



Tolstojeva 6, Split

## **GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2014. godinu**

Split, ožujak 2015. godine

## **SADRŽAJ**

<b>1. Opći podaci.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Organizacijske karakteristike i ljudski resursi.....</b>	<b>4</b>
<b>3. Razvojne karakteristike i strateški planovi .....</b>	<b>10</b>
<b>4. Financijski pregled i pregled poslovanja .....</b>	<b>12</b>
<b>5. Strategije i politike upravljanja rizicima.....</b>	<b>18</b>
<b>6. Regulatorni kapital, izloženost riziku i stope kapitala.....</b>	<b>24</b>
<b>7. Odgovornost za financijske izvještaje.....</b>	<b>27</b>
<b>8. Izvješće neovisnog revizora dioničarima Imex banke d.d.....</b>	<b>28</b>
<b>9. Financijski izvještaji.....</b>	<b>30</b>
<b>10. Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku.....</b>	<b>71</b>

## **1. Opći podaci**

### **Organi Banke:**

- Glavna skupština
  
- Nadzorni odbor  
Darko Medak, predsjednik  
Dušan Tomašević, član  
Ante Jurić, član
  
- Uprava  
Branko Buljan, predsjednik  
Ružica Šarić, član

### **Adresa**

Tolstojeva 6, 21000 Split

### **OIB**

99326633206

### **MB**

0971359

### **SWIFT**

IMXX HR 22

### **IBAN račun**

HR4024920081011111116

### **Web**

[www.imexbanka.hr](http://www.imexbanka.hr)

### **Telefon**

021/406 100

### **Fax**

021/406 177

## 2. Organizacijske karakteristike i ljudski resursi

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

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

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

Na dan 31.12.2014. godine u Banci je zaposleno 151 djelatnika i to:

- U Splitu 94 djelatnika uključujući djelatnike u sjedištu i poslovnicama
- U Zagrebu 31 djelatnik uključujući djelatnike u podružnici i poslovnicama
- U Rijeci 6 djelatnika uključujući djelatnike u podružnici i poslovnicama
- U poslovnici Varaždin 4 djelatnika
- U poslovnici Pula 3 djelatnika
- U poslovnici Zadar 4 djelatnika
- U poslovnici Osijek 3 djelatnika
- U poslovnici Ploče 2 djelatnika
- U poslovnici Imotski 1 djelatnik
- U poslovnici Trogir 3 djelatnika

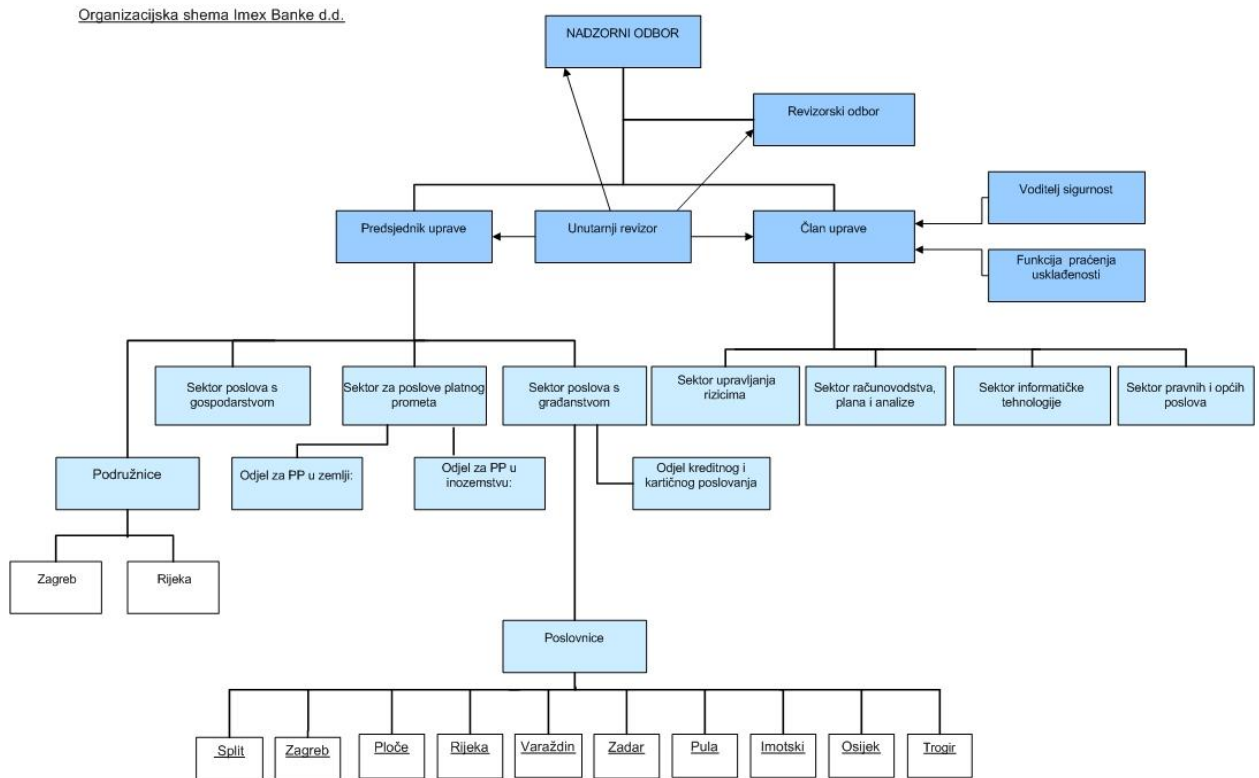
Spol: 101 žena i 50 muškaraca

Prosječna dob: 36,26

Obrazovanje djelatnika:

- MR = 7 (4,64%)
- VSS =56 (37,09%)
- VŠS =35 (23,18%)
- SSS =53 (35,1%)

## Organizacijska shema Banke



### Korporativno upravljanje

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

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

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

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

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

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Uprava,
- Nadzorni odbor,
- Glavna skupština.

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

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

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

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

- uredan rad i sigurno i unosno investiranje imovine banke;
- održavanje imovine Banke;
- vođenje svih računa Banke u bankama i vođenje propisanih knjiga i dokumentacije;
- redovito izvješćivanje dioničara i Nadzornog odbora o situaciji Banke;
- podnošenje Nadzornom odboru, najkasnije do 10. prosinca svake godine, odluke o Proračunu i investicijskom planu za slijedeću poslovnu godinu i
- podnošenje dioničarima, nakon prethodne informacije Nadzornom odboru, kvartalno pismeno izvješće o poduzetničkoj djelatnosti Banke i o stanju imovine Banke.

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

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

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

Nadzorni odbor ima 3 člana, koje bira Glavna skupština.

Mandat članova Nadzornog odbora počinje teći s prvom sjednicom Nadzornog odbora nakon glavne skupštine na kojoj su članovi Nadzornog odbora izabrani, a završava, po završetku glavne skupštine na kojoj se donosi odluka o davanju razrješnice nakon završene četvrte godine mandata. Reizbor je dozvoljen.

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

1. imenovanje i opoziv članova Uprave i predsjednika Uprave;
2. zaključivanje ugovora o radu članova Uprave uključivo ispitivanje primjerenosti primanja članova Uprave;
3. nadzor nad radom Uprave;
4. ispitivanje da li se poslovi Banke vode u skladu sa zakonima, aktima Banke i odlukama glavne skupštine;

5. provjerava je li stanje poslovnih knjiga Banke korektno pokazuje financijsko i poslovno stanje;
6. kontrole godišnjih financijskih izvješća Banke;
7. ispitivanja razloga nepostizanja zacrtane rentabilnosti ;
8. ispitivanje rezultata poslovanja;
9. svojom odlukom utvrđuje broj članova Uprave Banke u okvirima postavljenim člankom 31. stavkom 2. Statuta Banke.

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

#### **Suradnja Uprave i Nadzornog odbora**

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

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

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

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

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

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

#### **Kontrolne funkcije Banke**

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

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

## Funkcija unutarnje revizije

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

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

Rad unutarnje revizije reguliran je Pravilnikom o unutarnjoj reviziji.

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

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

Zadaci unutarnje revizije su:

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

U 2014. godini unutarnja revizija je obavila revizije u skladu s godišnjim planom rada kojim su obuhvaćena područja regulirana Zakonom o kreditnim institucijama i podzakonskim aktima, te druga područja poslovanja u skladu s procjenom rizika i raspoloživim revizijskim resursima o čemu su pravodobno izvještene odgovorne osobe, Uprava, Revizorski i Nadzorni odbor.



## **Funkcija kontrole rizika**

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

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

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

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

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

Sukladno utvrđenim operativnim planovima rada za 2014. 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**

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

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

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti obuhvaćaju najmanje:

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

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

Poslovi funkcije praćenja usklađenosti u 2014. 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, Revizorski i Nadzorni odbor.

### 3. Razvojne karakteristike i strateški planovi

Banka ima razvijenu organizaciju plana i analize, kao i metodologiju kratkoročnog i srednjoročnog planiranja. Godišnji Plan Banke za 2014. godinu praćen je na mjesečnoj osnovi, a tijekom godine mjesečno se prati plan na nivou poslovnica.

