



Tolstojeva 6, Split

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2015. godinu

Split, veljača 2016. godine

SADRŽAJ

1. Opći podaci.....	3
2. Organizacijske karakteristike i ljudski resursi.....	4
3. Razvojne karakteristike i strateški planovi	11
4. Financijski pregled i pregled poslovanja	14
5. Strategije i politike upravljanja rizicima.....	20
6. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala.....	25
7. Odgovornost za financijske izvještaje.....	28
8. Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d.....	29
9. Financijski izvještaji.....	32
10. Dodatak 1. u skladu s Zakonom o računovodstvu i Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka.....	78
11. Dodatak 2. - usklada obrazaca sa revidiranim finansijskim izvještajima.....	85
12. Dodatak 3. - objava sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama.....	88

1. Opći podaci

Organi Banke:

Glavna skupština

Nadzorni odbor:

Darko Medak, predsjednik

Vinko Belak, neovisni član

Ante Jurić, član

Uprava:

Denis Čivgin, predsjednik

Ružica Šarić, član

Adresa

Tolstojeva 6, 21000 Split

OIB

99326633206

MB

0971359

SWIFT

IMXX HR 22

IBAN račun

HR4024920081011111116

Web

www.imexbanka.hr

Telefon

021/406 100

Fax

021/406 177

2. Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

Sjedište Banke nalazi se u Splitu. Banka posluje putem 20 poslovnica koje se nalaze u Splitu, Zagrebu, Rijeci, Puli, Varaždinu, Zadru, Šibeniku, Osijeku, Pločama, Trogiru i Imotskom.

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 računovodstva, kontrolinga i izvještavanja
- Sektor informatičke tehnologije
- Sektor pravnih i općih poslova
- Sektor kontrole rizika

U okviru ureda Uprave su i poslovi:

- Savjetnik Uprave
- Restrukturiranje plasmana
- Praćenje usklađenosti
- Voditelj sigurnosti informacijskog sustava, te
- Unutarnja revizija

Na dan 31.12.2015. godine u Banci je zaposleno 152 djelatnika i to:

- U Splitu 94 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 30 djelatnika
- U Rijeci 6 djelatnika
- U poslovnici Varaždin 3 djelatnika
- U poslovnici Pula 3 djelatnika
- U poslovnici Zadar 4 djelatnika
- U poslovnici Osijek 3 djelatnika
- U poslovnici Ploče 2 djelatnika
- U poslovnici Imotski 2 djelatnika
- U poslovnici Trogir 3 djelatnika
- U poslovnici Šibenik 2 djelatnika

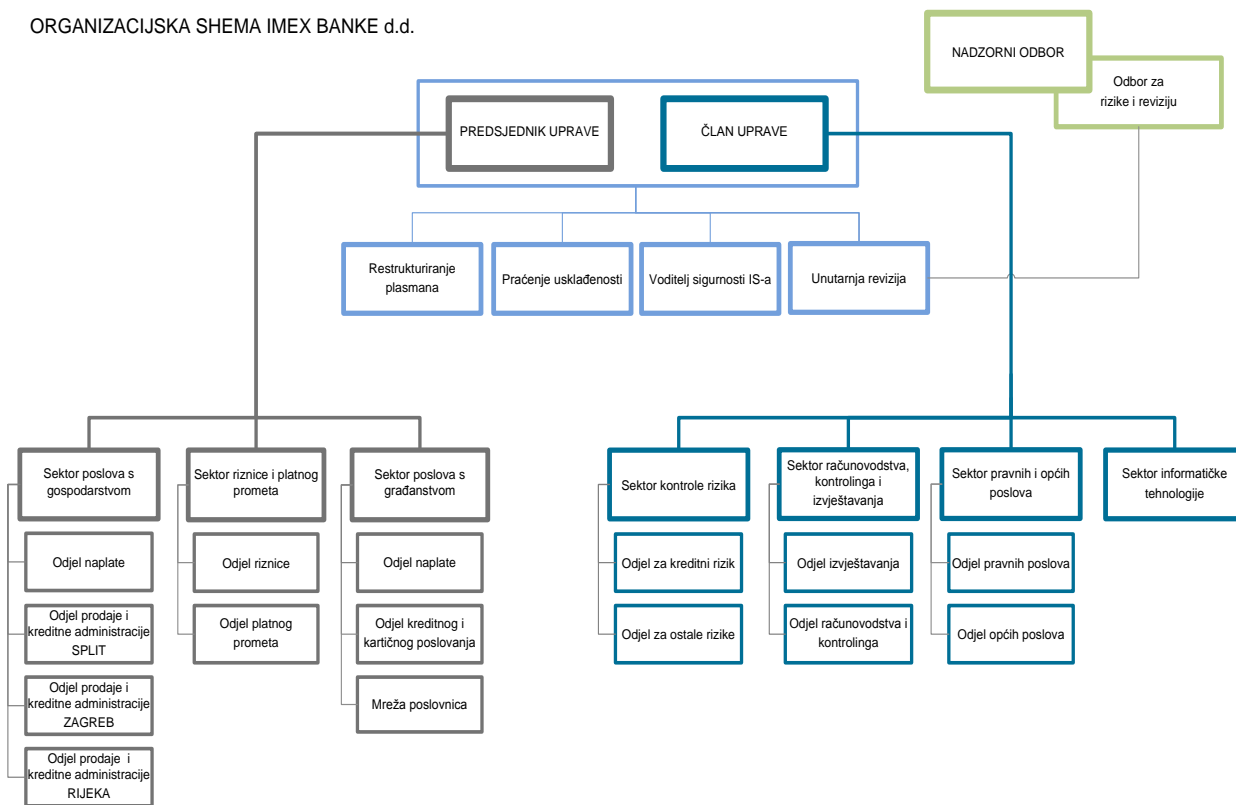
Spol: 98 žena i 54 muškaraca

Prosječna dob: 37,47

Obrazovanje djelatnika:

- DR = 1 (0,66%)
- MR = 3 (1,97%)
- VSS = 66 (43,42%)
- VŠS = 29 (19,08%)
- SSS = 52 (34,21%)
- NKV = 1 (0,66%)

ORGANIZACIJSKA SHEMA IMEX BANKE d.d.



Korporativno upravljanje

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

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

Aдекватno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- Jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima,
- Djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanje o rizicima kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka,

- Odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure i strategije,
- Ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama,
- Sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom

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

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Uprava,
- Nadzorni odbor,
- Glavna skupština.

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

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

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

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

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

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

Banku zastupaju zajedno dva člana Uprave ili jedan član Uprave i jedan prokurist. Samo predsjednik uprave može zastupati Banku samostalno i pojedinačno.

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

Nadzorni odbor ima 3 člana, koje bira Glavna skupština.

Mandat članova Nadzornog odbora počinje teći s prvom sjednicom Nadzornog odbora nakon glavne skupštine na kojoj su članovi Nadzornog odbora izabrani, a završava, u slučaju da Glavna skupština prilikom izbora nije odredila neki kraći mandat, po završetku glavne skupštine na kojoj se donosi odluka o davanju razrješenice 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 prati učinkovitost sustava unutarnje kontrole, unutarnje revizije, te sustav upravljanja rizicima.

Suradnja Uprave i Nadzornog odbora

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

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

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

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

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

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

Kontrolne funkcije Banke

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

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

Funkcija unutarnje revizije

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

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

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

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

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

Zadaci unutarnje revizije su:

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

- donošenje ostalih ocjena propisanih Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju Zakona.

U 2015. godini unutarnja revizija je obavila revizije u skladu s godišnjim planom rada kojim su obuhvaćena područja regulirana Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, te druga područja poslovanja u skladu s procjenom rizika i raspoloživim revizijskim resursima o čemu su pravodobno izvještene odgovorne osobe, Uprava, Odbor za rizike i reviziju te Nadzorni odbor.

Funkcija kontrole rizika

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

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

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

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

- Kreditni rizik,
- Rizik likvidnosti,
- Kamatni rizik,
- Tržišni rizici,
- Operativni rizik u okviru kojega je upravljanje rizikom eksternalizacije, kontinuitetom poslovanja i upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava,
- Izvješće o adekvatnosti internog kapitala,
- Profitabilnost banke

Sukladno utvrđenim operativnim planovima rada za 2015. godinu sastavljena su tromjesečna operativna izvješća, te polugodišnja 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 kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
- Savjetovanje Uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući informiranje o aktualnostima iz tih područja,
- Procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
- Provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa,
- Poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenosti.

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 polugodišnje 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 2015. godini bili su prvenstveno usmjereni na kontrolu poslova u Sektoru računovodstva, plana i analize, Sektoru informatičke tehnologije te u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu su putem polugodišnjih izvješća o radu izvještavani Uprava i Nadzorni odbor.

3. Razvojne karakteristike i strateški planovi

U studenom 2015. godine usvojena je Poslovna strategija Banke za radoblje od 2015-2020. godine čime dolazi do promjene poslovne strategije kojom se definira orijentacija Banke na građane, obrtnike, male i srednje poduzetnike uz fokus na individualan pristup klijentu te kvalitetu i brzinu usluge kao osnovne prednosti.

Novi business 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 sa 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
- formiranju riznice Banke te zaradi iz kupoprodaje valuta i trgovanja vrijednosnim papirima
- održavanje i nadalje visoke likvidnosti Banke, ali uz efikasnije korištenje likvidnih sredstava te LD ratio do 90%, koje omogućuje manje rizičan poslovni model.

Strateški ciljevi Banke

Temeljni strateški ciljevi:

- Pronalazak strateškog partnera kako bi se povećanjem osnovnog i dopunskog kapitala omogućio rast i razvoj poslovanja
- Adekvatno plasiranje i upravljanje viškom likvidnosti kako bi se osigurala potrebna razina kamatnog prihoda
- Smanjenje općih i administrativnih troškova na godišnjoj razini

Strateški ciljevi u pogledu organizacije i poslovnih procesa:

- Organizacijsko i kadrovsko jačanje sektora rizika i funkcije interne revizije, uz kontinuirano praćenje i smanjivanje operativnih rizika, te fokus na sniženje rizičnosti poslovanja
- Podizanje kvalitete portfelja i smanjenje dospjelih nenaplaćenih potraživanja i rezervacija ustrojem službe naplate u okviru Sektora građanstva i Sektora gospodarstva
- Generiranje dodatnih prihoda i podizanje kvalitete upravljanja aktivom i pasivom ustrojem službe riznice
- Uvođenje i kadrovsko ekipiranje funkcije restrukturiranja sa ciljem aktivnog upravljanja BiC portfeljem i portfeljem preuzetih nekretnina
- Povećanje produktivnosti zaposlenika u prodaji, unaprjeđenjem sustava praćenja učinkovitosti
- Optimizacija poslovnih procesa smanjenjem administrativnih poslova i unaprjeđenjem tehnoloških rješenja
- Unaprjeđenje informatičke podrške poslovanju, s ciljem optimiziranja poslovnih procesa i pružanja visokokvalitetne usluge klijentima
- Zadržavanje i daljnje unapređenje fleksibilnosti i brzine poslovnog odlučivanja, uz uspostavljanje adekvatnog sustava upravljanja
- Kontinuirano provođenje stručnih usavršavanja i edukacija zaposlenika u svrhu stjecanja novih znanja neophodnih za osiguranje izvrsnosti Banke

Strategija poslovanja s građanima

Strateški ciljevi

- povećanje udjela retail kredita u ukupnom kreditnom portfelju
- povećanje broja klijenata sa kreditom ili depozitom te povećanje broja produkata po klijentu
- fokus na nenamjenske turističke i nenamjenske gotovinske kredite
- jačanje kvalitete i učinkovitosti procesa naplate, te pravovremeno poduzimanje aktivnosti naplate, uz ustroj odjela naplate
- podizanje efikasnosti i profitabilnosti postojećih poslovnica
- uvođenje poslovne suradnje sa kreditnim posrednicima kako bi se povećao prodajni potencijal poslovnica uz minimalno ulaganje i troškove marketinga
- zadržavanje depozita građana u EUR i Kn kao dominantnog izvora u pasivi

Primarni prodajni kanal građanstvu je 20 poslovnica koje su do sada bile primarno fokusirane na prikupljanje štednje.

Strategija poslovanja s pravnim osobama

Strateški ciljevi

- kreditiranje bazirano na sadašnjem i budućem cash flow-u klijenta, a ne na vrijednosti imovine
- u pravilu ciljane maksimalne izloženosti ispod 10% regulatornog kapitala u cilju što bolje disperzije kreditnog rizika
- jačanje kvalitete i učinkovitosti procesa naplate, te pravovremeno poduzimanje aktivnosti naplate, uz ustroj odjela naplate
- fokus na kreditiranju obrtnih sredstava kod malih i srednjih poduzetnika na rok od 1-3 godine, sa ciljem povećanja klijenata kojima je Imex banka glavna transakcijska banka
- dugoročno kreditiranje kroz linije HBOR-a za prvoklasne klijente uz uvjet značajnog cross selling-a
- korištenje garancija HAMAG-a u cilju smanjenja kreditnog rizika
- ciljani sektori za povećanje udjela u kreditiranju su turizam i ugostiteljstvo, uslužne djelatnosti, proizvodnja kod izvoznika te lokalne i regionalne samouprave
- pojačano kreditiranje Splitsko-dalmatinske županije, Šibensko-kninske, Primorsko-goranske, Zagrebačke i Grada Zagreba
- uz kreditno i depozitno poslovanje, proširiti konkurentnost u dijelu domaćeg i deviznog platnog prometa kao dodatnog generatora prihoda od naknada

Cilj Banke je u narednom periodu približiti pogodnosti svojih proizvoda malim i srednjim poduzetnicima, te tvrtkama u vlasništvu države i jedinicama lokalne i regionalne samouprave, opravdati povjerenje sadašnjih klijenata, te pridobivanje budućih klijenata brzom i kvalitetnom uslugom.

