



Imex banka

Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2018. godinu

Split, travanj 2019. godine

SADRŽAJ

Opći podaci

Izvešće posloводства

- Organizacijske karakteristike i ljudski resursi
- Razvojne karakteristike i strateški planovi
- Financijski pregled i pregled poslovanja
- Strategije i politike upravljanja rizicima
- Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

Godišnji financijski izvještaji i Izvešće neovisnog revizora za 2018. godinu

1. Opći podaci

Organi Banke:

Glavna skupština

Nadzorni odbor:

Marko Buljan, predsjednik

Vinko Belak, zamjenik predsjednika

Mihovil Anđelinović, član

Uprava:

Gordan Miler, predsjednik

Ružica Šarić, član

Hrvoje Glogolja, član

Adresa

Tolstojeva 6, 21000 Split

OIB

99326633206

MB

0971359

SWIFT

IMXX HR 22

IBAN račun

HR4024920081011111116

Web

www.imexbanka.hr

Telefon

021/406 100

Fax

021/406 177

2. Izvješće posloводства

Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Banka je u 2018. poslovala putem 15 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Rijeci, Varaždinu, Zadru, Osijeku, Pločama i Trogiru.

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

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

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

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

Na dan 31.12.2018. godine u Banci je bilo zaposleno 158 djelatnika i to:

- U Splitu 108 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnica
- U Zagrebu 29 djelatnika
- U Rijeci 5 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 4 djelatnika
- U poslovnici Zadar 2 djelatnika
- U poslovnici Osijek 3 djelatnika
- U poslovnici Ploče 3 djelatnika
- U poslovnici Trogir 4 djelatnika

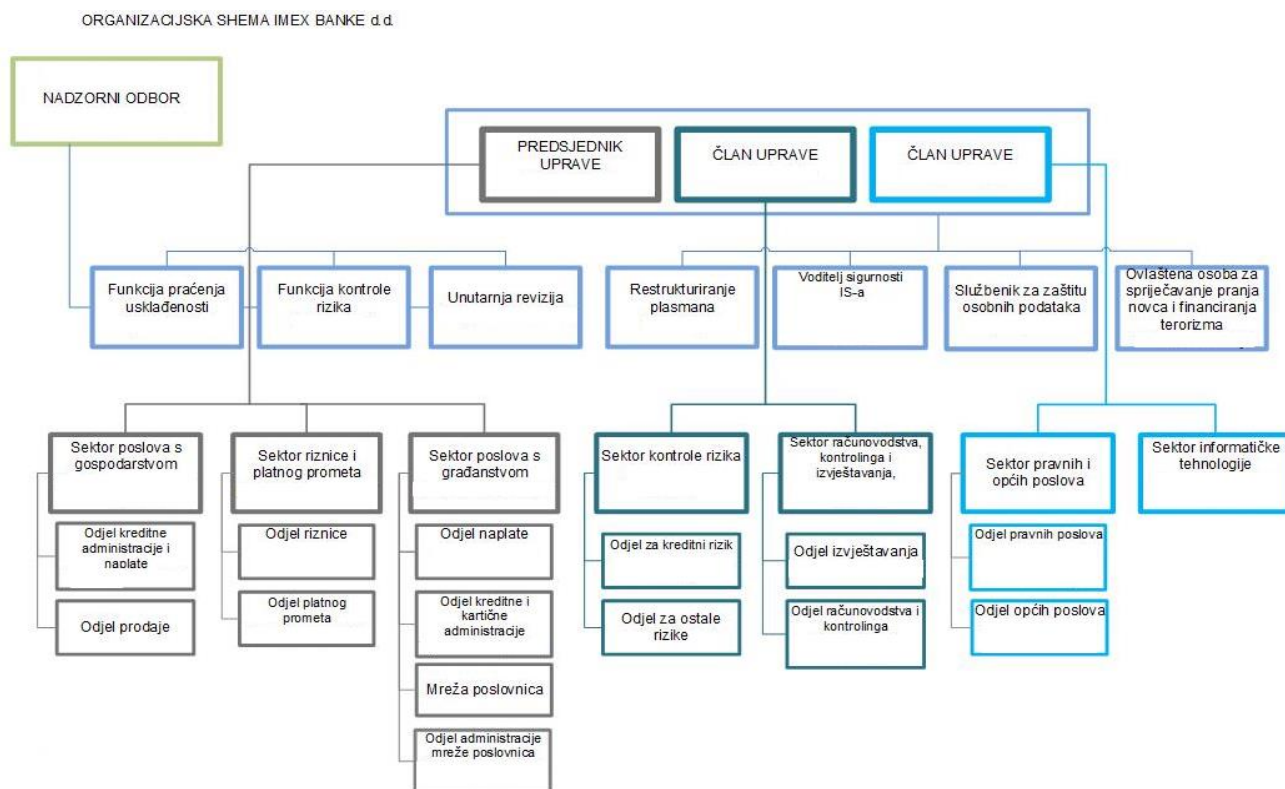
Spol: 113 žena i 45 muškarca

Prosječna dob: 37,19

Obrazovanje djelatnika:

- DR = 1 (0,60 %)
- MR = 6 (3,64 %)
- VSS = 63 (38,18 %)
- VŠS = 34 (20,61 %)
- SSS = 60 (36,36 %)
- NKV = 1 (0,61 %)

Organizacijska shema Banke na dan 31.12.2018.



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

Aдекватno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

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

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

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Uprava,
- Nadzorni odbor,
- Glavna skupština.

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

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

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

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

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

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

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

Nadzorni odbor obavlja nadzor nad vođenjem poslova Banke. Nadzorni odbor može pregledavati i ispitivati poslovne knjige i dokumentaciju Banke, blagajnu, vrijednosne papire i drugo. U tu svrhu Nadzorni odbor može koristiti pojedine svoje članove ili stručnjake. Nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru.

Nadzorni odbor ima 3 člana, koje bira Glavna skupština.

Mandat članova Nadzornog odbora počinje teći s prvom sjednicom Nadzornog odbora nakon glavne skupštine na kojoj su članovi Nadzornog odbora izabrani, a završava, u slučaju da Glavna skupština prilikom izbora nije odredila neki kraći mandat, po završetku glavne skupštine na kojoj se donosi odluka o davanju razrješnice nakon završene četvrte godine mandata. Reizbor je dozvoljen.

Nadzorni odbor, u okviru svojih ovlasti i obveza, obavlja poslove određene zakonom i Statutom, a osobito slijedeće poslove:

1. imenovanje i opoziv članova Uprave i predsjednika Uprave;
2. zaključivanje ugovora o radu članova Uprave uključivo ispitivanje primjerenosti primanja članova Uprave;
3. nadzor nad radom Uprave;
4. ispitivanje da li se poslovi Banke vode u skladu sa zakonima, aktima Banke i odlukama Glavne skupštine;
5. provjerava je li stanje poslovnih knjiga Banke korektno pokazuje financijsko i poslovno stanje;
6. kontrole godišnjih financijskih izvješća Banke;
7. ispitivanja razloga nepostizanja zacrtane rentabilnosti ;
8. ispitivanje rezultata poslovanja;
9. svojom odlukom utvrđuje broj članova Uprave Banke u okvirima postavljenim člankom 31. stavkom 2. Statuta Banke.

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

Suradnja Uprave i Nadzornog odbora

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

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

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

1. izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora, osim ako ih se ne imenuje u taj odbor,
2. godišnjim financijskim izvješćima i upotrebi dobiti,
3. davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora,
4. imenovanju revizora Banke,
5. izmjenama Statuta,
6. povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke,
7. imenovanju revizora za ispitivanje radnji obavljenih u preoblikovanju Banke ili radnji vođenja poslova Banke,
8. prestanku Banke,
9. pitanjima vođenja poslova Banke.

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

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

Kontrolne funkcije Banke

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

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

Funkcija unutarnje revizije

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

Unutarnja revizija je za svoj rad odgovorna Upravi i Nadzornom odboru.

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

Postupci i procedure rada obavljanja unutarnje revizije detaljno su regulirani Metodologijom rada unutarnje revizije i Metodologijom revizije informacijskog sustava, kao i dužnost obavljanja unutarnje revizije u skladu s standardima obavljanja unutarnje revizije, te u skladu s kodeksom profesionalne etike.

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

Zadaci unutarnje revizije su:

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

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

U 2018. godini unutarnja revizija je obavljala revizije u skladu s godišnjim planom rada kojim su obuhvaćena područja regulirana Zakonom o kreditnim institucijama i

podzakonskim aktima, te druga područja poslovanja u skladu s procjenom rizika i raspoloživim revizijskim resursima o čemu su pravodobno izvještavane odgovorne osobe, Uprava, Odbor za rizike i reviziju te Nadzorni odbor.

Funkcija kontrole rizika

Rad funkcije kontrole rizika je reguliran Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika i Metodologijom rada funkcije kontrole rizika.

Osoba odgovorna za rad funkcije kontrole rizika odgovorna je Upravi i Nadzornom odboru Banke.

Poslovi koji se nalaze unutar djelokruga funkcije kontrole rizika obuhvaćaju:

- sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- sudjelovanje u donošenju svih značajnijih odluka povezanih s upravljanjem rizicima,
- analizu rizika prisutnih kod novih proizvoda, provođenja značajnih promjena u postojećim proizvodima uključujući značajne promjene povezanih postupaka i sustava, izvanredne transakcije, kao i ulazak na nova tržišta i trgovanje novim instrumentima,
- analizu rizika koje uključuju utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje rizika kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena kreditna institucija u svom poslovanju
- sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad metodama i modelima za upravljanje rizicima,
- davanje prijedloga i preporuka o poboljšanju sustava upravljanja rizicima,
- praćenje profila rizičnosti i analiza profila rizičnosti u odnosu na strateške ciljeve i sklonost preuzimanju rizika,
- provođenje testiranja otpornosti na stres
- procjenjivanje mogućih načina smanjenja rizika,
- analizu kršenja sklonosti preuzimanju rizika uključujući prekoračenje limita, predlaganje mjera za njihovo ispravljanje te obavještavanje predmete poslovne jedinice, uprave, nadzornog odbora ili odbora za rizike o kršenjima i mjerama,
- utvrđivanje i procjena rizika prisutnih u transakcijama s povezanim subjektima
- analizu, praćenje i izvješćivanje o adekvatnosti internoga kapitala i interne likvidnosti kreditne institucije te provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala i interne likvidnosti,
- izvješćivanje uprave, nadzornog odbora i odgovarajućeg odbora nadzornog odbora te ostalih relevantnih osoba o upravljanju rizicima i
- provođenje ostalih provjera koje su potrebne za adekvatnu kontrolu rizika

Poslovi Funcije kontrole rizika se obavljaju sukladno donesenom godišnjem planu rada kojega usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, a obuhvaća sljedeća područja:

- kreditni rizik,
- rizik likvidnosti,
- kamatni rizik,
- tržišni rizici,
- operativni rizik,
- koncentracijski rizik,
- ostale provjere i analize relevantne za kontrolu upravljanja rizicima.

Sukladno utvrđenim operativnim planovima rada za 2018. godinu sastavljena su operativna izvješća, te Izvješća o radu za Upravu i Nadzorni odbor.

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti

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

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

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

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

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

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

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

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

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

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

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti u 2018. godini bili su prvenstveno usmjereni prema Sektoru računovodstva, kontrolinga i izvještavanja, Sektoru poslova s građanstvom, Sektoru kontrole rizika te Sektoru poslova s gospodarstvom.

Izvješćivanje

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

Razvojne karakteristike i strateški planovi

U studenom 2015. godine, Imex banka d.d. promijenila je dotadašnji poslovni model poslovanja, a sukladno tome i strategiju poslovanja. Suština promijenjenog poslovnog modela odnosi se na smanjenje profila rizičnosti Banke, smanjenje rizika koncentracije uz primarnu orijentaciju i naglasak na rast portfelja građana.

Novi poslovni model zasniva se na:

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

Usvajanje novog poslovnog modela rezultiralo je i prilagodbom strategije poslovanja Banke stavljajući fokus na kreditiranje građana kroz nenamjenske turističke i nenamjenske gotovinske kredite, te obrtnih sredstava kod mikro, malih i srednjih poduzetnika na rok od 1-3 godine približavajući pogodnosti svojih proizvoda malim i srednjim poduzetnicima, te tvrtkama u vlasništvu države i jedinicama lokalne i regionalne samouprave.

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

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

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

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pregled

Ukupna imovina banke na datum 31.12.2018 iznosi 1.666 milijuna kuna što je u odnosu na kraj prethodne godine smanjenje za 80.277 milijuna kuna (4,60%).

Banka je u 2018. godini ostvarila gubitak u iznosu od 13.814 tisuća kuna, što je smanjenje gubitka za 374 tisuće kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata u 2018. godini utvrđeni su u visini od 63.168 tisuće kuna i manji su za 13.005 tisuće kuna (17,07 %) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2017. godini.

Troškovi od kamata u 2018. godini utvrđeni su u visini od 16.583 tisuća kuna i manji su za 8.106 tisuće kuna (32,82 %) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2017. godini.

Neto kamatni prihod u 2018. godini iznosio je 46.586 tisuća kuna i manji je za 4.899 tisuća kuna (9,52 %) u odnosu na 2017. godinu.

Nekamatni prihodi u 2018. godini utvrđeni su u visini od 6.718 tisuće kuna i manji su za 1.745 tisuća kuna (20,62%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2017. godini.

Nekamatni troškovi u 2018. godini utvrđeni su u visini od 7.117 tisuće kuna i manji su za 1.256 tisuća kuna (15,01%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2017. godini.

Neto nekamatni prihod u 2018. godini je bio negativan u iznosu od 399 tisuća kuna i manji je za 489 tisuća kuna (81,60 %) u odnosu na 2017. godinu.

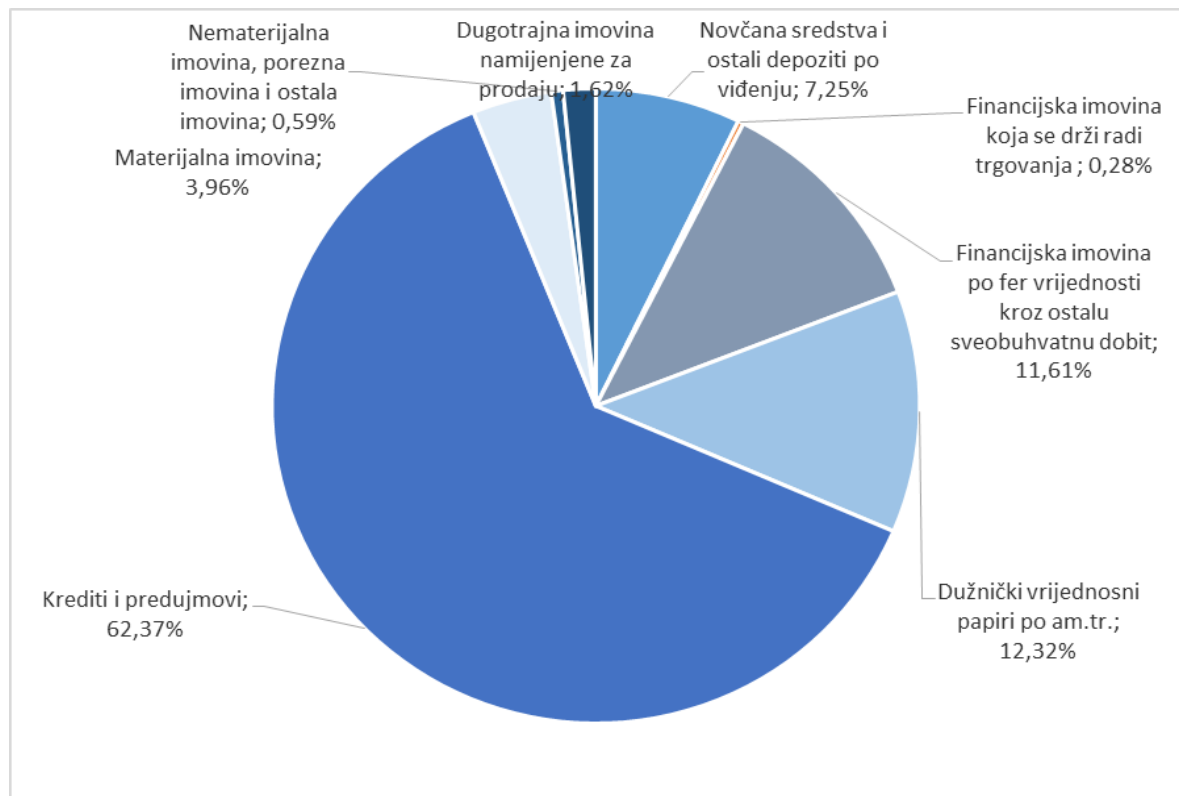
Opći administrativni troškovi u 2018. godini utvrđeni su u visini od 43.816 tisuće kuna i veći su za 13 tisuća kuna (0,03 %) u odnosu na 2017. godinu.

Za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2018. godini Banka je izdvojila 16.184 tisuće kuna što je za 5.775 tisuća manje nego u prethodnoj godini.