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

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

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

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

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

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

#### **Strateški financijski ciljevi**

- **Osiguravanje trajnog rasta, uvažavajući načela sigurnosti i stabilnosti poslovanja**
- **Povećanje profitabilnosti kroz unapređenje sustava upravljanja troškovima i optimizacijom poslovnih procesa, te povećanje operativnih prihoda s naglaskom na nekamatnim prihodima.**
- **Povećanje kapitala kroz novu emisiju dionica**

#### **Strateški ciljevi tržišta, klijenata i proizvoda**

- **Razvoj poslovne mreže otvaranjem novih poslovnica, te prilagođavanjem postojećim promjenama u okruženju**
- **Širenje palete proizvoda i usluga ponudom novih oblika strukturiranih proizvoda, proizvoda vezanih za tržište osiguranja, te podržavanje programa u suradnji s državnim institucijama, lokalnom upravom i razvojnim bankama**
- **Korporativni klijenti**
  - veća penetracija kod postojećih klijenata, u prvom redu kroz usluge platnog prometa povećanjem brzine, kvalitete servisa i cijene
  - stjecanje novih klijenata, u prvom redu na područjima gdje je ocijenjeno da postoji potencijal
  - fokusiranje na malo i srednje poduzetništvo
  - otkup domaćih i inozemnih potraživanja
  - ponuda i prodaja dodatnih proizvoda postojećem kupcu
- **Stanovništvo**
  - širenje proizvoda transakcijskog poslovanja, štednje i ulaganja, te kartičnog poslovanja
  - fokus na kartične, gotovinske i turističke kredite
  - ponuda i prodaja dodatnih proizvoda postojećem kupcu

#### **Strateški ciljevi u pogledu organizacije i poslovnih procesa**

- **Povećanje produktivnosti zaposlenika, poglavito onih u prodaji, unaprjeđenjem sustava praćenja učinkovitosti**
- **Optimizacija poslovnih procesa smanjenjem administrativnih poslova i unapređenjem tehnoloških rješenja**

- Unaprjeđenje informatičke podrške poslovanju, s ciljem optimiziranja poslovnih procesa i pružanja visokokvalitetne usluge klijentima
- Povećanje stupnja korištenja elektronskog bankarstva, poglavito u segmentu malih i srednjih poduzetnika
- Zadržavanje i daljnje unaprjeđenje fleksibilnosti i brzine poslovnog odlučivanja
- Brza prilagodljivost i fleksibilnost organizacijske sheme Banke sukladno promjenama u poslovnim procesima i okruženju
- Kontinuirano provođenje stručnih usavršavanja i edukacija zaposlenika u svrhu stjecanja novih znanja neophodnih za osiguranje izvrsnosti Banke
- Kontinuirano praćenje i smanjivanje operativnih rizika, te zadržavanje niske rizičnosti poslovanja

#### 4. Financijski pregled i pregled poslovanja

##### Financijski pregled

Banka je u 2014. godini ostvarila bruto dobit u iznosu od 20.084 tisuća kuna, što je porast za značajnih 65,78% u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata u 2014. godini utvrđeni su u visini od 143.306 tisuća i manji su za 700 tisuća kuna (0,50 %) u odnosu na kamatne prihode ostvarene u 2013. godini.

Troškovi od kamata u 2014. godini utvrđeni su u visini od 78.790 tisuća kuna manji su za 7.297 tisuća kuna (8,48 %) u odnosu na kamatne troškove ostvarene u 2013. godini.

Neto kamatni prihod u 2014. godini iznosio je 64.516 tisuća kuna i veći je za 6.598 tisuća kuna (11,39 %) u odnosu na 2013. godinu.

Nekamatni prihodi u 2014. godini utvrđeni su u visini od 21.923 tisuće i veći su za 1.096 tisuća kuna (5,26%) u odnosu na nekamatne prihode ostvarene u 2013. godini.

Nekamatni troškovi u 2014. godini utvrđeni su u visini od 6.269 tisuća i veći su za 775 tisuća kuna (14,11%) u odnosu na nekamatne troškove ostvarene u 2013. godini.

Neto nekamatni prihod u 2014. godini iznosio je 15.654 tisuće kuna i veći je za 321 tisuću kuna (2,09 %) u odnosu na 2013. godinu.

Opći administrativni troškovi u 2014. godini utvrđeni su u visini od 35.613 tisuća kuna i manji su za 1.192 tisuće kuna (3,24 %) u odnosu na 2013. godinu.

Za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke u 2014. godini Banka je izdvojila 24.472 tisuće kuna što je za 140 tisuća više nego u prethodnoj godini. Visoki troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja rezultat su recesijskog okruženja, niske razine investicijskih aktivnosti te novih regulatornih promjena u metodologiji umanjenja vrijednosti plasmana.

## Plasmani

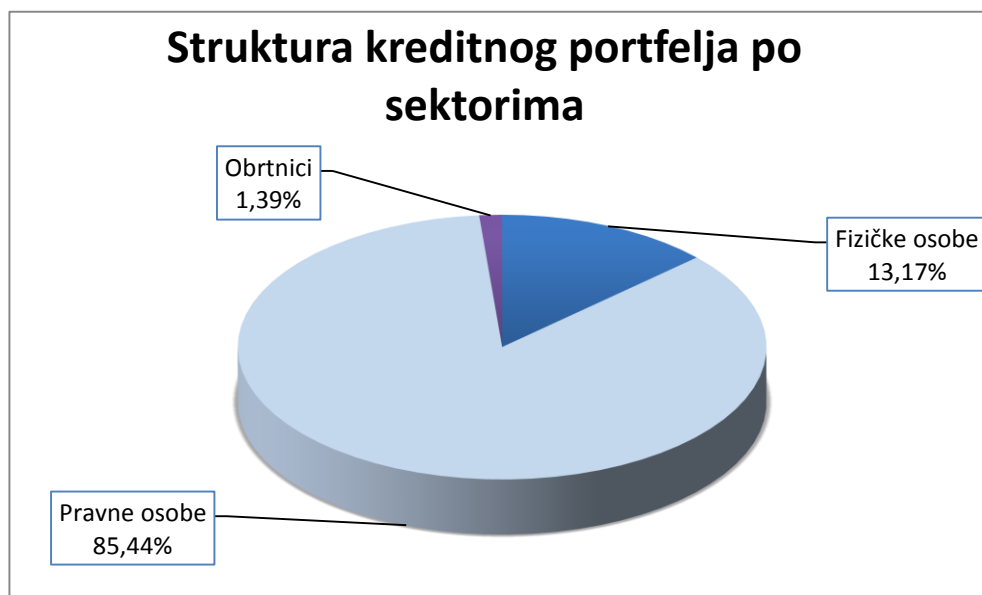
Ukupni bruto plasmani i potencijalne obveze na dan 31.12.2014. godine iznose 2.446.691 tisuća kuna i bilježe rast od 4,9% u odnosu na prethodnu godinu. U donjoj tablici je prikazana struktura portfelja po poslovnim sektorima koji je podjeljen na pravne osobe (rezidenti pravne osobe, rezidenti investicijski i mirovinski fondovi), stanovništvo (rezidenti fizičke osobe i obrtnici) i ostali (nerezidenti koji pripadaju sektoru MFI-a u EU i ostali nerezidenti).

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

POSLOVNI SEKTOR	Bruto izloženost	% od BI
PRAVNE OSOBE	2.023.436	82,70%
STANOVNIŠTVO	217.023	8,87%
OSTALI	206.232	8,43%
<b>TOTAL</b>	<b>2.446.691</b>	<b>100,00%</b>

Premda je zabilježen rast ukupnih plasmana i potencijalnih obveza, krediti i potraživanja su ostvarili neznatni pad od 568 tisuća kuna u odnosu na prethodnu godinu. To je i razumljivo kad se uzme u obzir da je prema zadnjim dostupnim podacima na kraju godine na tržištu evidentiran pad kreditne aktivnosti za 2,42% u odnosu na prethodnu godinu. Banka je u kreditnom poslovanju i dalje najvećim djelom orijentirana na pravne subjekte. Od ukupnih kredita (izuzev kamatnih prihoda) koji iznose 1.400.533 tisuća kuna, 85,44% otpada na kredite pravnim osobama, a 13,17% na kredite fizičkim osobama. Detaljna sektorska struktura kreditnog portfelja prikazana je na grafu 1.