Sektori kod kojih se planira povećati kreditiranje su:

- jedinice lokalne i regionalne samouprave (sa ciljem upravljanja ponderiranom rizičnom aktivom)
- turizam i ugostiteljstvo
- uslužne djelatnosti
- proizvođače koji izvoze

Sukladno promjeni strategije očekuje se smanjenje portfelja gospodarstva u ukupnom kreditnom portfelju, te posljedično rast portfelja stanovništva.

4. Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pregled

Banka je u 2015. godini ostvarila gubitak u iznosu od 45.980 tisuća kuna, što je smanjenje za 62.013 tisuća kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata u 2015. godini utvrđeni su u visini od 113.816 tisuća kuna i manji su za 29.490 tisuća kuna (20,58 %) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2014. godini. Troškovi od kamata u 2015. godini utvrđeni su u visini od 64.312 tisuća kuna manji su za 14.479 tisuća kuna (18,38 %) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2014. godini. Neto kamatni prihod u 2015. godini iznosio je 49.504 tisuće kuna i manji je za 15.011 tisuća kuna (23,27 %) u odnosu na 2014. godinu.

Nekamatni prihodi u 2015. godini utvrđeni su u visini od 34.835 tisuća i veći su za 12.912 tisuća kuna (58,90%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2014. godini. Nekamatni troškovi u 2015. godini utvrđeni su u visini od 5.488 tisuća i manji su za 781 tisuću kuna (12,46%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2014. godini. Neto nekamatni prihod u 2015. godini iznosio je 29.347 tisuća kuna i veći je za 13.693 tisuće kuna (87,47 %) u odnosu na 2014. godinu.

Opći administrativni troškovi u 2015. godini utvrđeni su u visini od 38.275 tisuća kuna i veći su za 2.662 tisuće kuna (7,47 %) u odnosu na 2014. godinu.

Za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2015. godini Banka je izdvojila 86.557 tisuća kuna što je za 62.085 tisuća više nego u prethodnoj godini. Visoki troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja rezultat su „čišćenja“ bilance.

Plasmani

Ukupni plasmani i potencijalne obveze na dan 31.12.2015. godine iznose 2.030.742 tisuća kuna i bilježe smanjenje od 17,1% u odnosu na prethodnu godinu. Nastavno dajemo tablicu strukture portfelja po poslovnim sektorima (tablica 2.) koje smo podjelili na pravne osobe (rezidenti pravne osobe, rezidenti investicijski i mirovinski fondovi), stanovništvo (rezidenti fizičke osobe i obrtnici) i ostali (nerezidenti koji pripadaju sektoru MFI-a u EU i ostali nerezidenti).

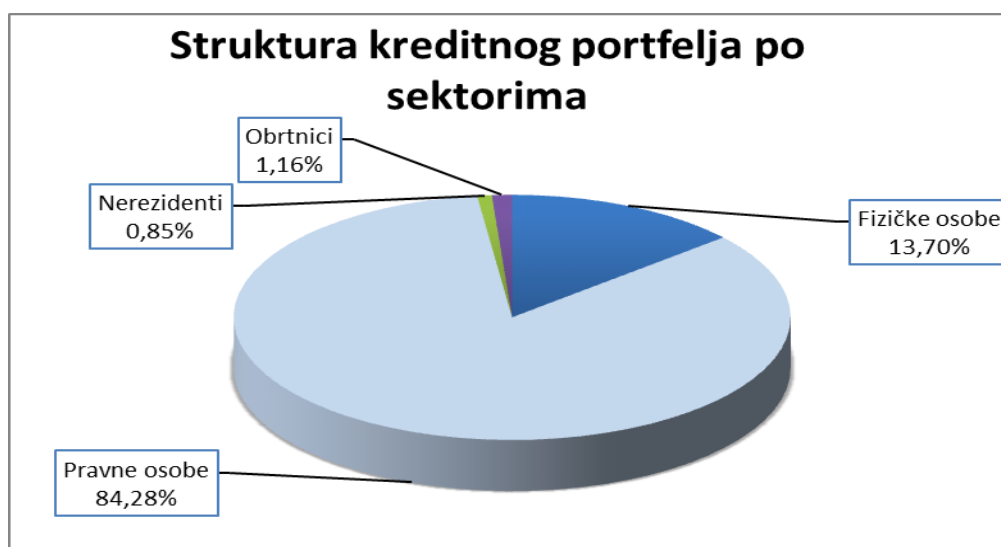
Tablica 1. Struktura ukupnih plasmana i potencijalnih obveza po poslovnim sektorima (u 000 kn)

POSLOVNI SEKTOR	Bruto izloženost	% od BI
PRAVNE OSOBE	1.609.323	79,25%
STANOVNIŠTVO	203.400	10,02%
OSTALI	218.020	10,74%
TOTAL	2.030.742	100,00%

Smanjenje ukupnih plasmana i potencijalnih obveza prati smanjenje kredita i potraživanja od 178.948 tisuća kuna (13,53%) u odnosu na prethodnu godinu. Uzrok navedenog smanjenja kreditne aktivnosti je uz općeniti pad na tržištu i činjenica da se Banka nalazi u fazi rane intervencije. Banka je u kreditnom poslovanju i dalje najvećim dijelom orijentirana na pravne subjekte.

Od ukupnih kredita (izuzev kamatnih prihoda) koji iznose 1.094.640 tisuća kuna, 84,28% otpada na kredite pravnim osobama, a 13,70% na kredite fizičkim osobama. Detaljna sektorska struktura kreditnog portfelja prikazana je na grafu 1.

Graf 1. – Struktura kreditnog portfelja po sektorima



S obzirom na namjenu kredita i koncentracijskom riziku izloženosti prema istovrsnim poslovima, najveći udio odobrenih kredita se odnosi na kredite za obrtna sredstva i ostale kredite što je vidljivo iz tablice 2.

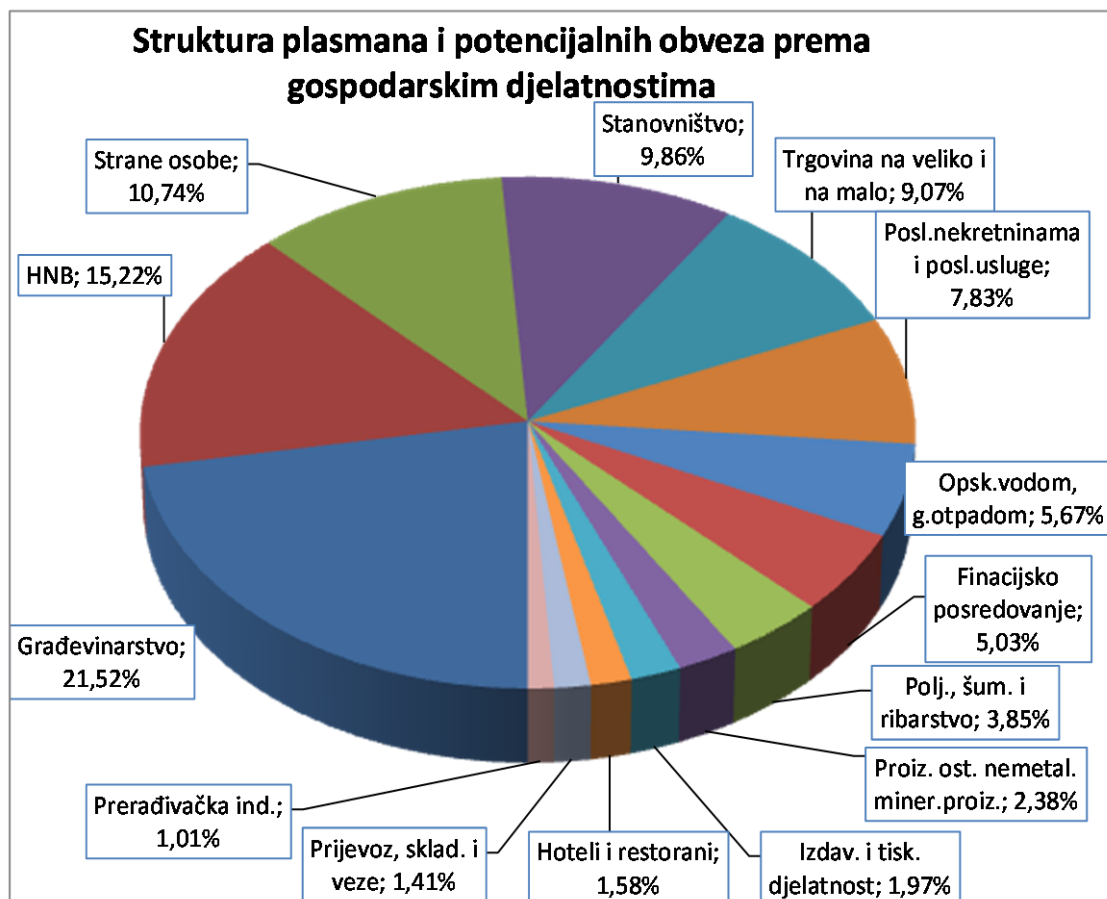
Tablica 2. – Vrsta i namjena kredita (u 000 kn)

	Bruto iznos	Udio
Krediti za obrtna sredstva	458.950	37,66%
Ostali krediti	359.953	26,26%
Krediti za građevinarstvo	106.483	7,68%
Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	99.263	7,34%
Krediti za investicije	88.805	5,96%
Prekoračenja po transakcijskim računima	47.843	3,29%
Lombardni krediti	7.175	2,62%
Stambeni krediti	30.660	2,13%
Krediti za turizam	33.173	2,12%
Factoring	18.670	1,60%

Obratni repo krediti	18.300	1,28%
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	16.241	1,15%
Kreditni za poljoprivredu	8.755	0,62%
Kreditni za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava	3.774	0,23%
Kreditni po kreditnim karticama	633	0,04%
Kreditni za automobile	62	0,00%
UKUPNO	1.298.739	

Rizik koncentracije u vidu kreditnog rizika sagledavamo sa više aspekta, a osim izloženosti prema jednoj ili grupi povezanih osoba, značajna je i izloženost prema gospodarskim djelatnostima gdje je definiran interni limit izloženosti od 30%. Prema gospodarskim djelatnostima, najveći udio u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama odnosi se na djelatnost građevinarstva (21,52%), te na djelatnost trgovine na veliko i malo (9,07%) što je u skladu s propisanim internim ograničenjem ukupnih plasmana i potencijalnih obveza prema jednoj gospodarskoj djelatnosti (Graf 2). Osim navedenih djelatnosti 15,22% odnosi na HNB, te 10,74% na strane osobe (najvećim dijelom računi u stranim bankama) što nije uzeto u obzir kod analize rizika koncentracije prema gospodarskim djelatnostima.

Graf 2. – Koncentracija rizika po gospodarskim sektorima



Promatrajući koncentracijski rizik sa aspekta geografskog područja vidljivo je da se većina klijenata Banke nalazi na području grada Zagreba i Splitsko-dalmatinske županije (tablica 3.).

