u>	<u>(11.401)</u>
Dobit prije oporezivanja		<u>25.328</u>	<u>12.961</u>
Porez na dobit		<u>5.182</u>	<u>2.698</u>
Dobit poslije oporezivanja		<u>20.146</u>	<u>10.263</u>
 Prijedlog raspodjele dobiti:			
- dobit za raspodjelu		20.146	10.263
 Zarada po dionici	9	21,63	11,02

Odlukom Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazana dobit nakon oporezivanja za 2011. godinu u iznosu od 20.146 tisuća kuna isplaćena je dioničarima Banke.

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 42 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2012. godinu

u tisućama kuna

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Dobit ili gubitak razdoblja	20.146	10.263
Ostala sveobuhvatna dobit/gubitak prije poreza:		
1.Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja		
2.Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine		
3.Dobit ili gubitak s osnove ponovnog vrednovanja finansijske imovine raspoložive za prodaju		
4.Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanog toka		
5.Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu		
6.Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku pridruženih poduzetnika		
7.Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja		
Porez na ostalu sveobuhvatnu dobit razdoblja		
Neto ostala sveobuhvatna dobit/gubitak razdoblja		
Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja	<u>20.146</u>	<u>10.263</u>

Bilanca na dan 31.12.2012. godine

u tisućama kuna

	Bilješke	2011.	2012.
Sredstva			
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	10	259.994	321.482
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	11	162.307	160.785
Depoziti drugim bankama	12	79.829	52.974
Trezorski i blagajnički zapisi		0	0
Zajmovi klijentima	13	1.275.749	1.241.534
Obračunate kamate i ostala sredstva	14	25.464	31.601
Ulaganja i vrijednosni papiri	15	66.626	260.574
Materijalna i nematerijalna imovina sa predujmovima za građevinske objekte	16a,16b	44.199	43.822
Preuzeta imovina	16c	6.206	9.710
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	22a	(15.468)	(16.036)
Ukupna sredstva:		1.904.906	2.106.446
Obveze i kapital			
Ostali depoziti	17		
- po viđenju		113.039	84.827
- štednja i oročeni depoziti		1.436.014	1.629.274
Ostala pozajmljena sredstva	18	86.423	117.962
Hibridni instrumenti	19	84.416	99.612
Obračunate kamate i ostale obveze	20,21	44.134	43.853
Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi	22 a	829	754
Rezerve za sudske sporove	22 b	25	21
Ukupne obveze:		1.764.880	1.976.304
Temeljni kapital		93.127	93.127
Kapitalni dobitak		13.175	13.175
Vlastite dionice		0	0
Pričuve i zadržana dobit		13.578	13.578
Dobit tekuće godine		20.146	10.263
Ukupno kapital :		140.026	130.143
Ukupno obveze i kapital:		1.904.906	2.106.446
Potencijalne i preuzete obveze			
- garancije		66.410	61.329
- akreditivi		2.815	6.131
- okvirni krediti i obveze financiranja		22.190	16.998
Ukupno:		91.415	84.458
- ostali izvanbilančni zapisi (derivativni finansijski instrumenti)		0	0
Ukupno:	23	91.415	84.458

Promjene na kapitalu

u tisućama kuna

	Temeljni kapital s kapitalnim dobitkom	Vlastite dionice	Pričuve	Dobit tekuće godine i zadržana dobit	Kapital ukupno
Stanje 01.01. 2011. godine	<u>73.301</u>	<u>0</u>	<u>17.440</u>	<u>18.139</u>	<u>108.880</u>
Povećanje temeljnog kapitala	33.000				33.000
Prijenos u rezerve za opće bankovne rizike			(11.779)		(11.779)
Prodaja vlastitih dionica				0	0
Zadržana dobit				(10.221)	(10.221)
Dobit za 2011. godinu				20.146	20.146
Stanje 31. prosinca 2011. godine	<u>106.301</u>	<u>0</u>	<u>5.661</u>	<u>28.064</u>	<u>140.026</u>
Stanje 01.01. 2012. godine	<u>106.301</u>	<u>0</u>	<u>5.661</u>	<u>28.064</u>	<u>140.026</u>
Raspored i isplata dobiti iz 2011. godine				(20.146)	(20.146)
Prijenos u rezerve za opće bankovne rizike				0	0
Prodaja vlastitih dionica		0			0
Zadržana dobit				0	0
Dobit za 2012. godinu				10.263	10.263
Stanje 31. prosinca 2012. godine	<u>106.301</u>	<u>0</u>	<u>5.661</u>	<u>18.181</u>	<u>130.143</u>

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.

*Izvještaj o novčanom tijeku za godinu završenu
31. prosinca 2012. godine (Indirektna metoda)*

u tisućama kuna

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Neto gotovinski tok od poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	25.328	12.961
Povećanje na obračunatim kamataima i ostalim sredstvima	(4.603)	(6.137)
Amortizacija	3.750	3.743
Povećanje / Smanjenje na ostalim obvezama	7.174	(281)
Prihodi / Troškovi od vrijednosnog uskladištanja i rezerviranja	22.756	(11.401)
Neto gotovinski tok od trgovачkih aktivnosti	54.405	(1.115)
Promjene u sredstvima i obvezama		
Neto povećanje (smanjenje) po bankovnim depozitima	0	0
Neto povećanje (smanjenje) po ostalim depozitima	245.735	165.048
Neto povećanje sredstava kod HNB	(45.993)	1.522
(Smanjenje) / povećanje pozajmljenih sredstava	1.351	31.539
Povećanje plasmana bankama preko 90 dana	106.829	26.855
Neto smanjenje (povećanje) na zajmovima klijenata	(235.584)	34.215
Porez na dobit	(5.182)	(2.698)
Hibridni instrumenti	43.416	15.196
Ostalo	(19.358)	8.450
Neto gotovinski prлив iz poslovnih aktivnosti	91.214	280.127
Investicijske aktivnosti		
Nabava vrijednosnih papira i vlasničkih udjela	(59.139)	(193.948)
Nabavka nematerijalne i materijalne imovine i dr.	(9.826)	(3.430)
Prodaja i rashod materijalne imovine i dr.	399	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	8.325	0
Neto gotovinski odliv od investicijskih aktivnosti	(60.241)	(197.378)
Financiranja		
Isplate iz dobiti dioničarima	0	(20.146)
Neto gotovinski (odliv) iz financiranja	0	(20.146)
Povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenta	85.378	61.488

Promjene u gotovini i ekvivalentima kroz godinu		
Stanje 01. siječnja	174.616	259.994
Neto gotovinski priliv-odliv	85.378	61.488
Stanje na dan 31. prosinca	<u>259.994</u>	<u>321.482</u>
Promjene računovodstvenih politika i načina obračuna	<u>0</u>	<u>0</u>
Stanje na dan 31. prosinca	<u>259.994</u>	<u>321.482</u>
Sadržaj gotovine i gotovinskih ekvivalenta		
Novac i novčana sredstva kod drugih banaka	259.994	321.482
Plasmani i depoziti kod drugih banaka na rok od 90 dana	0	0
Utržive vrijednosnice s dospijećem do 90 dana	0	0
U k u p n o:	<u>259.994</u>	<u>321.482</u>

Osnivači i dioničari s pripadajućim udjelom na dan 31. prosinca 2012. godine:

	2011.	2012.
1. BULJAN BRANKO, Split	77,98%	77,98%
2. MIJIĆ IVKA, Split	22,02%	22,02%

1.3. Bilješke uz finansijske 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. 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 finansijskih 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 finansijskih 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 finansijskog 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 finansijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- Pružanje finansijskih 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 finansijskih izvještaja;

(1) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Imex banke d.d. Split sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 finansijsko izvješćivanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

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

Finansijski izvještaji Banke sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira finansijskog 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 finansijskog izvještavanja, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima i Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima koje utvrđi Odbor za standarde finansijskog izvještavanja, a koji su objavljeni u Narodnim novinama.