Izloženosti

Ukupna imovina Banke na dan 31.12.2018. je iznosila 1.666 mil.kn što je smanjenje za 80,5 mil.kn u odnosu na godinu ranije, što je u skladu sa strategijom Banke. Najveći udio u strukturi imovine imaju krediti i predujmovi koji su na dan 31.12.2018. iznosili 1,039 mlrd. kn, odnosno imali su 62,37% udjela u ukupnoj imovini Banke. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju su na 31.12.2018. iznosili 120,8 mil. kn.

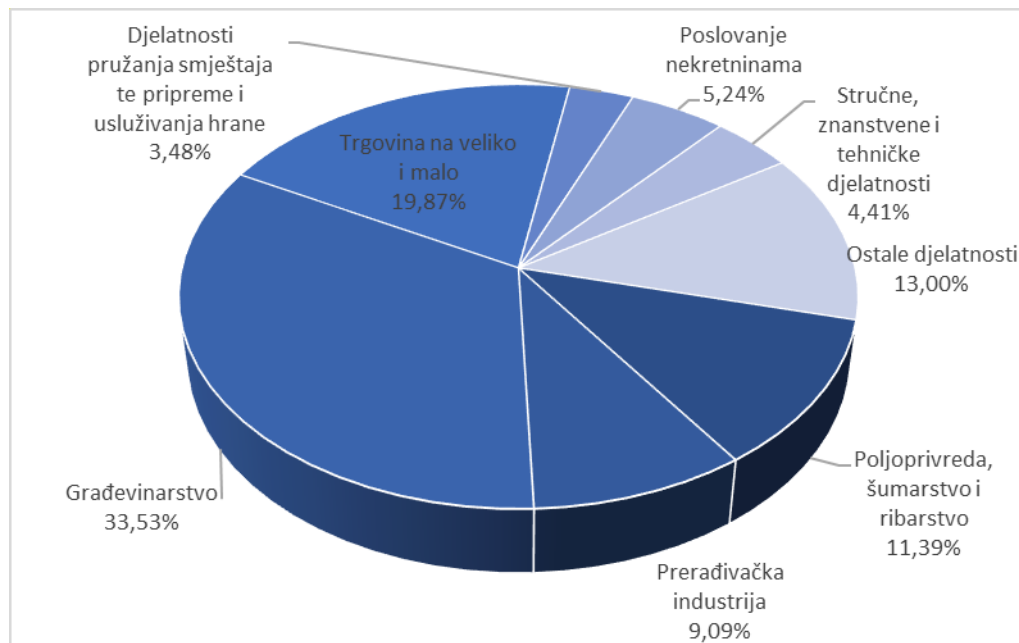
Graf 1. Struktura udjela pojedinih pozicija aktive na dan 31.12.2018. godine



Na dan 31.12.2018. godine u imovini Banke, krediti i predujmovi iznosili su 1,039 mlrd. kn. U strukturi kredita i predujmova najveći udio od 40,62% imaju izloženosti prema nefinancijskim društvima koji su na 31.12.18. iznosili neto 422,054 mil.kn. S druge strane, u istom periodu došlo je do daljnjeg porasta izloženosti prema stanovništvu za 62,24 mil. kn tako da su izloženosti prema stanovništvu ukupno iznosili 400,683 mil.kn. Navedene brojke govore o nastavku provođenja poslovne strategije Banke.

Izloženosti prema nefinancijskim društvima na 31.12.2018. godine iznosile su bruto (bez umanjenja) 621,063 mil.kn. U strukturi izloženosti po djelatnostima prevladava građevinarstvo, koje apsolutno bruto iznosi 208,24 mil.kn. Struktura svih izloženosti prema nefinancijskim društvima po djelatnostima prikazana je na grafu 2.

Graf 2. Struktura plasmana nefinancijskim društvima po djelatnostima na dan 31.12.2018. godine

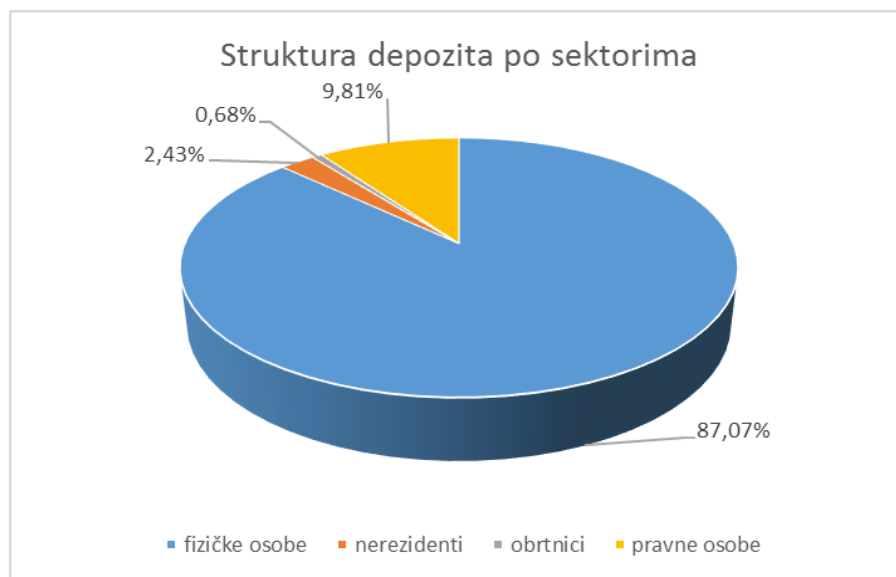


Ukupna izloženost na dan 31.12.2018. godine iznosila je 1,891 mlrd. kn. Promatramo li udio pojedine vrste kredita (bez ispravaka vrijednosti) na dan 31.12.2018. godine, najveći udio čine nenamjenski krediti sa zalogom i bez zaloga koji čine 25,05%, nakon toga najveći udio čine krediti za obrtna sredstva 24,05%.

Depoziti

Na dan 31.12.2018. godine ukupne obveze Banke su iznosile 1.554 mil. kn. Unutar ukupnih depozita najveći udio imaju oročeni depoziti (88,02%), transakcijski računi 8,48%, te štedni računi 2,29%, dok ostali depoziti imaju udio od 1,21%. Prikupljanje depozita od stanovništva je temeljna poslovna linija, te depoziti stanovništva imaju udio od 87,07% u ukupnim depozitima, dok je udio depozita pravnih osoba 9,81%, nerezidenata 2,43% i obrtnika 0,68%.

Graf 3. Struktura depozita po sektorima



Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2018. godine imala zadovoljavajuću likvidonosnu poziciju, pri čemu je izdvajanje i održavanje obvezne pričuve te održavanje minimalnih deviznih potraživanja bilo u skladu sa zakonskim ograničenjima. Stopa obvezne pričuve iznosi 12%.

Tijekom 2018. godine zadani postotak održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama (DP/DO) bio je iznad propisanih 17% min.

Banka je izvijestila HNB o koeficijentu likvidnosti sa stanjem na dan 31.12.2018., te je ispunila minimalne kvantitativne zahtjeve kod upravljanja likvidnosnim rizikom u skladu s Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

Strategije i politike upravljanja rizicima

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

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

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

Aktivnosti i poslovi upravljanja rizicima u Banci organizirani su i odvijaju se na platformi četiri hijerarhijske razine, od kojih svaka ima svoj djelokrug nadležnosti i odgovornosti: strateška razina, razina poslovnih područja, razina Sektora kontrole rizika i razina Funkcije kontrole rizika.

Strateška razina

Obuhvaća funkciju upravljanja rizicima koju obavlja Uprava i tijela koja je imenovala Uprava s ciljem učinkovitog upravljanja pojedinim vrstama rizika. U navedeno su uključene definicije podložnosti pojedinim vrstama rizika, formiranje strategija i politika za upravljanje rizicima, planirani razvoj pojedinih poslovnih područja te izgradnja adekvatnog sustava kontrola kako bi se osiguralo zadržavanje rizika u okvirima prihvatljivosti. Uprava koristeći izvještaje drugih razina definira i prilagođava strategiju i politike za upravljanje rizicima.

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

Na razini poslovnih područja i funkcionalnosti upravljanje rizicima se odnosi na upravljanje koje je specifično za svaku organizacijsku jedinicu. Osnovne funkcije u upravljanju rizicima po pojedinom poslovnom području su:

- Utvrditi vrste rizika
- Identificirati i provesti početnu procjenu rizika u poslovanju i prilikom ugovaranja transakcija

- Provesti početnu kontrolu korespondencije rizika u koje se ulazi, prihvaćenog rizika i očekivane razine rizika u odnosu na definirana ograničenja rizika
- Razviti i provesti mjere potrebne za poštivanje utvrđenih ograničenja
- Ulaženje u rizik prilikom obavljanja bankovnih operacija i sklapanje poslova (aktivno ulaženje u rizik) unutar utvrđenih regulatornih i internih ograničenja rizika (sklonost ulaženja u rizik, drugi limiti i obvezni omjeri/odnosi, ostala ograničenja)

Razina Sektora kontrole rizika

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke vezane za kontrolu rizika, izvješćivanja, određivanje limita, praćenja pridržavanja limita, proces odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno internim aktima koji se donose na temelju Strategije preuzimanja i upravljanja rizicima. Osnovne funkcije u upravljanju rizika u sklopu Sektora kontrole rizika su:

- Definiranje ograničenja rizika za organizacijske jedinice koje ugovaraju transakcije
- Utvrditi vrste rizika i procijeniti koliko su rizici materijalno značajni
- Odobranje metodologije upravljanja rizicima i njihovom procjenom
- Procjena rizika neovisno o organizacijskim jedinicama koje ugovaraju transakcije
- Procjena agregirane (ukupne) razine rizika
- Izrada projekcija razina rizika
- Izrada sustava ograničenja
- Kontrola korespondencije stvarne razine rizika i očekivane razine rizika u odnosu na utvrđena ograničenja rizika
- Kontrola usklađenosti sa obveznim regulatornim omjerima/pokazateljima, ako je to primjenjivo za relevantnu vrstu rizika
- Razvoj i odobranje mjera za ublažavanje rizika u slučaju kršenja utvrđenih ograničenja na bazi stvarnih podataka prikupljenih od organizacijske jedinice koja ugovara transakcije Izrada izvješća o rizicima i njihovo komuniciranje na Upravi i druga nadležne tijela

Kreditni rizik ima uvjerljivo najveći značaj na poslovanje Banke, te prema tome procjena kreditne sposobnosti klijenta i povezanih osoba je ključni korak u provođenju strategije preuzimanja rizika. Samim postupkom procjene kreditne sposobnosti želi se osigurati da novi plasman ne generira nove kreditne gubitke (zadatak Sektora kontrole rizika), ali ujedno da generira maksimalne kamatne i nekamatne prihode (zadatak Odjela prodaje Sektora poslova s gospodarstvom i građanstvom). Na taj način Banka traži optimalni odnos preuzetog rizika i profitabilnosti.

Razina Funkcije kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika nadzire kvalitativni aspekt upravljanja rizicima i upozorava na moguće nedostatke u tom segmentu te daje preporuke za njegovo poboljšanje. Uz Funkciju praćenja usklađenosti i Unutarnju reviziju djeluje kao jedna od tri kontrolne funkcije Banke. Dodatno, Funkcija kontrole rizika daje preporuke za unaprjeđenje procesa u Banci (rano upozorenje, izračun kreditnog gubitka, interni limiti, naplata itd.).

Nakon što je u 2017. godini veća pažnja posvećena izradi kreditnih prijedloga za pravne i fizičke osobe kao i davanje mišljenja, u 2018. godini je napravljena po jedna analiza za svaki segment. Nakon prestanka rada HROK-a Sektor poslova s građanstvom je promptno reagirao i promijenio razinu iznosa plasmana za odobrenje preko Komisije za odobravanje kredita fizičkim osobama. Na taj način Sektor kontrole rizika više je uključen u proces odobravanja i samu analizu kreditne sposobnosti klijenata. Funkcija kontrole rizika napravila je analizu za taj proizvod po zahtjevu Sektora poslova s građanstvom, a sukladno svome Planu rada napravljena je analiza još jednog proizvoda. Naime, nakon što je uočeno povećanje obujma plasiranih kredita, napravljena je analiza proizvoda i Funkcija kontrole rizika nije imala prigovore na konstrukciju proizvoda i na njegove osnovne karakteristike kao ni za vezane usluge.

Kreditni rizik

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

Sektor kontrole rizika zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja, te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave i relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. Tu se u prvom redu misli na analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju SKR

izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji s kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

Valutni rizik

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke i internim aktima Banke.

Banka prati ukupnu otvorenu deviznu poziciju u skladu s interno utvrđenim limitima, iako je ukinuto ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na regulatorni kapital. Banka je izmjenama Politike upravljanja rizicima ograničila dnevnu izloženost ukupne otvorene devizne pozicije i otvorene devizne pozicije u pojedinim valutama, odnosno ukupnu otvorenu deviznu poziciju na max 30% regulatornog kapitala, otvorene poziciju u EUR na max 25% i otvorenu poziciju u USD na max 25% u odnosu na regulatorni kapital.

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

Kamatni rizik

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

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor riznice i platnog prometa, a za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke Sektor kontrole rizika izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava.

Sektor kontrole rizika jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

Tablica 5. Promjene ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2018. (u tis kn)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	662
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	10.766
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	194
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		11.622
REGULATORNI KAPITAL		139.438
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL * 100		8,33

Operativni rizik

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

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

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

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

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

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

Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala

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

Regulatorni kapital se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka je u 2018. godini izračunavala iznose izloženosti ponderirane kreditnim rizikom primjenom standardiziranog pristupa.

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

Kapitalni zahtjev za valutni rizik iznosi 8% ukupne otvorene devizne pozicije Banke. Ukupna izloženost Banke valutnom riziku izračunava se tako da se kapitalni zahtjev za valutni rizik pomnoži sa 12,5.

Kod izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi metodu jednostavnog pristupa - metodologija relevantnog pokazatelja.

Relevantni pokazatelj izračunava se na osnovi revidiranih podataka za financijsku godinu. Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik jest 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja. Prosjek posljednja tri relevantna pokazatelja računa se kao aritmetička sredina.

Ukupan iznos izloženosti za operativni rizik izračunava se tako da se kapitalni zahtjev za operativni rizik pomnoži sa 12,5.

Banka je dužna održavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5 %
- Stopa osnovnog kapitala od 6 %
- Stopa ukupnog kapitala od 8 %

Stope kapitala se održavaju na sljedeći način:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.
- Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.
- Stopa ukupnog kapitala je omjer ukupnog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

U sljedećoj tabeli je prikazana struktura regulatornog kapitala, iznosi izloženosti riziku, te stope kapitala na dan 31.12.2018.

(u tisućama)

	Iznos
I. Regulatorni kapital	139.438
1. OSNOVNI KAPITAL	114.232
1.1 Redovni osnovni kapital	114.232
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635
Zadržana dobit	(41.219)
Ostalo	7.816
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	25.206
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	977.181
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	867.197
Središnje države i središnje banke	14.794
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	0
Subjekti javnog sektora	22.239
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	13.125
Trgovačka društva	129.996
Stanovništvo	274.439
Osigurane nekretninama	186.508
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	125.917
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	0
Vlasnička ulaganja	4.657
Ostale stavke	95.521
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	7.117
3. OPERATIVNI RIZIK	102.868
III. Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,69 %
IV. Stopa osnovnog kapitala	11,69 %
V. Stopa ukupnog kapitala	14,27 %

Osim propisanih kapitalnih zahtjeva odnosno stopa kapitala, Banka je u 2018. godini bila dužna kontinuirano održavati regulatorni kapital viši od zahtjevanog kako bi postigla za minimalno 2,60% višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1.točka c) Uredbe (EU) br.575/2013.

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

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

Zahtjevana minimalna stopa ukupnog kapitala u 2018. godini je iznosila 14,60%. Sa stanjem na dan 31.12.2018 Banka je ostvarila stopu osnovnog kapitala u visini od 11,69% i stopu ukupnog kapitala u visini od 14,27% te nije ispunila kapitalni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj u iznosu od 3.230 tisuća kuna.

Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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

1. Rizike za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
 - Kreditni rizik (standardizirani pristup, sukladan Uredbi (EU) br. 575/2013)
 - Valutni rizik (sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013)
 - Operativni rizik (jednostavni pristup, Uredbi (EU) br. 575/2013)
2. Rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima:
 - Valutno inducirani kreditni rizik (sukladno metodologiji Banke)
3. Rizike za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi:
 - Kamatni rizik u knjizi banke (sukladno metodologiji Banke)
 - Rizik države (sukladno metodologiji Banke)
 - Koncentracijski rizik (sukladno metodologiji Banke)
 - Utjecaj vanjskih činitelja (sukladno metodologiji Banke)
 - Rizik prekomjerne financijske poluge
 - Rizik likvidnosti
 - Rizik ICT (sukladno metodologiji Banke)
 - Rizik materijalnosti gotovinskih nenamjenskih kredita

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

Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini regulatornog kapitala.