Graf 1. – Struktura kreditnog portfelja po sektorima



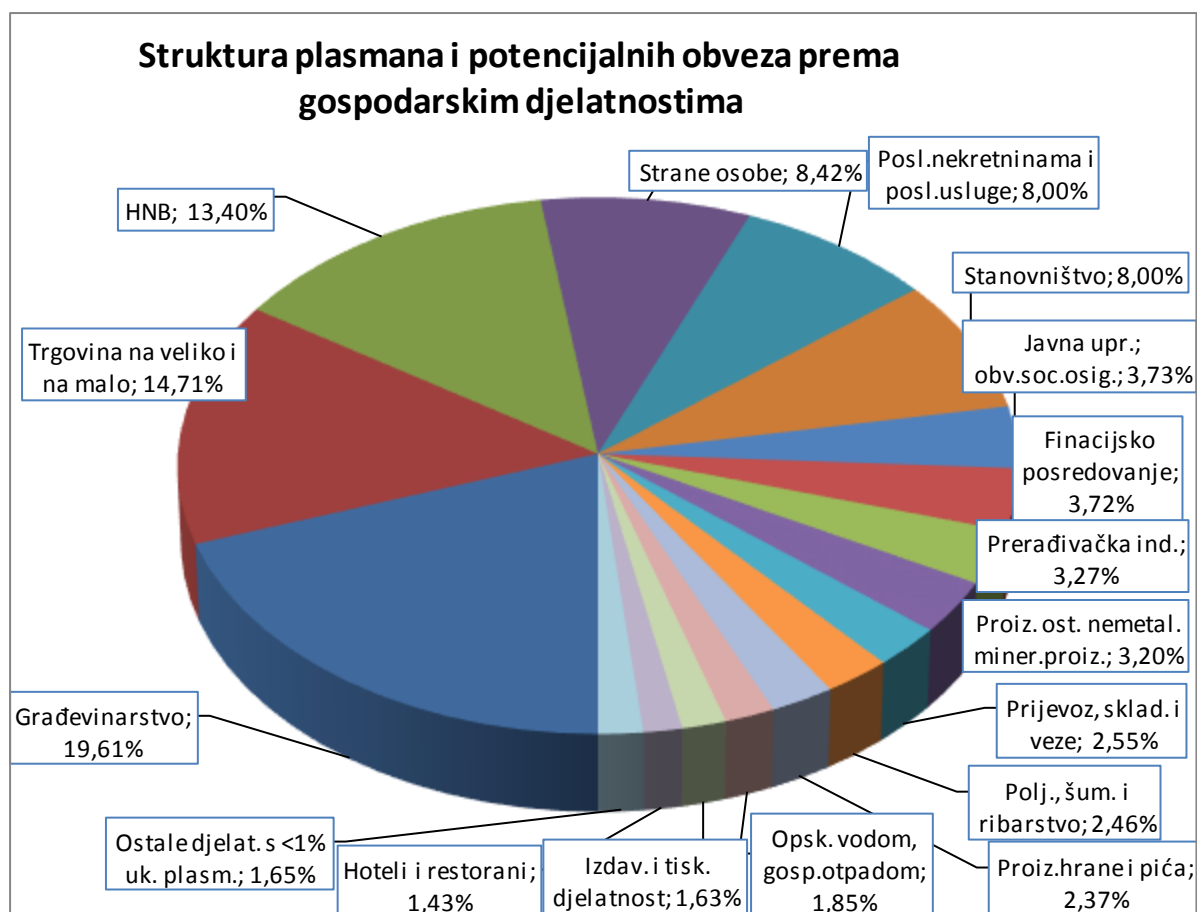
S obzirom na namjenu kredita i koncentracijskom riziku izloženosti prema istovrsnim poslovima, najveći udio odobrenih kredita se odnosi na ostale kredite i kredite za obrtna sredstva što je vidljivo iz tablice 2.

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

	Bruto iznos	Udio
Ostali krediti	461.934	32,98%
Krediti za obrtna sredstva	451.196	32,22%
Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	120.826	8,63%
Krediti za građevinarstvo	107.936	7,71%
Krediti za investicije	81.461	5,82%
Prekoračenja po transakcijskim računima	49.608	3,54%
Lombardni krediti	39.385	2,81%
Stambeni krediti	28.018	2,00%
Krediti za turizam	24.352	1,74%
Factoring	12.414	0,89%
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	11.266	0,80%
Krediti za poljoprivredu	9.265	0,66%
Krediti za izvršena plaćanja s osnove garancija i drugih jamstava	2.193	0,16%
Krediti po kreditnim karticama	548	0,04%
Krediti za automobile	128	0,01%
NEREZIDENTI	3	0,00%
<b>UKUPNO</b>	<b>1.400.533</b>	

Prema gospodarskim djelatnostima, najveći udjeli u ukupnim plasmanima i potencijalnim obvezama odnose se na djelatnost građevinarstva (19,61%) i trgovine na veliko i malo (14,71%), što je u skladu s propisanim internim ograničenjem ukupnih plasmana i potencijalnih obveza prema jednoj gospodarskoj djelatnosti (Graf 2).

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	127.036	5,19%
2	KRAPINSKO-ZAGORSKA	4.201	0,17%
3	SISAČKO-MOSLAVAČKA	4.961	0,20%
4	KARLOVAČKA	2.367	0,10%
5	VARAŽDINSKA	38.194	1,56%
6	KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA	745	0,03%
7	BJELOVARSKO-BILOGORSKA	6.960	0,28%
8	PRIMORSKO-GORANSKA	194.336	7,94%
9	LIČKO-SENJSKA	21.377	0,87%
10	VIROVITIČKO-PODRAVSKA	593	0,02%
11	POŽEŠKO-SLAVONSKA	55.361	2,26%
12	BRODSKO-POSAVSKA	4.189	0,17%
13	ZADARSKA	7.687	0,31%
14	OSJEČKO-BARANJSKA	38.560	1,58%

15	ŠIBENSKO-KNINSKA	13.926	0,57%
16	VUKOVARSKO-SRIJEMSKA	28.409	1,16%
17	SPLITSKO-DALMATINSKA	551.667	22,55%
18	ISTARSKA	5.579	0,23%
19	DUBROVAČKO-NERETVANSKA	17.051	0,70%
20	MEĐIMURSKA	5.327	0,22%
21	GRAD ZAGREB	1.111.932	45,45%
	<b>UKUPNO REPUBLIKA HRVATSKA</b>	<b>2.240.459</b>	<b>91,57%</b>
	<b>STRANE DRŽAVE</b>		
AT	AUSTRIJA	50.229	2,05%
BA	BOSNA I HERCEGOVINA	21.755	0,89%
BE	BELGIJA	0	0,00%
IT	ITALIJA	21.817	0,89%
NL	NIZOZEMSKA	21.764	0,89%
DE	NJEMAČKA	68.792	2,81%
US	SAD	21.835	0,89%
SI	SLOVENIJA	40	0,00%
ME	CRNA GORA	0	0,00%
GB	VELIKA BRITANIJA	0	0,00%
CH	ŠVICARSKA	0	0,00%
ES	ŠPANJOLSKA	0	0,00%
	<b>UKUPNO STRANE DRŽAVE</b>	<b>206.232</b>	<b>8,43%</b>
	<b>UKUPNO</b>	<b>2.446.691</b>	<b>100,00%</b>

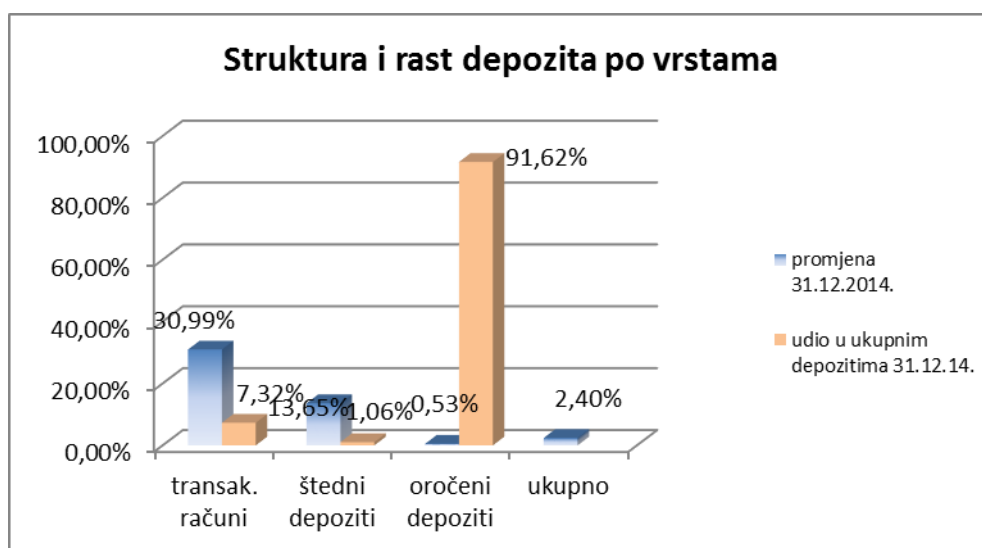
## Depoziti

Na kraju 2014. godine ukupne obveze Banke su iznosile 2.132.426 tisuća kuna te su se povećale za 1,10% u odnosu na prethodnu godinu, od čega se 1.766.318 tisuća kuna, odnosno 82,83% odnosi na oročene depozite, dok štedni depoziti i depoziti po transakcijskim računima iznose 159.301 tisuća kuna, odnosno 7,47% ukupnih obveza Banke. Banka je imala 84.820 tisuća kuna primljenih kredita uglavnom od Hrvatske banke za obnovu i razvoj (HBOR) koji čine 3,98% ukupnih obveza. Izdani hibridni instrumenti iznose 106.729 tisuća kuna, odnosno 5,01% od ukupnih obveza. U samoj strukturi obveza u odnosu na prethodnu godinu došlo je do povećanja iznosa transakcijskih računa za 32.915 tisuća kuna, dok su se primljeni krediti smanjili za 32.056 tisuća kuna. Također je ostvaren i rast hibridnih instrumenata za 7.588 tisuća kuna i oročenih depozita za 6.817 tisuća kuna.