(2) Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski 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 2012. godine bio je 7,546594 za 1 EUR (2011. godine 7,530420) i 5,721451 za 1 USD (2011. godine 5,819940 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 finansijske 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. Monetarna 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) Finansijski instrumenti

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

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

-Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijski 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 dospijeća

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

-Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivatnu finansijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva 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 finansijske imovine

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

Nadoknadiva vrijednost danih zajmova i potraživanja koje je kreirala Banka i imovine koja se drži do dospijeća 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 finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i ulaganja koja se drže do dospijeća, priznaju se na datum namire, odnosno datum kada je finansijski instrument isporučen u ili prenesen iz Banke. Zajmovi i potraživanja kao i ostale finansijske obveze priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

(10) Početno i naknadno mjerjenje

Nakon početnog priznavanja Banka vrednuje finansijske 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 dospijeća te ostale finansijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope.

(11) Principi mjerjenja fer vrijednosti

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama. Ukoliko tržište za finansijsku 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 opcijske 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.

Primjenjene godišnje stope amortizacije su prosječno za 2011. i 2012. godinu iznosile:

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Gradjevinski 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 rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Uprava Banke određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze.

(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 okružje

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 sudskeh 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 sudske praksu s obzirom na vrstu spora, mišljenje relevantnih internih odjela kao i mišljenja drugih relevantnih stručnjaka te vlastito iskustvo u sličnim sporovima

(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 dospijeća 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 finansijskim izvještajima.

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

Prema mišljenju Uprave u poslovanju Banke za razdoblje I – III 2013. godine nisu nastali nikakvi poslovni događaji ili transakcije zaključno s 31.12.2012. godine koji bi imali značajan utjecaj na finansijske izvještaje na dan ili za razdoblje tada završeno ili da su od takvog značaja za poslovanje Banke da bi zahtjevali objavu u bilješkama uz finansijske izvještaje.

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

u tisućama kuna

	2011.	2012.
a) Prihodi od kamata po sektorima		
- poduzeće i javni sektor, te neprofitne institucije	133.640	106.419
- banke i finansijske organizacije	131	2.210
- građani	15.846	13.634
- dužničko vrijednosni papiri, dionice i ostala vlas. ulaganja	3.679	10.982
Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda	429	(34)
Ukupno:	153.725	133.211
b) Nekamatni prihodi – vrste posla		
- provizija za platni promet	1.567	1.506
- naknada za ostale bankovne usluge	3.377	7.275
- od provizija stanovništva	1.151	1.182
-neto tečajne razlike po osnovi naknada	2	3
Ukupno:	6.097	9.966
c) Rashodi od kamata po sektorima i premije za osiguranje štednih uloga		
- poduzeća i ustanove javnog sektora	8.087	6.492
- banke i nebanskovne finansijske institucije	12.735	11.324
- građani	47.391	53.795
- premije za osiguranje štednih uloga	3.183	3.359
- dužnički vrijednosni papiri (hibridni instrumenti) i drugo	4.946	6.976
- sredstva neprofitnih institucija i drugo	44	28
-neto tečajne razlike	393	(18)
Ukupno:	76.779	81.956

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

d) Nekamatni troškovi – vrste posla		
- provizije za usluge stranih banaka	2.317	2.316
- naknade ili usluge domaćih pravnih osoba	120	165
Ukupno:	2.437	2.481

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

	u tisućama kuna	
	2011.	2012.
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	2.411	1.978
Tečajne razlike koje proizlaze iz:		
-preračunavanja pozicija bilance na ugovoren tečaj	17.733	1.830
- preračunavanja pozicija bilance na srednji tečaj	(16.535)	(1.444)
Ukupno:	3.609	2.364

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

	u tisućama kuna	
	2011.	2012.
-dubitak/gubitak od trgovanja vrijednosnim papirima	484	(203)
Ukupno:	484	(203)

5. Ostali prihodi

	u tisućama kuna	
	2011.	2012.
Grupa ostalih prihoda:		
- prihodi od opomena po kreditima pravnih osoba, građana i obrtnika; prihodi od zatvaranja neaktivnih računa te slični prihodi	55	0
-prihodi od dividendi	114	111
- povrat sudskih troškova i naknade za prisilnu naplatu od	27	52

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

klijenata	5	0
-prihodi od prodaje dugotrajne imovine	91	359
-prihodi od najmova		0
- ostalo	43	48
Ukupno:	335	570

Prihodi pod ostalo u iznosu 48 tisuća kuna odnose se na usklađenja u iznosu 39 tisuća kuna i zatvaranje žiro računa klijenata u iznosu 9 tisuća kuna.

6. Rashodi iz poslovanja

	u tisućama kuna	
	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Troškovi osoblja (bilješka 7)	17.611	17.883
Amortizacija	3.750	3.743
Naknade i provizije (bilješka 3 d)	2.437	2.481
Troškovi administracije i marketinga	4.861	5.383
Materijali i usluge	9.077	9.778
Ostalo	1.651	322
Ukupno:	39.387	39.590

7. Troškovi osoblja

	u tisućama kuna	
	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Naknade za plaće neto	9.756	9.756
Troškovi mirovinskog osiguranja	2.805	2.887
Troškovi socijalnog i zdravstvenog osiguranja	2.193	2.259
Porezi i prikezi lokalnoj samoupravi	1.705	1.818
Ostali troškovi osoblja	1.152	1.163
Ukupno:	17.611	17.883

Broj zaposlenih na dan 31. prosinca	127	139
-------------------------------------	-----	-----

8. a) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2012. godini:

	u tisućama kuna		
	<u>Troškovi</u>	<u>Prihodi</u>	<u>Razlika</u>
Krediti-identificirani gubici	25.404	13.346	12.058
Kamate i naknade i ostali plasmani-identificirani gubici	7.559	8.863	(1.304)
Plasmani-identificirani gubici na skupnoj osnovi	2.918	2.350	568
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici na skupnoj osnovi	57	146	(89)
Izvanbilančni zapisi-identificirani gubici po potencijalnim obvezama na pojedinačnoj osnovi	39	25	14
Neto tečajne razlike po ispr. vrijed. plasmana i prihodi od naplate otpisanih plasmana	154	0	154
Ukupno:	36.131	24.730	11.401