U Splitu, travanj 2019. godine

Ružica Šarić, član Uprave

Hrvoje Glogolja, član Uprave

Gordan Miler, predsjednik Uprave

IMEX BANKA d.d.
Tolstojeva 6, Split

**Godišnji financijski izvještaji i
Izvešće neovisnog revizora
za 2018. godinu**

S A D R Ź A J

	Stranica
Odgovornost za godišnje financijske izvještaje	3
Izvješće neovisnog revizora	4 – 11
Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	12
Bilanca / Izvještaj o financijskom položaju	13
Izvještaj o promjenama kapitala	14
Izvještaj o novčanim tokovima	15
Bilješke uz financijske izvještaje	16 – 63
Dodatak – ostale zakonske i regulatorne obveze	64 – 69

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

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

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

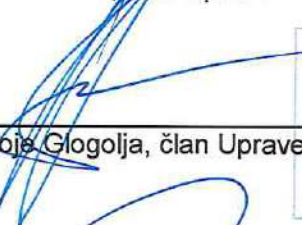
Uprava je odgovorna i za sastavljanje i sadržaj Izvješća Uprave za Banku i ostalih informacija sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu (Narodne novine broj 78/15 do 116/18), ta za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 9. svibnja 2018. godine (Narodne novine broj 42/18).

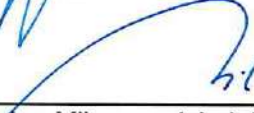
Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje te ostale informacije. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s financijskim izvještajima, time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 12 do 63 kao i dopunske informacije izrađene sukladno Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke, odobreni su od strane Uprave Banke 27. ožujka 2019. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje, su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi:

Potpisano u ime Uprave:


Ružica Šarić, član Uprave


Hrvoje Glogolja, član Uprave


Goran Miler, predsjednik Uprave



Imex Banka d.d.
Tolstojeva 6
Split

Split, 27. ožujka 2019. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Imex banka d.d., Split

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje s rezervom

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Imex banka d.d., Tolstojeva 6, Split (dalje u tekstu „Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2018., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, osim za učinke pitanja opisanih u našem izvješću u Odjeljku s osnovom za mišljenje s rezervom, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2018., njezinu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za Mišljenje s rezervom

1. Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka u okviru pozicije Materijalne imovine (bilješka 24. uz financijske izvještaje) ima iskazan iznos preuzete imovine (nekretnina) u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu od 50.670 tisuća kuna koja je u iznosu od 23.720 tisuća kuna klasificirana kao Ulaganja u nekretnine sukladno MRS-u 40 dok je u iznosu od 26.950 tisuća kuna klasificirana kao Imovina namijenjena prodaji sukladno MSFI-ju 5. Obzirom da Banka na dan 31. prosinca 2018. godine nije obavila procjenu i vrednovanje navedene preuzete imovine (nekretnina) u iznosu od 50.670 tisuća kuna te uskladila iste s fer vrijednosti na datum Balance, nismo se mogli uvjeriti u iznos nadoknadivosti preuzete imovine (nekretnina). Nadalje, na dan 31. prosinca 2018. godine Banka u okviru pozicije Financijske imovine koja se drži radi trgovanja ima iskazan iznos od 3.907 tisuća kuna ulaganja u dionice društva nad kojim je tijekom siječnja 2019. godine otvoren stečajni postupak. Banka nije obavila procjenu nadoknadivosti navedenog ulaganja te isto nije uskladila s fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2018. godine. Sukladno navedenom, nismo se mogli uvjeriti u iznos nadoknadivosti navedene imovine na dan 31. prosinca 2018. godine.

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje s rezervom.

Značajna neizvjesnost u svezi s vremenskim neograničenim poslovanjem

Skrećemo pozornost da je Banka za 2018. godinu iskazala gubitak u iznosu od 13.814 tisuća kuna (2017. godine gubitak u iznosu od 14.188 tisuća kuna). Banka u bilanci na dan 31. prosinca 2018. godine ima iskazane prenesene gubitke u iznosu od 27.406 tisuća kuna (31. prosinca 2017. godine u iznosu od 8.443 tisuće kuna). Također, kako je opisano u bilješci 3.18. i 3.19 uz financijske izvještaje Banka na dan 31. prosinca 2018. godine ne ispunjava propisane zahtjeve regulatora (Hrvatske narodne banke) sukladno izdanim rješenjima za propisane stope regulatornog i osnovnog kapitala te zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala (manjak za ispunjenje kombiniranog zaštitnog sloja kapitala na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 3.230 tisuća kuna). Zbog utvrđene nemogućnosti ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj kapitala Banka je u skladu s čl. 143. Zakona o kreditnim institucijama u veljači 2019. godine izradila i dostavila Hrvatskoj narodnoj banci Plan za očuvanje kapitala. U siječnju 2019. godine Banka je zaprimila novo Rješenje HNB-a na osnovu kojega zahtjevano stope kapitala iznose za regulatorni kapital 15,01% i za redovni osnovni/osnovni kapital 12,26% i koje je Banka dužna održavati do dostave novog rješenja HNB-a iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala. Navedeni čimbenici ukazuju da je sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu s načelom vremenske neograničenosti poslovanja ovisna o budućem poslovanju Banke i ispunjenju mjera koje bi Banka trebala ispuniti sukladno Planu za očuvanje kapitala koji je dostavljen regulatoru, a koja su navedena u bilješci 3.19 uz financijske izvještaje. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvrđili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanja koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke danih zajmova i predujmova komitentima</i> Na dan 31. prosinca 2018. godine krediti i potraživanja od komitenata u financijskim izvještajima iznosili su 1.039 milijuna kuna, (31. prosinca 2017. U iznosu od 1.116 milijuna kuna). Ispravak vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Banke o ostvarenim gubicima unutar portfelja zajmova i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za ispravak vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Banke koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravka vrijednosti kao i iznosa ispravka vrijednosti. U slučaju kada postoji objektivan dokaz o nemogućnosti naplate zajmova u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, odnosno ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost zajmova procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. Uprava Banke ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i gospodarske uvjete. Banka priznaje umanjenje vrijednosti po zajmovima i predujmovima klijenata na skupnoj i pojedinačnoj osnovi, u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Dodatno, na dan 1. siječnja 2018. godine Banka je primijenila novi standard za financijske instrumente, MSFI 9 Financijski instrumenti, čiji se zahtjevi za umanjenje vrijednosti temelje na modelu očekivanog kreditnog gubitka (ECL), a ne na modelu nastalog gubitka, kao što je ranije korišteno. Novi model koristi pristup dvostrukog mjerenja, prema kojem se umanjenje vrijednosti mjeri ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.	<i>Revizijski postupci</i> Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje zajmova i predujmova, uključujući identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije, izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala. Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi: - Razmotrili smo način i tehnike mjerenja po kojima Banka klasificira svoje zajmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjenje vrijednosti svojih potraživanja na dan Balance. - Odabrali smo uzorak pojedinačnih zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične. - Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije zajmova. - U određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka.

Banka je u skladu sa Uredbom (EU) br. 2017/2395 odlučila primijeniti prijelazna uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI 9 na regulatorni kapital odabirući opciju postupnog uvođenja punog učinka tijekom petogodišnjeg razdoblja. Nakon početne primjene novog standarda, rezervacije za umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti (Stage 1 i Stage 2 u MSFI 9 hijerarhiji) i neprihodujućih retail kao i neprihodujućih izloženosti pravnim osobama (Stage 3) određuju se primjenom modela očekivanog kreditnog gubitka (ECL). Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke 3.1. i 3.7. godišnjih financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješke 16., 23., i 37.	Vezano za računovodstvo umanjenja vrijednosti prema novom standardu: - Procijenili smo da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i kriteriji novog standarda za određivanje stage-a; - Ocijenili smo cjelokupni model za izračun ECL-a, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)); - Izvršili smo analizu rezervacija za umanjenje vrijednosti temeljenih na ECL-u na dan početka primjene novog standarda, u usporedbi sa rezervacijama izračunatim na isti datum u skladu s prethodnim standardom i procjenu njihove opravdanosti na temelju upita osoblju za upravljanje kreditnim rizikom.
---	---

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

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

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu, mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljammo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.

- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

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

Dana 17. rujna 2018. godine imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2018. godinu, te smo dana 20. rujna 2018. godine potpisali Ugovor o reviziji financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu.

Na datum ovog Izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2015. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu što ukupno iznosi 4 godine.

Osim pitanja koja smo u našem Izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagirane na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li je Banka poštivala zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Banke, njezinu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne.

Osim u slučaju kada naidemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Banku, njegove dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Banku i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Banka sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu i datuma ovog izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Izvješće temeljem zahtjeva iz Zakona o računovodstvu

Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća posloводства Banke kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću posloводства Banke za 2018. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2018. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 12 do 63 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje s rezervom gore.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvješće posloводства Banke za 2018. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2018. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства Banke za 2018. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke za 2018. godinu.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u Godišnje izvješće Banke za 2018. godinu, je u skladu sa zahtjevima navedenim u članku 22. stavku 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u Godišnje izvješće Banke za 2018. godinu, uključuje informacije iz članka 22. stavak 1. točke 2., 5. i 7. Zakona o računovodstvu.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 64 do 90 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju (bilance) na dan 31. prosinca 2018. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama kapitala za 2018. godinu, kao i usklade („Usklade“) obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 64 do 69 Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Usklade. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 12 do 63 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje s rezervom gore.

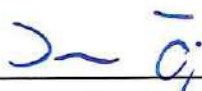
Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15 i 15/18) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 69 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 12 do 63 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje s rezervom gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2018. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Vedrana Stipić, ovlaštena revizor.

U Zagrebu, 9. travnja 2019. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10 000 Zagreb

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6b



Ivan Čajko, član Uprave



Vedrana Stipić, ovlaštena revizor

IMEX BANKA d.d.

Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

OPIS	BILJEŠKA	U 000 KN	
		2018.	2017.
Kamatni prihodi	4	63.454	76.414
Kamatni rashodi	5	(16.673)	(24.819)
Prihodi od dividende		30	30
Prihodi od naknada i provizija	6	6.369	7.354
Rashodi od naknada i provizija	7	(2.256)	(2.408)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	8	(4)	(929)
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	9	1.869	1.847
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	10	265	196
Ostali prihodi iz poslovanja	11	1.152	773
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(4.850)	(5.965)
UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO		49.356	52.493
Administrativni rashodi	13	(40.912)	(40.893)
Amortizacija	14	(2.905)	(2.912)
Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija	15	1.375	(260)
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	(17.258)	(23.339)
Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini	17	(3.470)	722
DOBIT ILI (-) GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		(13.814)	(14.188)
Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	18	0	0
DOBIT ILI (-) GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI		(13.814)	(14.188)
Gubitak po dionici (kn)	19	(9,64)	(9,89)
IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak		0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		(278)	(1.685)
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(278)	(1.685)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA CIJELU GODINU		(14.092)	(15.873)

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

IMEX BANKA d.d.
Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

OPIS	BILJEŠKA	U 000 KN	
		2018.	2017.
Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju	20	120.804	196.982
Novac u blagajni		28.384	29.803
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama		82.125	99.393
Ostali depoziti po viđenju		10.295	67.786
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	21	4.657	827
Vlasnički instrumenti		4.657	827
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	22	193.453	327.214
Vlasnički instrumenti		0	3.907
Dužnički vrijednosni papiri		193.453	323.307
Financijska imovina po amortiziranom trošku	23	1.244.396	1.115.757
Dužnički vrijednosni papiri		205.241	0
Kredit i predujmovi		1.039.155	1.115.757
Materijalna imovina	24	65.923	42.432
Nematerijalna imovina	25	1.904	1.959
Porezna imovina	26	138	239
Ostala imovina	27	7.899	1.595
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	28	26.950	59.593
UKUPNA IMOVINA		1.666.124	1.746.597
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	29	1.534.774	1.601.129
Depoziti		1.534.754	1.601.129
Ostale financijske obveze		20	0
Rezervacije	30	2.067	1.721
Porezne obveze		0	785
Ostale obveze	31	17.683	14.180
UKUPNE OBVEZE		1.554.524	1.617.816
Kapital		143.335	143.335
Premija na dionice		4.300	4.300
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		(278)	(1.685)
Preneseni gubitak		(27.406)	(8.443)
Revalorizacijske rezerve		0	0
Ostale rezerve		5.463	5.463
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva		(13.814)	(14.188)
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI	32	111.600	128.781
UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI I UKUPNE OBVEZE		1.666.124	1.746.597
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE			
Garancije (kunske i devizne)		105.248	90.065
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)		12.664	15.553
UKUPNO POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	33	117.912	105.618

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

IMEX BANKA d.d.
Izveštaj o promjenama kapitala
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

U 000 kuna

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine RZP	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
U 000 kuna						
Početno stanje (prije prepravljanja)	143.335	9.762	(8.443)	(14.188)	(1.685)	128.781
Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	(4.774)	0	0	(4.774)
Stanje 1. siječnja 2018. godine	143.335	9.762	(13.217)	(14.188)	(1.685)	124.007
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	1.407	1.407
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	1.407	1.407
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0
Gubitak tekuće godine	0	0	0	(13.814)	0	(13.814)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću Godinu	0	0	0	(13.814)	0	(13.814)
Prijenos u rezerve	0	0	(14.188)	14.188	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	(14.188)	14.188	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	143.335	9.762	(27.405)	(13.814)	(278)	111.600

U 000 kuna

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine RZP	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
Stanje 1. siječnja 2017. godine	143.335	9.762	(3.081)	(5.362)	(1.451)	143.203
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine kroz sveobuhvatnu dobit	0	0	0	0	(234)	(234)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	(234)	(234)
Gubitak tekuće godine	0	0	0	(14.188)	0	(14.188)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću Godinu	0	0	0	(14.188)	(234)	(14.422)
Prijenos u rezerve	0	0	(5.362)	5.362	0	0
Raspodjela gubitka	0	0	(5.362)	5.362	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	143.335	9.762	(8.443)	(14.188)	(1.685)	128.781

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

IMEX BANKA d.d.
Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Opis	U 000 kuna	
	2018.	2017.
Poslovne aktivnosti		
Naplaćena kamata i slični primici	68.772	77.385
Naplaćene naknade i provizije	4.921	5.245
Plaćena kamata i slični izdaci	(3.646)	(26.471)
Plaćene naknade i provizije	0	(176)
Plaćeni troškovi poslovanja	(59.973)	(52.470)
Ostali primici	6.064	4.998
Ostali izdaci	(13.175)	(19.193)
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod HNB-a	4.916	10.298
Depoziti kod financijskih institucija i krediti fin.instituc.	0	4
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	55.603	28.559
Vrijednosni papiri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	126.313	178.793
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	77	18
Vrijednosni papiri koji se vode po amortiziranom trošku	(203.861)	0
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Depoziti od financijskih institucija	1.268	(1.346)
Transakcijski računi ostalih komitenata	(4.995)	19.813
Štedni depoziti ostalih komitenata	(171)	7.505
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(41.546)	(221.101)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	15	(7.149)
Plaćeni porez na dobit	(93)	(9)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(59.511)	4.702
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	0	(2.528)
Primljene dividende	30	30
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	30	(2.498)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(17.919)	(45.479)
Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskog kapitala	(221)	(11.995)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(18.140)	(57.474)
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(77.621)	(55.270)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	198.671	253.940
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	121.050	198.671

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

1. OPĆI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

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

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

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

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka je imala 158 zaposlenih (165 zaposlenih na dan 31.12.2017.).

Temeljni kapital od 143.335.200 kuna, podijeljen je na 1.433.352 dionice, nominalnog iznosa svake od 100,00 kuna.

Dioničari Banke na 31. prosinca 2018. godine prikazani su kako slijedi:

Opis	31.12.2018.	31.12.2017.
Branko Buljan	53,69%	55,48%
Ivka Mijić	17,23%	17,23%
Trajektina luka Split d.d.	9,92%	8,60%
Agrokor d.d.	9,07%	9,07%
Imex trgovina d.o.o.	7,39%	7,39%
Invictus Assets d.o.o.	0,00%	2,23%
Krivić Jakov	2,23%	0,00%
Excellentia d.o.o.	0,46%	0,00%
UKUPNO	100,00%	100,00%

1.2. Tijela Banke

Temeljem Društvenog ugovora i Statuta Banke organi Društva su Uprava, Nadzorni odbor i Skupština Banke.

Na dan 31. prosinca 2018. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi Uprave su:

- Denis Čivgin, predsjednik Uprave do 9. veljače 2018. godine, zastupa Banku sa još jednim članom uprave ili prokuristom
- Ružica Šarić, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom
- Hrvoje Glogolja, član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom
- Gordan Miller, predsjednik uprave od 15.05.2018 godine, zastupa Banku sa još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Članovi Nadzornog odbora su:

- Darko Medak, predsjednik do 7. ožujka 2018. godine
- Marko Buljan, predsjednik od 8. ožujka 2018. godine
- Vinko Belak, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- Mihovil Anđelinović, član

2. TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

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

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

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2018. godine.

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

Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine izračunatih na bazi portfelja. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po propisanim stopama na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za postojeće, ali neidentificirane

gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.). Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI.

2.2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI"), te sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB").

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu kroz sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom trošku ili povijesnom trošku.