Tablica 3. (u 000 kn) – Koncentracija rizika po geografskoj izloženosti

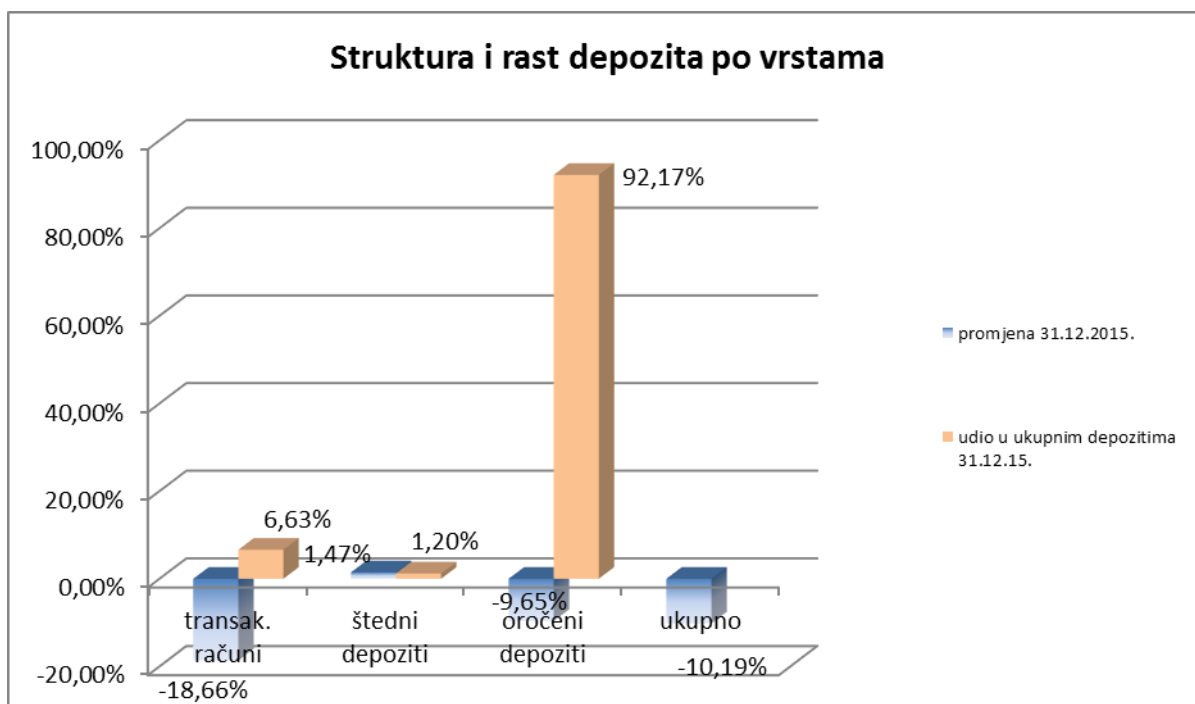
	ŽUPANIJA	Iznos	Udio
1	ZAGREBAČKA	43.472	2,53%
2	KRAPINSKO-ZAGORSKA	3.811	0,22%
3	SISAČKO-MOSLAVAČKA	5.486	0,32%
4	KARLOVAČKA	2.174	0,13%
5	VARAŽDINSKA	30.263	1,76%
6	KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	684	0,04%
7	BJELOVARSKO-BILOGORSKA	5.671	0,33%
8	PRIMORSKO-GORANSKA	199.438	11,59%
9	LIČKO-SENJSKA	25.686	1,49%
10	VIROVITIČKO-PODRAVSKA	567	0,03%
11	POŽEŠKO-SLAVONSKA	13.055	0,76%
12	BRODSKO-POSAVSKA	4.306	0,25%
13	ZADARSKA	8.355	0,49%
14	OSJEČKO-BARANJSKA	71.113	4,13%
15	ŠIBENSKO-KNINSKA	13.235	0,77%
16	VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	68.089	3,96%
17	SPLITSKO-DALMATINSKA	459.776	26,71%
18	ISTARSKA	5.940	0,35%
19	DUBROVAČKO-NERETVANSKA	17.835	1,04%
20	MEDIMURSKA	1.849	0,11%
21	GRAD ZAGREB	522.329	30,35%
21	UKUPNO REPUBLIKA HRVATSKA	1.503.137	87,33%
	STRANE DRŽAVE		
AT	AUSTRIJA	29.789	1,73%
BA	BOSNA I HERCEGOVINA	97	0,01%
BE	BELGIJA	0	0,00%
DK	DANSKA	3.561	0,21%
FI	FINSKA	0	0,00%
FR	FRANCUSKA	0	0,00%
IT	ITALIJA	28.713	1,67%
NL	NIZOZEMSKA	29.806	1,73%
DE	NJEMAČKA	88.328	5,13%
US	SAD	30.527	1,77%
SI	SLOVENIJA	40	0,00%
ME	CRNA GORA	0	0,00%
GB	VELIKA BRITANIJA	0	0,00%
CH	ŠVICARSKA	7.159	0,42%
ES	ŠPANJOLSKA	0	0,00%
35	UKUPNO STRANE DRŽAVE	218.020	12,67%
36	UKUPNO	1.721.156	100,00%

Depoziti

Na kraju 2015.godine ukupne obveze Banke su iznosile 1.884.442 tisuća kuna što predstavlja smanjenje od 11,63% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Najveći dio obveza od 1.592.481 tisuća kuna ili 84,51% se odnosi na oročene depozite. Štedni depoziti i depoziti po transakcijskim računima iznose 133.644 tisuća kuna ili 7,09% ukupnih obveza Banke. Banka je imala 79.077 tisuća kuna primljenih kredita uglavnom od Hrvatske banke za obnovu i razvoj (HBOR) koji čine 4,20% ukupnih obveza i izdanih hibridnih instrumenta u iznos 61.778 tisuća kuna, odnosno 3,28% od ukupnih obveza. U samoj strukturi obveza u odnosu na promatrano razdoblje došlo je do smanjenja oročenih depozita za 9,84% i primljenih kredita za 6,77%, te su štedni depoziti i transakcijski računi ostvarili pad od 25.658 tisuća kuna. Smanjen je iznos hibridnih instrumenata za 44.951 tisuća kuna ili 43%.

Ukupni depoziti (bez kamata) na kraju 2015. godine su iznosili 1.706.504 tisuće kuna i bilježe smanjenje od 10,19% u odnosu na prethodnu godinu. Promjene po pojedinim vrstama depozita te njihov udio u ukupnim depozitima prikazan je na Grafu 3. U strukturi depozita najviše sudjeluju oročeni depoziti sa udjelom od čak 92,17%. U odnosu na promatrano razdoblje depoziti po transakcijskim računima su se smanjili za 25.955 tisuća kuna ili 18,66%, oročeni depoziti su se smanjili za 168.004 tisuća kuna ili 9,65%, dok su štedni depoziti blago porasli 259 tisuća kuna ili 1,47%.

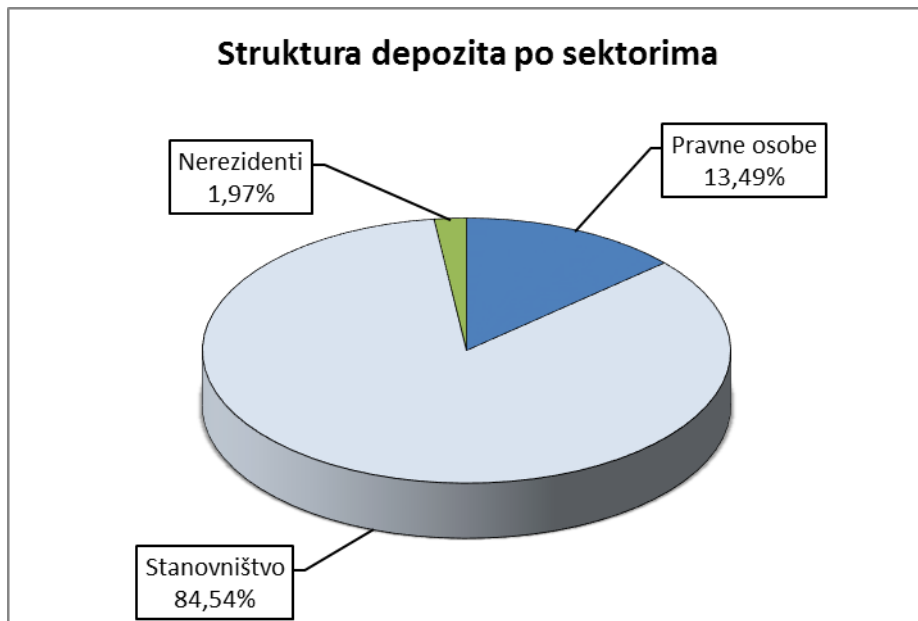
Graf 3.



Prema valutnoj strukturi depozita 1.332.500 tisuća kuna, odnosno 74,98% čine devizni depoziti i depoziti s valutnom klauzulom.

Gledano strukturu depozita po poslovnim sektorima vidljivo je kako Banka najviše sredstava pribavlja od sektora stanovništva čiji depoziti iznose 1.442.692 tisuća kuna što čini udio od 84,54%, zatim slijede depoziti pravnih osoba koji iznose 230.208 tisuća kuna i čine udio od 13,49%, dok na nerezidente otpada 1,97% (Graf 4). Važno je istaknuti da se smanjenje depozita prvenstveno odnosi na financijske institucije čiji se ukupni iznos depozita u promatranom razdoblju smanjio za 82.009 tisuća kuna, dok su se depoziti stanovništva smanjili za 77.567 tisuća kuna.

Graf 4.



Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2015. 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 2015. godine zadani postotak održavanja deviznih potraživanja prema deviznim obvezama (DP/DO) bio je iznad propisanih 17% min.

5. Strategije i politike upravljanja rizicima

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

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

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

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

Strateška razina

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

Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

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

Razina Sektora kontrole rizika

Ovaj Sektor ima središnju ulogu i odgovoran je za operativne zadatke u svezi kontrole rizika i izvješćivanja, alokacije limita, praćenja pridržavanja limita, procesa odobrenja novih proizvoda kao i u svezi ostalih poslova sukladno Politikama i ostalim normativnim aktima koji se donose na temelju Pravilnika o upravljanju rizicima. Dizajn oblika i načina

upravljanja rizikom u Sektoru temelji se na posebnoj organizaciji koja za svaku vrstu rizika osigurava primjenom odgovarajućih alata, zasebne, no međusobno povezane procese procjene, provjere i nadzor.

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

Upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava

Banka kontinuirano radi na unaprjeđenju upravljanja informacijskim sustavom kako bi smanjila rizike na najmanju moguću mjeru.

Redovno se ažurira sva potrebna dokumentacija, politike, pravilnici i procedure te uvode pouzdane tehnologije zaštite.

Izvještava se Uprava o relevantnim činjenicama vezanim uz funkcionalnost i sigurnost informacijskog sustava, prema Odluci o primjerenom upravljanju informacijskim sustavom Hrvatske narodne banke i temeljem Odluke Uprave kojom se definiraju nadležnost i obveze organizacijskih dijelova Banke, te kriteriji i načini u postupku izvješćivanja Uprave i Nadzornog odbora u svezi informacijskog sustava.

Rukovodstvo, Sektora kontrole rizika, Sektor informatičke tehnologije i Voditelj sigurnosti informacijskog sustava rade u timu za procjenu rizika koji je vezan uz informacijske i pridružene tehnologije, o čemu sastavljaju izvješća.

Analizirajući opisane aktivnosti vidljivo je da se funkcionalnost i sigurnost informacijskog sustava podiže na viši nivo.

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

Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

Plasmani koji se raspoređuju na pojedinačnoj osnovi raspoređuju se po:

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

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

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

Valutni rizik

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

U 2014. godini je ukinuto ograničenje izloženosti ukupne otvorene devizne pozicije (bez pozicije u opcijama i s pozicijom u opcijama) u odnosu na regulatorni kapital, ali Banka prati ukupnu otvorenu deviznu poziciju u skladu s interno utvrđenim limitima.

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 (NN, br.41A/2014) za potrebe upravljanja kamatnim rizikom, Banka utvrđuje i prati neusklađenost aktive i pasive s obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa te utvrđuje i prati utjecaj promjene kamatnih stopa na neto prihod Banke, s ciljem zaštite neto kamatnog prihoda.

Za praćenje kamatnog rizika odgovorni su Sektor građanstva, Sektor gospodarstva i Sektor platnog prometa, za mjerenje, kontrolu i izvješćivanje Sektor kontrole rizika koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja rizicima 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.

Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2015.

Tablica 4.

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
NETO PONDERIRANA POZICIJA (FKS,PKS,AKS)	HRK	-1.879
NETO PONDERIRANA POZICIJA (FKS,PKS,AKS)	EUR	2.776
NETO PONDERIRANA POZICIJA (FKS,PKS,AKS)	OST	-790
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		107
REGULATORNI KAPITAL		171.426
(PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL)*100		0,06

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, a koje služe za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

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

Rizik likvidnosti

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

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

- obveznu pričuvu (kunsku, deviznu) 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 likvidnosnom riziku koji obuhvaća izvješća o koeficijentu likvidnosti koje banka održava u skladu s Odlukom o upravljanju likvidnosnim rizikom

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

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

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

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.

6. 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, NN 84/2014.

Regulatorni kapital se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Banka je u 2015. 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 31.12.2015.

(u tisućama)	
	Iznos
I. Regulatorni kapital	171.426
1. OSNOVNI KAPITAL	129.030
1.1 Redovni osnovni kapital	129.030
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	129.743
Zadržana dobit	(3.081)
Ostalo	2.368
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	42.396
II. Ukupan iznos izloženosti riziku	1.270.107
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	1.130.906
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	126
Subjekti javnog sektora	0
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	61.100
Trgovačka društva	486.900
Stanovništvo	107.730
Osigurane nekretninama	167.233
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	262.644
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	719
Ostale stavke	44.454
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBN I RIZICI	2.166
3. OPERATIVNI RIZIK	137.035
III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala	10,16
IV. Stopa osnovnoga kapitala	10,16
V. Stopa ukupnoga kapitala	13,50

Na temelju prethodno navedenih kvantitativnih informacija vidljivo je da su stope kapitala iznad minimalno propisanih stopa, odnosno Banka raspolaže dovoljnom količinom kapitala za pokriće regulatornih kapitalnih zahtjeva.

Osim propisanih kapitalnih zahtjeva odnosno stopa kapitala, 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.

6.1 Procjenjivanje adekvatnosti internog kapitala

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

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

Raspoloživi interni kapital Banka je odredila u visini regulatornog kapitala.

7. Odgovornost za financijske izvještaje

Uprava Imex banke d.d., Split ("Banka") je dužna osigurati da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 109/07, 54/13) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj Uniji, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog stanja, rezultata poslovanja, promjena kapitala i novčanih tijekova Banke za to razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava Banke opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave Banke pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena,
postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava Banke je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Banke, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu („Narodne novine" 109/07, 54/13) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Pored toga, Uprava Banke je odgovorna za čuvanje imovine Banke, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisali u ime Uprave:

Denis Čivgin, predsjednik Uprave



Ružica Šarić, član uprave

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

Split, 25. veljače 2016.

8. Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima Imex banke d.d., Split

1. Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja Imex banka d.d., Split (dalje u tekstu „Banka“) za godinu koja je završila 31. prosinca 2015., koji se sastoje od Bilance/Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2015., Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaja o promjenama kapitala i Izvještaja o novčanim tijekovima za tada završenu godinu, kao i pripadajućih Bilješki uz financijske izvještaje u kojima je iznijet sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Odgovornost Uprave Banke

2. Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju priloženih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj uniji i 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 financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške

Odgovornost revizora

3. Naša odgovornost je izraziti mišljenje o priloženim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa zahtjevima etike i reviziju planiramo i obavimo kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Izbor odabranih postupaka ovisi o revizorovoj prosudbi, uključujući procjenu rizika značajnih pogrešnih iskaza u financijskim izvještajima uslijed prijevare ili pogrešaka. Pri tom procjenjivanju rizika, revizor razmatra interne kontrole, koje su važne Banci za sastavljanje i fer prezentiranje financijskih izvještaja, kako bi obavio revizijske postupke prikladne u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o uspješnosti internih kontrola. Revizija također obuhvaća procjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika i razboritost računovodstvenih procjena Uprave Banke, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da revizijski dokazi koje smo prikupili jesu dostatni i prikladni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

4. Prema našem mišljenju priloženi financijski izvještaji, u svim materijalno značajnim odrednicama, istinito i fer prikazuju financijski položaj Imex banke d.d., Split na 31. prosinca 2015., te financijsku uspješnost i novčane tijekove Banke za 2015. godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj uniji i sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Isticanje pitanja

5. Bez uvjetovanja našeg mišljenja iznijetog u točki 4. gore, skrećemo pozornost na bilješke 3.17. i 32. uz financijske izvještaje, gdje je opisan status sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. o provedbi mjera temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke iz rujna 2015. godine.