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

	u tisućama kuna		
	<u>Troškovi</u>	<u>Prihodi</u>	<u>Razlika</u>
Krediti-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
Ukupno:	33.285	10.529	22.756

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 sljedeće stavke:

Bilješke	u tisućama kuna	
	2011.	2012.
Krediti – posebno	13d	43.146
Kamate i ostala sredstva	13d	13.937
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	22	15.468
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za potencijalne obveze	22	829
Rezerve za neidentificirane gubitke na pojedinačnoj osnovi za potencijalne obveze	22	0
Ukupno:		73.380
		84.971

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		2012.
	2011.	Kune Devize	
Novčana sredstva u blagajni i čekovi u postupku naplate	11.231	14.038	12.025
Depoziti a'vista:			9.364
- kod stranih banaka		99.288	158.188
- kod domaćih banaka		15.487	15.858
Žiro-račun kod HNB	119.950	0	126.047
Ukupno:	131.181	128.813	0
Sveukupno (kune + devize):		259.994	138.072
			183.410
			321.482

11. Sredstva kod Hrvatske Narodne banke

u tisućama kuna

	2011.	2012.
Obvezna rezerva kod HNB u kunama	137.869	135.627
Obavezne rezerve u devizama	24.438	25.158
Granična obvezna rezerva	0	0
Ukupno:	162.307	160.785

Banka je dužna u 2012. godini kod Hrvatske Narodne banke držati obveznu rezervu u visini 15,00 % zaključno sa obračunskim razdobljem od 1. do 31. ožujka 2012. godine i u visini od 13,5% počevši sa obračunom od dana 09.05.2012.godine za obračunsko razdoblje od 1. do 30. travnja 2012. godine. Ova sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja.

12. Depoziti drugim bankama

u tisućama kuna

	2011.	2012.
a) Pregled po vrstama		
Oročeni devizni depoziti	77.444	51.190
Devizni nostro pokriveni akreditivi	2.385	1.784
Ukupno:	79.829	52.974
b) Pregled po zemljama		
Hrvatska	633	634
Zemlje OECD-a i ostale	79.196	52.340
Ukupno:	79.829	52.974

U 2012. godini Banka je imala oročenih deviznih depozita s ugovorenim rokom dospijeća preko 1-3 mjeseca u vrijednosti 50.556 tisuća kuna, te oročene devizne depozite u vrijednosti 634 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijeća preko tri mjeseca, deviznih nostro pokrivenih akreditiva u iznosu 1.784 tisuća kuna.

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

Stanje 31. prosinca**57.484****68.196*****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 2012. godine iznosila su 236.810 tisuća kuna (31.12.2011. godine iznosila su 230.309 tisuća kuna).

g) Kamatna fleksibilnost

Banka je tijekom 2012.godine odobravala kredite pravnim osobama i obrnicima, a kamatna stopa kretala se za kratkoročne kredite u prosjeku od 8% do 10% na godišnjoj razini, a za dugoročne od 6,5% do 8,5%.

Kamate na kredite stanovništvu u kunama uz valutnu klauzulu iznosile su od 9,30% do 9,85% promjenjive, a na kredite stanovništvu u kunama bez valutne klauzule iznosile su od 7,90% do 9,60% fiksne. Kamate na stambene kredite stanovništvu u kunama uz valutnu klauzulu iznosile su od 6% do 7%. Kamate na dopušteno prekoračenje po tekućim računima iznosile su do 11,95%.

Na oročene depozite u kunama pravnih osoba i obrtnika obračunavala se kamata do 5,0%, a na oročene devizne depozite do 4,0%.

Pasivna kamata na oročenu kunsku štednju građana bez valutne klauzule na rok od 1 godine iznosila je od 5,00% do 5,45%, a za oročene depozite u stranim valutama kamata se određivala u odnosu na rok oročavanja, visinu oročene svote, akcijske kamate i slično i iznosila je na rok od jedne godine od 4,40% do 5,15%.

h) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2012. godini iznose 26.447 tisuća kuna (u 2011. godini 15.691 tisuća kuna).

14. Obračunate kamate i ostala sredstva**u tisućama kuna**

	2011.	2012.
Obračunate dospjele kamate	21.980	14.778
Nedospjele kamate	7.385	15.031
Naknade i provizije (dospjele i nedospjele)	1.203	1.137
Ostala sredstva	2.242	6.502
Ukupno:	32.810	37.448
Rezerviranja i ispravak za obračunate kamate i ostala sredstva	(7.346)	(5.847)
Ukupno:	25.464	31.601

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

2012.godina	Zemljišta i građ.obj.	Računala i software	Namješt. i oprema	Motorna vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	UKUPNO
Nabavna vrijednost u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2012. godine	46.179 638	16.066 721	6.940 1.214	4.558 640	3.605 217	0 0	77.348 3.430
Izravna povećanja Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije	0	(231)	0	(312)	0	0	(543)
Stanje 31.12.2012. godine	46.817	16.556	8.099	4.886	3.822	0	80.180
Ispravak vrijednosti u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2012. godine	9.844	11.642	6.302	3.622	1.740	0	33.150
Amortizacija za 2012. godinu	977 0	1.388 (229)	710 (16)	448 (290)	220 0	0 0	3.743 (519)
Stanje 31.12.2012. godine	10.821	12.801	6.996	3.780	1.960	0	36.358
Neotpisana vrijednost 31.12.2012. godine	35.996	3.755	1.103	1.106	1.862	0	43.822

16. b) Preuzeta imovina

u tisućama kuna

	2011.	2012.
Preuzeta imovina	6.206	9.710
Ukupno	6.206	9.710

Preuzeta imovina na dan 31.12.2012. godine iznosi 9.710 tisuća kuna, a odnosi se na:

- zemljište 3.758 tisuća kuna i stan 728 tisuća kuna Stagra d.o.o. u stečaju,
- zemljište 3.029 tisuća kuna i stan 600 tisuća kuna Hiron d.o.o. u stečaju,
- građevinski objekt 900 tisuća kuna Tibra inženjering d.o.o.,
- stan 400 tisuća kuna Tehno grupa d.o.o. i
- stan 295 tisuća kuna Mramor Ivan Biliškov d.o.o.