Ukupni depoziti (bez kamata) na kraju 2014. godine su iznosili 1.900.166 tisuću kuna i bilježe rast od 2,40% u odnosu na prethodnu godinu. Rast 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 91,62%. U odnosu na promatrano razdoblje sve vrste depozita su ostvarile rast, ali dok je kod oročenih depozita taj postotni rast bio zanemariv, najveći rast od 7,32% ili 32.915 tisuća kuna su ostvarili depoziti po transakcijskim računima.

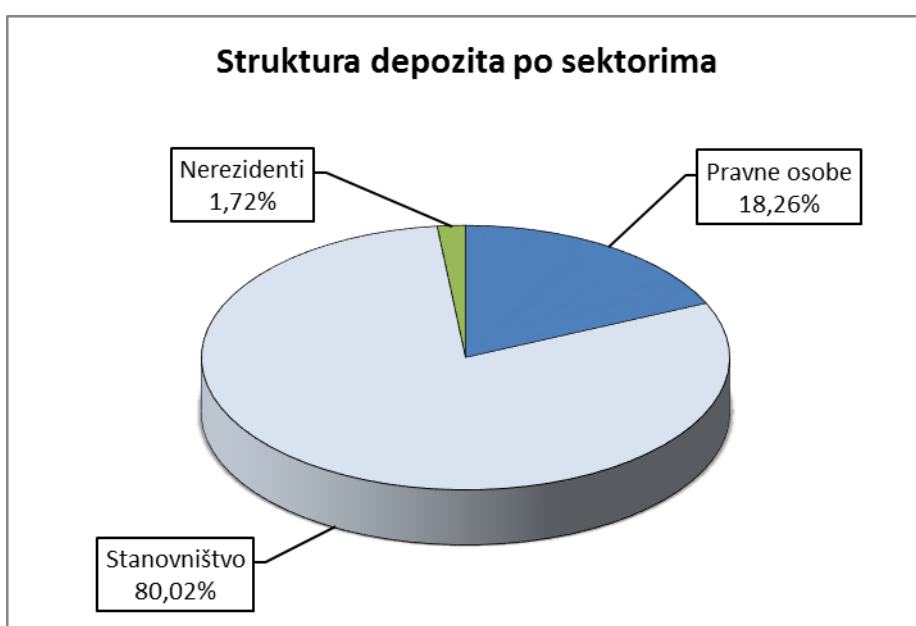


Graf 3. – Struktura i rast depozita po vrstama



Prema valutnoj strukturi depozita 1.405.856 tisuća kuna, odnosno 73,99% 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 1.520.418 tisuća kuna što čini udio od 80,02%, zatim slijede depoziti pravnih osoba koji iznose 347.047 tisuća kuna i čine udio od 18,26%, dok na nerezidente otpada 1,72% (Graf 4). Usporedo sa prethodnom godinom i ovaj put se nastavio trend porasta udjela depozita stanovništva koji su u promatranom razdoblju porasli za 55.198 tisuća kuna ili 3,77%, dok su se istovremeno depoziti pravnih osoba smanjili za 14.115 tisuća kuna ili 3,91%.

Graf 4. – Struktura depozita po sektorima



## Obvezna pričuva, likvidnost

Banka je tijekom i na kraju 2014. 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 2014. 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 upravljanja rizicima.

### Strateška razina

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

### Razina poslovnih područja i funkcionalnosti

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

### Razina Sektora upravljanja rizicima

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

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

### **Upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava**

Banka je izradom politika, pravilnika i procedura u informacijskom sustavu te uvođenjem najsuvremenije zaštite procesne tehnologije značajno unaprijedila upravljanje informacijskim sustavom i smanjila rizike poslovanja.

Izveštava 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 za upravljanje rizicima, Sektora 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 upravljanja rizicima zadužen je za kontinuirano praćenje izloženosti kreditnom riziku, te izvješćivanje Uprave na tromjesečnoj osnovi o stanju i trendovima u kvaliteti kreditnog portfelja, te usklađenosti sa zakonskim i internim ograničenjima, kao i za izvješćivanje Uprave relevantnih organizacijskih jedinica na način i dinamici propisanoj odredbama kreditnih politika i procedura. Tu se u prvom redu misli na analizu kreditnog portfelja na osnovu baze podataka dobivene iz softverske aplikacije Banke koju Sektor upravljanja rizicima izrađuje na mjesečnom nivou u suradnji sa kreditnim referentima, a u svrhu ranog prepoznavanja kreditnog rizika.

### **Valutni rizik**

Upravljanje valutnim rizikom u Banci provodi se u skladu s podzakonskim propisima Hrvatske narodne banke 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 upravljanja rizicima provodi analizu izloženosti valutnom riziku na tromjesečnoj osnovi te istu uključuje u izvješća za Upravu Banke. Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti interno propisanih limita izloženosti valutnom riziku.

### **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 upravljanja rizicima koji izrađuje tromjesečno izvješće za Upravu i Nadzorni odbor. U slučaju premašivanja ograničenja reguliranih Politikom upravljanja rizicima Sektor upravljanja rizicima izvješćuje Upravu o utvrđenim razlozima kršenja limita i daje prijedlog mjera za svođenje u propisana ograničenja, o kojima konačnu odluku donosi Uprava.

Sektor upravljanja rizicima jednom godišnje provodi revidiranje adekvatnosti internih limita izloženosti kamatnom riziku.

**Kvantitativne informacije o promjenama ekonomske vrijednosti knjige banke na dan 31.12.2014.**

(u 000 kuna)

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	HRK	2.436
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	EUR	-1.021
Neto ponderirana pozicija (FKS, PKS, AKS)	OST	-767
Promjena ekonomske vrijednosti		648
Regulatorni kapital		246.755
<b>Promjena ekonomske vrijednosti/regulatorni kapitalx100</b>		<b>0,26</b>

**Operativni rizik**

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

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

Banka, kao učinkovit sustav kontrola, a koje služe za smanjivanje potencijalne izloženosti operativnom riziku provodi:

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

## Rizik likvidnosti

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

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

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

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

## 6. 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 2014. 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 31.12.2014.

	(u tisućama)
	<b>Iznos</b>
<b>I. Regulatorni kapital</b>	246.754
1. OSNOVNI KAPITAL	161.371
1.1 Redovni osnovni kapital	161.371
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	130.335
Zadržana dobit	27.668
Ostalo	4.661
1.2 Dodatni osnovni kapital	0
2. DOPUNSKI KAPITAL	85.383
<b>II. Ukupan iznos izloženosti riziku</b>	<b>1.603.591</b>
1. IZNOS IZLOŽENOSTI PONDERIRAN RIZIKOM ZA KREDITNI RIZIK, KREDITNI RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RAZRJEĐIVAČKI RIZIK TE RIZIK SLOBODNE ISPORUKE	1.459.716
Središnje države i središnje banke	0
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	9
Subjekti javnog sektora	486
Multilateralne razvojne banke	0
Međunarodne organizacije	0
Institucije	50.453
Trgovačka društva	859.710
Stanovništvo	110.416
Osigurane nekretninama	219.835
Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	161.417
Visokorizične stavke	0
Pokrivene obveznice	0
Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	0
Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	1.160
Vlasnička ulaganja	753
Ostale stavke	55.477
2. POZICIJSKI, VALUTNI I ROBNİ RIZICI	4.611
3. OPERATIVNI RIZIK	139.264
<b>III. Stopa redovnoga osnovnog kapitala</b>	<b>10,06</b>
<b>IV. Stopa osnovnoga kapitala</b>	<b>10,06</b>
<b>V. Stopa ukupnoga kapitala</b>	<b>15,39</b>

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

Osim propisanih kapitalnih zahtjeva odnosno stopa kapitala, Banka je od 01.01.2014. 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 od 19.05.2014. i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (ZSSSR), 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 koji je prema rezultatima procjene ICAAP-a bio dostatan za pokriće internih kapitalnih zahtjeva odnosno adekvatan s obzirom na profil rizičnosti Banke.

## 7. Odgovornost za financijske izvještaje

Uprava Banke dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke te rezultata njihovog poslovanja i gotovinskog tijeka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za:

- odabir prikladnih računovodstvenih politika i za njihovu dosljednu primjenu,
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda,
- donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena,
- pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti s poslovanjem.

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

Financijski izvještaji za 2014. godinu, koji su prikazani na stranicama 30 do 70 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave dana 10. ožujka 2015. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na suglasnost. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe kako slijedi u nastavku.

U ime i za Imex banka d.d.