6. Reviziju financijskih izvještaja Banke za 2014. godinu obavilo je drugo revizorsko društvo koje je u svojem Izvješću neovisnog revizora od 16. ožujka 2015. godine izrazilo pozitivno mišljenje o financijskim izvještajima Banke za 2014. godinu.

Mišljenje o usklađenosti s ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

7. Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 79 do 84 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz bilance / izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015., izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tijekovima za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 85 do 87. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 32 do 77 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

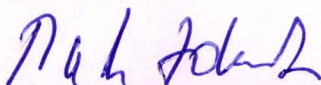
8. Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 88 koje sadrže sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 32 do 77 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Mišljenje o usklađenosti s Godišnjim izvješćem

9. Uprava Banke odgovorna je za sastavljanje Godišnjeg izvješća Banke. Slijedom odredbi članka 17. Zakona o računovodstvu u obvezi smo izraziti mišljenje o usklađenosti Godišnjeg izvješća Banke s godišnjim financijskim izvještajima Banke. Prema našem mišljenju, na temelju obavljene revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke i usporedbe s Godišnjim izvješćem Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2015., financijske informacije iznijete u Godišnjem izvješću Banke u skladu su sa financijskim informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanih na stranicama 32 do 77 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

U Zagrebu, 26. veljače 2016. godine.

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

**BDO**

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

Zdenko Balen, ovlaštenu revizor, član uprave

9. Financijski izvještaji

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31.12.2015.

	Bilješka	U 000 kuna	
		31.12.2015.	31.12.2014.
Prihod od kamata		113.816	143.306
Rashod od kamata		(64.312)	(78.790)
Neto prihod od kamata	4	49.504	64.516
Prihod od naknada i provizija		10.029	19.822
Rashod od naknada i provizija		(1.845)	(1.950)
Neto prihod od naknada i provizija	5	8.184	17.872
Neto dobit od financijskog poslovanja	6	0	1.643
Ostali poslovni prihodi	7	24.807	458
Poslovni prihodi		82.495	84.489
Troškovi osoblja	8	(19.847)	(18.417)
Troškovi amortizacije	9	(3.114)	(3.186)
Ostali poslovni rashodi	10	(18.956)	(18.330)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja	11	(86.557)	(24.472)
Gubitak/dobit prije oporezivanja		(45.980)	20.084
Porez na dobit	12	0	(4.051)
Dobit poslije oporezivanja		0	16.033
Zarada po dionici (u kn)	13	(32,08)	12,30
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Nerealizirana dobit (gubitak) imovine raspoložive za prodaju		(258)	44
Porez na dobit prenesen u dobit ili gubitak		0	(9)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		(258)	35
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine		(258)	35
UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT/(GUBITAK)		(46.238)	16.068

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 36 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilanca/Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2015.

	Bilješka	U 000 kuna	
		31.12.2015.	31.12.2014.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	14	435.176	385.738
Obvezna pričuva kod HNB	15	148.362	162.444
Depoziti kod drugih banaka	16	683	820
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	17	15.991	17.237
Zajmovi i predujmovi klijentima	18	1.133.131	1.302.882
Ulaganja koja se drže do dospelosti	19	0	346.113
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	20	220.556	0
Materijalna imovina	21	29.920	37.778
Nematerijalna imovina	22	2.836	3.538
Preuzeta imovina	23	15.678	17.639
Odgođena porezna imovina	24	114	114
Ostala imovina	25	31.733	34.439
UKUPNA IMOVINA		2.034.181	2.308.743
OBVEZE			
Depoziti financijskih institucija	26	50.167	106.668
Depoziti ostalih komitenata	27	1.656.337	1.793.498
Obveze po primljenim kreditima	28	78.852	84.561
Ostale obveze	29	36.915	38.484
Rezerve za obveze i troškove	30	1.246	1.146
Hibridni instrument	31	60.906	105.690
UKUPNO OBVEZE		1.884.423	2.130.046
KAPITAL			
Dionički kapital		143.335	130.335
Kapitalna dobit		4.300	0
Zadržana dobit		42.899	4.661
Ostale rezerve		5.462	27.668
Dobit/(gubitak) tekuće godine		(45.980)	16.033
Nerealizirani dobit/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine raspoložive za prodaju		(258)	0
UKUPNO KAPITAL	32	149.758	178.697
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		2.034.181	2.308.743
IZVANBILANČNE STAVKE	33	94.136	105.615

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 36 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31.12.2015.

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	U 000 kuna	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
					Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine RZP	U 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2015. godine	130.335	4.661	27.668	16.033	0	178.697
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	(258)	(258)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	(258)	(258)
Dobit/gubitak tekuće godine	0	0	0	(45.980)	0	(45.980)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	(45.980)	(258)	(46.239)
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	13.000	4.300	0	0	0	17.300
Prijenos u rezerve	0	802	15.231	(16.033)	0	0
Isplata dividende	0	0	0	0	0	0
Raspodjela dobiti	0	802	15.231	(16.033)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2015. godine	143.335	9.763	42.899	(45.980)	(258)	149.758

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	U 000 kuna	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
					Nerealizirani d/g s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine RZP	U 000 kuna
Stanje 1. siječnja 2014. godine	106.301	5.661	18.180	9.488	0	139.631
Dobit/gubitak tekuće godine	0	0	0	16.033	0	16.033
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	0	0	0	16.033	0	16.033
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	23.034	0	0	0	0	23.034
Prijenos u rezerve	1.000	(1.000)	9.488	(9.488)	0	0
Raspodjela dobiti	1.000	(1.000)	9.488	(9.488)	0	0
Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine	130.335	4.661	27.668	16.033	0	178.697

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 36 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31.12.2015.

	U 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
POSLOVNE AKTIVNOSTI		
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	(13.435)	41.373
Naplaćena kamata i slični primici	91.814	123.685
Naplaćene naknade i provizije	8.945	18.702
Plaćena kamata i slični izdaci	(60.975)	(21.075)
Plaćene naknade i provizije	(71)	(110)
Plaćeni troškovi poslovanja	(118)	0
Ostali primici	0	5.263
Ostali izdaci	(53.029)	(85.092)
Neto povećanje/smanjenje poslovne imovine	63.771	17.952
Depoziti kod HNB	(12.584)	3.280
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	60.361	(7.192)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(38.497)	15.255
Zajmovi i potraživanja od komitenata	(59.309)	7.277
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	(51)	(668)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	113.851	0
Neto povećanje/smanjenje poslovnih obveza	(193.661)	44.465
Depoziti po viđenju	(27.639)	34.962
Štedni i oročeni depoziti	(166.022)	9.503
Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(143.325)	103.790
Plaćeni porez na dobit	(4.964)	(1.915)
Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti	(148.289)	101.875
ULAGAČKE AKTIVNOSTI		
Neto priljev/odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti	232.968	(94.846)
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	10.867	(2.197)
Primici od naplate/kupnje vrijednosnih papira koji se drže do dospjeća	223.246	(92.703)
Primljene dividende	35	53
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	(1.179)	
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI		
Neto priljev/odljev gotovine iz financijskih aktivnosti	(33.193)	(24.342)
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(5.709)	(32.023)
Neto povećanje/smanjenje hibridnih instrumenata	(27.484)	7.681
Neto priljev/odljev gotovine	51.486	(17.314)
Neto povećanje/smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	51.486	(17.314)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	387.855	405.169
Gotovina ekvivalenti gotovine na kraju godine	439.341	387.855

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama od 36 do 77 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2015.**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 finansijskih obveza
- obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata finansijskih izvedenica (ročnica, opcija i sl.)
- obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- obavljanje poslova finansijskog lizinga i faktoringa
- davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev
- obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- obavljanje platnog prometa u zemlji
- pružanje ostalih finansijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka
- pružanje finansijskih usluga zastupanja u osiguranju, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke.

Na dan 31.12.2015. godine Banka je imala 152 zaposlenih (151 zaposlenih na dan 31.12.2014.).

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

Dioničari Banke prikazani su kako slijedi:

	31.12.2015.	31.12.2014.
Branko Buljan	51,96%	58,71%
Ivka Mijić	18,36%	20,19%
Imex trgovina d.o.o.	2,47%	8,70%
Trajektna luka Split d.d.	9,07%	4,42%
Dušanka Mišković	-%	3,99%
Ivana Matić	3,63%	3,99%
Jelena Kavelj	2,72%	-%
Petar Kavelj	2,72%	-%
Agrokor d.d.	9,07%	-%
UKUPNO	100,00%	100,00%

1.2. Tijela Banke

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

Na dan 31. prosinca 2015. godine tijela Banke bila su kako slijedi:

Članovi uprave su:

- Denis Čivgin, Predsjednik Uprave, zastupa Banku pojedinačno i samostalno,
- Ružica Šarić, Član Uprave, zastupa Banku s još jednim članom Uprave ili prokuristom

Prokurist:

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

Nadzorni odbor:

- Darko Medak, predsjednik
- Ante Jurić, zamjenik predsjednika
- Vinko Belak, član

Promjene u Upravi tijekom 2015. do danas:

- Predsjednik Uprave - Branko Buljan od 01.01.2015. do 10.09.2015.
- Zamjenik predsjednika Uprave – Darko Medak od 11.09.2015. do 11.12.2015.
- Predsjednik Uprave – Denis Čivgin od 17.12.2015. do danas

Promjene u Nadzornom odboru tijekom 2015. do danas:

- Predsjednik Nadzornog odbora – Darko Medak od 01.01.2015. do 10.09.2015.
- Predsjednik Nadzornog odbora – Jere Brkan od 16.09.2015. do 11.12.2015.
- Predsjednik Nadzornog odbora – Darko Medak od 12.12.2015. do danas
- Član Nadzornog odbora – Ante Jurić od 01.01.2015. do danas
- Član Nadzornog odbora – Dušan Tomašević od 01.01.2015. do 31.03.2015.
- Član Nadzornog odbora – Gojko Ostojić od 01.04.2015. do 16.06.2015.
- Član Nadzornog odbora – Tomislava Špirelja od 17.06.2015. do 08.10.2015.
- Član Nadzornog odbora – Vinko Belak od 09.10.2015 do danas

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti:

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj za velike poduzetnike i poduzetnike čije su dionice ili dužnički vrijednosni papiri uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira, koji se temelji na Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima te Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, a koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2015. godine.

2.1. Izjava o usklađenosti: (nastavak)

Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12, 54/13, 159/13, 19/15 i 102/15), prema kojem financijsko izvještavanje propisuje Hrvatska narodna banka („HNB“).

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

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

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u izvještaju o dobiti ili gubitku, za izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države) po propisanim stopama. Rezervacije na skupnoj osnovi priznate su u izvještaju o financijskom položaju u skladu sa zahtjevima HNB-a. Na temelju propisa HNB-a Banka je priznala ukidanje rezerviranja unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Iako bi sukladno zahtjevima MSFI ova rezerviranja bilo prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Banka ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za nastale ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI-jeva.

- Banka računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Banka priznaje kao prihod od kamata. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti.

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

2.2. Osnove pripreme

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koji su na snazi u Europskoj uniji, 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“).

MSFI koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od Vlade Republike Hrvatske (NN 136/09, 8/10, 18/10, 27/10, 65/10, 120/10, 58/11, 140/11, 15/12, 118/12, 45/13, 69/13), a koji su bili na snazi do ulaska Hrvatske u Europsku uniju, u skladu su sa MSFI-ima koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. 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 i internoj regulativi Banke, potreba za utvrđivanjem gubitaka od umanjenja vrijednosti bilančne i izvanbilančne imovine Banke izložene kreditnom riziku procjenjuje se tromjesečno.

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

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

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

Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi u visini latentnih gubitaka pri čemu uzima u obzir stopu od 1,00% koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku.

Pravni slučajevi

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

Porez na dobit

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

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 HNB-a važećem na dan sastavljanja bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na datum bilance.

2.5. Strane valute (nastavak)

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 2015. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,635047 kn (31. prosinca 2014.: 7,661471 kn)
- USD 6,991801 kn (31. prosinca 2014.: 6,302107 kn)
- CHF 7,059683 kn (31. prosinca 2014.: 6,368108 kn)
- GBP 10,361035 kn (31. prosinca 2014.: 9,784765 kn)

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

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

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Slijedeći izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja, te koji su usvojeni u EU:

- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2011-2013, te izmjene i dopune su na snazi u EU za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015., uz dopuštenu raniju primjenu i ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na Banku. Ona uključuju:

- MSFI 3 Poslovna spajanja,
- MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti,
- MRS 40 Ulaganje u nekretnine

- IFRIC 21 Pristojbe (na snazi u EU za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014., uz dopuštenu raniju primjenu).

- Primjena gore navedenih standarda nije imala utjecaja na financijske izvještaje Banke za 2015. godinu.....