2.3. Ključni izvori neizvjesnosti procjene

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

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

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

Gubici od kredita i potraživanja

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

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

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

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

Pravni slučajevi

U skladu s Odlukom o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv Banke, ista vodi evidenciju sudskih sporova, raspoređuje spor u rizičnu skupinu prema procjeni odljeva novčanih sredstava te vrši rezerviranje. Banka provodi klasifikaciju rizika uzimajući također u obzir i pravne osnove zahtjeva, mišljenje vanjskih odvjetnika za dio sudskih sporova njima povjerenim, prijašnju sudsku praksu s obzirom na vrstu spora, mišljenje relevantnih internih odjela kao i mišljenja drugih relevantnih stručnjaka te vlastito iskustvo u sličnim sporovima.

Porez na dobit

Obračun poreza na dobit provodi se u skladu s poreznim propisima. Obračuni vezani uz porez na dobit podložni su pregledu i promjeni od strane Porezne uprave.

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

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

2.5. Strane valute

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

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

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2018. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,417575 kuna (31. prosinca 2017.: 7,513648 kuna)
- USD 6,469192 kuna (31. prosinca 2017.: 6,269733 kuna)
- CHF 6,588129 kuna (31. prosinca 2017.: 6,431816 kuna)
- GBP 8,205282 kuna (31. prosinca 2017.: 8,467991 kuna)

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Banka je za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine usvojila dolje navedene nove standarde i izmjene postojećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, te tumačenja koja su stupila na snagu (i usvojena od strane Europske unije) za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine.

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

MSFI 9: Financijski instrumenti

U srpnju 2014. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je konačnu verziju standarda MSFI 9 *Financijski instrumenti* koji zamjenjuje standard MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, te sve prethodne verzije MSFI-ja 9. MSFI 9 objedinjuje sva tri aspekta projekta računovodstva financijskih instrumenata: klasifikaciju i mjerenje, umanjenje vrijednosti, te računovodstvo zaštite.

MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine ili kasnije, a ranija primjena je dopuštena od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde. Standard zahtijeva retrospektivnu primjenu (izuzev računovodstva zaštite), a

prezentiranje usporednih podataka nije obvezno. Standard je usvojen u Europskoj Uniji u studenom 2016. godine, a Banka je novi standard MSFI 9 usvojila na datum prve primjene 1. siječnja 2018. godine. S datumom 1. siječnja 2018. godine, izmijenjen je i okvir zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj slijedom nastojanja da se zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka usklade s MSFI zahtjevima. S tim u vezi doneseno je nekoliko regulatornih odluka, pri čemu su glavna pitanja koja se odnose na Umanjenje vrijednosti uključena u „Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ Hrvatske narodne banke i „Odluku o izmjenama i dopunama Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ (Narodne Novine 114/17 i 110/2018)

U nastavku se daje prikaz utjecaj na financijske izvještaje i kapital Banke, a koji posljedično proizlazi iz zahtjeva MSFI 9 kao i iz novih zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka propisanih novom HNB regulativom.

Sažetak novih zahtjeva:

a) Klasifikacija i mjerenje - Novi pristup MSFI-a 9 vezan uz klasifikaciju i mjerenje financijske imovine temelji se na karakteristikama ugovornih novčanih tokova financijske imovine te, za financijsku imovinu čiji ugovorni novčani tokovi predstavljaju naplatu po preostaloj glavnici i kamati, na poslovnom modelu društva vezanom za upravljanje imovinom. Ovisno o poslovnom modelu, financijska imovina klasificira se kao „držanje radi naplate“ ugovornih novčanih tokova (mjeri se po amortiziranom trošku i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka), imovina koja se „drži radi naplate i prodaje“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i predmet je izračuna očekivanih kreditnih gubitaka) ili koja se „drži radi trgovanja“ (mjeri se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak). MSFI 9 u velikoj mjeri zadržava postojeće zahtjeve MRS-a 39 u dijelu klasifikacije i mjerenja financijskih obveza.

b) Umanjenje vrijednosti - MSFI 9 zamjenjuje model „nastalih gubitaka“ iz MRS-a 39 s modelom budućih „očekivanih kreditnih gubitaka“. Društvo računa očekivane kreditne gubitke i promjene po očekivanim kreditnim gubicima za svako izvještajno razdoblje kako bi se reflektirale promjene u kreditnom riziku od trenutka inicijalnog priznavanja. Više ne postoji zahtjev za postojanjem kreditnog događaja koji prethodi priznavanju kreditnog gubitka.

c) Računovodstvo zaštite - MSFI 9 uvodi značajno izmijenjen model računovodstva zaštite i zahtijeva proširene informacije vezane uz aktivnosti upravljanja rizicima koje bi se trebale objaviti. Društva imaju mogućnost nastavka primjene računovodstva zaštite po pravilima MRS-a 39 dok Odbor za međunarodne računovodstvene standarde ne završi projekt makro računovodstva zaštite. Primjena ovih zahtjeva računovodstva zaštite nema značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Projekt implementacije

Kako bi osigurala usklađenost s novim zahtjevima, Banka je realizirala projekt implementacije MSFI 9, usvajanjem Pravilnika o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, Metodologije klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, a provodi se kroz dva dijela i to:

- “Klasifikacija i mjerenje“, s ciljem preispitivanja klasifikacije financijskih instrumenata prema novim kriterijima MSFI 9 i
- “Umanjenje vrijednosti“, s ciljem razvoja i implementacije modela i metodologija izračuna umanjenja vrijednosti,

Dodatno je za primjenu konverzijskih faktora (CCF) za činidbene garancije prilikom izračuna kreditnog gubitka izrađena interna Metodologija za procjenu konverzijskih faktora za izvanbilančne stavke.

Klasifikacija i mjerenje

U dijelu „Klasifikacija i mjerenje“, Banka je: prepoznala kriterije za klasifikaciju financijskih instrumenata u nove kategorije koje predviđa standard, temeljem poslovnog modela i karakteristika povezanih ugovornih novčanih tokova te je primijenila kriterije prepoznate pri klasifikaciji postojećeg portfelja (corporate i retail klijenti), pri čemu je analiza poslovnog modela provedena mapiranjem poslovnih područja kojima su dodijeljeni određeni poslovni modeli.

Poslovni modeli „držanja radi naplate“ i „držanja radi naplate i prodaje“ dodijeljeni su poslovnim područjima koji se odnose na bankovni dio portfelja Banke, dok je poslovni model „ostalo“ dodijeljen trgovačkom portfelju Banke što odražava namjeru trgovanja. U svrhu klasifikacije financijske imovine u MSFI 9 kategorije, analiza poslovnog modela nadopunjena je analizom ugovornih novčanih tokova („SPPI test“). Banka je definirala karakteristike financijske imovine pomoću kojih se utvrđuje prolaze li SPPI test. Na taj način financijska imovina se svrstava u imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku (portfelj koji se „drži radi naplate“) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (portfelj koji se „drži radi naplate i prodaje“). Vlasnički instrumenti mjerit će se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili ostalu sveobuhvatnu dobit, ovisno o njihovim karakteristikama i namjeri stjecanja.

Tako su instrumenti razvrstani u 2017. godini kao „Dani krediti i potraživanja“ i „Ulaganja koja se drže do dospelosti“ zadržali svoje nazive i postali dio pozicije „Financijska imovina po amortiziranom trošku“, dok su instrumenti u 2017. razvrstani u kao „Ulaganja raspoloživa za prodaju“ prebačeni u poziciju „Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“. Osim navedenog instrumenti u 2017. razvrstani u kao „Preuzeta imovina“ razvrstani su u poziciju „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji“.

Umanjenje vrijednosti

U dijelu „Umanjenje vrijednosti“, modeli umanjenja vrijednosti prilagođeni su kako bi se uskladili s novim računovodstvenim zahtjevima, slijedeći pri tom i „Smjernice kreditnim institucijama o praksama upravljanja kreditnim rizikom i računovodstvenom tretmanu očekivanih kreditnih gubitaka“ Europskog nadzornog tijela za bankarstvo. Uz financijsku imovinu po amortiziranom trošku i primjenjive izvanbilančne izloženosti, primjenjivi opseg imovine koja podliježe izračunu očekivanih kreditnih gubitaka proširen je te uključuje i cjelokupnu imovinu klasificiranu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit koja je izložena kreditnom riziku (osim vlasničkih instrumenata i financijskih instrumenata koji su potraživanja na temelju najma, obveze na temelju kredita te obveze po ugovorima o financijskom jamstvu i ostale izloženosti koje ulaze u obuhvat MSFI 9).

Novom „Metodologijom klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka“ opisuje se postupak izračuna parametara rizika PD i LGD kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) po odobrenim izloženostima Banke. Banka za skupine A1 (očekivani kreditni gubici u 12-mjesečnom razdoblju) i A2 (očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja) oblikuje vlastitu metodologiju ocjenjivanja očekivanih kreditnih gubitaka koja se zasniva na parametrima rizika: vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD), gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD), konverzijski faktor (CCF). Pri tome Banka koristi regulatorno određeni konverzijski faktor (CCF) za izvanbilančne stavke koji iznosi 1 osim za činidbene garancije za koje primjenjuje interno razvijenu metodologiju. Za vanbilančne izloženosti Banka će primjenjivati izračunati PD i LGD kao i za bilančni dio izloženosti.

Ocjene parametara rizika koje Banka uzima u obzir kod ocjenjivanja očekivanih kreditnih gubitaka zasnivaju se na proteklim događajima, trenutnim uvjetima te prognozama budućih ekonomskih okolnosti. Podaci o proteklim događajima odnose se najmanje na trogodišnje vremensko razdoblje, pri čemu Banka ove podatke odgovarajuće prilagođava za trenutne uvjete i buduće ekonomske okolnosti. Za potrebe izračuna rizičnih parametara PD i LGD Banka koristi definiciju statusa neispunjenja obveza. Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika (default) nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- (a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;
- (b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci.

Za potrebe izračuna parametara rizika PD i LGD Banka sve izloženosti u vidu plasmana i izvanbilančnih obveza dijeli u određene segmente (portfelje) koji imaju slična ili ista obilježja. Podjela portfelja je na sljedeće segmente:

Segment	Segment/produkt (primjena u aplikaciji za izračun ECL-a)
Stanovništvo	Osigurani
	Neosigurani
Trgovačka društva	Pravne osobe
Države, Financijske institucije (banke), JLS	Države
	Financijske institucije (banke)
	HNB
	JLS
Ostale vrste klijenata	Pravne osobe

Banka izračunava vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane tijekom određenog vremenskog perioda: jednogodišnji PD – period 12 mjeseci ili cjeloživotni - za vrijeme trajanja financijskog instrumenta Life time PD za svaki pojedini portfelj.

Proces razvoja modela za procjenu cjeloživotnih PD-a sastoji se od sljedećih koraka:

- pribavljanje povijesnih podataka o defaultu za definirane portfelje;
- provođenje analize nad podacima kako bi mogli razumjeti kretanje stopa defaulta tijekom vremena;
- temeljem dostupnih (analiziranih) podataka o stopama defaulta, ekstrapolacija trendova vezanih za razvoj defaulta tijekom preostalog perioda sve do maksimalnog trajanja izloženosti te
- provođenje analize stopa defaulta uzimajući u obzir segmentiranje portfelja. Pojedine grupe kreditnih partija/segmenata koje imaju drugačije profile defaulta bi trebale biti modelirane koristeći zasebne cjeloživotne PD krivulje. Za PD za segmente klijenata država, HNB, banke i JLS Banka koristi cjeloživotne migracijske matrice vanjske kreditne agencije Moody's: „Issuer weighted Cumulative Default rates, 1983-2016“. Pri tome se za države, HNB i JLS koristi matrica za „Sovereign Issuers“, a za Banke matrica „Corporate issuers“. Za klijente za koje ne postoji rejting Banka koristi rejting države kojoj pojedina banka ili JLS pripada.

Za potrebe prilagodbe PD-a temeljem makroekonomskih scenarija potrebno je definirati:

- vremenski horizont za primjenu utjecaja makro scenarija – prihvatljivo 3 godine;
- 3 scenarija – npr. normalan, optimističan pesimističan;
- parametre scenarija – npr. HNB bilten stresni scenariji ili interni stresni scenariji te
- metodu za izračun makro prilagodbe.

Jednom godišnje Sektor kontrole rizika izrađuje makroekonomski scenarij i predlaže Upravi prilagodbu PD-a ukoliko isto bude dokazano izračunom.

S obzirom na dostupnost povijesnih podataka, Banka za LGD-a koristi pojednostavljeni pristup, koji se temelji na supervizorskim LGD-s definiranih Uredbom EU 575/2013 i ekspertnoj procjeni. Pri primjeni LGD-a koriste se: LGD-evi koji su vezani uz pokrivenost izloženosti pojedinom vrstom kolaterala (depoziti, garancije, stambene nekretnine, poslovne nekretnine), i LGD-evi koji su vezani uz segment klijenta.

Banka primjenjuje slijedeće LGD-eve ovisno o segmentu klijenta (kod Stanovništva grupi proizvoda):

Segment	LGD
Država	45%
JLS (lokalna samouprava)	45%
Banke	45%
HNB	45%
Stanovništvo - osigurani	75%
Stanovništvo - neosigurani	90%
Trgovačka društva	75%

Banka primjenjuje slijedeće LGD-s vezane uz pokrivenost pojedinom vrstom kolaterala:

Izloženost ovisno o vrsti kolaterala	LGD	Dodatni uvjet
Dio izloženosti osiguran depozitom	0%	
Dio izloženosti osiguran stambenom nekretninom	35%	Pokrivenost dijela izloženosti nekretninom min 140% (procijenjenom alociranom vrijednosti na izloženost)
Dio izloženosti osiguran poslovnom nekretninom	35%	Pokrivenost dijela izloženosti nekretninom min 140% (procijenjenom alociranom vrijednosti na izloženost)
Dio izloženosti osiguran garancijom	PD i LGD davatelja garancije	Ovisi o segmentu klijenta koji daje garanciju, pri čemu se onda na dio izloženosti primijenjuje PD davatelja garancije i LGD koji se odnosi na davatelja garancije (npr. ako je garancija države onda je PD=0.545%, a LGD=45%)

Formula za sami izračun ECL-a je sljedeći:
 $ECL = PD \times LGD \times EAD (CCF)$

Značajan porast kreditnog rizika

Banka računa očekivani gubitak u tri različite faze kako bi prepoznala pogoršanje kreditne kvalitete sukladno očekivanjima MSFI 9 standarda. Stoga, za fazu 1 su izračunati jednogodišnji očekivani gubici dok su za fazu 2 i fazu 3 izračunati ukupni cjeloživotni očekivani gubici.

Učinci na kapital

Banka je u skladu sa Uredbom (EU) br. 2017/2395 odlučila primijeniti prijelazna uređenja za ublažavanje učinka uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital odabirući opciju postupnog uvođenja punog učinka tijekom petogodišnjeg razdoblja.

Početni efekt knjiženja MSFI-ja 9 u 2018. godini je povećanje zadržanog gubitka za 4.774 tisuće kuna. Banka je primjenjujući navedenu Uredbu, prilikom izračuna regulatornog kapitala, ublažila učinak uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital u 2018. godini za 95%, odnosno za 4.536 tisuća kuna. U 2019. godini učinak uvođenja MSFI-ja 9 je ublažen za 85% odnosno za 4.058 tisuća kuna.

Prijelazne odredbe

Banka će iskoristiti izuzeće koje joj omogućuje neprikazivanje prepravljenih usporednih podataka za prethodna razdoblja koji se odnose na promjene u klasifikaciji i mjerenju (uključujući umanjenja vrijednosti). Razlike u knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 su priznati u zadržanu dobit i rezerve na dan 1. siječnja 2018. godine.

MSFI 15: Prihodi od ugovora s kupcima

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2018. godine, ili kasnije, a usvojen u Europskoj uniji u rujnu 2016. godine. MSFI 15 uspostavlja model priznavanja prihoda iz ugovora s kupcima koji se sastoji od pet kriterija (s ograničenim iznimkama).

Ključne odredbe - MSFI 15 zamjenjuje sve postojeće zahtjeve i pravila priznavanja prihoda (MRS 11 Ugovori o izgradnji, MRS 18 Prihodi, IFRIC (Tumačenje) 13 Programi lojalnosti kupaca, IFRIC 15 Ugovori o izgradnji nekretnina, IFRIC 18 Prijenos imovine s kupca i SIC 31 Prihod – nenovčane usluge koje uključuju usluge oglašavanja) u MSFI-jevima i primjenjuje se na sve prihode koji nastaju kao rezultat ugovora s kupcima. Uz to, standard daje model za priznavanje i mjerenje prodaje pojedine nefinancijske imovine koje nisu posljedica redovnog poslovanja (na primjer prodaja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine). Standard propisuje načela koja društvo mora primjenjivati prilikom mjerenja i priznavanja prihoda. Temeljno načelo je da društvo treba priznati prihod kako bi se odrazio prijenos dobara ili izvršenje usluga kupcima u iznosu koji odgovara naknadi za koju društvo očekuje da ima pravo u zamjenu za isporučena dobra ili pružene usluge.