Branko Buljan  
Predsjednik Uprave

Ružica Šarić  
Član Uprave





## IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

### Dioničarima Imex banke d.d. Split

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja **IMEX BANKE d.d.** koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, Izvještaj o dobiti i gubitku, Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

### Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

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

### Odgovornost revizora

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

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

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

### Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na 31. prosinca 2014. godine, rezultate njezina poslovanja i novčane tokove za tada završenu godinu, u skladu s zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

**Izvešće o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Banka je izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 47 do 59, pod naslovima Bilanca na dan 31. prosinca 2014. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom tijeku i Izvještaj o promjenama kapitala za godinu tada završenu, kao i bilješke o uskladi s revidiranim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 6 do 46. Za pripremu ovih obrazaca i bilješke o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja već su propisani Odlukom. Prema našem mišljenju, financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz revidiranih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Na temelju Zakonu o računovodstvu (NN 109/07, 54/13 i 121/14), Banka je izradila financijske izvještaje prikazane na stranicama 6 do 59 te Godišnje izvješće koje ne predstavlja sastavni dio financijskih izvještaja. Za Godišnje izvješće odgovara Uprava društva, a naša odgovornost se odnosi na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću usklađene s revidiranim financijskim izvještajima. Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću usklađene su u svim značajnim odrednicama s revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. godine.

Split, 16.03.2015.

**UHY HB EKONOM d.o.o.**

Hrvatske mornarice 1H

21000 SPLIT

Hrvatska

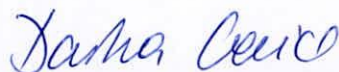
U ime i za UHY HB EKONOM d.o.o. :



Helena Budiša, ovlaštteni revizor

**UHY** HB EKONOM  
d.o.o. Split

Helena Budiša, direktor



Darka Cecić, ovlaštteni revizor



## 9. Financijski izvještaji

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

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2014.	31.12.2013.
Prihod od kamata		143.306	144.006
Rashod od kamata		(78.790)	(86.087)
<b>Neto prihod od kamata</b>	3	<b>64.516</b>	<b>57.919</b>
Prihod od naknada i provizija		19.822	16.890
Rashod od naknada i provizija		(1.950)	(1.883)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	4	<b>17.872</b>	<b>15.007</b>
Neto dobit od financijskog poslovanja	5	1.643	3.065
Ostali poslovni prihodi	6	458	872
<b>Poslovni prihodi</b>		<b>84.489</b>	<b>76.863</b>
Troškovi osoblja	7	(18.417)	(19.054)
Troškovi amortizacije	8	(3.186)	(3.440)
Ostali poslovni rashodi	9	(18.330)	(17.922)
Trošak umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja	10	(24.472)	(24.332)
<b>Dobit prije oporezivanja</b>		<b>20.084</b>	<b>12.115</b>
Porez na dobit	11	(4.051)	(2.627)
<b>Dobit poslije oporezivanja</b>		<b>16.033</b>	<b>9.488</b>

Zarada po dionici (u kn)	12	<b>12,30</b>	<b>10,19</b>
--------------------------	----	--------------	--------------

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

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>Dobit razdoblja</b>		<b>16.033</b>	<b>9.488</b>
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Nerealizirana dobit (gubitak) imovine raspoložive za prodaju		44	37
Porez na dobit prenesen u dobit ili gubitak	11	(9)	(7)
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		35	30
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine</b>		<b>35</b>	<b>30</b>
<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>		<b>16.068</b>	<b>9.518</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 34-70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU na dan 31. prosinca

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	13	385.738	403.276
Obvezna pričuva kod HNB	14	162.444	159.164
Depoziti kod drugih banaka	15	820	472
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	16	17.237	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	17	1.302.882	1.304.165
Ulaganja raspoloživa za prodaju		0	0
Ulaganja koja se drže do dospelosti	18	346.113	261.449
Materijalna imovina	19	37.778	39.440
Nematerijalna imovina	20	3.539	3.959
Preuzeta imovina	21	17.639	16.995
Odgođena porezna imovina	22	114	123
Ostala imovina	23	34.439	41.882
<b>UKUPNA IMOVINA</b>		<b>2.308.743</b>	<b>2.248.829</b>
<b>OBVEZE</b>			
Depoziti financijskih institucija	24	106.668	155.337
Depoziti ostalih komitenata	25	1.793.498	1.700.364
Obveze po primljenim kreditima	26	84.561	116.583
Ostale obveze	27	38.483	38.184
Rezerve za obveze i troškove	28	1.146	721
Hibridni instrument	29	105.690	98.009
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>2.130.046</b>	<b>2.109.198</b>
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital		130.335	93.127
Kapitalna dobit		0	13.175
Zadržana dobit		27.668	18.180
Ostale rezerve		4.661	5.661
Dobit tekuće godine		16.033	9.488
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	30	<b>178.697</b>	<b>139.631</b>
<b>UKUPNO KAPITAL I OBVEZE</b>		<b>2.308.743</b>	<b>2.248.829</b>
<b>IZVANBILANČNE STAVKE</b>	31	<b>105.615</b>	<b>75.810</b>

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 34-70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA na dan 31. prosinca

U 000 kuna

Naziv pozicije	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja nakon poreza
1	2	4	5	6	9 = 7 + 8
<b>Stanje 1. siječnja 2014. godine</b>	<b>106.301.700</b>	<b>5.661.093</b>	<b>18.179.904</b>	<b>9.487.934</b>	<b>139.630.631</b>
Učinci ispravaka pogrešaka prethodnih razdoblja					0
Učinci promjena računovodstvenih politika					0
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja 2014. godine</b>	<b>106.301.700</b>	<b>5.661.093</b>	<b>18.179.904</b>	<b>9.487.934</b>	<b>139.630.631</b>
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju					0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju					0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi					0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama					0
<b>Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dobit/gubitak tekuće godine				16.032.922	16.032.922
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16.032.922</b>	<b>16.032.922</b>
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	24.033.500	(1.000.000)			23.033.500
Kupnja/prodaja trezorskih dionica					0
Ostale promjene					0
Prijenos u rezerve			9.487.934	(9.487.934)	0
Isplata dividende				0	0
<b>Raspodjela dobiti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.487.934</b>	<b>(9.487.934)</b>	<b>0</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2014. godine</b>	<b>130.335.200</b>	<b>4.661.093</b>	<b>27.667.838</b>	<b>16.032.922</b>	<b>178.697.053</b>

U 000 kuna

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

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 34-70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



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

U 000 kuna

	BILJEŠKE	31.12.2014.	31.12.2013.
--	----------	-------------	-------------

### POSLOVNE AKTIVNOSTI

<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>41.373</b>	<b>(80.759)</b>
Naplaćena kamata i slični primici		123.685	113.511
Naplaćene naknade i provizije		18.702	15.923
Plaćena kamata i slični izdaci		(21.075)	(71.474)
Plaćene naknade i provizije		(110)	(107)
Plaćeni troškovi poslovanja		0	0
Neto primici od derivativa i kupoprodaje valuta		0	0
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju		0	0
Ostali primici		5.263	2.023
Ostali izdaci		(85.092)	(140.635)
<b>2. Neto povećanje/smanjenje poslovne imovine</b>		<b>25.144</b>	<b>43.079</b>
Obvezna pričuva kod HNB	14	3.280	(1.620)
Zajmovi i potraživanja od banaka	15	15.255	(65.100)
Zajmovi i potraživanja od komitenata	17	7.277	101.123
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	16	(668)	1.391
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		0	0
Ostala imovina		0	7.285
<b>3. Neto povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>		<b>44.465</b>	<b>141.599</b>
Depoziti po viđenju		34.962	14.247
Štedni i oročeni depoziti		9.503	127.352
Ostale obveze		0	0
<b>4. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>		<b>110.982</b>	<b>103.919</b>
<b>5. Plaćeni porez na dobit</b>		<b>(1.915)</b>	<b>(1.818)</b>
<b>6. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>109.067</b>	<b>102.101</b>

### ULAGAČKE AKTIVNOSTI

<b>7. Neto priljev/odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>(102.039)</b>	<b>(15.433)</b>
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nematerijalne imovine	20	(2.197)	(3.117)
Primici od prodaje/ulaganja u podružnice		0	0
Primici od naplate/kupnje vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca	18	(99.895)	(12.426)
Primljene dividende	6	53	110

### FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

<b>8. Neto priljev/odljev gotovine iz financijskih aktivnosti</b>		<b>(24.342)</b>	<b>(2.982)</b>
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	26	(32.022)	(1.379)
Neto povećanje/smanjenje hibridnih instrumenata	29	7.680	(1.603)
Isplaćena dividenda		0	0
<b>9. Neto priljev/odljev gotovine</b>		<b>(17.314)</b>	<b>83.686</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		0	0
<b>11. Neto povećanje/smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>		<b>(17.314)</b>	<b>83.686</b>
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		405.169	321.483
13. Gotovina ekvivalenti gotovine na kraju godine		387.855	405.169

Računovodstvene politike i bilješke na stranicama 34-70 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

## BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

### 1. OPĆI PODACI O DRUŠTVU

Imex banka d.d. Split („Banka“) osnovana je u Republici Hrvatskoj i upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem MBS 060001876. Sjedište Banke nalazi se u Splitu, Tolstojeva 6. Upisani dionički kapital od 130.335.200,00 kuna sastoji se od šest (6) poslovnih udjela.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

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

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

Članovi uprave su:

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

Prokurist:

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

Nadzorni odbor:

- Darko Medak, predsjednik
- Ante Jurić, zamjenik predsjednika
- Dušan Tomašević, član

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

Na dan 31.12.2014. godine društvo je imalo 151 zaposlenih (143 zaposlenih na dan 31.12.2013.).