Novi i izmijenjeni MSFI usvojeni za primjenu u EU, ali nisu još na snazi

- Izmjene i dopune MRS 19 Planovi definiranih primanja: Doprinosi zaposlenih - MRS 19 zahtijeva da se doprinosi zaposlenika ili trećih uzmu u obzir prilikom obračuna. Ove izmjene su na snazi u EU za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015., uz dopuštenu raniju primjenu. Uprava Banke (ne) očekuje da će ove izmjene imati učinak za Banku.

- Godišnja poboljšanja iz ciklusa 2010-2012, te izmjene i dopune su na snazi u EU za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015., uz dopuštenu raniju primjenu i ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na Banku. Ona uključuju:

- MSFI 2 Plaćanje temeljeno na dionicama,
- MSFI 3 Poslovna spajanja,
- MSFI 8 Poslovni segmenti,
- MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 38 Nematerijalna imovina,
- MRS 24 Objavljivanje povezanih osoba

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Novi i izmijenjeni MSFI usvojeni od strane IASB, ali nisu još usvojeni u EU

Slijedeći standardi i izmjene postojećih standarda nisu još usvojeni u EU:

- MSFI 9 Financijski instrumenti – u srpnju 2014. godine, IASB je izdao konačnu verziju MSFI 9 Financijski instrumenti koji sadrži cjelovit projekt financijskih instrumenata i zamjene MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, te sve prethodne verzije MSFI 9. MSFI 9 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018., ranija primjena je dopuštena. Primjena standarda imat će učinak na klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata.
 - MSFI 14 Razgraničenja – standard se odnosi na subjekte koji posluju na reguliranim tržištima koja po prvi puta primjenjuju MSFI. MSFI 14 je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine. Banka priprema financijske izvještaje u skladu s MSFI te ovaj standard neće primijeniti.
 - MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima – MSFI 15 je izdan u svibnju 2014. i predstavlja novi model u pet koraka koji se odnosi na prihode koji proizlaze iz ugovora s kupcima. Uprava provodi detaljne analize oko mogućih učinaka navedenog standarda na financijske izvještaje Banke.
 - Godišnja poboljšanja MSFI ciklus 2012. - 2014.
 - MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja
 - MSFI 7- Financijski instrumenti: objavljivanje (s posljedičnim izmjenama MSFI 1)
 - MRS 19 - Primanja zaposlenih
 - MRS 34 - Financijski izvještaji za razdoblja tijekom godine
- Ove izmjene stupaju na snagu 1. siječnja 2016. godine. Ranija primjena je dopuštena
- Izmjene MSFI 10 i MRS 28 - Prodaja ili unos imovine između investitora i pridruženog društva ili zajedničkog pothvata (izdano u rujnu 2014.)
 - Izmjene MSFI 10, MSFI 12 i MRS 28 – Investicijski subjekti: primjena izuzeća od obveze konsolidacije (izdano u prosincu 2014.)
 - Izmjene MSFI 11 – Računovodstvo za stjecanje udjela u zajedničkim operacijama (izdano u svibnju 2014.)
 - Izmjene MRS 1 – Objavljivanja (izdano u prosincu 2014.)
 - Izmjene u MRS 16 i MRS 38 – Pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije (izdano u svibnju 2014.)
 - Izmjene MRS 16 i MRS 41 – Poljoprivreda: višegodišnji nasadi (izdano u lipnju 2014.)
 - Izmjene MRS 27 – Metoda udjela u odvojenom financijskim izvještajima (izdano u kolovozu 2014.)

Uprava Banke predviđa da primjena navedenih standarda, izmjena i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene.

3.1. Kamatni prihodi i rashodi

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

Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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.

3.1. Kamatni prihodi i rashodi (nastavak)

Nedospjela kamata obračunava se krajem obračunskog razdoblja i evidentira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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.

3.2. 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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.

3.3. Neto prihod od trgovanja

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

3.4. Porez na dobit

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

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

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

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

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

3.5. Novac i ekvivalenti novca

Za potrebe izvještavanja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva kod HNB-e 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.

3.6. Financijska imovina

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

3.6. **Financijska imovina (nastavak)**

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

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

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

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

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

Ulaganja koja se drže do dospijeca

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

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

3.6. Financijska imovina (nastavak)

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

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

3.7. 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.

3.8. 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. 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.

3.9. Ugovori o prodaji i reotkupu

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao ulaganja raspoloživa za prodaju 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.

3.10. 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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:

	2014.	2015.
Građevinski objekti	2,5%	2,5%
Računalna oprema i software	10-25%	10-25%
Namještaj i oprema	20-25%	20-25%
Prijevozna sredstva	20%	20%
Ostalo	10%	10%

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

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

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

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

3.11. Preuzeta materijalna imovina

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Banka procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome koja vrijednost je niža.

3.12. 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.

3.13. 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.

3.14. Rezerviranja

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

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. 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.

U 2015. godini, u tijeku i nakon obavljenog nadzora, Banci su izdavana rješenja kojima su naložene mjere za otklanjanje utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti.

3.17. Regulatorno okruženje (nastavak)

Temeljem Rješenja HNB-a iz rujna 2015. godine, Banka se nalazi u fazi rane intervencije. Banci su naložene mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti utvrđene izravnim nadzorom HNB-a.

Izdanim Rješenjima Banci je naloženo: povećanje ispravka vrijednosti i rezerviranja po plasmanima, održavanje stope regulatornog kapitala na najmanje 14,77%, usklađenje izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osobama, ograničenje odobravanja plasmana i preuzimanja izvanbilančnih obveza, detaljno analiziranje kreditnog portfelja koji se procjenjuje na pojedinačnoj osnovi, a koji nije bio obuhvaćen uzorkom neposrednog nadzora, promjena organizacijskog ustroja, usklađenje vrijednosti preuzete imovine, usklađenje dopunskog kapitala, revidiranje postupka procjene adekvatnosti internog kapitala, unaprjeđenje sustava identificiranja i upravljanja kreditnim rizikom te druge mjere.

Sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine, temeljem Posebnog izvješća Povjerenika HNB-a, izuzev dosizanja stope regulatornog kapitala od 14,77% (na 31. prosinca 2015. stopa je 13,50% - bilješka 32. uz financijske izvještaje), Banka je izvršila naložene mjere. Naime, temeljem predmetnog Rješenja, Banka je dužna najkasnije počevši od 31. prosinca 2015. godine do dostave novog rješenja HNB-a iz područja supervizije i procjene adekvatnosti uspostavljenog postupka procjenjivanja i održavanja internog kapitala sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine kontinuirano održavati regulatorni kapital viši od zahtijevanog kako bi postigla za 2,77 % 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.

Napominjemo da je izvršenje mjere revidiranja postupka procjene adekvatnosti internog kapitala prolongirano na 29. veljače 2016. godine te da je Banci naloženo da do 31. ožujka 2016. godine unaprijedi postupke i kadrovski ojača kontrolnu funkciju interne revizije (mjera je djelomično izvršena i prije roka).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**4. NETO PRIHOD OD KAMATA****a) PRIHOD OD KAMATA**

	u 000 kuna	
Po primateljima	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Trgovačka društva	88.812	117.703
Stanovništvo	14.674	15.378
Banke i druge financijske institucije	4.267	4.712
Država i javni sektor	6.096	5.430
Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	(99)	58
Ostale organizacije	66	25
UKUPNO	113.816	143.306

	u 000 kuna	
Po proizvodima	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	88.128	117.154
Dužnički vrijednosni papiri	21.420	21.441
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.267	4.711
Depoziti	1	0
UKUPNO	113.816	143.306

b) RASHOD OD KAMATA

	u 000 kuna	
Po primateljima	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Stanovništvo	44.727	53.957
Banke i druge financijske institucije	5.135	9.616
Trgovačka društva	9.735	10.021
Premije za osiguranje štednih uloga	4.564	4.449
Ostale organizacije	101	517
Država i javni sektor	26	27
Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	24	203
UKUPNO	64.312	78.790

4. NETO PRIHOD OD KAMATA (NASTAVAK)

	u 000 kuna	
Po proizvodima	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Depoziti.	50.275	62.571
Hibridni instrumenti.	5.439	6.216
Premije za osiguranje štednih uloga.	4.564	4.449
Primljeni krediti	3.361	4.250
Žiro i tekući računi	673	1.304
UKUPNO	64.312	78.790

5. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**a) PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA**

	u 000 kuna	
	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Mjениčno poslovanje	3.647	13.965
Domaći platni promet	3.089	2.913
Garantno poslovanje	2.188	1.692
Platni promet s inozemstvom	721	831
Ostale bankovne usluge	384	421
UKUPNO	10.029	19.822

b) RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	u 000 kuna	
	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Domaći platni promet.	1.241	1.386
Kartično poslovanje	291	251
Platni promet s inozemstvom.	208	194
Ostale bankovne usluge.	105	119
UKUPNO	1.845	1.950

6. NETO DOBIT OD FINANCIJSKOG POSLOVANJA

	u 000 kuna	
	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	1.862	1.829
Dobit (gubitak) od trgovanja v.p.	(74)	76
Tečajne razlike od svođenja pozicija s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	(1.032)	8.088
Tečajne razlike od svođenja deviznih pozicija na srednji tečaj	(756)	(8.350)
UKUPNO	0	1.643

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	u 000 kuna	
	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Dobit od prodaje nekretnina i opreme, preuzete imovine	0	306
Prihod od dividendi	35	53
Prihodi od povrata sudskih troškova od klijenata	42	25
Ostali prihodi	143	74
Izvanredni prihodi	13.759	0
Realizirana dobit (gubitak)	(2)	0
Umanjenje vrijednosti za vlasničke instrumente	(3.235)	0
Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea	14.065	0
UKUPNO	24.807	458

Banka je stekla izvanredni prihod u iznosu od 13.759 tisuća kuna od prodaje poslovnog prostora u Tolstojevoj ulici, Split. Poslovni rezultat od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju sastoji se od realiziranog gubitka prilikom prodaje preuzete imovine u iznosu od 2 tisuće kuna te umanjena vrijednosti za vlasničke instrumente u iznosu od 3.235 tisuća kuna (preuzeta imovina - Hiron d.o.o. u stečaju 1.104 tisuće kuna i Stagra d.o.o. u stečaju 971 tisuću kuna te vlasnički udjeli u Kamini Hoyan d.o.o. 1.160 tisuća kuna).

Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijea iznosi 14.065 tisuća kuna a odnosi se na prihod od prodaje obveznica Ministarstva financija Republike Hrvatske.

8. TROŠKOVI OSOBLJA

u 000 kuna

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Neto plaće	11.165	9.992
Doprinosi iz plaće	3.212	2.935
Doprinosi na plaće	2.673	2.391
Porez i prirez iz plaće	1.751	1.782
Ostali troškovi osoblja	1.046	1.317
UKUPNO	19.847	18.417

9. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

u 000 kuna

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Troškovi amortizacije	3.114	3.186
UKUPNO	3.114	3.186

10. OSTALI POSLOVNI RASHODI

u 000 kuna

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Troškovi usluga	12.034	11.315
Troškovi administracije i marketinga	4.340	4.987
Materijalni troškovi	1.773	1.370
Ostalo	809	658
UKUPNO	18.956	18.330

11. TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I REZERVIRANJA

u 000 kuna

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Ispravak vrijednosti zajmova	71.995	18.979
Ispravak vrijednosti kamata	16.170	5.014
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospjeća	(19)	55
Rezerviranja na skupnoj osnovi	(1.706)	110
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	72	58
Rezerviranja na identificirane potencijalne obveze	45	256
UKUPNO	86.557	24.472

Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2015. godini

u 000 kuna

	Troškovi rezerviranja	Prihodi od ukinutih rezerv.	01.01.2015.- 31.12.2015.
Ispravak vrijednosti zajmova	(79.695)	7.700	(71.995)
Ispravak vrijednosti kamata	(23.096)	6.926	(16.170)
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospjeća	0	19	19
Rezerviranja na skupnoj osnovi	(30.719)	32.425	1.706
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(277)	205	(72)
Rezerviranja na identificirane potencijalne obveze	(2.734)	2.689	(45)
UKUPNO	(136.521)	49.964	(86.557)

12. POREZ NA DOBIT

u 000 kuna

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	(45.980)	20.084
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	5.242	6.087
Porezne olakšice i umanjenja	(4.825)	(5.959)
Osnovica poreza na dobit	(45.563)	20.212
Porez na dobit (stopa 20%)	0	4.042
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	0	9
Porez na dobit tekuće poslovne godine	0	4.051

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 20% (2014.: 20%). Na dan 31. prosinca 2015. godine nije bilo obveze plaćanja poreza na dobit temeljem porezne bilance zbog ostvarenog poreznog gubitka.

12. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Porezni gubitak ostvaren u 2015. godini prenosi se do 2020. godine. 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.

13. ZARADA / 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 2015. godini iznosio je 1.433.352 dionice.

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	u 000 kuna					
	2015. Kuna	2015. Strana valuta	2015. Ukupno	2014. Kuna	2014. Strana valuta	2014. Ukupno
Gotovina	12.031	10.802	22.833	13.038	9.975	23.013
Računi kod HNB-a	157.524	0	157.524	150.897	0	150.897
Računi kod drugih banaka	0	254.819	254.819	0	211.828	211.828
UKUPNO	169.555	265.621	435.176	163.935	221.803	385.738

15. OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Obvezna pričuva u kunama	125.210	137.291
Obvezna pričuva u stranoj valuti	23.152	25.153
UKUPNO	148.362	162.444

Banka je dužna kod HNB-e deponirati obveznu pričuvu u iznosu od 12% kratkoročnih i dugoročnih depozita na koje se obvezna pričuva obračunava. Banka ne može za potrebe svakodnevnog poslovanja raspolagati iznosima izdvojenima u obveznu rezervu.