Načela priznavanja prihoda iz MSFI-ja 15 primjenjuju se kroz model od pet koraka:

1. korak: Utvrditi ugovor(e) s kupcem
2. korak: Utvrditi obvezu izvršenja u ugovoru
3. korak: Utvrditi cijenu transakcije
4. korak: Alocirati cijenu transakcije na zasebne obveze izvršenja
5. korak: Priznati prihod kada se izvrši preuzeta obveza izvršenja.

Zahtjev je standarda da društva o svakom koraku modela razmišljaju i donose procjene te da razmotre sve relevantne činjenice i okolnosti prilikom primjene modela na ugovore sa svojim kupcima. U dodatku na model od pet koraka, standard također precizira kako računovodstveno tretirati inkrementalni trošak potpisivanja ugovora i troškove koji su izravno povezani s ispunjenjem obveza izvršenja iz ugovora. Vodič za primjenu je sastavni dio samog standarda s ciljem pomoći društvima u primjeni zahtjeva standarda na uobičajene dogovore, uključujući licence, jamstva, prava povrata, razmatranja o principalu i agentu, opcijama za dodatnu robu ili usluge i lomove.

Budući da primarni fokus standarda nisu financijski instrumenti, njegova primjena nije imala značajan utjecaj na financijske izvještaje banke.

Usvajanje spomenutih izmjena i dopuna standarda nije značajno utjecalo na financijske izvještaje Banke.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde a koji još nisu stupili na snagu i koje Banka nije ranije usvojila

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne standarde nisu usvojeni u Europskoj uniji:

- **MSFI 16 Najmovi**

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili nakon toga. MSFI 16 definira pravila priznavanja, mjerenja, prezentacije i objava za najmove obiju ugovornih strana, odnosno kupca („najmoprimca“) i dobavljača („najmodavca“). Sukladno novom standardu najmoprimci većinu najmovi trebaju priznati u svojim financijskim izvještajima. Na sve najmove će se primjenjivati jedinstveni računovodstveni model, s određenim izuzecima. Računovodstveni tretman najmovi kod najmodavca neće se značajno mijenjati. Menadžment Banke usvojio je standard nakon njegova stupanja na snagu i njegov utjecaj je ocjenjen i kvantificiran te je evidentiran u poslovnim knjigama počevši s danom 1. siječnja 2019. godine.

Glavni cilj novog standarda je pružiti vjerodostojnije informacije o najmovima koje se objavljuju u financijskim izvještajima.

Ključne novosti koje uvodi novi MSFI 16 posebno se odnose na najmoprimce koji su prema novom standardu obvezni priznati imovinu i obveze u bilanci po svim najmovima (poslovnim i financijskim).

U nastavku dajemo pregled utjecaja prve primjene MSFI 16 – najmovi na početna stanja bilance Banke na dan 1. siječnja 2019. godine.

u 000 kuna

Opis	31.12.2018.	Razlika	01.01.2019.
IMOVINA			
Gotovina	28.384	0	28.384
Depoziti kod HNB-a	186.330	0	186.330
Depoziti kod financijskih institucija	10.966	0	10.966
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.657	0	4.657
Financijska imovina po fer vrijed.kroz sveobuhvatnu dobit	193.453	0	193.453
Financijska imovina po amortiziranom trošku	202.391	0	202.391
Zajmovi i predujmovi klijentima	928.282	0	928.282

Materijalna imovina(minus amortizacija)	65.923	16.309	82.232
Nematerijalna imovina	1.904	0	1.904
Preuzeta imovina	26.950	0	26.950
Ostala imovina	16.884	0	16.884
Ukupno imovina	1.666.124	16.309	1.682.433
OBVEZE			
Depoziti komitenata	1.458.472	0	1.458.472
Hibridni instrumenti	48.326	0	48.326
Obveze po primljenim kreditima	16.369	0	16.369
Ostale obveze	31.357	16.787	48.144
Ukupno obveze	1.554.524	16.787	1.571.311
KAPITAL			
Temeljni kapital	147.635	0	147.635
Rezerve	5.463	0	5.463
Zadržana dobit	(27.406)	(478)	(27.884)
Gubitak tekuće godine	(13.814)	0	(13.814)
Nerealizirani dobit/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine raspoložive za prodaju	(278)		(278)
Ukupno kapital	111.600	(478)	111.122
Ukupno obveze i kapital	1.666.124	(478)	1.682.433

Banka je na dan 01.01.2019 uključila imovinu sa pravom korištenja u iznosu od 16.309 tisuća kuna i obveze po najmu u iznosu od 16.787 tisuća kuna. Negativan utjecaj na zadržanu dobit je iznosio 478 tisuća kuna. Banka je u izračun uključila dugoročne najmove kod kojih je predmet najma imovina visoke vrijednosti dok kratkoročne ugovore o najmu sa dogovorenim rokom dospijeca od 12 ili manje mjeseci kao ni ugovore kod kojih je predmet najma imovina male vrijednosti nije uključila u izračun.

3.2. Prihodi i rashodi 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 koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

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

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

3.3. Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Naknade i provizije iskazuju se na obračunskoj osnovi.

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

3.4. Neto prihod od trgovanja

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

3.5. Porez na dobit

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

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

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

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

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

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

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

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

3.7. Financijska imovina

Banka klasificira financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku, financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Banka klasificira financijsku imovinu na temelju poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom koji utvrđuje Uprava. Poslovni model odnosi se na način na koji subjekt upravlja svojom financijskom imovinom radi stvaranja novčanih tokova. Banka ima jedan portfelj kojim upravlja radi naplate ugovorenih novčanih tokova i drugi ulagački portfelj kojim upravlja radi trgovanja i ostvarenja promjena fer vrijednosti.

Financijski instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku

U ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti.

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena sljedeća dva uvjeta:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i

- na temelju ugovorenih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja

U ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja se drži radi trgovanja u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti.

Za financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja vrijedi sljedeće:

- stečena je ili nastala uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku;
- pri početnom priznavanju dio je portfelja utvrđenih financijskih instrumenata kojima se upravlja zajedno i za koje postoji dokaz o nedavnom stvarnom kratkoročnom ostvarenju dobiti ili
- riječ je o derivatnom instrumentu.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s MSFI-jem 9 – Financijski instrumenti.

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

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem novčanih tokova i prodajom financijske imovine te
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Sva imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku i dužnički instrumenti koji se mjere po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit se, prema načelima MSFI 9 klasificiraju u tri rizične skupine:

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

Raspoređivanje u određenu rizičnu skupinu se temelji na dužnikovoj kreditnoj sposobnosti, dužnikovoj urednosti u podmirivanju obveza prema Banci i drugim vjerovnicima, te prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina Banke.

Kamatni se prihodi po rizičnoj skupini A priznaju u punom iznosu u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada su zarađeni (načelo fakturirane realizacije).

Za izloženosti klasificirane u rizične skupine B i C smatra se da postoji neizvjesnost naplate kamatnih prihoda, te se odgađa priznavanje tih prihoda u računu dobiti i gubitka do njihove naplate. Potraživanja s osnove kamatnih prihoda za takve izloženosti evidentiraju se u bančnim poslovnim knjigama na računima izvanbilančne evidencije, te se provodi stopostotno umanjenje vrijednosti potraživanja na osnovi obračunatih kamatnih prihoda.

Ako u vrijeme klasifikacije izloženosti iz rizične skupine A u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju postoji nenaplaćeno potraživanje s osnove kamatnog prihoda koji je u prethodnom razdoblju priznat u računu dobiti i gubitka, Banka provodi ispravak vrijednosti nenaplaćenog potraživanja u visini prije priznatoga kamatnog prihoda u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti izloženosti rizične skupine B (B-1/B-2/B-3) Banka knjiži u račun dobiti i gubitka na teret troškova Banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, te u

aktivi bilance u korist računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.

3.8. Troškovi mirovinskih naknada

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

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

3.9. Derivacijski financijski instrumenti

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

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

3.10. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

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

3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

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

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

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

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode. Trošak amortizacije za svako razdoblje priznaje se u računu dobiti i gubitka. Procijenjeni korisni vijek trajanja za pojedinu imovinu je kako slijedi:

	2017.	2018.
Građevinski objekti	2,5%	2,5%
Računalna oprema i software	10-25%	10-25%
Namještaj i oprema	20-25%	20-25%
Prijevozna sredstva	20%	20%
Ostalo	10%	10%

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

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

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

3.12. Preuzeta materijalna imovina

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

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

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja iskazuje se na propisanim računima, na analogan način kao imovina na računima skupine 00, uključujući i obračun amortizacije, ukoliko se ta imovina koristi u obavljanju djelatnosti banke. Preuzeta materijalna imovina inicijalno se klasificira u portfelj imovine za otuđivanje razvrstanih kao „imovina namijenjena prodaji“ po MSFI 5. Dio preuzete imovine koja je dana u financijski najam klasificira se po MRS 40 u portfelj ulaganja u nekretnine, te se primjenjuje model mjerenja - fer vrijednost.

3.13. Depoziti

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

3.14. Dionički kapital

Dionički kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke. Dividenda se po odluci Skupštine isplaćuje osnivačima tj. dioničarima Banke, nakon što se izdvoji 5% ostvarene dobiti u zakonske pričuve. Visina izdvajanja u zakonske rezerve u potpunosti je ostvarena sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima. Kapital se prestaje priznavati kada se prestaju priznavati imovina i obveze Banke.

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

3.15. Rezerviranja

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

3.16. Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji

Potencijalne obveze nastaju u redovnom poslovanju Banke izdavanjem garancija, akreditiva, odobrenih neiskorištenih kredita i neiskorištenih okvirnih kredita. Ove se obveze iskazuju u izvanbilančnim evidencijama Banke, a u bilanci u trenutku kada Banka po njima podmiri preuzetu obvezu. Iznos potencijalnih obveza ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu. Potencijalne obveze se ne priznaju u financijskim izvještajima, jedino ako mogućnost odljeva resursa koji čine gospodarske koristi nije daleka. Uprava Banke održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena kako bi se neutralizirali vjerojatni budući gubici. Veličina rezerviranja ovisi o vrijednosti pojedine stavke, iskustva s navedenim tipom gubitaka u prethodnim razdobljima, obilježja rizika transakcija kao i drugih relevantnih čimbenika.

3.17. Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance su oni događaji koji imaju povoljne ili nepovoljne posljedice, a koji su nastali između datuma bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja. Razlikuju se događaji nakon datuma bilance koji zahtijevaju usklađivanje i oni događaji koji ne zahtijevaju usklađivanje.

Financijski izvještaji se moraju uskladiti u sljedećim slučajevima: sudska presuda donesena nakon datuma bilance potvrđuje da je na datum bilance postojala sadašnja obveza; primitak nove informacije nakon datuma bilance koja upućuje na to da je vrijednost neke imovine na datum bilance bila umanjena; te otkrivanje prijevare ili pogrešaka zbog kojih su financijski izvještaji neispravni.

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

3.18. Regulatorno okruženje

Banka je dužna postupati u skladu s propisima Hrvatske narodne banke (HNB), kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

Banka je u 2018. godini prema Rješenju HNB-a br. EROFF-22-020/17-ŽJ-BV od 31.07.2017. bila dužna održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 2,60 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.

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

Na dan 31.12.2018. zahtjevana minimalna stopa regulatornog kapitala iznosi 14,60%, a zahtjevana minimalna stopa redovnog osnovnog/osnovnog kapitala 11,95%. Sa stanjem na dan 31. prosinca 2018., Banka je ostvarila stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 11,69% te stopu regulatornog kapitala u visini od 14,27% iz čega je vidljivo da Banka sa stanjem na dan 31.12.2018. ne ispunjava navedenu mjeru odnosno zahtjev za kombinirani zaštitni sloj u iznosu od 3.230 tisuća kuna. Zbog utvrđene

nemogućnosti ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj Banka je u skladu s čl. 143. Zakona o kreditnim institucijama izradila i dostavila Hrvatskoj narodnoj banci Plan za očuvanje kapitala.

Rješenjem HNB-a br. ERIN-2-020/19-ŽJ-BV od 17. siječnja 2019. godine Banci je naloženo održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog, kako bi postigla za minimalno 3,01 postotna boda višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavak 1. točke c) Uredbe (EU) br. 575/2013. Europskog parlamenta i Vijeća o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i Glavom VII Zakona o kreditnim institucijama.

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

Planom za očuvanje kapitala je predviđeno ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj do kraja 2019. godine uvažavajući novu zahtjevanu minimalnu stopu regulatornog kapitala u visini od 15,01%, te redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 12,26%.

Rješenjem HNB-a br. EROFF-22-020/17-ŽJ-BV od 31.07.2017. Banci su bile naložene i sljedeće mjere :

- zabranjuje se sklapanje pravnih poslova s osobama u posebnom odnosu kako su definirane člankom 146. Zakona o kreditnim institucijama i osobama koje s njima zajednički djeluju, bez prethodnog pisanog odobrenja HNB-a. Iznimku od navedenog ograničenja predstavljaju izloženosti po kreditnim karticama, tekućim računima fizičkih osoba i depozitnim poslovima, ukoliko se isti ugovaraju po uobičajenim uvjetima Banke. Iznimku predstavljaju i pravni poslovi koji bi rezultirali povećanjem stavki regulatornog kapitala.
- zabranjuje se odobravanje kredita s jednokratnim dospijecem, dugoročnih kredita s počekom dužim od 1 godine, kredita sa sukcesivnim povratom te kredita s ostatkom vrijednosti, osim onih koji su u cijelosti osigurani depozitom. Iz ovog ograničenja izuzima se odobravanje limita za prekoračenja po tekućim računima fizičkih osoba i kreditnim karticama, prekoračenja po transakcijskim računima pravnih osoba do iznosa od 5.000.000 kuna, te odobravanje izloženosti kojima se izravno ili neizravno (na osnovi primljenih jamstava i financijskog kolaterala) za potrebe primjene standardiziranog pristupa za kreditni rizik sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 dodjeljuje povlašteni ponder rizika 0%.

Banka se navedenih mjera kontinuirano pridržavala, a po dobivanju Rješenja HNB-a od 17. siječnja 2019. godine navedene mjere više nisu na snazi.

3.19. Gubitak iz poslovanja i vremenska neograničenost poslovanja

Banka je u 2018. godini iskazala gubitak u iznosu od 13.814 tisuća kuna (u 2017. godini u iznosu od 14.188 tisuća kuna) te zaključno s 31. prosincem 2018. iskazala preneseni gubitak u visini od 27.406 tisuća kuna (31. prosinca 2017. preneseni gubitak u iznosu od 8.443 tisuće kuna).

Regulatorni kapital Banke na dan 31.12.2018. iznosi 139.439 tisuća kuna, dok osnovni kapital iznosi 114.232. tisuće kuna. Banka je ostvarila stopu regulatornog kapitala u visini od 14,27%, te stopu redovnog osnovnog/osnovnog kapitala u visini od 11,69%. Po Rješenju HNB-a zahtjevanje stope kapitala na dan 31.12.2018. su za regulatorni kapital 14,60% i za redovni osnovni/osnovni kapital 11,95%. Iz ostvarenih stopa kapitala je vidljivo da Banka na dan 31.12.2018. ne ispunjava zahtjev za kombinirani zaštitni sloj, odnosno manjak kapitala za ispunjenje navedenog sloja na dan 31.12.2018. iznosi 3.230 tisuća kuna.

Zbog utvrđene nemogućnosti ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj Banka je u skladu s čl. 143. Zakona o kreditnim institucijama u veljači 2019. godine izradila i dostavila Hrvatskoj narodnoj banci Plan za očuvanje kapitala. U siječnju 2019. godine

Banka je zaprimila novo Rješenje HNB-a na osnovu kojega zahtjevano stopa kapitala iznose za regulatorni kapital 15,01% i za redovni osnovni/osnovni kapital 12,26% i koje je Banka dužna održavati do dostave novog rješenja HNB-a iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala. Navedeno je uzeto u obzir prilikom izrade Plana za očuvanje kapitala.

Navedeni Plan sadrži projekcije prihoda i rashoda za 2019. i 2020. godinu, mjere za povećanje stopa kapitala sa analizom njihova utjecaja na povećanje redovnog osnovnog kapitala i/ili utjecaja na ponderiranu rizičnu aktivu, te plan i vremenski okvir za povećanje regulatornog kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. Planom je do kraja 2019. godine predviđeno postizanje viših stopa kapitala od onih naloženih Rješenjem HNB-a iz siječnja 2019. godine čime će biti ispunjen i zahtjev za kombinirani zaštitni sloj.

U nastojanju osiguranja vremenske neograničenosti i cjelokupne opstojnosti poslovanja, Banka će tijekom 2019. godine provoditi neke ključne poslovne procese kako je definirano Planom za očuvanje kapitala a koji su neophodni za kvalitetnu provedbu kao što su:

- Smanjenje ponderirane rizične aktive kroz dospjeće kredita u rujnu 2019. u iznosu od 55.637 tisuće kuna – efekt na smanjenje PRA i pozitivan na RDG
- Prijeboj potraživanja iz hibridnog instrumenta – efekt na smanjenje PRA i pozitivan na RDG
- Prodaja NPL –a - efekt na smanjenje PRA i na povećanje redovnog osnovnog kapitala. Mjera se planira provoditi i u 2020. godini
- Naplata B i C plasmana - efekt na smanjenje PRA i na povećanje redovnog osnovnog kapitala. Mjera se planira provoditi i u 2020. godini
- Smanjenje općih i administrativnih troškova postizanjem CIR pokazatelja ispod 75%
- Prodaja materijalne imovine - efekt na smanjenje PRA i na povećanje redovnog osnovnog kapitala, te na smanjenje pokazatelja udjela materijalne imovine u priznatom kapitalu. Mjera se planira provoditi i u 2020. godini

Prethodno navedene mjere imaju utjecaj na smanjenje PRA. S obzirom da Banka želi zadržati i povećati razinu neto kamatnog prihoda zbog planiranog rasta plasmana u 2019. godini i primjene MSFI 16 konačno planirano smanjenje PRA je 36.756 tisuća kuna.