17. Ostali depoziti**u tisućama kuna**

	2011.	2012.
I. Depoziti po viđenju:		
1. Depoziti po viđenju poduzeća i ustanova javnog sektora u:		
- kune	62.146	63.179
- devize	5.250	7.386
2. Ograničeni depoziti i neraspoređeni priliv u:		
- kune	0	0
- devize	0	0
3. depoziti finansijskih organizacija u:		
- kune	13.392	5.758
- devize	0	8
4. Štednja po viđenju, žiro-računi građana u:		
- kune	20.431	18.115
- devize	11.820	9.939
Ukupno:	113.039	104.385
II. Oročeni depoziti		
1. Depoziti finansijskih organizacija		
- kune i valutna klauzula	90.710	100.043
- devize	29.545	55.670
2. Računi štednje i depoziti građana		
- kune i valutna klauzula	153.965	176.284
- devize	1.019.454	1.107.167
3. Oročeni depoziti poduzeća i ustanove javnog sektora		
- kune i valutna klauzula	111.915	111.923
- devize	30.425	58.629
Ukupno	1.436.014	1.609.716
Sveukupno depoziti (I + II)	1.549.053	1.714.101

18. Ostala pozajmljena sredstva**u tisućama kuna**

	2011.	2012.
Kratkoročni krediti		
- domaće banke	0	0
- sredstva HBOR-a	0	0
- strane banke	0	0
Dugoročni krediti		
- dugoročni krediti od HBOR-a	86.423	117.962
Ukupno	86.423	117.962
Valutna struktura kredita		
- kune	19.666	58.622
- devize i valutna klauzula	66.757	59.340
Ukupno	86.423	117.962

19. Hibridni instrumenti**u tisućama kuna**

	2011.	2012.
Hibridni instrumenti	84.416	99.612
Ukupno	84.416	99.612

Predstavljaju neosigurana dugoročna deponirana sredstva klijenata koja utječu na povećanje jamstvenog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala, sukladno propisima HNB-a. Stanje hibridnih instrumenata na dan 31.12.2012. godine iznosi 99.612 tisuću kuna, od čega se za izračun JK koristi iznos od 97.190 tisuća kuna. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

20. Ostale obveze

u tisućama kuna

	2011.	2012.
Obveze za dividendu	0	0
Obveze za porez na dobit	3.566	0
Obveze po osnovi kartičnog poslovanja	406	476
Obveze za neizvršene isplate po naplatama iz inozemstva	0	0
Obveze za uplate uloga društava u kapital	160	210
Obveze po osnovi kupoprodaje deviza	7	2
Obveze po ostalim porezima i doprinosima	473	663
Obveze prema dobavljačima	1.487	2.152
Obveze za plaće i naknade	795	853
Obveze za primljene premije osiguranja	67	0
Ograničeni depoziti	2.578	380
Obveze prema stanovništvu	2.000	3.673
Obveze iz internih odnosa organizacijskih dijelova	291	2.192
Obveze po naknadama po kreditima pravnih osoba i obrtnika	6.835	4.566
Ostale obveze	54	73
Ukupno	18.719	15.240

21. Obračunate kamate i naknade

u tisućama kuna

	2011.	2012.
Obračunate dospjele kamate i naknade	836	1.287
Obračunate nedospjele kamate i naknade	24.579	27.326
Ukupno	25.415	28.613

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

Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi

u tisućama kuna

	2011.	2012.
Stanje 01. siječnja	12.585	15.468
Nove pričuve	2.883	568
Smanjenje i preknjiženje	0	0
Stanje 31. prosinca	15.468	16.036

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

Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Stanje 01. siječnja	779	829
Nove pričuve	289	39
Smanjenje i preknjiženje	(239)	(114)
Stanje 31. prosinca	829	754

22.b) Rezerviranja za sudske sporove

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Stanje 01. siječnja	40	25
Nove rezerve	0	0
Smanjenje	(15)	(4)
Stanje 31. prosinca	25	21

23. Potencijalne i preuzete obveze

u tisućama kuna

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Garancije: kunske i devizne	66.410	61.329
Devizni akreditivi i loro dokumentarni akreditivi	2.815	6.131
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	22.190	16.998
Ukupno:	91.415	84.458
Ispravak vrijednosti	0	0
a) Stanje 31. prosinca:	91.415	84.458
b) Ostali izvanbilančni zapisi:	0	0
Ukupno (a + b):	91.415	84.458

24. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**u tisućama kuna**

	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Novac i računi kod banaka	259.994	321.482
Vrijednosni papiri	74.043	271.145
Diskont za vrijednosne papire i ispravak vrijednosti	(7.417)	(10.571)
Plasmani bankama	79.829	52.974
Ukupno	406.449	635.030

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 finansijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskog i finansijskog 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 toče 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 5.176 tisuća kuna ili 2,40% jamstvenog kapitala (2011. godina; 1.147 tisuća kuna ili 0,56% jamstvenog kapitala) što predstavlja oko 0,42% sveukupno danih zajmova klijentima (2011.godine 0,09%).

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 31.12.2012. godine iznosi 14,68 %, (na dan 31.12.2011.godine iznosi 14,62%).

27. Rizik od promjena kamatne stope i ročna struktura

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog finansijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvan bilančnih instrumenata, koji dospijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik. Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama.

Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa.

Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2011. i 2012. godine na temelju poznatih datuma kada se mogu promijeniti kamatne stope sredstava i obveza sa nepromjenjivom i promjenjivom stopom, te prepostavljenih datuma promjene cijena (kamatnih stopa).

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

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2011. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mј	Od 3 mј. do 1 god	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	UKUPNO
Sredstva:						
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
Nematerijalna i materijalna 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)
U k u p n o :	1.777.879	0	0	0	127.027	1.904.906

Obveze:

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
Ostala pozajmljena sredstva				86.423
Obveze po obračunatim kamatama i naknadama				25.415
Ostale obveze				18.719
Pričuve za				18.719

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

potencijalne obveze				829	829
Rezerve za pokrenute sudske sporove				25	25
U k u p n o:	1.099.195	58.300	316.340	246.057	44.988
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	678.684	(58.300)	(316.340)	(246.057)	82.039
	_____	_____	_____	_____	_____

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2012. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mj	Od 3 mj. do 1 god	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	UKUPNO
Sredstva:						
Novčana sredstva (u blagajni, čekovi, te sredstva na tekućim i žiro računima)	321.482					321.482
Sredstva kod HNB	160.785					160.785
Depoziti drugim bankama	52.974					52.974
Zajmovi klijentima	1.241.534					1.241.534
Obračunate kamate i ostala sredstva				31.601		31.601
Ulaganja i vrijed. papiri				260.574		260.574
Nematerijalna i materijalna imovina				43.822		43.822
Preuzeta imovina				9.710		9.710
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane				(16.036)		(16.036)
U k u p n o:	1.776.775	0	0	0	329.671	2.106.446

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

Obveze:

Depoziti po viđenju	104.385				104.385
Obveze po oročenim depozitima	1.086.251	84.722	306.509	132.234	1.609.716
Ostala pozajmljena sredstva	115.712	0	0	2.250	117.962
Hibridni instrumenti		2.422	97.190		99.612
Obveze po obračunatim kamatama i naknadama				28.613	28.613
Ostale obveze				15.240	15.240
Pričuve za potencijalne obveze				754	754
Rezerve za pokrenute sudske sporove				21	21
U k u p n o:	<u>1.306.348</u>	<u>84.722</u>	<u>308.931</u>	<u>231.674</u>	<u>44.628</u>
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	<u>470.427</u>	<u>(84.722)</u>	<u>(308.931)</u>	<u>(231.674)</u>	<u>285.043</u>
					<u>130.143</u>

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 internim 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.