Kunski dio ovako obračunane obvezne pričuve uvećava se za 75% obračunate obvezne pričuve na devizne depozite i kredite. Postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve iznosi 70%. Kunski dio obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-e prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB. U 2015. godini devizni dio obvezne pričuve izdvajao se na devizne račune HNB-e.

15. OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB (NASTAVAK)

Izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obavljao se u eurima. Obveza izdvajanja u stranoj valuti izračunavala se primjenom srednjeg tečaja HNB-e na dan obračuna. Postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve iznosio je 60%.

Odlukom HNB-e o obveznoj pričuvi donešenoj 15.prosinca 2015. godine uvedeno je 100%-tno održavanje deviznog dijela obvezne pričuve, s primjenom od 13.siječnja 2016. Također, uvedena je obveza banaka da od obračuna u svibnju 2016. godine 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod HNB-e, odnosno na vlastitim PM računima u sustavu TARGET2-HR.

16. DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Devizni akreditivi	0	193
Oročeni devizni depoziti	683	627
UKUPNO	683	820

Pregled depozita po dospijeću

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Depoziti s dospijećem do 1 mjesec	0	0
Depoziti s dospijećem preko 1 do 3 mjeseca	0	0
Depoziti s dospijećem preko 3 do 12 mjeseci	683	627
UKUPNO	683	627

17. FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Dužnički vrijednosni papiri stranih država - instrumenti tržišta novca	15.273	15.324
Pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjel. udio	0	1.160
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	718	753
UKUPNO	15.991	17.237

U portfelju za trgovanje se nalazi 2.000.000 EUR trezorskih zapisa Republike Njemačke te 5.000 dionica Hrvatskog telekoma d.d..

Banka ima 49,96%-tni udio u društvu Kamini Hoyan d.o.o. koji je u 2015. prebačen u portfelj raspoloživo za prodaju te je u cijelosti rezerviran.

18. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

u 000 kuna

	31.12.2015.	31.12.2014.
Bruto krediti trgovačkim društvima	1.061.189	1.123.824
Bruto krediti državnim jedinicama	807	2.452
Bruto krediti financijskim institucijama	40.000	78.561
Bruto krediti neprofitnim institucijama	689	919
Bruto krediti građanima	188.989	200.228
Bruto krediti nerezidentima	10.988	3
Bruto krediti	1.302.662	1.405.987
Naplaćeni kamatni prihodi (obračunate naknade)	(3.924)	(5.455)
Rezervacija za umanjeње vrijednosti	(165.607)	(97.650)
Neto krediti	1.133.131	1.302.882

Naknade za obradu kreditnog zahtjeva smatraju se kamatnim prihodima koji su izravno povezani s odobrenim kreditom ili nekim drugim plasmanom, bilo da se obračun obavlja jednokratno ili na vremenskoj osnovi. Do 30.09.2013. godine, a sukladno Uputi HNB-e 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.

Osim rezerviranja za gubitke po osnovi plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizične skupine B i C koja se provode na pojedinačnoj osnovi Banka provodi i rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi za plasmane i potencijalne obveze koje su raspoređene u rizičnu skupinu A. Banka provodi razinu ispravaka vrijednosti plasmana rizične skupine A na skupnoj osnovi u iznosu od 1% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A.

Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi Banka priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

19. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

u 000 kuna

	31.12.2015.	31.12.2014.
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	0	254.725
Dužnički vrijednosni papiri HNB-a	0	14.865
Dužnički vrijednosni papiri RH	0	86.208
Rezervacija za umanjeње vrijednosti	0	(9.685)
UKUPNO	0	346.113

19 ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA (NASTAVAK)

U portfelju do dospijeća u 2014. godini se nalaze blagajnički zapisi HNB-e, obveznice Republike Hrvatske te mjenice klijenata u ukupnom iznosu od 247.267 tisuće kuna od čega: Fairtrade d.o.o. 44.203 tisuće kuna, Granolio d.o.o. 34.280 tisuća kuna, Unex media d.o.o. 44.099 tisuća kuna, Franck d.d. 19.528 tisuća kuna, Konzum d.d. 42.511 tisuća kuna, Zvečevo d.d. 49.080 tisuća kuna i ostali. Portfelj do dospijeća u 2015. godini sveden je na nulu, a mjenice koje su bile u 2014. godini u tom portfelju prebačene su u portfelj raspoloživo za prodaju.

20. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

u 000 kuna

	31.12.2015.	31.12.2014.
Trezorski zapisi MF-a	75.226	0
Dužnički vrijednosni papiri RH	113.851	0
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	31.479	0
UKUPNO	220.556	0

U portfelju raspoloživo za prodaju nalaze se trezorski zapisi Ministarstva financija u iznosu od 75.226 tisuća kuna, obveznice Republike Hrvatske u iznosu od 113.851 tisuću kuna te mjenice trgovačkih društava u iznosu od 31.479 tisuća kuna i to Agrofructus d.o.o. 21.000 tisuća kuna, Franck d.d. 10.075 tisuća kuna te Viadukt d.d. 407 tisuća kuna.

21. NEKRETNINE I OPREMA

U 000 kuna

	31.12.2015.	31.12.2014.
Zemljište	4.977	7.488
Građevinski objekti	21.870	26.595
oprema	1.714	2.140
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	960	967
Ostala materijalna imovina	399	368
Materijalna imovina u pripremi	0	220
UKUPNO	29.920	37.778

Ulaganja u nekretnine i opremu iznose 17,45% od regulatornog kapitala Banke. Materijalna imovina se smanjila u odnosu na prošlu godinu zbog prodaje poslovnog prostora u Tolstojevoj ulici, Split.

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

u 000 kuna

	31.12.2015.	31.12.2014.
Aplikativni software	1.769	2.246
Ulaganje u tuđu imovinu	1.067	1.293
UKUPNO	2.836	3.539

Pregled kretanja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine u 2015. godini

u 000 kuna

	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	Ostala materijalna imovina	Predujmovi za dugotrajnu imovinu	Materijalna imovina u pripremi	Nematerijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost									
Na dan 31.12.2014.	7.488	39.384	16.651	8.905	719	0	220	10.371	83.738
Povećanja	0	0	574	266	52	0	58	5	955
Preknjiženja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenja	(2.511)	(11.737)	(1.741)	(997)	(151)	0	(278)	(355)	(17.770)
Na dan 31.12.2015.	4.977	27.647	15.484	8.174	620	0	0	10.022	66.923
Ispravak vrijednosti									
Na dan 31.12.2014.	0	(5.085)	(12.822)	(6.790)	(210)	0	0	(6.479)	(31.386)
Amortizacija razdoblja	0	(691)	(948)	(424)	(11)	0	0	(707)	(2.781)
Smanjenja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Na dan 31.12.2015.	0	(5.776)	(13.770)	(7.214)	(221)	0	0	(7.186)	(34.167)
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Na dan 31.12.2014.	7.488	26.595	2.140	967	368	0	220	3.538	41.316
Na dan 31.12.2015.	4.977	21.870	1.714	960	399	0	0	2.836	32.756

23. PREUZETA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Zemljište	8.805	10.868
Građevinski objekti	4.726	5.555
Stambene zgrade i stanovi	2.086	950
Postrojenja i oprema	0	202
Ostala preuzeta imovina	61	64
UKUPNO	15.678	17.639

Preuzeta imovina obuhvaća imovinu stečenu u postupku naplate duga i na dan 31.12.2015. godine iznosi 15.678 tisuća kuna, a odnosi se na:

- zemljišta - Stagra d.o.o. u stečaju 3.964 tisuće kuna, Hiron d.o.o. u stečaju 3.181 tisuću kuna, Antunović-bobcat d.o.o. 3.448 tisuća kuna, Breza-promet d.o.o. 275 tisuća kuna
- građevinski objekti - GP Vrhovec d.o.o. 2.911 tisuća kuna, Senka Bedalov 1.148 tisuća kuna, Grafex d.o.o. 667 tisuća kuna
- stanovi – Stanoing d.o.o. 636 tisuća kuna, Hiron d.o.o. u stečaju 640 tisuća kuna, Gradil d.o.o. 500 tisuća kuna, Mramor Ivan Biliškov d.o.o. 310 tisuća kuna,
- ostala preuzeta imovina – transportni uređaji – Surjan Goran 42 tisuće kuna, Pressum d.o.o. 19 tisuća kuna

24. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Odgođena porezna imovina	114	114
UKUPNO	114	114

25. OSTALA IMOVINA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Dospjele kamate	26.450	16.530
Nedospjele kamate	17.198	25.698
Dospjele provizije i naknade	1.268	1.215
Nedospjele provizije i naknade	2	2
Potraživanja od kupaca	10.028	2
Potraživanja od države i državnih institucija	3.375	19
Potraživanja od klijenata po osnovi kreditnih kartica	536	569
Ostala potraživanja	12.518	12.821
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	377	272
Rezervacija za umanjenja vrijednosti - ostala imovina	(40.019)	(22.689)
UKUPNO	31.733	34.439

25. OSTALA IMOVINA (NASTAVAK)

Potraživanja od kupaca su znatno veća u odnosu na prethodnu godinu a razlog povećanju je potraživanje od Euroherc osiguranja d.d. u iznosu od 10.024 tisuće kuna od prodaje poslovnog prstaora u Tolstojevoj ulici, Split.

26. DEPOZITI FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Depoziti po viđenju	3.943	4.392
- u kunama	3.626	4.383
- u stranim valutama	317	8
Oročeni depoziti	46.224	102.276
- u kunama	46.224	82.636
- u stranim valutama	0	19.640
UKUPNO	50.167	106.668

27. DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
a) Depoziti po viđenju	129.700	154.910
Stanovništvo	46.246	49.039
- u kunama	24.195	31.324
- u stranim valutama	22.051	17.715
Poduzeća i ustanove javnog sektora	83.454	105.871
- u kunama	81.170	101.558
- u stranim valutama	2.284	4.313
b) Oročeni depoziti	1.526.637	1.638.588
Stanovništvo	1.430.050	1.504.074
- u kunama	243.502	210.342
- u stranim valutama	1.186.548	1.293.732
Poduzeća i ustanove javnog sektora	96.587	134.514
- u kunama	87.323	104.900
- u stranim valutama	9.264	29.614
UKUPNO	1.656.337	1.793.498

28. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Dugoročni kredit HBOR	78.852	84.561
UKUPNO	78.852	84.561

Obveza prema HBOR-u na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 78.852 tisuće kuna (2014.: 84.561 tisuću 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 3,71% (2014: 4,25 %).

29. OSTALE OBVEZE

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Nedospjele kamate i naknade	20.698	26.592
Dospjele kamate i naknade	20	160
Obveze u postupku namire	7.303	5.225
Obveze prema dobavljačima	2.097	2.069
Obveze prema zaposlenicima	989	854
Obveze prema državi	710	2.190
Ostale obveze	5.098	1.393
UKUPNO	36.915	38.483

30. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	988	942
Rezervacije za sudske sporove	258	204
UKUPNO	1.246	1.146

30 REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE (NASTAVAK)**Promjene rezervacija za obveze i troškove**

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
a) Promjene u rezervacijama za izvanbilančnu izloženost		
Stanje na 1. siječnja	942	687
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	2.735	1.681
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(2.689)	(1.426)
Stanje na dan 31. prosinca	988	942
b) Promjene u rezervacijama za sudske sporove		
Stanje na 1. siječnja	204	34
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	90	175
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(36)	(5)
Stanje na dan 31. prosinca	258	204

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

Na dan 31. prosinca 2015. godine rezervirano je šest sudskih sporova (Grad Split, Državni proračun Ministarstva financija, Hrvatska Narodna Banka, Hidroelektra Niskogradnja d.d., Cukrov Drago te Hrvatsko društvo skladatelja) 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 258 tisuća kuna (2014.: 204 tisuće kuna).

31. HIBRIDNI INSTRUMENTI

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Hibridni instrumenti	60.906	105.690
UKUPNO	60.906	105.690

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

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31.12.2015. godine iznosi 60.906 tisuća kuna. U izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ulazi amortizirani iznos hibridnih instrumenata. Na dan 31.12.2015. godine amortizirani iznos hibridnih instrumenata koji je uključen u regulatorni kapital je iznosio 42.396 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.

Do smanjenje hibridnih instrumenata u 2015. godini došlo je zbog prijenosa hibridnog instrumenta društva Agrokor u temeljni kapital u iznosu od 17.300 tisuća kuna, od čega se 4.300 tisuća kuna odnose na kapitalnu dobit, te prijebaj potraživanja po kreditima s obvezama Trajektne luke Split u iznosu od 27.166 tisuća kuna.

32. KAPITAL I REZERVE

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Temeljni (upisani) kapital	143.335	130.335
Kapitalna dobit	4.300	0
Ostale rezerva	5.462	4.661
Zadržana dobit (preneseni gubitak)	42.899	27.668
Dobit (gubitak) poslovne godine	(45.980)	16.033
Nerealizirani dobit/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja fin.imovine raspoložive za prodaju	(258)	0
UKUPNO	149.758	178.697

U 2015. godini došlo je do povećanja temeljnog kapitala prijenosom hibridnih instrumenata u iznosu od 13.000 tisuća kuna. Nominalna svota redovne dionice iznosi 100,00 kuna, a temeljni kapital nakon povećanja u 2015. godini iznosio je 143.335 tisuća kuna. U 2015. godini nije bilo izglasavanja niti plaćanja dividende.

Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2015. 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 br. 84/2014), a za Banku bili su kako slijedi:

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
<i>Osnovni kapital</i>		
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	129.743	130.335
Rezerve	5.462	4.661
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(258)	0
Zadržana dobit	(3.081)	27.668
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(2.836)	(1.293)
<i>Ukupno redovni osnovni kapital</i>	<i>129.030</i>	<i>161.371</i>
<i>Dodatni osnovni kapital</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Ukupno osnovni kapital	129.030	161.371
<i>Dopunski kapital</i>		
Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	42.396	85.383
Ukupno regulatorni kapital	171.426	246.754
Ukupni iznos izloženosti riziku	1.270.107	1.603.591
Kreditni rizik bilančnih stavki	1.104.610	1.432.352
Kreditni rizik izvanbilančnih stavki	26.295	27.364
Izloženost valutnom riziku	2.166	4.611
Izloženost operativnom riziku	137.036	139.264
Stopa regulatornog kapitala	13,50%	15,39%

32. KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

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 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 31.12.2015. godine iznosi 13,50% (na dan 31.12.2014. godine iznosi 15,39%).

Izdanim Rješenjima HNB-e tijekom 2015. godine, Banci je naloženo održavati stopu regulatornog kapitala za 2,77% više od propisanog (14,77%).

33. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	u 000 kuna	
	31.12.2015.	31.12.2014.
Garancije (kunske i devizne)	83.501	82.892
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	10.554	22.110
Devizni akreditivi i loro dokumentarni akreditivi	81	613
UKUPNO	94.136	105.615
Ispravak vrijednosti	988	942
Stanje 31. Prosinca	93.148	104.673
UKUPNO (a + b):	93.148	104.673

34. SUDSKI SPOROVI

Na 31.12.2015. godine bilo je otvoreno 26 spora u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova u iznosu od 14.744 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 258 tisuća kuna (2014.: 204 tisuće kuna), kao što je prikazano u bilješci 30. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

35. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Događaji nakon datuma bilance jesu povoljni i nepovoljni događaji nastali između datuma bilance i datuma kada su financijski izvještaji odobreni za objavljivanje. Takvi događaji pružaju dokaz stanja koja su postojala na datum bilance ili ukazuju na stanja koja su nastala nakon datuma bilance i nisu usklađena s bilancom.

U veljači 2016. godine, odlukom Zagrebačke burze, ukinuto je trgovanje na MTP-Fortis redovnim dionicama Banke budući da se sa dionicom Banke nije trgovalo u razdoblju dužem od šest mjeseci.

Do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja nije bilo drugih značajnijih događaja koji bi utjecali na financijske izvještaje Banke za 2015. godinu.

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) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj tih osoba na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad tih osoba po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da se ne radi o nekoj od osoba iz točke 1. ili 2.,
- 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija, 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 osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe koje su definirane na sljedeći način: Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

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

Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:

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

Kreditna institucija može s osobom u posebnom odnosu sklopiti pravni posao samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije. Izloženost kreditne institucije prema osobama u posebnom odnosu koja prelazi 50.000,00 kuna može nastati ili se povećati samo uz jednoglasnu odluku svih članova uprave i uz 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.

Na kraju 2015. godine ukupna izloženost Banke prema osobama u posebnom odnosu s Bankom iznosila je 200.161 tisuću kuna.

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

Transakcije s povezanim osobama:

		Prihodi od kamata i provizija	Rashodi od kamata i naknada	Potencijalne i preuzete obveze
	Kreditni			
Dioničari iznad 5%	17.947	1.201	543	84
Uprava i Nadzorni odbor	743	42	48	101
31. prosinca 2015.	18.690	1.243	591	185
31. prosinca 2014.	1.274	109	236	705

u 000 kuna

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

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	948	934
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	2.907	372
UKUPNO	3.855	1.306

u 000 kuna

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.

Funkciju kontrole rizika u Banci, kao jedna od tri kontrolne funkcije obavlja se u okviru Sektora kontrole rizika. 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. 30 - Potencijalne i preuzete obveze.

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

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**a) Neto izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne i izvanbilančne stavke**
u 000 kuna

	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
Novac i novčani ekvivalenti	180.357	173.910
Obvezna pričuva kod HNB	148.362	162.444
Depoziti kod drugih banaka	255.502	212.648
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15.991	17.236
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.133.131	1.302.882
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	220.556	0
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	0	346.113
Materijalna imovina	29.920	37.778
Nematerijalna imovina	2.836	3.538
Preuzeta imovina	15.678	17.639
Odgođena porezna imovina	114	114
Ostala imovina	31.734	34.439
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki	2.034.181	2.308.743
Garancije	83.501	82.892
Akreditivi	81	613
Neiskorišteni okvirni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostalo	10.554	22.110
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbil. stavki	94.136	105.615
UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU	2.128.317	2.414.358

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

b) Umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata
u 000 kuna

	2015. Zajmovi i potraživanja od komitenata	2015. Rezervacije za umanjene vrijednosti	2014. Zajmovi i potraživanja od komitenata	2014. Rezervacije za umanjene vrijednosti
A	1.466.682	14.667	2.051.959	16.441
B1	261.093	49.032	162.229	19.619
B2	129.960	70.582	59.637	28.538
B3	6.933	5.077	14.542	12.073
C	71.938	71.938	55.265	55.277
UKUPNO	1.936.606	211.296	2.343.632	131.948

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila su 157.290 tisuća kuna (31.12.2014.: 97.712 tisuća kuna).

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

u 000 kuna		
	01.01.2015.- 31.12.2015.	01.01.2014.- 31.12.2014.
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	115.504	132.092
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	4.987	4.752
Stambeni zajmovi	30.660	28.018
Zajmovi obrtnicima	15.125	19.456
Ostali zajmovi	37.822	19.651
Ukupno bruto zajmovi stanovništvu	204.098	203.969
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	106.369	107.821
Poljoprivreda	7.431	7.740
Turizam	19.252	14.441
Obrtna sredstva	451.791	443.951
Investicije	87.379	80.102
Ostali zajmovi	422.418	542.508
Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama	1.094.640	1.196.563
Ispravci vrijednosti zajmova	(165.607)	(97.650)
UKUPNO NETO IZLOŽENOST	1.133.131	1.302.882

Ukupni bruto krediti iznose 1.298.738 tisuća kuna od čega 1.094.640 tisuća kuna ili 84,28% otpada na kredite pravnim osobama, 188.973 tisuće kuna ili 14,55% na kredite fizičkim osobama i 15.125 tisuća kuna ili 1,16% na kredite obrtnicima.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dopijeću**
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 2015.						
Kunski krediti ukupno						
Kreditni stanovništvu	5.230	0	3.417	1.923	69.411	79.981
Kreditni trgovačkim društvima	84.891	26.383	59.249	15.770	76.246	262.539
Kreditni s val. klauzulom						
Kreditni stanovništvu	0	70	15.585	3.612	104.850	124.117
Kreditni trgovačkim društvima	38.931	1.496	218.556	186.287	384.323	829.593
Devizni krediti						
Kreditni stanovništvu	0	0	0	0	0	0
Kreditni trgovačkim društvima	333	132	2.043	0	0	2.508
UKUPNO	129.385	28.081	298.850	207.592	634.830	1.298.738

e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2015. godini iznose 74.823 tisuće kuna (u 2013.: 50.492 tisuće kuna).

f) Kamatna fleksibilnost

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

	2015.	2014.
Dani oročeni depoziti	0,10%	0,10%
Dani krediti	8,14%	8,57%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,36%	0,64%
Primljeni oročeni depoziti	4,14%	3,39%
Primljeni krediti	3,71%	4,25%

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.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)

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 2015. i 31. prosinca 2014. 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 31.12.2015. 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	181.949	0	0	0	0	181.949
Obvezna pričuva kod HNB	149.860	0	0	0	0	149.860
Depoziti kod drugih banaka	258.083	0	0	0	0	258.083
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	15.991	15.991
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	36.130	0	55.885	99.743	28.798	220.556
Zajmovi i predujmovi klijentima	153.810	104.709	490.790	167.185	225.479	1.141.973
Materijalna imovina	0	0	0	0	29.920	29.920
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.836	2.836
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.678	15.678
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	31.888	31.888
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	0	0	0	0	(14.667)	(14.667)
Ukupna imovina	779.832	104.709	546.675	266.928	336.037	2.034.181
Obveze						
Depoziti po viđenju	133.644	0	0	0	0	133.644
Oročeni depoziti	193.323	282.021	957.651	139.866	0	1.572.861
Obveze po kreditima	0	83	1.985	76.783	0	78.852
Ostale obveze	0	0	0	36.915	0	36.915
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	1.246	0	1.246
Hibridni instrument	0	0	0	60.906	0	60.906
Ukupne obveze	326.967	282.104	959.636	315.716	0	1.884.423
Neusklađenost imovine i obveza	452.865	(177.395)	(412.961)	(48.788)	336.037	149.758

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2014. 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	173.910	0	0	0	0	173.910
Obvezna pričuva kod HNB	25.153	0	137.291	0	0	162.444
Blagajnički zapisi kod HNB	14.865	0	0	0	0	14.865
Depoziti kod drugih banaka	212.648	0	0	0	0	212.648
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	0	17.236	17.236
Zajmovi i predujmovi klijentima	331.194	86.026	757.605	78.003	61.790	1.314.618
Ulaganja koja se drže do dosp.	11.585	170.058	58.720	86.208	7.181	333.752
Materijalna imovina	0	0	0	0	37.778	37.778
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.538	3.538
Preuzeta imovina	0	0	0	0	17.639	17.639
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	0	0	0	0	36.642	36.642
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	0	0	0	0	(16.441)	(16.441)
Ukupna imovina	769.355	256.084	953.616	164.211	165.477	2.308.743
Obveze						
Depoziti po viđenju	159.301	0	0	0	0	159.301
Oročeni depoziti	164.557	297.061	1.109.168	170.079	0	1.740.865
Obveze po kreditima	47	2.258	82.256	0	0	84.561
Ostale obveze	0	0	0	0	38.484	38.484
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	1.147	1.147
Hibridni instrument	0	0	0	105.690	0	105.690
Ukupne obveze	323.905	299.319	1.191.424	275.769	39.631	2.130.046
Neusklađenost imovine i obveza	445.450	(43.235)	(237.808)	(111.558)	125.846	178.697

U slijedećoj tablici sažeto je prikazan omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala po valutama na dan 31. prosinca 2015. godine:

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	(1.879)
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	2.776
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	(790)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		107
JAMSTVENI KAPITAL		171.426
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI / REGULATORNI KAPITAL * 100		0,06

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**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. Sektor kontrole rizika izrađuje kvartalno izvješće za Upravu o izloženosti Banke riziku likvidnosti kao i mjesečno izvješće za HNB-u sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti.

Iznosi ukupnih sredstava i obveza analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance do ugovornog datuma dospjeća i prikazani su u sljedećim tablicama.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2015. 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	180.357	0	0	0	0	180.357
Obvezna pričuva kod HNB	148.362	0	0	0	0	148.362
Depoziti kod drugih banaka	255.502	0	0	0	0	255.502
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15.272	0	0	0	718	15.991
Zajmovi i predujmovi klijentima	124.753	21.882	272.636	175.226	538.635	1.133.131
Financijska imovina koja je raspoloživa za prodaju	120.815	0	0	0	99.741	220.556
Materijalna imovina	0	0	0	0	29.920	29.920
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.836	2.836
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.678	15.678
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	31.733	0	0	0	0	31.733
Ukupna imovina	876.910	21.882	272.636	175.226	687.528	2.034.181
Obveze						
Depoziti po viđenju	133.644	0	0	0	0	133.644
Oročeni depoziti	47.294	67.118	1.183.037	247.110	28.302	1.572.861
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	0	78.852	78.852
Ostale obveze	36.915	0	0	0	0	36.915
Rezerve za obveze i troškove	432	78	431	258	47	1.246
Hibridni instrumenti	0	0	0	0	60.906	60.906
Ukupne obveze	218.285	67.196	1.183.468	247.368	168.106	1.884.423
Neto neusklađenost likv.	658.625	(45.314)	(910.832)	(72.142)	519.422	149.758

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2014. 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	173.910	0	0	0	0	173.910
Obvezna pričuva kod HNB	25.153	0	137.291	0	0	162.444
Blagajnički zapisi kod HNB	14.865	0	0	0	0	14.865
Depoziti kod drugih banaka	212.648	0	0	0	0	212.648
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15.324	0	0	0	1.913	17.236
Zajmovi i predujmovi klijentima	435.950	81.592	278.347	165.585	341.408	1.302.882
Ulaganja koja se drže do dosp.	108.438	134.691	1.911	0	86.208	331.248
Materijalna imovina	0	0	0	0	37.778	37.778
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.538	3.538
Preuzeta imovina	0	0	0	0	17.639	17.639
Odgođena porezna imovina	114	0	0	0	0	114
Ostala imovina	34.441	0	0	0	0	34.441
Ukupna imovina	1.020.843	216.283	417.549	165.585	488.484	2.308.743
Obveze						
Depoziti po viđenju	159.301	0	0	0	0	159.301
Oročeni depoziti	168.622	302.902	1.121.594	150.955	22.245	1.766.318
Obveze po primljenim kreditima	39	328	2.341	6.348	75.765	84.821
Ostale obveze	11.730	0	0	0	0	11.730
Rezerve za obveze i troškove	581	63	193	214	96	1.147
Hibridni instrumenti	0	0	0	30.236	76.493	106.729
Ukupne obveze	340.273	303.293	1.124.128	187.753	174.599	2.130.046
Neto neusklađenost likv.	680.570	(87.010)	(706.579)	(22.168)	312.885	178.697

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.