## 2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

### Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Imex banke d.d. Split 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 2014. godine.

Poslovanje banaka u Republici Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama (NN 117/08, 74/09, 153/09, 108/12, 54/13 i 159/13), 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. Banka je na kraju godine u bitnome udovoljavala svim regulatornim zahtjevima.

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

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

## Osnova za sastavljanje financijskih izvještaja

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

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

## Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja

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

## Strane valute

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan sastavljanja bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku ne preračunavaju se ponovno na datum bilance. Dobici ili gubici od plaćanja i naplata po takvim transakcijama te od svođenja monetarne imovine i obveza u funkcionalnu valutu uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2014. godine bio je u odnosu na:

- EUR 7,661471 kn (31. prosinca 2013.: 7,637643 kn)
- USD 6,302107 kn (31. prosinca 2013.: 5,549000 kn)
- CHF 6,368108 kn (31. prosinca 2013.: 6,231758 kn)
- GBP 9,784765 kn (31. prosinca 2013.: 9,143593 kn)

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

## Kamatni prihodi i rashodi

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

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

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

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

## Prihod i rashod od naknada i provizija

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

Naknade i provizije iskazuju se na obračunskoj osnovi.

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

## Financijska imovina

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

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

### *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

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

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

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

### *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

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

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

### *Ulaganja koja se drže do dospjeća*

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku razmatra se ukoliko postoji objektivni 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 računu dobiti i gubitka u okviru ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima.

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

### *Zajmovi i potraživanja*

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

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

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

## Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

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

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

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

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

	2013.	2014.
Građevinski objekti	2,5%	2,5%
Računalna oprema i software	10-25%	10-25%
Namještaj i oprema	20-25%	20-25%
Prijevozna sredstva	20%	20%
Ostalo	10%	10%

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

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

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

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

## Preuzeta materijalna imovina

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

## Novac i ekvivalenti novca

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



## Depoziti

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

## Porez na dobit

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

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

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

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

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

## Dionički kapital

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

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

## Rezerviranja

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

### **Preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji**

Potencijalne obveze nastaju u redovnom poslovanju Banke izdavanjem garancija, akreditiva, odobrenih neiskorištenih kredita i neiskorištenih okvirnih kredita. Ove se obveze iskazuju u izvanbilančnim evidencijama Banke, a u bilanci u trenutku kada Banka po njima podmiri preuzetu obvezu.

Iznos potencijalnih obveza ne predstavlja ujedno potrebu za angažmanom novčanih sredstava u cjelokupnom iznosu. Potencijalne obveze se ne priznaju u financijskim izvještajima, jedino ako mogućnost odljeva resursa koji čine gospodarske koristi nije daleka.

Uprava Banke održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena kako bi se neutralizirali vjerojatni budući gubici. Veličina rezerviranja ovisi o vrijednosti pojedine stavke, iskustva s navedenim tipom gubitaka u prethodnim razdobljima, obilježja rizika transakcija kao i drugih relevantnih čimbenika.

### **Računovodstvene procjene i prosudbe**

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

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

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

#### *Gubici od kredita i potraživanja*

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

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

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

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

#### *Pravni slučajevi*

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

#### *Porez na dobit*

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

### **Događaji nakon datuma bilance**

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

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

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

### **Usporedni podaci**

Određene pozicije u usporednim financijskim izvještajima za 2013. godinu su reklasificirane kako bi prezentacija financijskih informacija bila u skladu s prezentacijom financijskih izvještaja za 2014. godinu.

Navedene reklasifikacije nisu imale utjecaja na dobit razdoblja za 2013. godinu ili zadržanu dobit Banke na dan 31. prosinca 2013. godine.

## 3. NETO PRIHOD OD KAMATA

## a) PRIHOD OD KAMATA

U 000 kuna

Po primateljima	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Trgovačka društva	117.703	119.603
Stanovništvo	15.378	14.618
Banke i druge financijske institucije	4.712	4.828
Država i javni sektor	5.430	4.662
Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih prihoda	58	291
Ostale organizacije	25	4
<b>UKUPNO</b>	<b>143.306</b>	<b>144.006</b>

U 000 kuna

Po proizvodima	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	117.154	122.273
Dužnički vrijednosni papiri	21.441	16.976
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.711	4.045
Depoziti	0	712
<b>UKUPNO</b>	<b>143.306</b>	<b>144.006</b>

## b) RASHOD OD KAMATA

U 000 kuna

Po primateljima	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Stanovništvo	53.957	61.903
Banke i druge financijske institucije	9.616	11.275
Trgovačka društva	10.021	8.135
Premije za osiguranje štednih uloga	4.449	4.093
Ostale organizacije	517	321
Država i javni sektor	27	85
Neto tečajne razlike na osnovi kamatnih troškova	203	275
<b>UKUPNO</b>	<b>78.790</b>	<b>86.087</b>

U 000 kuna

Po proizvodima	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Depoziti	62.571	68.811
Hibridni instrumenti	6.216	7.125
Premije za osiguranje štednih uloga	4.449	4.093
Primljeni krediti	4.250	4.806
Žiro i tekući računi	1.304	1.252
<b>UKUPNO</b>	<b>78.790</b>	<b>86.087</b>

#### 4. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

##### a) PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

U 000 kuna

	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Mjениčno poslovanje	13.965	11.165
Domaći platni promet	2.913	2.598
Garantno poslovanje	1.692	1.652
Platni promet s inozemstvom	831	1.075
Ostale bankovne usluge	421	400
<b>UKUPNO</b>	<b>19.822</b>	<b>16.890</b>

##### b) RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

U 000 kuna

	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Domaći platni promet	1.386	1.388
Kartično poslovanje	251	217
Platni promet s inozemstvom	194	168
Ostale bankovne usluge	119	110
<b>UKUPNO</b>	<b>1.950</b>	<b>1.883</b>

## 5. NETO DOBIT OD FINACIJSKOG POSLOVANJA

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Dobit (gubitak) od trgovanja devizama	1.829	2.195
Dobit (gubitak) od trgovanja v.p.	76	7
Tečajne razlike od svođenja pozicija s valutnom klauzulom na ugovoreni tečaj	8.088	12.991
Tečajne razlike od svođenja deviznih pozicija na srednji tečaj	(8.350)	(12.128)
<b>UKUPNO</b>	<b>1.643</b>	<b>3.065</b>

## 6. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Dobit od prodaje nekretnina i opreme, preuzete imovine	306	632
Prihod od dividendi	53	110
Prihodi od povrata sudskih troškova od klijenata	25	74
Ostali prihodi	74	56
<b>UKUPNO</b>	<b>458</b>	<b>872</b>

## 7. TROŠKOVI OSOBLJA

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Neto plaće	9.992	10.402
Doprinosi iz plaće	2.935	3.158
Doprinosi na plaće	2.391	2.310
Porez i prirez iz plaće	1.782	1.871
Ostali troškovi osoblja	1.317	1.313
<b>UKUPNO</b>	<b>18.417</b>	<b>19.054</b>

## 8. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Troškovi amortizacije	3.186	3.440
<b>UKUPNO</b>	<b>3.186</b>	<b>3.440</b>

## 9. OSTALI POSLOVNI RASHODI

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Troškovi usluga	11.315	10.948
Troškovi administracije i marketinga	4.987	4.593
Materijalni troškovi	1.370	1.711
Ostalo	658	670
<b>UKUPNO</b>	<b>18.330</b>	<b>17.922</b>

## 10. TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I REZERVIRANJA

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Ispravak vrijednosti zajmova	18.979	22.688
Ispravak vrijednosti kamata	5.014	1.280
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospjeća	55	185
Rezerviranja na skupnoj osnovi	110	151
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	58	95
Rezerviranja na identificirane potencijalne obveze	256	(67)
<b>UKUPNO</b>	<b>24.472</b>	<b>24.332</b>



## Pregled kretanja umanjenja vrijednosti kredita i rezerviranja u 2014. godini

U 000 kuna

	<b>Troškovi rezerviranja</b>	<b>Prihodi od ukinutih rezerv.</b>	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>
Ispravak vrijednosti zajmova	(40.575)	21.597	(18.978)
Ispravak vrijednosti kamata	(7.753)	2.739	(5.014)
Ispravak vrijednosti financijske imovine koja se drži do dospjeća	(280)	225	(55)
Rezerviranja na skupnoj osnovi	(31.133)	31.023	(110)
Ispravak vrijednosti za nekamatne prihode	(135)	76	(59)
Rezerviranja na identificirane potencijalne obveze	(1.682)	1.426	(256)
<b>UKUPNO</b>	<b>(81.558)</b>	<b>57.086</b>	<b>(24.472)</b>

## 11. POREZ NA DOBIT

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
Dobit (gubitak) prije oporezivanja	20.084	12.115
Uvećanja dobiti za nepriznate rashode	6.087	7.320
Porezne olakšice i umanjenja	5.959	6.337
Osnovica poreza na dobit	20.212	13.098
<b>Porez na dobit (stopa 20%)</b>	<b>4.042</b>	<b>2.620</b>
Dio poreza iz odgođene porezne imovine	<b>9</b>	<b>7</b>
<b>Porez na dobit tekuće poslovne godine</b>	<b>4.051</b>	<b>2.627</b>

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

## 12. ZARADA PO DIONICI

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

Broj dionica korišten za izračun zarade po dionici u 2014. godini iznosio je 1.303.352 dionice.