Osim smanjenja PRA planirani pozitivni efekti kroz RDG od 10.354 tisuće kuna dovode do povećanja redovnog osnovnog kapitala a time i do povećanja stopa kapitala. Navedenim mjerama uz daljnja poboljšanja u 2020. godini Banka dugoročno osigurava pozitivan rezultat i pozitivan utjecaj na regulatorni kapital.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. KAMATNI PRIHODI

	u 000 kuna	
Po primateljima	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Opće države	10.389	17.898
Kreditne institucije i ostala financijska društva	643	1.196
Nefinancijska društva	29.988	34.775
Kućanstva	22.434	22.545
UKUPNO	63.454	76.414

	u 000 kuna	
Po proizvodima	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Kredit i predujmovi	56.005	60.833
Dužnički vrijednosni papiri	7.449	15.580
Depoziti	0	1
UKUPNO	63.454	76.414

5. KAMATNI RASHODI

	u 000 kuna	
Po primateljima	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Središnje banke	621	647
Opće države	6	1
Kreditne institucije i ostala financijska društva	16	18
Nefinancijska društva	1.955	2.623
Kućanstva	14.075	21.530
UKUPNO	16.673	24.819

	u 000 kuna	
Po proizvodima	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Pimljeni krediti	566	1.017
Dužnički vrijednosni papiri	1.891	2.526
Depoziti	13.834	20.862
Ostale obveze	382	414
UKUPNO	16.673	24.819

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Usluge u platnom prometu	3.336	3.696
Izdani akreditivi i garancije	2.060	2.571
Ostale bankovne usluge	973	1.087
UKUPNO	6.369	7.354

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Domaći platni promet	1.172	1.232
Kartično poslovanje	507	467
Platni promet s inozemstvom	126	87
Ostale bankovne usluge	451	622
UKUPNO	2.256	2.408

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

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(90)	(929)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	86	0
UKUPNO	(4)	(929)

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

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Dobit (gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	(77)	(18)
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	1.946	1.865
UKUPNO	1.869	1.847

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

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
NTR od svođenja deviznih pozicija bilance na srednji tečaj HNB-a	8.734	4.020
NTR od svođenja pozicija bilance s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	(11.429)	(4.625)
NTR na osnovi kamatnih prihoda	(286)	(241)
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi kamatnih prihoda	232	138
NTR na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	(3)	2
NTR ispravaka vrijednosti na osnovi prihoda po naknadama i provizijama	3	(3)
NTR na osnovi kamatnih troškova	91	130
NTR ispravaka vrijednosti	2.923	775
UKUPNO	265	196

11. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Prihod od najma nekretnina	876	315
Prihod od zakupa zemljišta	31	33
Prihod od prodaje dugotrajne imovine	21	308
Prihod od povrata sudskih troškova po ovrhama	178	42
Ostali prihodi	46	75
UKUPNO	1.152	773

12. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Trošak premija za osiguranje štednih uloga	4.590	5.208
Doprinosi i članarine iz prihoda	109	102
Ostali rashodi	151	655
UKUPNO	4.850	5.965

13. ADMINISTRATIVNI RASHODI

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Neto plaće	12.956	13.035
Doprinosi iz plaće	3.704	3.705
Doprinosi na plaće	3.074	3.076
Porez i prirez iz plaće	1.800	1.817
Ostali troškovi osoblja	1.541	1.355
Troškovi usluga	14.017	13.969
Troškovi administracije i marketinga	525	501
Materijalni troškovi	1.275	1.531
Ostali administrativni troškovi	2.020	1.904
UKUPNO	40.912	40.893

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Nekretnine postrojenja i oprema	2.235	2.303
Ostala nematerijalna imovina	670	609
UKUPNO	2.905	2.912

15. REZERVACIJE ILI (-) UKIDANJE REZERVACIJA

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Preuzete obveze i jamstva	(1.399)	10
Troškovi rezervacija za sudske sporove protiv banke	24	250
UKUPNO	(1.375)	260

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

	u 000 kuna	
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Ispravak vrijednosti zajmova	17.416	23.778
Ispravak vrijednosti kamata	(481)	(58)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	415	0
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(31)	209
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	(71)	(590)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	10	0
UKUPNO	17.258	23.339

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2018. godini

			u 000 kuna
	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezervacija	01.01.2018.- 31.12.2018.
Ispravak vrijednosti zajmova	38.381	(20.965)	17.416
Ispravak vrijednosti kamata	338	(819)	(481)
Ispravak vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira	682	(267)	415
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	100	(131)	(31)
Prihod od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama	0	(71)	(71)
Otpisi izravno priznati u računu dobiti i gubitka	10	0	10
UKUPNO	39.511	(22.253)	17.258

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

		u 000 kuna
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Ulaganja u nekretnine	823	0
Vrijednosno usklađenje preuzete imovine	2.647	(722)
UKUPNO	3.470	(722)

18. POREZ NA DOBIT

		u 000 kuna
	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	(13.814)	(14.188)
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	705	766
Porezne olakšice i umanjenja	(155)	(62)
Osnovica poreza na dobit	(13.264)	(13.484)
Preneseni porezni gubitak	(47.599)	(34.115)
Porezni gubitak za prijenos	(60.863)	(47.599)
Porez na dobit (stopa 18%)	0	0
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	0	0
Porez na dobit tekuće poslovne godine	0	0

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% . Na dan 31. prosinca 2018. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog poreznog gubitka tekuće godine u iznosu od 13.264 tisuće kuna. Svota poreznog gubitka za prijenos u slijedeće razdoblje iznosi 60.863 tisuća kuna.

Pogodnosti poreznih gubitaka nisu priznate u financijskim izvještajima zbog neizvjesnosti ostvarivanja uvjeta za njihovo korištenje u budućnosti. U skladu sa važećim propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava ima pravo pregledati poslovne knjige i evidencije Banke za godinu u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava Banke nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalno značajnih obveza po osnovu poreza.

Sukladno čl.17. Zakona o porezu na dobit (NN 177/04.do 106/18.) pregled prenesenih poreznih gubitaka koji su utvrđeni po godišnjim prijavama poreza na dobitak u razdoblju od 5 godina počevši od 2013.koriste se u Prijavi poreza na dobitak za 2018. i to:

	u 000 kuna			
	2015.	2016.	2017.	2018.
1. Porezni gubitak tekuće godine	45.563	0	13.484	13.265
2. Preneseni porezni gubitak iz prethodnog razdoblja	0	45.563	34.115	47.599
3. Ukupni porezni gubitak (1+2)	45.563	45.563	47.599	60.863
4. Porezni dobitak tekuće godine (red.br. 36 ili 39 obr. PD)	0	(11.448)	0	0
5. Iskorišteni preneseni porezni gubitak u tekućem poreznom razdoblju	0	(11.448)	0	0
6. Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće porezno razdoblje (3-5-6)	45.563	34.115	47.599	60.863

19. DOBITAK/GUBITAK PO DIONICI

Banka prikazuje zaradu po dionici na svoje redovne dionice. Zarada po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit redovnim dioničarima Banke sa ukupnim brojem redovnih dionica na kraju razdoblja.

Broj dionica korišten za izračun zarade po dionici u 2018. godini iznosio je 1.433.352 dionice. Banka je u 2018. godini imala gubitak po dionici u iznosu od 9,64 kune.

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

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

	u 000 kuna					
	31.12. 2018. Kuna	31.12. 2018. Strana valuta	31.12. 2018. Ukupno	31.12. 2017. Kuna	31.12. 2017. Strana valuta	31.12. 2017. Ukupno
Novac u blagajni	15.398	12.986	28.384	14.920	14.883	29.803
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	52.552	29.573	82.125	92.592	6.801	99.393
Ostali depoziti po viđenju	0	10.295	10.295	0	67.786	67.786
UKUPNO	67.950	52.854	120.804	107.512	89.470	196.982

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke ("HNB") deponirati obveznu pričuvu u iznosu od 12% primljenih depozita i kredita te ostalih financijskih obveza na koje se obvezna pričuva obračunava. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu.

Dio od 75% obračunate devizne obvezne pričuve uključuje se u kunsku obveznu pričuvu. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70% a deviznog dijela 0%. Sukladno Odluci HNB-a obvezna pričuva se deponira samo u kunama, no 2% obvezne pričuve u stranoj valuti banka mora deponirati na svom računu kod HNB-a, Target2-HR.

21. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	4.657	827
UKUPNO	4.657	827

U portfelju za trgovanje se nalazi 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d. te vlasnički vrijednosni papiri društva koji su preuzeti u zamjenu za dospelja nenaplaćena potraživanja u iznosu od 3.907 tisuća kuna.

22. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Trezorski zapisi MF-a	44.398	37.529
Dužnički vrijednosni papiri RH	0	155.281
Dužnički vrijednosni papiri banaka	10.932	14.054
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	1.877
Strani dužnički vrijednosni papiri	138.123	114.566
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	3.907
UKUPNO	193.453	327.214

23. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Kredit i predjmovi	1.039.155	1.115.085
od čega: Središnje banke	104.205	108.284
od čega: Opće države	111.502	111.772
od čega: Kreditne institucije	670	0
od čega: Ostala financijska društva	39	56
od čega: Nefinancijska društva	422.055	556.691
od čega: Kućanstva	400.684	338.282
Dužnički vrijednosni papiri	205.241	0
od čega: Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	197.597	0
od čega: Strani dužnički vrijednosni papiri	7.644	0
UKUPNO	1.244.396	1.115.085

Naknade za obradu kreditnog zahtjeva smatraju se kamatnim prihodima koji su izravno povezani s odobrenim kreditom ili nekim drugim plasmanom, bilo da se obračun obavlja jednokratno ili na vremenskoj osnovi. Do 30. rujna 2013. godine, a sukladno Uputi Hrvatske narodne banke ("HNB") o primjeni kontnog plana za banke (NN 115/03, 39/04 i

29/06), iskazivane su na kontu 290 – Prihodi budućeg razdoblja, dok su na datum bilance evidentirane kao umanjeње računa danih kredita.

24. MATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Nekretnine, postrojenja i oprema	42.203	42.432
Ulaganja u nekretnine	23.720	19.309
UKUPNO	65.923	61.741

U ovu stavku razvrstavaju se i ulaganja u nekretnine koje je Banka stekla u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koja vrednuje u skladu s MRS-om 40.

Portfelj ulaganja u nekretnine na dan 31.12.2018. godine iznosi 23.720 tisuća kuna, a odnosi se na:

- zemljište - u iznosu od 2.077 tisuća kuna;
- građevinski objekti - u iznosu od 18.020 tisuća kuna i
- stambene zgrade i stanovi - u iznosu od 3.623 tisuće kuna.

Pregled kretanja portfelja ulaganja u nekretnine (MRS 40) u 2018. godini

	u 000 kuna			
	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Na dan 31.12.2017.	3.181	15.268	3.872	22.321
Povećanja	0	5.218	13	5.231
Smanjenja	0	0	0	0
Na dan 31.12.2018.	3.181	20.486	3.885	27.552
Ispravak vrijednosti				
Na dan 31.12.2017.	(1.104)	(1.646)	(262)	(3.012)
Tijekom 2018. godine	0	(820)	0	(820)
Na dan 31.12.2018.	(1.104)	(2.466)	(262)	(3.832)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 31.12.2017.	2.077	13.622	3.610	19.309
Na dan 31.12.2018.	2.077	18.020	3.623	23.720

Pregled kretanja nekretnina, postrojenja i opreme (MRS 16) u 2018. godini

	u 000 kuna					
	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 31.12.2017.	7.513	39.279	16.468	8.206	643	72.109
Povećanja	0	0	3.113	204	10	3.327
Smanjenja	0	0	(2.470)	(1.027)	(10)	(3.507)
Na dan 31.12.2018.	7.513	39.279	17.111	7.383	643	71.929
Ispravak vrijednosti						
Na dan 31.12.2017.	0	(7.326)	(14.275)	(7.836)	(242)	(29.679)
Amortizacija razdoblja	0	(985)	(1.084)	0	(10)	(2.079)
Smanjenja	0	0	1.332	700	0	2.032
Na dan 31.12.2018.	0	(8.311)	(14.027)	(7.136)	(252)	(29.726)
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31.12.2017.	7.513	31.955	2.193	370	401	42.432
Na dan 31.12.2018.	7.513	30.968	3.084	247	391	42.203

Pregled ulaganja Banke u materijalnu imovinu u 2018. godini

	u 000 kuna					
	Nekretnine, postrojenja i oprema (MRS 16)	Ulaganja u nekretnine (MRS 40)	Imovina namijenjena prodaji (MSFI 5)	UKUPNO	Od toga: Preuzeta imovina > 2 god	Od toga: Preuzeta imovina <= 2 god
Zemljišta	7.513	2.077	13.894	23.484	11.421	4.549
Građevinski objekti	30.968	18.020	9.028	58.016	8.477	18.571
Postrojenja i oprema	2.969	0	202	3.171	202	0
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	247	0	0	247	0	0
Stambene zgrade i stanovi	0	3.623	3.826	7.449	6.351	1.099
Ostala materijalna imovina	391	0	0	391	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	116	0	0	116	0	0
Ukupno materijalna imovina	42.204	23.720	26.950	92.874	26.451	24.219
Ulaganja u operativni najam materijalne imovine	522	0	0	522	0	0
UKUPNO	42.726	23.720	26.950	93.396	26.451	24.219

Temeljem članka 148. Zakona o kreditnim institucijama, ukupna ulaganja kreditne institucije u materijalnu imovinu ne smiju prelaziti 40% priznatog kapitala kreditne institucije.

Ulaganjima u materijalnu imovinu ovoga članka ne smatraju se ulaganja koja je kreditna institucija stekla, u prve dvije godine:

- nakon stjecanja u zamjenu za svoje tražbine u postupku financijskog restrukturiranja;
- u postupku prijenosa prava vlasništva nad nekretninom koja je instrument osiguranja stambenoga potrošačkog kredita na kreditnu instituciju, a koji se provodi u skladu sa zakonom kojim se uređuje stambeno potrošačko kreditiranje;
- u stečajnom i ovršnom postupku te
- primjenom instrumenata osiguranja tražbina u skladu s Ovršnim zakonom.

Ukupno ulaganje Banke u materijalnu imovinu koje podliježe zakonskom ograničenju iznosi 69.177 tisuća kuna, a sastoji se od materijalne imovine Banke u upotrebi i u pripremi (42.726 tisuća kuna) te preuzete imovine dulje od dvije godine (26.451 tisuću kuna). Ukupno ulaganje u materijalnu imovinu u odnosu na priznati kapital Banke iznosi 49,61%.

25. NEMATERIJALNA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Aplikativni software	1.382	1.251
Ulaganje u tuđu imovinu	522	708
UKUPNO	1.904	1.959

26. POREZNA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Tekuća porezna imovina	24	125
Odgođena porezna imovina	114	114
UKUPNO	138	239

Odgođena porezna imovina u iznosu od 114 tisuća kuna vezana za prenesene porezne gubitke nije priznata u bilanci obzirom na neizvjesnost vezano za njezino korištenje u budućim razdobljima.

27. OSTALA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Predumovi dobavljačima	6.900	352
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	686	1.024
Potraživanja na osnovi kartičnog poslovanja	188	97
Ostala potraživanja	125	122
UKUPNO	7.899	1.595

Predumovi dobavljačima najvećim dijelom odnose se na uplate jamčevine Financijskoj agenciji za sudjelovanje u javim dradžbama za klijente nad kojima je pokrenut ovršni postupak u iznosu od 6.667 tisuća kuna.

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

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Zemljište	13.894	9.945
Građevinski objekti	9.028	11.515
Stambene zgrade i stanovi	3.826	18.580
Postrojenja i oprema	202	202
Ostala preuzeta imovina	0	42
UKUPNO	26.950	40.284

Portfelj grupa imovine za otuđivanje razvrstanih kao imovina namijenjena za prodaju na dan 31.12.2018. godine iznosi 26.950 tisuća kuna (2017. godine 40.284 tisuće kuna).