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**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 31.12.2015. i 31.12.2014. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2015.

	u 000 kuna					
	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	8.742	1.594	467	10.802	171.146	181.949
Obvezna pričuva kod HNB	23.386	0	0	23.386	126.474	149.860
Depoziti kod drugih banaka	180.233	70.656	7.193	258.083	0	258.083
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15.272	0	0	15.272	718	15.991
Zajmovi i predujmovi klijentima	847.165	0	0	847.165	294.808	1.141.973
Financijska imovina koja je raspoloživa za prodaju	179.395	0	0	179.395	41.162	220.556
Materijalna imovina	0	0	0	0	29.920	29.920
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	2.836	2.836
Preuzeta imovina	0	0	0	0	15.678	15.678
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	144	144
Ostala imovina	12.955	0	0	12.955	18.933	31.888
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	(8.493)	(707)	(72)	(9.272)	(5.395)	(14.667)
Ukupna imovina	1.258.655	71.543	7.588	1.337.786	696.394	2.034.180
Obveze						
Depoziti po viđenju	22.106	2.264	281	24.651	108.993	133.644
Oročeni depoziti	1.112.840	75.522	7.450	1.195.812	377.048	1.572.861
Obveze po primljenim kreditima	43.189	0	0	43.189	35.663	78.852
Ostale obveze	15.760	732	24	16.516	20.398	36.914
Rezerve za obveze i troškove	143	0	0	143	1.103	1.246
Hibridni instrumenti	24.176	0	0	24.176	36.729	60.906
Ukupne obveze	1.218.215	78.518	7.755	1.304.488	579.933	1.884.421
Neto devizna pozicija	40.440	(6.975)	(166)	33.298	116.461	149.759

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2014.**

u 000 kuna

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	8.825	759	392	9.976	163.934	173.910
Obvezna pričuva kod HNB	25.153	0	0	25.153	137.291	162.444
Depoziti kod drugih banaka	159.487	49.296	5.789	214.572	0	214.572
Blagajnički zapisi kod HNB	0	0	0	0	14.865	14.865
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	15.323	0	0	15.323	1.913	17.236
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.027.140	0	0	1.027.140	287.478	1.314.618
Ulaganja koja se drže do dosp.	226.917	0	0	226.917	106.835	333.752
Materijalna imovina	0	0	0	0	37.778	37.778
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.538	3.538
Preuzeta imovina	0	0	0	0	17.639	17.639
Odgođena porezna imovna	0	0	0	0	114	114
Ostala imovina	25.952	0	0	25.952	8.766	34.718
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	(12.555)	(444)	(52)	(13.051)	(3.390)	(16.441)
Ukupna imovina	1.476.242	49.611	6.129	1.531.982	776.761	2.308.743
Obveze						
Depoziti po viđenju	18.811	2.842	383	22.036	137.265	159.301
Oročeni depoziti	1.300.402	76.853	6.565	1.383.820	357.044	1.740.864
Obveze po primljenim kreditima	45.128	0	0	45.128	39.433	84.561
Ostale obveze	21.834	1.187	25	23.046	15.438	38.484
Rezerve za obveze i troškove	73	0	0	73	1.073	1.146
Hibridni instrumenti	83.690	0	0	83.690	22.000	105.690
Ukupne obveze	1.469.938	80.882	6.973	1.557.793	572.253	2.130.046
Neto devizna pozicija	6.304	(31.271)	(844)	(25.811)	204.508	178.697

37. UPRAVLJANJE RIZIKOM (NASTAVAK)**Pregled otvorene devizne pozicije**

u 000 kuna

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
31.prosinca 2015.			
EUR	1.402	0	
USD	726	0	
GBP	0	(96)	
Ostale valute	38	(37)	
Ukupno	2.166	(133)	2.166
31.prosinca 2014.			
EUR	0	(3.673)	
USD	0	(131)	
GBP	0	(406)	
Ostale valute	16	(401)	
Ukupno	16	(4.611)	4.611

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 19) 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 15.971 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2015. godine) koja ne prelazi limite definirane podzakonskim aktima HNB-e, 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 IZMJENJENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje ovih financijskih izvješća odobrila je Uprava Banke dana 25. veljače 2016. godine.

Potpisali u ime Uprave:

Denis Čivgin, predsjednik uprave



Ružica Šarić, član uprave

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

Split, 25. veljače 2016.

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

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni sukladno Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 62/2008).

Financijske informacije nastavno prikazane u financijskim izvještajima izvedene su iz financijskih izvještaja sastavljenih po MSFI i prikazanih na stranicama 32 do 77 Godišnjeg izvješća.

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

Financijske izvještaje Banke za 2015. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisao je i odobrio za izdavanje Predsjednik uprave Denis Čivgin dana 25. veljače 2016. godine.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2015. do 31.12.2015.

Obrazac
**BAN-
RDG**

Obveznik: 99326633206; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	048		143.305.932	113.816.182
2. Kamatni troškovi	049		78.790.397	64.311.941
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050		64.515.535	49.504.241
4. Prihodi od provizija i naknada	051		19.822.035	10.029.407
5. Troškovi provizija i naknada	052		1.949.920	1.845.346
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053		17.872.115	8.184.061
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054			
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055		1.905.467	1.787.509
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056			
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057			
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058			-3.237.100
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059			14.065.030
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060			
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061			
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062		53.421	35.000
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063		-262.248	-1.788.273
17. Ostali prihodi	064		404.794	13.943.153
18. Ostali troškovi	065		4.319.268	3.642.513
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066		35.613.338	38.274.727
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067		44.556.478	40.576.381
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068		24.472.444	86.556.844
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069		20.084.034	-45.980.463
23. POREZ NA DOBIT	070		4.051.112	
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071		16.032.922	-45.980.463
25. Zarada po dionici	072			

BILANCA
stanje na dan 31.12.2015.

Obrazac
BAN-BIL

Obveznik: 99326633206; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
IMOVINA				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001		336.353.872	328.718.924
1.1. Gotovina	002		23.013.188	22.832.896
1.2. Depoziti kod HNB-a	003		313.340.684	305.886.028
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004		212.648.196	255.502.113
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		14.865.373	39.505.335
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		17.236.155	15.990.632
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007			181.051.393
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008		331.218.045	
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009			
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010			
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011		76.645.968	40.000.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012		1.225.991.766	1.093.131.332
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013			
12. PREUZETA IMOVINA	014		17.639.268	15.677.716
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015		37.777.884	29.920.364
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016		38.366.113	34.682.699
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017		2.308.742.640	2.034.180.508
OBVEZE				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018		84.560.644	78.851.777
1.1. Kratkoročni krediti	019			
1.2. Dugoročni krediti	020		84.560.644	78.851.777
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021		1.900.165.565	1.706.504.298
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022		134.036.569	106.397.073
2.2. Štedni depoziti	023		25.264.764	27.246.659
2.3. Oročeni depoziti	024		1.740.864.232	1.572.860.566
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026			
3.2. Dugoročni krediti	027			
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028			
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030			
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031			

6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032			
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		105.689.676	60.905.724
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		39.629.702	38.160.391
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035		2.130.045.587	1.884.422.190
KAPITAL				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		130.335.200	147.635.200
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		16.032.922	-45.980.463
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		27.667.838	42.899.114
4. ZAKONSKE REZERVE	039		4.661.093	5.462.739
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040			
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041			-258.272
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043		178.697.053	149.758.318
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044		2.308.742.640	2.034.180.508

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA od 01.01.2015. do 31.12.2015.

Obrazac
BAN-PK

Obveznik: 99326633206; IMEX BANKA d.d.										
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001		130.335.200		4.661.093	27.667.838	16.032.922			178.697.053
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003		130.335.200	0	4.661.093	27.667.838	16.032.922	0	0	178.697.053
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005							-258.272		-258.272
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008		0	0	0	0	0	-258.272	0	-258.272
Dobit / gubitak tekuće godine	009						-45.980.463			-45.980.463
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010		0	0	0	0	-45.980.463	-258.272	0	-46.238.735
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011		13.000.000		4.300.000					17.300.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014				801.646	15.231.276	-16.032.922			
Isplata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016		0	0	5.101.646	15.231.276	-16.032.922	0	0	0
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017		143.335.200	0	9.762.739	42.899.114	-45.980.463	-258.272	0	149.758.318

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Direktna metoda
u razdoblju 01.01.2015. do 31.12.2015.

Obrazac
BAN-NTD

Obveznik: 99326633206; IMEX BANKA d.d.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr · bilje ške	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001		41.373.437	-13.434.735
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		123.684.963	91.813.608
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		18.702.129	8.945.326
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		-21.074.686	-60.975.338
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		-109.992	-71.454
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006			-118.122
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007			
1.7. Ostali primici	008		5.263.431	0
1.8. Ostali izdaci	009		-85.092.408	-53.028.755
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010		17.951.640	63.771.028
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		3.279.741	-12.583.856
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		-7.192.051	60.361.022
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		15.254.779	-38.497.101
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		7.277.087	-59.308.853
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		-667.916	-51.323
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016			113.851.139
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017			
2.8. Ostala imovina	018			
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019		44.464.722	-193.661.267
3.1. Depoziti po viđenju	020		34.962.161	-27.639.496
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		9.502.561	-166.021.771
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022			
3.4. Ostale obveze	023			0
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024		103.789.799	-143.324.974
5. Plaćeni porez na dobit	025		-1.914.712	-4.964.348
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026		101.875.087	-148.289.322
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027		-94.846.471	232.968.149

7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		-2.196.626	10.866.592
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papir i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	030		-92.703.266	223.245.741
7.4. Primljene dividende	031		53.421	35.000
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032			-1.179.184
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033		-24.341.879	-33.192.818
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		-32.022.551	-5.708.866
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035			
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		7.680.672	-27.483.952
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037			
8.5. Isplaćena dividenda	038			
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039			
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040		-17.313.263	51.486.009
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041			
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042		-17.313.263	51.486.009
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		405.168.570	387.855.307
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044		387.855.307	439.341.316

DODATAK 2 – USKLADA OBRAZACA SA REVIDIRANIM FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Razlike prikazivanja između temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno Odluci HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih i financijskih izvještaja banaka i revidiranih financijskih izvješća pripremljenih sukladno zakonskom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj; Zakonom o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim aktima i Rješenju HNB-a koji se temelje na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja i Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI) njihove dopune i povezana tumačenja su:

b) Račun dobiti i gubitka za 2015. godinu

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
Kamatni prihodi	113.816	113.816	0
(Kamatni troškovi)	(64.312)	(64.312)	0
Neto kamatni prihod	49.504	49.504	0
Prihodi od provizija i naknada	10.029	10.029	0
(Troškovi provizija i naknada)	(1.845)	(1.845)	0
Neto prihod od provizija i naknada	8.184	8.184	0
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	1.788	10.828	(9.040)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(3.237)	0	(3.237)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	14.065	0	14.065
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	35	0	35
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(1.788)	0	(1.788)
Ostali prihodi	13.943	13.979	(36)
Ostali troškovi	(3.643)	0	(3.643)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(38.275)	(41.917)	3.642
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	40.578	40.578	0
Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(86.557)	(86.557)	0
Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA	(45.980)	(45.980)	0
POREZ NA DOBIT	0	0	0
Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE	(45.980)	(45.980)	0
Zarada po dionici	-37,24	-37,24	0

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

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

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

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

a) Bilanca stanja na dan 31. prosinca 2015.

	Odluka HNB-a	Godišnje izvješće	Razlika
Imovina	u tisućama kuna	u tisućama kuna	u tisućama kuna
GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	328.719	0	328.719
Gotovina	22.833	0	22.833
Depoziti kod HNB-a	305.886	0	305.886
DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	255.502	683	254.819
<i>Novčana sredstva</i>	0	435.176	(435.176)
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>	0	148.362	(148.362)
TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	39.505	0	39.505
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	15.991	15.991	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	181.051	220.556	(39.505)
KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	40.000	0	40.000
KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	1.093.131	1.133.131	(40.000)
PREUZETA IMOVINA	15.678	15.678	0
MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	29.920	29.920	0
<i>Nematerijalna imovina</i>	0	2.836	(2.836)
KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	34.683	31.848	2.835
A UKUPNO IMOVINA	2.034.181	2.034.181	0
Obveze i kapital			
KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	78.852	78.852	0
Dugoročni krediti	78.852	78.852	0
DEPOZITI	1.706.504	1.706.504	0
Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	106.397	0	106.397
Štedni depoziti	27.247	0	27.247
Oročeni depoziti	1.572.861	1.706.504	(133.643)
<i>Rezerviranja</i>	0	1.246	(1.246)
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	60.906	60.906	0
KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	38.160	36.915	1.245
B. UKUPNO OBVEZE	1.884.423	1.884.423	0
Kapital			
DIONIČKI KAPITAL	143.335	143.335	0
DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	(45.980)	(45.980)	0
ZADRŽANA DOBIT / GUBITAK	42.899	42.899	0
ZAKONSKE REZERVE	5.463	0	0
STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	4.300	0	4.300
<i>Rezerve</i>	0	9.762	(9.762)
NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	(258)	(258)	0
C UKUPNO KAPITAL	149.758	149.758	0
D UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)	2.034.181	2.034.181	0

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

Imovina

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

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

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

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

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

Obveze

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

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

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

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

Dodatak 3. - objava sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

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 20 poslovnica i to u Zagrebu, Splitu, Rijeci, Zadru, Osijeku, Puli, Imotskom, Pločama, Varaždinu i Trogiru.

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

	2015.
Ukupni prihodi	148.651
Dobit prije oporezivanja	(45.980)
Porez na dobit	-
Broj radnika na dan 31.prosinca 2015.g.	152
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2015. godini	152

U 2015. godini Imex banka d.d. nije primala javne subvencije.