## 13. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U 000 kuna

	2014. Kuna	2014. Strana valuta	2014. Ukupno	2013. Kuna	2013. Strana valuta	2013. Ukupno
Gotovina	13.038	9.975	23.013	11.629	9.208	20.837
Računi kod HNB-a	150.897	0	150.897	173.825	0	173.825
Računi kod drugih banaka	0	211.828	211.828	0	208.614	208.614
<b>UKUPNO</b>	<b>163.935</b>	<b>221.803</b>	<b>385.738</b>	<b>185.454</b>	<b>217.822</b>	<b>403.276</b>

## 14. OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB

U 000 kuna

	31.12.2014.	31.12.2013.
Obvezna pričuva u kunama	137.291	134.177
Obvezna pričuva u stranoj valuti	25.153	24.987
<b>UKUPNO</b>	<b>162.444</b>	<b>159.164</b>

Banka je dužna kod Hrvatske narodne banke 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-a prenošenjem obračunatih sredstava na račun izdvojene obvezne pričuve što ga vodi HNB. Devizni dio obvezne pričuve izdvaja se na devizne račune HNB-a. Izdvajanje deviznog dijela obvezne pričuve obavlja se u eurima. Obveza izdvajanja u stranoj valuti izračunava se primjenom srednjeg tečaja HNB-a na dan obračuna. Postotak izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve iznosi 60%.

## 15. DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA

U 000 kuna

	31.12.2014.	31.12.2013.
Devizni akreditivi	193	0
Oročeni devizni depoziti	627	472
<b>UKUPNO</b>	<b>820</b>	<b>472</b>

## Pregled depozita po dospijeću

	U 000 kuna	
	31.12.2014.	31.12.2013.
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	627	472
<b>UKUPNO</b>	<b>627</b>	<b>472</b>

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

	U 000 kuna	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Dužnički vrijednosni papiri stranih država - instrumenti tržišta novca	15.324	15.275
Pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio	1.160	1.170
Vlasnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	753	1.459
<b>UKUPNO</b>	<b>17.237</b>	<b>17.904</b>

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

Banka ima 49,96%-tni udio u društvu Kamini Hoyan d.o.o.

## 17. ZAJMOVI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	U 000 kuna	
	31.12.2014.	31.12.2013.
Bruto krediti trgovačkim društvima	1.123.824	1.149.479
Bruto krediti državnim jedinicama	2.452	23
Bruto krediti financijskim institucijama	78.561	63.461
Bruto krediti neprofitnim institucijama	919	463
Bruto krediti građanima	200.228	176.643
Bruto krediti stranim građanima	3	3
<b>Bruto krediti</b>	<b>1.405.987</b>	<b>1.390.072</b>
Naplaćeni kamatni prihodi (obračunate naknade)	(5.455)	(6.460)
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(97.650)	(79.445)
<b>Neto krediti</b>	<b>1.302.882</b>	<b>1.304.165</b>

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

**18. ULAGANJA KOJA SE DRŽE DO DOSPIJEĆA**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	254.725	162.323
Dužnički vrijednosni papiri RH	14.865	22.057
Dužnički vrijednosni papiri HNB-a	86.208	85.906
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(9.685)	(8.837)
<b>UKUPNO</b>	<b>346.113</b>	<b>261.449</b>

U portfelju do dospijea se nalaze blagajnički zapisi HNB-a, 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.

**19. MATERIJALNA IMOVINA**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Zemljište	7.488	7.488
Građevinski objekti	26.595	27.571
Postrojenja i oprema	2.140	1.973
Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	967	1.252
Ostala materijalna imovina	368	333
Materijalna imovina u pripremi	220	0
Predujmovi za dugotrajnu imovinu	0	823
<b>UKUPNO</b>	<b>37.778</b>	<b>39.439</b>

Ulaganja u nekretnine i opremu iznose 22,98% od regulatornog kapitala Banke.

**20. NEMATERIJALNA IMOVINA**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Aplikativni software	2.246	2.431
Ulaganje u tuđu imovinu	1.293	1.528
<b>UKUPNO</b>	<b>3.539</b>	<b>3.959</b>

Ulaganja u tuđu imovinu iznose 0,52% od regulatornog kapitala Banke.

## Pregled kretanja materijalne i nematerijalne imovine u 2014. 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
<b>Nabavna vrijednost</b>									
Na dan 31.12.2013.	7.488	39.375	15.706	8.767	672	823	0	10.094	82.925
Povećanja	0	9	1.236	138	48	0	220	268	1.919
Preknjiženja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenja	0	0	(291)	0	0	(823)	0	0	(1.114)
<b>Na dan 31.12.2014.</b>	<b>7.488</b>	<b>39.384</b>	<b>16.651</b>	<b>8.905</b>	<b>720</b>	<b>0</b>	<b>220</b>	<b>10.371</b>	<b>83.739</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>									
Na dan 31.12.2013.	0	(11.804)	(13.733)	(7.515)	(339)	0	0	(6.135)	(39.527)
Amortizacija razdoblja	0	(985)	(1.069)	(423)	(12)	0	0	(698)	(3.187)
Smanjenja	0	0	291	0	0	0	0	0	291
<b>Na dan 31.12.2014.</b>	<b>0</b>	<b>(12.789)</b>	<b>(14.511)</b>	<b>(7.938)</b>	<b>(351)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6.833)</b>	<b>(42.423)</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>									
Na dan 31.12.2013.	7.488	27.571	1.973	1.252	332	823	0	3.959	43.398
<b>Na dan 31.12.2014.</b>	<b>7.488</b>	<b>26.595</b>	<b>2.140</b>	<b>967</b>	<b>368</b>	<b>0</b>	<b>220</b>	<b>3.538</b>	<b>41.316</b>

## 21. PREUZETA IMOVINA

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Zemljište	10.868	10.868
Građevinski objekti	5.555	4.524
Stambene zgrade i stanovi	950	1.401
Postrojenja i oprema	202	202
Ostala preuzeta imovina	64	0
<b>UKUPNO</b>	<b>17.639</b>	<b>16.995</b>

Preuzeta imovina obuhvaća imovinu stečenu u postupku naplate duga i na dan 31.12.2014. godine iznosi 17.639 tisuća kuna, a odnosi se na:

- zemljišta - Stagra d.o.o. u stečaju, Hiron d.o.o. u stečaju, Antunović-bobcat d.o.o., Breza-promet d.o.o.
- građevinski objekti - GP Vrhovec d.o.o., Grafex d.o.o., Senka Bedalov, Gramat d.d.
- stanovi - Mramor Ivan Biliškov d.o.o., Hiron d.o.o. u stečaju
- postrojenja i oprema - Grafex d.o.o.

## 22. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Odgođena porezna imovina	114	123
<b>UKUPNO</b>	<b>114</b>	<b>123</b>

## 23. OSTALA IMOVINA

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Dospjele kamate	16.530	17.570
Nedospjele kamate	25.698	25.411
Dospjele provizije i naknade	1.215	1.143
Nedospjele provizije i naknade	2	0
Potraživanja od kupaca	2	3
Potraživanja od države i državnih institucija	19	529
Potraživanja od klijenata po osnovi kreditnih kartica	569	638
Ostala potraživanja	12.821	14.055
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	272	250
Rezervacija za umanjenja vrijednosti	(22.689)	(17.717)
<b>UKUPNO</b>	<b>34.439</b>	<b>41.882</b>

**24. DEPOZITI FINANCIJSKIH INSTITUCIJA**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Depoziti po viđenju	4.392	9.137
- u kunama	4.383	9.129
- u stranim valutama	8	8
Oročeni depoziti	102.276	146.200
- u kunama	82.636	112.624
- u stranim valutama	19.640	33.576
<b>UKUPNO</b>	<b>106.668</b>	<b>155.337</b>

**25. DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
a) Depoziti po viđenju	154.910	114.768
Stanovništvo	49.039	37.669
- u kunama	31.324	21.552
- u stranim valutama	17.715	16.117
Poduzeća i ustanove javnog sektora	105.871	77.098
- u kunama	101.558	71.012
- u stranim valutama	4.313	6.086
b) Oročeni depoziti	1.638.588	1.585.596
Stanovništvo	1.504.074	1.456.900
- u kunama	210.342	192.385
- u stranim valutama	1.293.732	1.264.515
Poduzeća i ustanove javnog sektora	134.514	128.696
- u kunama	104.900	98.247
- u stranim valutama	29.614	30.449
<b>UKUPNO</b>	<b>1.793.498</b>	<b>1.700.364</b>

**26. OBVEZE PO PRIMLJENIM KREDITIMA**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Kratkoročni kredit financijske institucije	0	15.000
Dugoročni krediti HBOR	84.561	101.583
<b>UKUPNO</b>	<b>84.561</b>	<b>116.583</b>