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

Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2011. i 2012. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama:

Valutni rizik na dan 31.12.2011. godine

	EUR i valutna klaузula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Sredstva						
Novčana sredstva	122.480	506	4.642	127.628	132.366	259.994
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	5.337	25.464
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)
Ukupna sredstva:	1.180.566	56.393	4.685	1.241.644	663.262	1.904.906
Obveze						
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						
Ukupne obveze:	1.183.577	62.275	6.125	1.254.979	509.903	1.764.880
Višak (nedostatak)	(3.011)	(8.882)	(1.440)	(13.333)	153.359	140.026

Valutni rizik na dan 31.12.2012. godine

	EUR i valutna klaузula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Sredstva						
Novčana sredstva	176.991	810	5.609	183.410	138.072	321.482
Sredstva kod HNB		25.158		25.158	135.627	160.785
Depoziti drugim bankama	52.974	0		52.974		52.974
Zajmovi klijentima	910.790	12.953		923.743	317.791	1.241.534
Obračunate kamate i ostalo	20.321	1.281	225	21.827	9.774	31.601
Ulaganja i vrijednosni papiri	220.070	18.222		238.292	22.282	260.574
Materijalna i nemat. imovina					43.822	43.822
Preuzeta imovina					9.710	9.710
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					(16.036)	(16.036)
Ukupna sredstva:	1.381.146	58.424	5.834	1.445.404	661.042	2.106.446
Obveze						
Izdani hibridni instrumenti	67.190			67.190	32.422	99.612
Ostali depoziti:						
- po viđenju	14.406	2.464	463	17.333	87.052	104.385
- oročeni	1.210.363	60.454	5.052	1.275.869	333.847	1.609.716
Ostala pozajmljena sredstva	59.340			59.340	58.622	117.962
Obračunate kamate i naknade	23.567	980	22	24.569	4.044	28.613
Ostale obveze					15.240	15.240
Pričuve za potencijalne obveze					754	754
Rezerve za pokrenute sudske sporove					21	21
Ukupne obveze:	1.374.866	63.898	5.537	1.444.301	532.002	1.976.303
Višak (nedostatak)	15.643	(5.474)	297	10.466	119.676	130.143

29. Ročna struktura i rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovitog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni u prikladnom vremenskom roku. Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Banka drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu 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 rizikom likvidnosti.

Iznosi ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2011. i 2012. godine analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance u odnosu na ugovoren datum dospijeća i prikazani su u narednim tabelama:

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

Ročna struktura i rizik likvidnosti na dan 31.12.2011. godine:

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mј	Od 3 mј. do 1 god	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godina	Ukupno
Sredstva						
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	0	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)
U k u p n o:	472.386	496.103	347.167	270.383	318.867	1.904.906
Obveze						
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
Ukupne obveze:	311.586	343.156	814.469	127.307	168.362	1.764.880
Višak (nedostatak)	160.800	152.947	(467.302)	143.076	150.505	140.026

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

Ročna struktura i rizik likvidnosti na dan 31.12.2012. godine:

	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mј	Od 3 mј. do 1 god	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godina	Ukupno
Sredstva						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	321.482					321.482
Sredstva kod HNB	160.785					160.785
Depoziti drugim bankama	52.974					52.974
Zajmovi klijentima	355.801	194.513	212.054	236.468	242.623	1.241.459
Obračunate kamate i ostalo	17.933	545	1.093	8.218	3.887	31.676
Ulaganja i vrijednosni papiri	74.771	118.948	4.634		62.221	260.574
Materijalna i nemat. imovina					43.822	43.822
Preuzeta imovina					9.710	9.710
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	(2.405)	(2.726)	(4.169)	(3.849)	(2.887)	(16.036)
U k u p n o:	981.341	311.280	213.612	240.837	359.376	2.106.446
Obveze						
Izdani hibridni instrumenti			2.422	8.000	89.190	99.612
Ostali depoziti -depoziti po viđenju	104.385					104.385
-oročeni depoziti	112.720	310.224	997.575	166.808	22.389	1.609.716
Ostala pozajmljena sredstva			12.333	15.684	89.945	117.962
Obračunate kamate	3.044	6.179	12.745	4.884	1.761	28.613
Ostale obveze	15.240					15.240
Pričuve za potencijalne obveze	232	137	296	48	41	754
Rezerve za pokrenute sudske sporove	21					21

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

Ukupne obveze:	235.642	316.540	1.025.371	195.424	203.326	1.976.303
Višak (nedostatak)	745.699	(5.260)	(811.759)	45.413	156.050	130.143

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

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

a) Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2012. godine

	u tisućama kuna	
	<u>2011.</u>	<u>2012.</u>
Imovina		
Gotovina i depoziti kod HNB-a	307.526	308.221
- gotovina	25.270	21.389
- depoziti kod HNB-a	282.256	286.832
Depoziti kod bankarskih institucija	194.603	227.020
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.609	16.513
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0	0
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	64.711	241.964
Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti Kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
Derivatna finansijska imovina	0	0
Krediti finansijskim institucijama	6.370	77.842
Krediti ostalim komitentima	1.257.832	1.154.399
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Preuzeta imovina	6.206	9.710
Materijalna imovina	40.157	39.838
Kamate, naknade i ostala imovina	25.892	30.939
Ukupna imovina	1.904.906	2.106.446

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

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2012. godine

	u tisućama kuna	
	2011.	2012.
Obveze i kapital		
Krediti kod finansijskih institucija	86.423	117.962
- kratkoročni	0	0
- dugoročni	86.423	117.962
Depoziti	1.549.053	1.714.101
- Depoziti na žiro računima i tekućim računima	94.235	84.827
- Štedni depoziti	18.804	19.558
- Oročeni depoziti	1.436.014	1.609.716
Ostali krediti	0	0
- kratkoročni	0	0
- dugoročni	0	0
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske		
Obveze s kojima se trguje	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
- kratkoročni	0	0
- dugoročni	0	0
Izdani podređeni instrumenti	0	0
Izdani hibridni instrumenti	84.416	99.612
Kamate, naknade i ostale obveze	44.988	44.628
Ukupno obveze	1.764.880	1.976.304
Kapital		
Dionički kapital	93.127	93.127
Dobit/(gubitak) tekuće godine	20.146	10.263
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 finansijske imovine raspoložive za prodaju	0	0
Ukupno kapital	140.026	130.143
Ukupno obveze i kapital	1.904.906	2.106.446