Pregled kretanja imovine namijenjene prodaji (MSFI 5) u 2018. godini

u 000 kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Stambene zgrade i stanovi	Ostala imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.12.2017.	11.585	13.300	21.147	244	46.276
Povećanja	5.322	1.405	0	0	6.727
Smanjenja	0	0	(16.064)	(42)	(16.106)
Na dan 31.12.2018.	16.907	14.705	5.083	202	36.897
Ispravak vrijednosti					
Na dan 31.12.2017.	(1.640)	(1.785)	(2.567)	0	(5.992)
Tijekom 2018. godine	(1.373)	(3.892)	1.310	0	(3.955)
Na dan 31.12.2018.	(3.013)	(5.677)	(1.257)	0	(9.947)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31.12.2017.	9.945	11.515	18.580	244	40.284
Na dan 31.12.2018.	13.894	9.028	3.826	202	26.950

29. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

u 000 kuna

	31.12.2018.	31.12.2017.
Depoziti po viđenju	167.566	171.412
od čega: Stanovništvo	85.902	89.955
- u kunama	36.831	45.208
- u stranim valutama	49.071	44.747
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	81.664	81.457
- u kunama	74.181	71.154
- u stranim valutama	7.483	10.304
Oročeni depoziti	1.350.818	1.394.917
od čega: Stanovništvo	1.298.080	1.336.581
- u kunama	250.531	247.097
- u stranim valutama	1.047.549	1.089.484
od čega: Poduzeća i ustanove javnog sektora	52.738	58.335
- u kunama	52.174	55.659
- u stranim valutama	564	2.677
Kreditni na osnovi repo poslova	0	15.512
od čega: Središnja banka	0	15.512
- u kunama	0	15.512
Ostali primljeni krediti	16.370	19.288
od čega: Središnja država	16.370	19.288
- u kunama	2.993	3.367
- u stranim valutama	13.377	15.921
Ostale financijske obveze	20	0
UKUPNO	1.534.774	1.601.129

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 16.369 tisuća kuna (2017.: 19.288 tisuća kuna). Ovi izvori su namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede, uz prosječnu kamatnu stopu od 3,17% (2017: 3,17 %).

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Hibridni instrumenti	48.326	49.636
UKUPNO	48.326	49.636

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

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 48.326 tisuća kuna. U izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ulazi neamortizirani iznos hibridnih instrumenata. Na dan 31. prosinca 2018. godine neamortizirani iznos hibridnih instrumenata je 27.753 tisuća kuna. Navedeni iznos je potrebno umanjiti za neprizanti iznos hibridnog instrumenta u iznosu od 2.547 tisuća kuna, te stoga iznos uključenih hibridnih instrumenata u regulatorni kapital iznosi 25.206 tisuća kuna. Uplatitelji su suglasni da uložena sredstva čine dopunski kapital te da u slučaju potrebe stoje na raspolaganju za pokriće gubitka iz poslovanja ili pri stečaju i likvidaciji.

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

- od 1 do 2 godine u iznosu od 7.418 tisuća kuna;
- od 2 do 3 godine u iznosu od 36.495 tisuća kuna i
- preko 3 godine u iznosu od 4.413 tisuća kuna.

30. REZERVACIJE

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Preuzete obveze i jamstva	1.402	1.080
Pravni i porezni postupci u tijeku	665	641
UKUPNO	2.067	1.721

Promjene rezervacija za obveze i troškove

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
a) Promjene u rezervacijama za preuzete obveze i jamstva		
Stanje na 1. siječnja	1.080	1.137
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	6.894	2.655
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(6.572)	(2.712)
Stanje na dan 31. prosinca	1.402	1.080
b) Promjene u rezervacijama za pravne i porezne postupke u tijeku		
Stanje na 1. siječnja	641	391
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	24	250
Stanje na dan 31. prosinca	665	641

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka.

Na dan 31. prosinca 2018. godine rezervirano je pet sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Na temelju mišljenja pravne službe i odvjetničkog ureda, Uprava je procijenila potencijalne gubitke za tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene te rezervirala iznos od 665 tisuća kuna (2017.: 641 tisuću kuna).

31. OSTALE OBVEZE

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Obveze prema zaposlenicima	1.886	1.825
Obveze prema dobavljačima	2.335	2.553
Obveze prema državi	28	634
Obveze u postupku namire	6.413	8.913
Obveze na osnovi kartičnog poslovanja	239	153
Ostale obveze	6.782	102
UKUPNO	17.683	14.180

32. UKUPNI VLASNIČKI INSTRUMENTI

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Kapital	143.335	143.335
Premija na dionice	4.300	4.300
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(278)	(1.685)
Zadržana dobit	(27.406)	(8.443)
Revalorizacijske rezerve	0	0
Ostale rezerve	5.463	5.463
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	(13.814)	(14.188)
UKUPNO	111.600	128.782

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2018. godinu izračunati su u skladu sa zahtjevima Odluke o provedbi Provedbene uredbe komisije (EU) br. 680/2014 o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 (NN 84/2014), a za Banku bili su kako slijedi:

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	147.635	147.635
Rezerve	5.463	5.463
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(278)	(1.685)
Zadržana dobit	(41.220)	(22.631)
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(1.904)	(2.077)
Ostala prijelazna usklađenja redovnog osnovnog kapitala	4.536	0
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>114.232</i>	<i>126.704</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	114.232	126.704
<i>Dopunski kapital</i>		
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	25.206	32.884
Ukupno regulatorni kapital	139.438	159.588
Ukupni iznos izloženosti riziku	977.182	1.044.032
Kreditni rizik bilančnih i izvanbilančnih stavki	867.197	935.437
Izloženost valutnom riziku	7.117	1.387
Izloženost operativnom riziku	102.868	107.208
Stopa regulatornog kapitala	14,27%	15,29%

Banka je dužna osigurati u svakom trenutku visinu kapitala adekvatnu uslugama koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga. Poradi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima Banka je obavezna održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala koji se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala kao i drugih oblika kapitala koje propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"). Internim kapitalom smatra se kapital koji je Banka ocijenila adekvatnim u odnosu na vrstu i razinu rizika kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju. Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 14,27% (na dan 31.12.2017. godine iznosi 15,29%).

Izdanim Rješenjima HNB-a do lipnja 2017. godine, Banci je bilo naloženo održavati stopu regulatornog kapitala za 2,47% više od propisanog (14,47%), nakon lipnja 2017. Banka je dužna održavati stopu regulatornog kapitala za 2,60% više od propisanog (14,60%).

Na dan 31.12.2018. zahtjevana minimalna stopa regulatornog kapitala iznosi 14,60%, te je na temelju prethodno navedenih kvantitativnih informacija vidljivo je da Banka na navedeni datum nije ispunila kapitalni zahtjev za kombinirani zaštitni sloj u iznosu od 3.230 tisuća kuna.

Zbog utvrđene nemogućnosti ispunjavanja zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj Banka je u skladu s čl. 143. Zakona o kreditnim institucijama izradila i dostavila Hrvatskoj narodnoj banci Plan za očuvanje kapitala. Pri izradi Plana za očuvanje kapitala uzeto je u obzir Rješenje HNB-a od 17. siječnja 2019. godine, u kojemu je Banci naloženo održavati stopu regulatornog kapitala za 3,01 više od propisanog (15,01%).

Navedeni Plan sadrži projekcije prihoda i rashoda za 2019. i 2020. godinu, mjere za povećanje stopa kapitala sa analizom njihova utjecaja na povećanje redovnog osnovnog kapitala i/ili utjecaja na ponderiranu rizičnu aktivu, te plan i vremenski okvir za povećanje regulatornog kapitala kako bi se u cijelosti ispunio zahtjev za kombinirani zaštitni sloj. Planom je predviđeno ispunjavanje zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj do kraja 2019. godine.

33. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 kuna	
	31.12.2018.	31.12.2017.
Garancije (kunske i devizne)	106.411	90.974
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	12.903	15.724
UKUPNO	119.314	106.698
Ispravak vrijednosti	(1.402)	(1.080)
Stanje 31. prosinca	117.912	105.618

34. SUDSKI SPOROVI

Na 31. prosinca 2018. godine bilo je otvoreno 26 sporova u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 13.054 tisuće kuna.

Sukladno očekivanjima angažiranih pravnih savjetnika o ishodu neriješenih sudskih sporova i tužbi protiv Banke, Uprava Banke temelji svoje uvjerenje da eventualna konačna obveza po tim sudskim sporovima i tužbama neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke u budućnosti, te je izvršeno rezerviranje za one tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u iznosu od 665 tisuću kuna (2017.: 641 tisuću kuna), kao što je prikazano u Bilješci 30. uz financijske izvještaje Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

/i/ Promjene Uprave i Nadzornog odbora

Nadzorni odbor Banke na svojoj sjednici održanoj dana 12.ožujka 2019.godine donio je odluku o opozivu predsjednika Uprave Gordana Milera i člana Uprave Hrvoja Glogolje.

Za zamjenika predsjednika Uprave privremeno je imenovan član Nadzornog odbora Marko Buljan na rok od tri mjeseca.

36. TRANSAKCIJE SA OSOBAMA U POSEBNOM ODNOSU S BANKOM I NJIMA POVEZANE OSOBE

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije,
- 3) osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije, osoba odgovorna za poslovanje sa pravnim osobama, osoba odgovorna za rad sa stanovništvom, osoba odgovorna za poslovanje riznice i ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca,
- 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije ima sudjelujući udio,
- 5) pravna osoba čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist kreditne institucije,
- 6) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica kreditne institucije s pravom glas u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 7) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije,
- 8) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 7. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost kreditne institucije.

Pod jednom osobom u posebnom odnosu s kreditnom institucijom iz točaka 1. do 7. smatra se također i osoba povezana sa osobom iz t. 1 do 7. koje su definirane na sljedeći način:

Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- a) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- b) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i članovi uže obitelji fizičke osobe iz prethodno navedenih točaka 1.-7.

U osobe u posebnom odnosu u smislu t.1. uključuju se i fondovi imatelji dionica kreditne institucije.

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

Svaki pojedinačni pravni posao koji Banka sklapa sa osobom u posebnom odnosu kojim će nastati ili će se povećati ukupna izloženost Banke koja prelazi 50.000,00 kuna

može se sklopiti samo uz jednoglasnu odluku svih članova Uprave i prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Iznimno, član Uprave ili Nadzornog odbora ne može glasovati o odobravanju izloženosti ako bi ona nastala prema njemu ili s njim povezanim osobama.

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

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

Za sklapanje pravnih poslova s osobama u posebnom odnosu Banka je prema Rješenju HNB-a u 2018. godini bila dužna pribaviti prethodno pisano odobrenje HNB-a. Iznimku od navedenog ograničenja predstavljaju izloženosti po kreditnim karticama, tekućim računima fizičkih osoba i depozitnim poslovima, ukoliko se isti ugovaraju po uobičajenim uvjetima Banke. Iznimku predstavljaju i pravni poslovi koji bi rezultirali povećanjem stavki regulatornog kapitala.

Transakcije s osobama u posebnom odnosu osobama:

				u 000 kuna
	Kredit	Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
Dioničari iznad 5%	5.952	208	1.140	210
Uprava i Nadzorni odbor	939	127	1	152
31. prosinca 2018.	6.891	335	1.141	362
31. prosinca 2017.	3.596	148	147	369

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

	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	1.733	1.724
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	2.190	2.118
UKUPNO	3.923	3.842

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i sažete metode koje Uprava koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Banka nastoji kontrolirati iste, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu.

Sustav upravljanja rizicima kontinuirano se unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanjem limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke. Uspostavljena je Funkcija kontrole rizika koja samostalno djeluje i jedna je od tri kontrolne funkcije. Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za preuzimanje i upravljanje financijskim rizicima.

KREDITNI RIZIK

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti odobravanja kredita i drugih plasmana, aktivnosti trgovanja, ulaganja i aktivnosti investiranja.

Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci, te po osnovi izloženosti po izvanbilančnim stavkama po osnovi izdanih garancija i odobrenih neiskorištenih okvira kako je to prikazano u Bilješci br. 32 - Potencijalne i preuzete obveze.

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

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

	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
	u 000 kuna	
Novac i novčani ekvivalenti	110.509	196.982
Obvezna pričuva kod HNB	104.205	108.284
Depoziti kod drugih banaka	10.966	672
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	4.657	827
Financijska imovina po amortiziranom trošku	202.391	0
Financijska imovina po fer vrijedn.kroz ost.sveob.dobit	193.453	323.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	928.282	1.000.120
Materijalna imovina	65.923	42.349
Nematerijalna imovina	1.904	2.042
Preuzeta imovina	26.950	59.593
Odgođena porezna imovina	114	114
Ostala imovina	16.770	12.214
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	1.666.124	1.746.597
Garancije	105.248	90.065
Akreditivi	0	0
Neiskorišteni okvirni krediti,limiti po kreditnim karticama i ostalo	12.664	15.553
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	117.912	105.618
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	1.784.036	1.852.215

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

b) Umanjenja vrijednosti plasmana i izvanbilančnih obveza

	u 000 kuna			
	2018. Plasmani i izvanbilančne obveze	2018. Rezervacije za umanjene vrijednosti	2017. Plasmani i izvanbilančne obveze	2017. Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A1	1.512.967	12.331	1.210.261	12.105
A2	2.186	541	0	0
B1	74.388	9.742	101.682	7.425
B2	113.097	48.632	156.995	70.481
B3	78.909	62.122	41.722	31.971
C	109.729	109.729	102.495	102.495
UKUPNO	1.891.276	243.097	1.613.155	224.477

Ukupni iznos plasmana i izvanbilančnih obveza odnosi se na sve plasmane koji su prema pravilima mapiranja HNB-a razvrstani u pripadajuće rizične skupine te je na 31. prosinca 2018. godine bruto iznos 1.891.276 tisuća kuna dok iznos rezervacija iznosi 243.097 tisuća kuna.

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila su 269.147 tisuća kuna (31.12.2017.: 280.516 tisuća kuna).

U postupku procjene očekivanih gubitaka Banka raspoređuje svoje izloženosti s osnove kojih je izložena kreditnom riziku u odgovarajuće rizične skupine, ovisno o procijenjenom stupnju rizika, u skladu s podzakonskim propisom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine.

Za izloženosti u A1 klasifikacijskoj skupini izračunava se 12-mjesečni kreditni gubitak, dok se za izloženosti u A2 klasifikacijskoj skupini izračunava cjeloživotni kreditni gubitak. Postupak izračuna kreditnog gubitka (ECL) je detaljno opisan unutar Metodologije klasifikacije izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Također, Banka je razvila internu Metodologiju za procjenu konverzijskih faktora za izvanbilančne stavke kojom je razvila model za dodjelu konverzijskih faktora za činidbene garancije klijenata.

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

Iz tablice je vidljivo da nije bilo značajne promjene ispravaka vrijednosti u A1 i A2 klasifikacijskoj skupini dok su ispravci po B i C portfelju veći za 17.853 tis.kn. Pokrivenost B i C plasmana ispravcima vrijednosti je na zadovoljavajućoj razini.

c) Pregled neto izloženosti zajmova prema vrsti zajmova te tipu zajmoprimaca
 u 000 kuna

	01.01.2018.- 31.12.2018.	01.01.2017.- 31.12.2017.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	282.395	244.466
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	10.061	9.138
Stambeni zajmovi	30.597	31.567
Zajmovi obrtnicima	19.543	10.038
Ostali zajmovi	46.768	65.444
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	389.364	360.653
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	45.605	67.833
Poljoprivreda	17.487	18.234
Turizam	15.591	16.668
Obrtna sredstva	267.445	263.580
Investicije	65.726	82.339
Ostali zajmovi	332.807	376.581
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	744.661	825.235
Ispravci vrijednosti zajmova	(205.743)	(185.767)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	928.282	1.000.121

Ukupni bruto krediti iznose 1.134.025 tisuća kuna od čega 744.661 tisuća kuna ili 65,66% otpada na kredite pravnim osobama, 389.364 tisuća kuna ili 34,34% na kredite fizičkim osobama.

d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dopjeću
 u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2018.						
Kunski krediti						
Kredit stanovništvu	8.151	0	4.651	1.721	95.166	109.689
Kredit trgovačkim društvima	6.594	20.021	63.318	31.150	55.752	176.835
Kredit s val. klauzulom						
Kredit stanovništvu	3.705	0	1.689	1.501	272.776	279.671
Kredit trgovačkim društvima	0	693	40.547	82.409	314.403	438.052
Devizni krediti						
Kredit trgovačkim društvima	324	2.242	1.985	0	125.226	129.777
Ispravak vrijednosti	(3.145)	(17.956)	(15.830)	(45.584)	(123.228)	(205.743)
UKUPNO	15.629	5.000	64.650	71.198	771.805	928.282

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2018. godini iznose 103.519 tisuće kuna (u 2017.: 96.964 tisuću kuna).

f) Kamatna fleksibilnost

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

	2018.	2017.
Dani oročeni depoziti	0,00%	0,00%
Dani krediti	6,88%	6,79%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,12%	0,15%
Primljeni oročeni depoziti	1,89%	2,06%
Primljeni krediti	1,77%	1,73%

KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvan bilančnih instrumenata, koji dopijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik.

Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama. Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa.

Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine na temelju poznatih datuma kada se mogu promijeniti kamatne stope sredstava i obveza sa nepromjenjivom i promjenjivom stopom, te pretpostavljenih datuma promjene cijena (kamatnih stopa).