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka za 2012. godinu

	u tisućama kuna	
	2011.	2012.
Kamatni prihodi	153.725	133.211
Kamatni troškovi	(76.779)	(81.956)
Neto kamatni prihod	76.946	51.255
Prihodi od provizija i naknada	6.097	9.966
Troškovi od provizija i naknada	(2.437)	(2.481)
Neto prihodi od provizija i naknada	3.660	7.485
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena	0	0
Društva i zajedničke pothvate	0	0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.927	1.775
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	0	0
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	0	0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	0	0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	0	0
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	0	0
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	114	111
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	1.198	386
Ostali prihodi	221	459
Ostali troškovi	(2.578)	(2.667)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	<u>(33.404)</u>	<u>(34.442)</u>
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	48.084	24.362
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<u>(22.756)</u>	<u>(11.401)</u>
Dobit/gubitak prije oporezivanja	25.328	12.961
Porez na dobit	(5.182)	2.698
Dobit/gubitak tekuće godine	20.146	10.263
Zarada po dionici	21,63	11,02

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku za 2012. godinu

u tisućama kuna

	2011.	2012.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	143.577	131.533
1.2. Naplaćene naknade i provizije	5.054	9.328
1.3. (Plaćena kamata i slični izdaci)	(20.067)	(17.688)
1.4. (Plaćene naknade i provizije)	0	(298)
1.5. (Plaćeni troškovi poslovanja)	0	0
1.6. Neto dobici / (gubici) od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	0	0
1.7. Ostali primici	24.524	4.764
1.8. (Ostali izdaci)	(55.935)	(36.148)
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (1.1. do 1.8.)	97.153	91.491
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine		
2.1. Depoziti kod HNB-a	(45.993)	(1.522)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0
2.5. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	91.559	45.219
2.4. Krediti ostalim komitentima	(242.193)	(93.573)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	0	14.904
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0	0
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
2.8. Ostala imovina	0	3.503
2. Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(196.627)	(31.469)
Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	12.378	(9.408)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	233.358	174.456
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0	0
3.4. Ostale obveze	0	0
3. Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	245.736	165.048

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

4.	Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	146.262	225.070
5.	(Plaćeni porez na dobit)	(1.709)	(7.806)
6.	Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	144.553	217.264
Ulagačke aktivnosti			
7.1.	Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(1.501)	(3.430)
7.2.	Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
7.3.	Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(59.139)	(179.044)
7.4.	Primljene dividende	114	111
7.5.	Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	0
7.	Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	(60.526)	(182.364)
Finansijske aktivnosti			
8.1.	Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	1.351	31.539
8.2.	Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3.	Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	0	15.196
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0
8.5.	(Isplaćena dividenda)	0	(20.146)
8.6.	Ostali primici /(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	0	0
8.	Neto priljev /(odljev) gotovine iz finansijskih aktivnosti (8.1 do 8.6.)	1.351	26.589
9.	Neto priljev /(odljev) gotovine (6+7+8)	85.378	61.489
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	0	0
11.	Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10)	85.378	61.489
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	174.616	259.994
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	259.994	321.483

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o promjenama kapitala za 2011. i 2012. godinu

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

Red. br.	Vrsta promjene kapitala	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gu bitak)	Dobit/(gu bitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	
1.	Stanje 1. siječnja 2011. godine	73.301		17.440	10.087	8.052			108.880
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011. godine (1 + 2)	73.301		17.440	10.087	8.052			108.880
4.	Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju								
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju								
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								
7.	Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								

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

8.	Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)								
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine					20.146			20.146
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)					20.146			20.146
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	33.000		-11.779	-10.221				11.000
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica								
13.	Ostale promjene				8.052	(8.052)			0
14.	Prijenos u rezerve								
15.	Isplata dividende								
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)								
17.	Stanje na 31. 12. 2011. godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	106.301		5.661	7.918	20.146			140.026

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

Red. br.	Vrsta promjene kapitala	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gu bitak)	Dobit/(gu bitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	
1.	Stanje 1. siječnja 2012. godine	106.301		5.661	7.918	20.146			140.026
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012. godine (1 + 2)	106.301		5.661	7.918	20.146			140.026
4.	Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju								
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja finansijske imovine raspoložive za prodaju								
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								
7.	Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								

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

8.	Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4 + 5 + 6 + 7)								
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine					10.263			10.263
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8 + 9)					10.263			10.263
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala								
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica								
13.	Ostale promjene								
14.	Prijenos u rezerve								
15.	Isplata dividende					(20.146)			(20.146)
16.	Raspodjela dobiti (14 + 15)								
17.	Stanje na 31.12.2012. godine (3 + 10 + 11 + 12 + 13 + 16)	106.301		5.661	7.918	10.263			130.143

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2012. godine

	u tisućama kuna		
	Odluka HNB-a	Godišnja Financijska Izvješća	Razlika
Imovina			
Gotovina i depoziti kod HNB-a:	308.221	482.267	(174.046)
- gotovina	21.389	321.482	(300.093)
- depoziti kod HNB-a	286.832	160.785	126.047
Depoziti kod bankarskih institucija	227.020	52.974	174.046
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	16.513	16.513	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju			0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	241.964	244.061	(2.097)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti Kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se			0
prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0	0
Derivatna financijska imovina	0	0	0
Ukupno vrijednosni papiri:	258.477	260.574	(2.097)
Krediti financijskim institucijama	77.842	77.842	0
Krediti ostalim komitentima	1.154.399	1.163.692	(9.293)
Ukupno krediti:	1.232.241	1.241.534	(9.293)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate			0
Preuzeta imovina	9.710	9.710	0
Materijalna imovina i nematerijalna imovina	39.838	43.822	(3.984)
Kamate, naknade i ostala imovina	30.939	31.601	(662)
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za plasmane	0	(16.036)	16.036
Ukupna imovina	2.106.446	2.106.446	0

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

Obveze i kapital

Krediti kod finansijskih institucija:	117.962	117.962	0
- kratkoročni	0	0	0
- dugoročni	117.962	117.962	0
Depoziti	1.714.101	1.714.101	0
- Depoziti na žiro računima i tekućim računima	84.827	84.827	0
- Štedni depoziti	19.558	19.558	0
- Oročeni depoziti	1.609.716	1.609.716	0
Ostali krediti	0	0	0
- kratkoročni	0	0	0
- dugoročni	0	0	0
Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze s kojima se trguje	0	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0	0
- kratkoročni	0	0	0
- dugoročni	0	0	0
Izdani podređeni instrumenti	0	0	0
Izdani hibridni instrumenti	99.612	99.612	0
Kamate, naknade i ostale obveze	44.628	43.853	775
Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi	0	754	(754)
Rezerve za sudske sporove	0	21	(21)
Ukupno obveze	1.976.304	1.976.304	0
 Kapital			
Dionički kapital	93.127	93.127	0
Dobit/(gubitak) tekuće godine	10.263	10.263	0
Zadržana dobit/(gubitak)	7.917	7.917	0
Zakonske rezerve	2.661	2.661	0
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	16.175	16.175	0
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0
Ukupno kapital	130.143	130.143	0
 Ukupno obveze i kapital	2.106.446	2.106.446	0

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada Bilance stanja na dan 31.12.2012. 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 308.221 tisuće kuna su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju i to kao Gotovina u iznosu 21.389 tisuća kuna (kunska gotovina u blagajni i strana gotovina) i Depoziti kod HNB u iznosu 286.832 tisuća kuna (izdvojena obvezna pričuva i stanje žiro računa kod HNB-a), a u Godišnjem izvješću iznos od 482.267 tisuća kuna sastoji se od stavke Novčana sredstva (Gotovina) u iznosu 321.482 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 160.785 tisuća kuna (obvezna pričuva). Razlika od 174.046 tisuća kuna se odnosi na depozite a'vista koji se kod HNB standarda uključuju u poziciju Depoziti kod bankarskih institucija, 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 227.020 tisuća kuna je stavka koja se kod HNB standarda sastoji od depozita domaćih banaka 15.858 tisuća kuna i depozita stranih banaka 158.188 tisuća kuna, oričenih deviznih depozita u iznosu 51.190 tisuća kuna, te deviznih nostro pokrivenih akreditiva u iznosu 1.784 tisuća kuna, a u Godišnjem izvješću iznose 52.974 tisuća kuna, jer su depoziti po viđenju u iznosu 174.046 tisuća kuna(kod domaćih banaka u iznosu 15.858 tisuća kuna i stranih banaka u iznosu 158.188 tisuća kuna) uključeni u stavku Novčana sredstva.

Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 16.513 tisuća kuna i vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća u iznosu 241.964 tisuća kuna (iznos od 244.061 tisuća kuna umanjen za rezerve za identificirane gubitke 2.097 tisuća kuna), iskazani su kod HNB-a standarda zasebno, a u Godišnjem izvješću iskazani su zajedno na poziciji Ulaganja i vrijednosni papiri u iznosu 260.574 tisuća kuna (koja se sastoji od vrijednosnih papira koji se drže radi trgovanja u iznosu 16.513 tisuća kuna i vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća u iznosu 244.061 tisuća kuna), s time da je ispravka vrijednosti od 2.097 tisuća kuna iskazana u okviru rezervi za identificirane gubitke za plasmane (dio iznosa 16.036 tisuća kuna).

Krediti finansijskim institucijama u iznosu 77.842 tisuća kuna i krediti ostalim klijentima u iznosu 1.154.399 tisuću kuna iskazani su po HNB-a standardu zasebno i čine iznos od 1.232.241 tisuću kuna, a u Godišnjem izvješću prikazani su zajedno na poziciji Dani krediti u iznosu 1.241.534 tisuća kuna. Razlika od 9.293 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 16.036 tisuća kuna (odnosno iznos od 9.293 tisuća kuna dio je stavke od 16.036 tisuća kuna).

Materijalna imovina kod HNB standarda iznosi 39.838 tisuća kuna, a nematerijalna imovina u iznosu 3.984 tisuća kuna iskazuju se kao dio pozicije Kamate, naknade i ostala imovina, a u Godišnjem izvješću je materijalna imovina iskazana zajedno sa nematerijalnom imovinom u iznosu 43.822 tisuća kuna.

Kamate, naknade i ostala imovina u iznosu 30.939 tisuća kuna je stavka koja kod HNB standarda uključuje nematerijalnu imovinu, višegodišnji poslovni najam, kamate, naknade, odgodenu poreznu imovinu, plaćene troškove budućeg razdoblja i druga potraživanja, a u Godišnjem izvješću nematerijalna imovina u iznosu od 3.984 tisuća kuna iskazana je na poziciji Nematerijalna i materijalna imovina kao posebna stavka, a ostalo navedeno iskazano je na poziciji Obračunate kamate i ostalo u iznosu 31.601 tisuća kuna. Razlika od 662 tisuće kuna odnosi se na dio rezervi za identificirane gubitke koji se odnose na poziciju Kamate, naknade i ostala imovina (dio iznosa od 16.036 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 stanja na dan 31.12.2012. godine

Obveze i kapital

Krediti kod finansijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) u iznosu 117.962 tisuća kuna 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 u iznosu 84.827 tisuća kuna, štedni depoziti u iznosu 19.558 tisuća kuna i oročeni depoziti u iznosu 1.609.716 tisuća kuna, su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću ove stavke su uključene u stavke depoziti po viđenju u iznosu 104.385 tisuća kuna i štednja i oročeni depoziti u iznosu 1.609.716 tisuća kuna, odnosno na poziciji Ostali depoziti.

Kamate, naknade i ostale obveze u iznosu 44.628 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 28.613 tisuća kuna i poziciji Ostale obveze u iznosu 15.240 tisuća kuna (što zajedno daje iznos od 43.853 tisuća kuna), te obveze po osnovi rezerviranja za potencijalne obveze u iznosu 754 tisuća kuna i po osnovi pokrenutih sudske sporova u iznosu 21 tisuću kuna. Razlika od 775 tisuća kuna se odnosi na Rezerve za potencijalne obveze na skupnoj i pojedinačnoj osnovi u iznosu 754 tisuća kuna i Rezerve za sudske sporove u iznosu 21 tisuću kuna, koje su kod HNB standarda uključene u poziciju Kamate, naknade i ostale obveze (dio iznosa od 44.628 tisuća kuna).

Dobit/(gubitak) tekuće godine u iznosu 10.263 tisuća kuna, Zadržana dobit u iznosu 7.917 tisuća kuna, Zakonske rezerve u iznosu 2.661 tisuća kuna, Statutarne i ostale kapitalne rezerve u iznosu 16.175 tisuća kuna, su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću zadržana dobit i zakonske i statutarne pričuve što ukupno daje 13.578 tisuća kuna zajedno se prikazuju, a kapitalni dobitak u iznosu 13.175 tisuća kuna, te dobit tekuće godine u iznosu 10.263 tisuća kuna se posebno iskazuju.

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**b) Usklada Računa dobiti i gubitka za 2012. godinu**

	Odluka HNB-a	Godišnja Financijska Izvješća	u tisućama kuna	Razlika
Kamatni prihodi	133.211	133.211		0
Kamatni troškovi	(81.956)	(81.956)		0
Neto kamatni prihod	51.255	51.255		0
Prihodi od provizija i naknada	9.966	9.966		0
Troškovi od provizija i naknada	(2.481)	(2.481)		0
Neto prihodi od provizija i naknada	7.485	7.485		0
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena	0	0		0
Društva i zajedničke pothvate	0	0		0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.775	1.775		0
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	0	0		0
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	0	0		0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	0	0		0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	0	0		0
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	0	0		0
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0		0
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	111	111		0
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	386	386		0
Ostali prihodi	459	459		0
Ostali troškovi	(2.667)	(322)	2.345	
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(34.442)	(36.787)	(2.345)	
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladišavanja i rezerviranja za gubitke	24.361	24.361		0
Troškovi vrijednosnih uskladišavanja i rezerviranja za Gubitke	(11.401)	(11.401)	0	
Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.961	12.961		0
Porez na dobit	(2.698)	(2.698)	0	
Dobit/gubitak tekuće godine	10.263	10.263		0