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2018. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	82.125	0	0	0	28.384	110.509
Obvezna pričuva kod HNB	104.205	0	0	0	0	104.205
Depoziti kod drugih banaka	10.296	0	670	0	0	10.966
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	4.657	4.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	53.940	0	43.346	51.769	44.398	193.453
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.685	2.714	3.637	194.355	0	202.391
Zajmovi i predumovi klijentima	708.280	5.166	44.828	89.775	80.233	928.282
Materijalna imovina	0	0	0	0	65.923	65.923
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.904	1.904
Preuzeta imovina	0	0	0	0	26.950	26.950
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	16.770	16.770
Ukupna imovina	960.531	7.880	92.481	335.899	269.333	1.666.124
Obveze						
Depoziti po viđenju	165.323	0	0	0	0	165.323
Oročeni depoziti	136.918	219.655	830.764	103.069	2.743	1.293.149
Obveze po kreditima	0	0	0	16.369	0	16.369
Ostale obveze	0	0	0	0	29.955	29.955
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	1.402	1.402
Hibridni instrument	0	0	0	48.326	0	48.326
Ukupne obveze	302.241	219.655	830.764	167.764	34.100	1.554.524
Neusklađenost imovine i obveza	658.290	(211.775)	(738.283)	168.135	235.233	111.600

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2017. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	99.393	0	0	0	29.803	129.196
Obvezna pričuva kod HNB	108.284	0	0	0	0	108.284
Depoziti kod drugih banaka	67.786	0	672	0	0	68.458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	827	827
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	521	49.215	442	235.600	37.622	323.400
Zajmovi i predujmovi klijentima	7.191	50.389	759.793	79.307	103.440	1.000.120
Materijalna imovina	0	0	0	0	42.349	42.349
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.042	2.042
Preuzeta imovina	0	0	0	0	59.593	59.593
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	12.214	12.214
<i>Bilješka: Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi</i>	0	0	0	0	(11.039)	(11.039)
Ukupna imovina	283.175	99.604	760.907	314.907	288.004	1.746.597
Obveze						
Depoziti po viđenju	169.184	0	0	0	0	169.184
Oročeni depoziti	147.333	228.903	793.783	164.676	0	1.334.695
Obveze po kreditima	0	0	0	34.288	0	34.288
Ostale obveze	0	0	0	0	29.345	29.345
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	1.721	1.721
Hibridni instrument	0	0	0	48.583	0	48.583
Ukupne obveze	316.517	228.903	793.783	247.547	31.066	1.617.816
Neusklađenost imovine i obveza	(33.342)	(129.299)	(32.876)	67.360	256.938	128.781

U sljedećoj tablici sažeto je prikazan omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala po valutama na dan 31. prosinca 2018. godine:

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	662
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	10.766
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	194
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		11.622
REGULATORNI KAPITAL		139.439
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL *		8,33
100		

RIZIK LIKVIDNOSTI

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovitog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama.

Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni u prikladnom vremenskom roku.

Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Banka drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama regulatora, a definirano je Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koje Sektor kontrole rizika redovito revidira promjenama u gospodarskom okruženju. Iznosi ukupnih sredstava i obveza analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance do ugovornog datuma dospjeća i prikazani su u sljedećim tablicama.

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2018. godine

	u 000 kuna					
	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	110.509	0	0	0	0	110.509
Obvezna pričuva kod HNB	104.205	0	0	0	0	104.205
Depoziti kod drugih banaka	10.966	0	0	0	0	10.966
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	4.657	4.657
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostost.sveobuh.dobit	54.618	0	42.702	0	96.133	193.453
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.012	2.610	3.436	76.327	109.779	203.164
Zajmovi i predujmovi klijentima	100.034	39.021	249.199	161.773	378.255	928.282
Materijalna imovina	0	0	0	0	65.923	65.923
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.904	1.904
Preuzeta imovina	0	0	0	0	26.950	26.950
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	15.997	0	0	0	0	15.997
Ukupna imovina	407.455	41.631	295.337	238.100	683.601	1.666.124
Obveze						
Depoziti po viđenju	165.322	0	0	0	0	165.322
Oročeni depoziti	136.918	215.994	794.728	141.053	4.456	1.293.149
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	16.369	16.369
Ostale obveze	29.956	0	0	0	0	29.956
Rezerve za obveze i troškove	419	118	656	85	124	1.402
Hibridni instrumenti	0	0	0	43.913	4.413	48.326
Ukupne obveze	332.615	216.112	795.384	185.051	25.362	1.554.524
Neto neusklađenost likv.	74.840	(174.481)	(500.047)	53.049	658.239	111.600

Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2017. godine

u 000 kuna

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	129.196	0	0	0	0	129.196
Obvezna pričuva kod HNB	108.284	0	0	0	0	108.284
Depoziti kod drugih banaka	68.458	0	0	0	0	68.458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	827	827
Zajmovi i predujmovi klijentima	125.569	44.370	146.706	288.181	395.294	1.000.120
Financijska imovina koja je raspoloživa za prodaju	74.691	938	442	125.258	122.071	323.400
Materijalna imovina	0	0	0	0	42.349	42.349
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.042	2.042
Preuzeta imovina	0	0	0	0	59.593	59.593
Odgodena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	12.214	0	0	0	0	12.214
Ukupna imovina	518.526	45.308	147.148	413.439	622.176	1.746.597
Obveze						
Depoziti po viđenju	169.184	0	0	0	0	169.184
Oročeni depoziti	147.333	228.903	770.607	183.913	3.939	1.334.695
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	25.124	9.164	34.288
Ostale obveze	29.345	0	0	0	0	29.345
Rezerve za obveze i troškove	873	294	346	126	82	1.721
Hibridni instrumenti	0	0	0	0	48.583	48.583
Ukupne obveze	346.735	229.197	770.953	209.163	61.768	1.617.816
Neto neusklađenost likv.	171.791	(183.889)	(623.805)	204.276	560.408	128.781

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

VALUTNI RIZIK

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama, uglavnom u EUR i u manjoj mjeri za ostale valute. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza u stranoj valuti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženost u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2018.

u 000 kuna

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	40.589	1.355	615	42.559	67.950	110.509
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	104.205	104.205
Depoziti kod drugih banaka	3.271	0	7.695	10.966	0	10.966
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	4.657	4.657
Zajmovi i predujmovi klijentima	699.360	1	0	699.361	228.921	928.282
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	139.208	42.802	0	182.010	11.444	193.453
Financijska imovina po amortiziranom trošku	178.658	0	0	178.658	23.733	202.391
Materijalna imovina	0	0	0	0	65.923	65.923
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	1.904	1.904
Preuzeta imovina	0	0	0	0	26.950	26.950
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	6.466	0	0	6.466	10.304	16.770
Ukupna imovina	1.067.552	44.158	8.310	1.120.019	546.105	1.666.124
Obveze						
Depoziti po viđenju	54.601	1.543	404	56.548	108.775	165.323
Oročeni depoziti	985.894	36.107	7.844	1.029.845	263.304	1.293.149
Obveze po primljenim kreditima	13.376	0	0	13.376	2.993	16.369
Ostale obveze	6.908	3.704	16	10.628	19.327	29.955
Rezerve za obveze i troškove	261	0	0	261	1.141	1.402
Hibridni instrumenti	19.833	0	0	19.833	28.493	48.326
Ukupne obveze	1.080.873	41.354	8.264	1.130.491	424.033	1.554.524
Neto devizna pozicija	(13.321)	2.804	46	(10.472)	122.072	111.600

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2017.

	u 000 kuna					
	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	15.933	4.555	1.196	21.684	107.512	129.196
Obvezna pričuva kod HNB	0	0	0	0	108.284	108.284
Depoziti kod drugih banaka	59.484	1	8.973	68.458	0	68.458
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	827	827
Zajmovi i predujmovi klijentima	735.661	13.719	0	749.380	250.740	1.000.120
Financijska imovina koja je raspoloživa za prodaju	255.642	48.258	0	303.900	19.500	323.400
Materijalna imovina	0	0	0	0	42.349	42.349
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.042	2.042
Preuzeta imovina	0	0	0	0	59.593	59.593
Odgodena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	7.682	153	0	7.835	4.379	12.214
<i>Bilješka: Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi</i>	<i>(6.768)</i>	<i>0</i>	<i>(91)</i>	<i>(6.859)</i>	<i>(4.180)</i>	<i>(11.039)</i>
Ukupna imovina	1.074.402	66.686	10.169	1.151.257	595.340	1.746.597
Obveze						
Depoziti po viđenju	52.839	1841	332	55.012	114.172	169.184
Oročeni depoziti	1.011.231	51.216	9.851	1.072.298	262.397	1.334.695
Obveze po primljenim kreditima	15.921	0	0	15.921	18.367	34.288
Ostale obveze	8.160	264	25	8.449	20.896	29.345
Rezerve za obveze i troškove	198	0	0	198	1.523	1.721
Hibridni instrumenti	20.090	0	0	20.090	28.493	48.583
Ukupne obveze	1.108.439	53.321	10.208	1.171.968	445.848	1.617.816
Neto devizna pozicija	(34.037)	13.365	(39)	(20.711)	149.492	128.781

Pregled otvorene devizne pozicije

u 000 kuna

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2018.			
EUR	3.908	0	
USD	2.825	0	
GBP	0	(194)	
Ostale valute	384	(111)	
Ukupno	7.117	(305)	6.812
31.prosinca 2017.			
EUR	0	(911)	
USD	0	(358)	
GBP	0	(118)	
Ostale valute	175	0	
Ukupno	175	(1.387)	(1.212)

TRŽIŠNI RIZIK

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

Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost. Ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja (Bilješka 17. uz financijske izvještaje) izlažu Banku pozicijskom riziku (rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijena financijskog instrumenta).

S obzirom na malu vrijednost vrijednosnih papira uključenih u knjigu trgovanja (ukupno 827 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2018. godine) koja ne prelazi limite definirane podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, za iste se ne izračunavaju kapitalni zahtjevi za tržišne rizike, već se uključuju u kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

OPERATIVNI RIZIK

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

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

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

38. ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih godišnjih financijskih izvješća odobrila je Uprava Banke dana 27. ožujka 2019. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Ružica Šarić, član Uprave

Hrvoje Glogolja, član Uprave



Gordan Miler, predsjednik Uprave

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

Split, 27. ožujka 2019.

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

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018).

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

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

Godišnje financijske izvještaje Banke za 2018. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 27. ožujka 2019. godine.

IMEX BANKA d.d.
 Dodatak - ostale regulatorne obveze
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Račun dobiti i gubitka
 za razdoblje 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obrazac
 BAN-RDG

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		76.413.964	63.454.314
2. Kamatni rashodi	070		24.818.538	16.673.282
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072		30.000	30.000
5. Prihodi od naknada i provizija	073		7.354.100	6.368.875
6. Rashodi od naknada i provizija	074		2.408.291	2.256.344
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		-929.094	-3.197
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		1.847.097	1.869.039
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		195.657	265.152
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081			
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		773.015	1.151.789
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		5.965.444	4.850.337
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		52.492.466	49.356.009
17. Administrativni rashodi	085		40.892.583	40.912.210
18. Amortizacija	086		2.911.541	2.904.463
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087			
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		259.835	-1.375.162
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		23.338.553	17.258.020
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090			
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		-721.900	3.470.400
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092			
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093			
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094			
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091 + 092 do 094)	095		-14.188.146	-13.813.922
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096			
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		-14.188.146	-13.813.922
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099			
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100			
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		-14.188.146	-13.813.922
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102			
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		-14.188.146	-13.813.922
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		-1.685.280	-278.258
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	107			
2.1.2. Nematerijalna imovina	108			
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		-1.685.280	-278.258
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120			
2.2.3. Zaštita novčanih tokova (efektivni udjel)	121			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		-1.685.280	-278.258
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	127		-15.873.426	-14.092.180
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129			

IMEX BANKA d.d.
 Dodatak - ostale regulatorne obveze
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
 stanje na dan 31.12.2018.

Obrazac
 BAN-BIL

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		197.654.345	120.803.871
1.1. Novac u blagajni	002		29.803.249	28.384.243
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		99.393.170	82.124.412
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		68.457.926	10.295.216
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		827.000	4.657.200
2.1. Izvedenice	006			
2.2. Vlasnički instrumenti	007		827.000	4.657.200
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			
2.4. Krediti i predujmovi	009			
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	0
3.1. Vlasnički instrumenti	011			
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012			
3.3. Krediti i predujmovi	013			
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			
4.3. Krediti i predujmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		327.213.949	193.453.115
5.1. Vlasnički instrumenti	018		3.907.200	
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		323.306.749	193.453.115
5.2. Krediti i predujmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		1.115.084.933	1.244.395.514
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			205.241.176
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.115.084.933	1.039.154.338
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024			
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025			
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026			
10. Materijalna imovina	027		42.431.556	65.922.987
11. Nematerijalna imovina	028		1.958.861	1.903.783
12. Porezna imovina	029		239.047	137.804
13. Ostala imovina	030		1.595.204	7.899.099
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		59.592.515	26.950.136
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.746.597.410	1.666.123.509
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034			
16.2. Kratke pozicije	035			
16.3. Depoziti	036			
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
16.5. Ostale financijske obveze	038			
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040			
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041			
17.3. Ostale financijske obveze	042			
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		1.601.129.331	1.534.773.383
18.1. Depoziti	044		1.601.129.331	1.534.752.597
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			20.786
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezervacije	049		1.721.453	2.067.498
22. Porezne obveze	050		784.926	
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		14.180.402	17.682.718
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.617.816.112	1.554.523.599
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		143.335.200	143.335.200
28. Premija na dionice	056		4.300.000	4.300.000
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057			
30. Ostali vlasnički instrumenti	058			
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-1.685.280	-278.258
32. Zadržana dobit	060		-8.443.215	-27.405.849
33. Revalorizacijske rezerve	061			
34. Ostale rezerve	062		5.462.739	5.462.739
35. Trezorske dionice	063			
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		-14.188.146	-13.813.922
37. Dividende tijekom poslovne godine	065			
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		128.781.298	111.599.910
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.746.597.410	1.666.123.509

IMEX BANKA d.d.
Dodatak - ostale regulatorne obveze
za godinu koja je završila 31. prosinca 2018.

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obrazac
BAN-PK

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		143.335.200	4.300.000			-1.685.280	-8.443.216		5.462.739		-14.188.146				128.781.297
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03							-4.774.487								-4.774.487
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		143.335.200	4.300.000	0	0	-1.685.280	-13.217.703	0	5.462.739	0	-14.188.146	0	0	0	124.006.810
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11															0
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	16						0	-14.188.146				14.188.146				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17															0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18															0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19															0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						1.407.022					-13.813.922				-12.406.900
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		143.335.200	4.300.000	0	0	-278.258	-27.405.849	0	5.462.739	0	-13.813.922	0	0	0	111.599.910

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Direktna metoda
u razdoblju 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obrazac
BAN-NTD

Obveznik: _____; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti				
1. Naplaćene kamate i slični primici	001		77.384.886	68.771.662
2. Naplaćene naknade i provizije	002		5.244.925	4.921.038
3. Plaćene kamate i slični izdaci	003		-26.471.047	-3.645.851
4. Plaćene naknade i provizije	004		-176.286	
5. Plaćeni troškovi poslovanja	005		-52.469.717	-59.973.466
6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006			
7. Ostali primici	007		4.998.345	6.064.359
8. Ostali izdaci	008		-19.192.944	-13.175.354
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
9. Sredstva kod HNB-a	009		10.297.992	4.916.111
10. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	010		3.989	
11. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	011		28.558.761	55.602.576
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	012		178.793.361	126.312.689
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		18.150	77.000
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	014			
15. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015			
16. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	016			-203.860.515
17. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	017			
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
18. Depoziti od financijskih institucija	018		-1.346.038	1.268.527
19. Transakcijski računi ostalih komitenata	019		19.812.747	-4.995.199
20. Štedni depoziti ostalih komitenata	020		7.504.537	-170.894
21. Oročeni depoziti ostalih komitenata	021		-221.100.685	-41.545.990
22. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
23. Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	023		-7.149.381	15.560
24. Plaćeni porez na dobit	024		-9.264	-93.301
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 024)	025		4.702.331	-59.511.048
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026		-2.527.936	
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	027			
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	028			
4. Prilijene dividende iz ulagačkih aktivnosti	029		30.000	30.000
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030)	031		-2.497.936	30.000
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	032		-45.479.062	-17.918.687
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	034		-11.995.082	-221.366
4. Povećanje dioničkoga kapitala	035			
5. Isplaćena dividenda	036			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037			
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037)	038		-57.474.144	-18.140.053
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 025+031+038)	039		-55.269.749	-77.621.101
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	040		253.940.459	198.670.710
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	041			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 039+040+041)	042		198.670.710	121.049.609

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

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

Banka drži da su njezini proizvodi i usluge povezani s jednim segmentom poslovanja, odnosno pružanjem bankarskih i srodnih usluga.

Banka posluje preko Centrale u Splitu i 15 poslovnica i to u Zagrebu, Splitu, Rijeci, Zadru, Osijeku, Pločama, Varaždinu i Trogiru.

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

	2018. u tisućama kuna
Ukupni prihodi	69.886
Gubitak prije oporezivanja	(13.814)
Porez na dobit	-
Broj radnika na dan 31.prosinca 2018.g.	158
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2018. godini	158

U 2018. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.