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada Računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u Godišnjem izvješću u odnosu na standard koji propisuje Odluka HNB-a postoje samo kod pozicije-Ostali troškovi i pozicije- Opći administrativni troškovi i amortizacija, a kod ostalih pozicija nisu ustanovljene razlike, što se može konstatirati iz slijedećeg:

Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja u iznosu 1.775 tisuća kuna i Gubitak od obračunatih tečajnih razlika u iznosu 386 tisuća kuna, su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću su iskazane u jednom iznosu u vrijednosti 2.161 tisuća kuna (točka 4 i 4a Izvješća), odnosno uključene su u stavku Dobit od trgovanja devizama 1.978 tisuća kuna i u stavku Gubitak od svođenja vrijednosnih papira na fer vrijednost 203 tisuća kuna što zajedno daje iznos od 1.775 tisuća kuna, te na poziciju dobit/gubitak od preračunavanja bilance na ugovoren tečaj 1.830 tisuća kuna i preračunavanje bilance na srednji tečaj (1.444) tisuća kuna, što zajedno daje 386 tisuća kuna.

Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja u iznosu 111 tisuća kuna je stavka koja se kod HNB standarda zasebno iskazuje, a Ostali prihodi kod HNB standarda iznose 459 tisuća kuna i zasebno se iskazuju, dok se u Godišnjem izvješću prikazuju zajedno u iznosu 570 tisuća kuna kao pozicija Ostali prihodi (točka 5 Izvješća), odnosno Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja u iznosu 111 tisuća kuna su dio stavke Ostali prihodi.

Pozicija Opći troškovi i administracija u iznosu 34.442 tisuća kuna (čine je troškovi za zaposlenike u iznosu 17.883 tisuća kuna, opći administrativni troškovi 12.816 tisuća kuna i amortizacija u iznosu 3.743 tisuća kuna), Troškovi provizija i naknada i pozicija Ostali troškovi u iznosu 2.667 tisuća kuna, su stavke koje se kod HNB standarda zasebno iskazuju, a u Godišnjem izvješću opći troškovi administracije i amortizacije u iznosu od 36.787 tisuća kuna, Ostali troškovi u iznosu 322 tisuća kuna i Troškovi od naknada i provizija u iznosu 2.481 tisuća kuna se iskazuju zajedno i čine stavku Troškovi poslovanja (dio su iznosa 39.590 tisuća kuna iz točke 6. Izvješća).

Razlika od 2.345 tisuće kuna odnosi se na troškove usluga koji su kod HNB standarda prikazani kao dio pozicije Ostali troškovi (dio iznosa 2.667 tisuća kuna), a kod Godišnjeg izvješća su prikazani u sklopu pozicije Opći troškovi administracije i amortizacije (dio iznosa 36.787 tisuća kuna).

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)**c) Usklada Izvještaja o novčanom tijeku za 2012.godinu****u tisućama kuna**

	Odluka HNB-a	Godišnja Finansijska Izvješća	Razlika
Poslovne aktivnosti			
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	131.533	0	131.533
1.2. Naplaćene naknade i provizije	9.328	0	9.328
1.3. (Plaćena kamata i slični izdaci)	(17.688)	0	(17.688)
1.4. (Plaćene naknade i provizije)	(298)	0	(298)
1.5. (Plaćeni troškovi poslovanja)	0	0	0
1.6. Neto dobici / (gubici) od finansijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka			
1.7. Ostali primici	4.764	0	4.764
1.8. Ostali izdaci	(36.148)	0	(36.148)
1.9. Dobit prije oporezivanja	0	12.961	12.961
1.10. Povećanje na obračunatim kamatama i ostalim sredstvima	0	(6.137)	(6.137)
1.11. Amortizacija	0	3.743	3.743
1.12. Povećanje ostalih obveza	0	(281)	(281)
1.13. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	0	(11.401)	(11.401)
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (1.1. do 1.13.)	91.491	(1.115)	90.376
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine			
2.1. Depoziti kod HNB-a	(1.522)	1.522	0
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	45.219	(103.889)	(58.670)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(93.573)	103.433	9.860
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovana	14.904	(14.904)	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0	0	0
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0	0

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

2.8.	Ostala imovina	3.503	69.865	73.368
2.	Neto (povećanje) /smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(31.468)	56.027	24.559
	Povećanje / (smanjenje) poslovnih obveza			
3.1.	Depoziti po viđenju	(9.408)	(8.654)	(754)
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	174.456	173.702	754
	Ukupno povećanje/smanjenje depozita:	165.048	165.048	0
3.3.	Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	0	0	0
3.4.	Primljeni krediti od finansijskih institucija	0	0	0
3.5.	Izdani hibridni instrumenti	0	0	0
3.6.	Ostale obveze	0	0	0
3.	Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.6.)	165.048	165.048	0
4.	Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3) ili (2+3)*	225.070	219.960	(5.110)
5.	(Plaćeni porez na dobit)	(7.806)	(2.698)	5.108
6.	Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	217.264	217.262	2
	Ulagačke aktivnosti			
7.1.	Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(3.430)	(3.430)	0
7.2.	Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0	0
7.3.	Primici od naplate /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	(179.045)	(179.044)	1
7.4.	Primljene dividende	111	111	0
7.5.	Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	0	0
7.6.	Nabava vrijednosnih papira i vlasničkih udjela	0	0	0
7.7.	Prodaja i rashod materijalne imovine	0	0	0
7.8.	Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0
7.	Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.8.)	(182.364)	(182.363)	1

Finansijske aktivnosti			
8.1.	Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita	31.539	31.539
8.2.	Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
8.3.	Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	15.196	15.196
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(20.146)	(20.146)
8.6.	Ostali primici /(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	0	0
8.	Neto priljev /(odljev) gotovine iz finansijskih aktivnosti (8.1 do 8.6.)	26.589	26.589
9.	Neto priljev /(odljev) gotovine (6+7+8) ili (6+7+8-1)*	61.489	61.488
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	0	0
11.	Neto povećanje/ (smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10)	61.489	61.488
12.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	259.994	259.994
13.	Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	321.483	321.482

Razlike koje proizlaze posljedica su načina izrade Izvještaja o novčanom tijeku; po Odluci HNB-a primijenjena je direktna metoda, a u Godišnjem finansijskom izvještaju indirektna metoda. Neto povećanje gotovine i ekvivalenta gotovine u oba slučaja iskazani su u iznosu od 61.489 tisuća kuna (razlika od 1 u tisućama kuna odnosi se na zaokruživanje iznosa).

d) Izvještaj o promjenama kapitala za 2012.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 Dobit tekuće godine i Zadržana dobit iskazane su u jednom iznosu, dok je po HNB standardu posebno iskazana kategorija Dobit tekuće godine u iznosu od 10.263 tisuća kuna i zadržana dobit od 7.917 tisuća kuna.