**27. OSTALE OBVEZE**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Nedospjele kamate i naknade	26.592	29.063
Dospjele kamate i naknade	160	126
Obveze u postupku namire	5.225	4.677
Obveze prema dobavljačima	2.069	1.861
Obveze prema zaposlenicima	854	855
Obveze prema državi	2.190	641
Ostale obveze	1.393	962
<b>UKUPNO</b>	<b>38.483</b>	<b>38.185</b>

**28. REZERVACIJE ZA OBVEZE I TROŠKOVE**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Rezervacije za izvanbilančnu izloženost	942	687
Rezervacije za sudske sporove	204	34
<b>UKUPNO</b>	<b>1.146</b>	<b>721</b>

**Promjene rezervacija za obveze i troškove**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
a) Promjene u rezervacijama za izvanbilančnu izloženost		
Stanje na 1. siječnja	687	754
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	1.681	966
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(1.426)	(1.033)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>942</b>	<b>687</b>
b) Promjene u rezervacijama za sudske sporove		
Stanje na 1. siječnja	34	21
Terećenje kroz račun dobiti i gubitka	175	13
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(5)	(0)
<b>Stanje na dan 31. prosinca</b>	<b>204</b>	<b>34</b>

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

Na dan 31. prosinca 2014. godine rezervirana su četiri sudska spora (Grad Split, Petro-Kamen d.o.o., Državni proračun Ministarstva financija, Državni inspektorat) 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 204 tisuće kuna (2013.: 34 tisuće kuna).

**29. HIBRIDNI INSTRUMENTI**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Hibridni instrumenti	105.690	98.009
<b>UKUPNO</b>	<b>105.690</b>	<b>98.009</b>

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

Stanje hibridnih instrumenata na dan 31.12.2014. godine iznosi 105.690 tisuća kuna. U izračun regulatornog kapitala sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 ulazi amortizirani iznos hibridnih instrumenata. Na dan 31.12.2014. amortizirani iznos hibridnih instrumenata koji je uključen u regulatorni kapital je iznosio 85.383 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.

**30. KAPITAL I REZERVE**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Dionički kapital	130.335	93.127
Kapitalna dobit	0	13.175
Ostale rezerva	4.661	5.661
Zadržana dobit (preneseni gubitak)	27.668	18.180
Dobit (gubitak) poslovne godine	16.033	9.488
<b>UKUPNO</b>	<b>178.697</b>	<b>139.631</b>

Nominalna svota redovne dionice iznosi 100,00 kuna, a temeljni kapital u 2014. godini iznosio je 130.335 tisuća. U 2014. godini došlo je do povećanja temeljnog kapitala pretvaranjem hibridnih instrumenata u iznosu od 23.034 tisuće te iz kapitalnih rezervi društva u iznosu od 14.175 tisuća. U 2014. godini nije bilo izglasavanja niti plaćanja dividende.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Branko Buljan	58,71%	77,98%
Ivka Mijić	20,19%	22,02%
Imex trgovina d.o.o.	8,70%	- %
Trajektna luka Split d.d.	4,42%	- %
Dušanka Mišković	3,99%	- %
Ivana Matić	3,99%	- %
<b>UKUPNO</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Regulatorni kapital**

Regulatorni kapital Banke te stope kapitala za 2014. 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	
	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
<i>Osnovni kapital</i>		
Uplaćeni dionički kapital	130.335	93.127
Rezerve	4.661	5.661
Kapitalna dobit	0	13.175
Zadržana dobit	27.668	18.180
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(1.293)	(1.528)
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b>161.371</b>	<b>128.615</b>
<i>Dopunski kapital</i>		
Hibridni instrumenti	85.383	98.009
<b>Ukupno regulatorni kapital</b>	<b>246.754</b>	<b>226.624</b>
<b>Ukupni iznos izloženosti riziku</b>	<b>1.603.591</b>	<b>1.588.977</b>
Kreditni rizik bilančnih stavki	1.432.352	1.403.032
Kreditni rizik izvanbilančnih stavki	27.364	40.745
Izloženost valutnom riziku	4.611	6.200
Izloženost operativnom riziku	139.264	139.000
<b>Stopa adekvatnosti kapitala</b>	<b>15,39%</b>	<b>14,26%</b>

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 31.12.2014. godine iznosi 15,39% (na dan 31.12.2013. godine iznosi 14,26%).

**31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**

U 000 kuna

	<b>31.12.2014.</b>	<b>31.12.2013.</b>
Garancije (kunske i devizne)	82.892	56.961
Ostalo (okvirni neiskorišteni krediti i drugo)	22.110	17.415
Devizni akreditivi i loro dokumentarni akreditivi	613	1.434
<b>UKUPNO</b>	<b>105.615</b>	<b>75.810</b>
Ispravak vrijednosti	0	0
<b>a) Stanje 31. Prosinca</b>	<b>105.615</b>	<b>75.810</b>
<b>b) Ostali izvanbilančni zapisi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNO (a + b):</b>	<b>105.615</b>	<b>75.810</b>

**32. SUDSKI SPOROVI**

Na 31.12.2014. bilo je otvoreno 24 spora u kojima je Banka tuženik u ukupnoj vrijednosti predmeta svih sporova 8.013.077,95 kn.

Sukladno očekivanjima angažiranih pravnih savjetnika o ishodu neriješenih sudskih sporova i tužbi protiv Banke, Uprava Banke temelji svoje uvjerenje da eventualna konačna obveza po tim sudskim sporovima i tužbama neće imati značajan negativan utjecaj na financijski položaj i rezultate poslovanja Banke u budućnosti te je izvršeno rezerviranje za one tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene u iznosu od 204 tisuće kuna (2013.: 34 tisuća kuna), kao što je prikazano u bilješci 28. Iskaz vrijednosti predmeta sporova ne uključuje moguću zateznu kamatu i troškove sporova koji bi mogli teretiti Banku.

**33. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

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

U veljači 2015. godine na tržište MTP - Fortis Zagrebačke burze primljeno je 1.303.352 redovnih dionica Banke oznake IMBA-R-A pojedinačnog nominalnog iznosa 100,00 kn. Dionicama do danas nije trgovano.

Temeljem mišljenja posloводства u razdoblju od 01.01.2015. do 10.03.2015. godine u poslovanju Banke nema drugih značajnijih poslovnih događaja koji bi zahtijevali usklađenje bilance za 2014. godinu.

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

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari kreditne institucije koji imaju 5 ili više posto dionica kreditne institucije s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije,
- 2) članovi uprave i nadzornog odbora te prokuristi kreditne institucije,
- 3) osobe koje s kreditnom institucijom imaju ugovor o radu čije odredbe impliciraju značajan utjecaj tih osoba na poslovanje kreditne institucije, odnosno koji sadrži odredbe kojima se određuje nagrada za rad tih osoba po posebnim kriterijima koji se razlikuju od kriterija za osobe koje imaju sklopljene standardne ugovore o radu, pod uvjetom da se ne radi o nekoj od osoba iz točke 1. ili 2.,
- 4) pravne osobe u kojima kreditna institucija ima sudjelujući udio.

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

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

Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:

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

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

Na kraju 2014. godine ukupna izloženost Banke prema osobama u posebnom odnosu s bankom iznosila je 46.488 tisuća kuna ili 18,84% priznatog kapitala (2013. godina: 64.400 tisuća kuna ili 28,42% jamstvenog kapitala) što predstavlja oko 4,74% sveukupno danih zajmova klijentima (2013. godine 4,89%).

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

U 000 kuna

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
<i>Uprava</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine	934	889
-druge isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	0	0
<i>Ostalo ključno rukovodstvo</i>		
-plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	372	354
-druge isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>1.306</b>	<b>1.243</b>

### 35. UPRAVLJANJE RIZIKOM

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

Sustav upravljanja rizicima kontinuirano se unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanjem limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

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

#### 35.1. KREDITNI RIZIK

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

Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci te po osnovi izloženosti po izvanbilančnim stavkama po osnovi izdanih garancija i odobrenih neiskorištenih okvira kako je to prikazano u Bilješci br. 31 - Potencijalne i preuzete obveze.

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

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

	01.01.2014.- 31.12.2014.	01.01.2013.- 31.12.2013.
Novac i novčani ekvivalenti	173.910	194.662
Obvezna pričuva kod HNB	162.444	159.164
Depoziti kod drugih banaka	212.648	209.086
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17.236	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.302.882	1.304.165
Ulaganja raspoloživa za prodaju	0	0
Ulaganja koja se drže do dospeljeka	346.113	261.449
Materijalna imovina	37.778	39.439
Nematerijalna imovina	3.538	3.959
Preuzeta imovina	17.639	16.995
Odgodena porezna imovina	114	123
Ostala imovina	34.439	41.882
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki</b>	<b>2.308.743</b>	<b>2.248.829</b>
Garancije	82.892	56.961
Akreditivi	613	1.434
Neiskorišteni okvirni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostalo	22.110	17.415
<b>Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki</b>	<b>105.615</b>	<b>75.810</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST KREDITNOM RIZIKU</b>	<b>2.414.358</b>	<b>2.324.639</b>

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

	2014. Zajmovi i potraživanja od komitenata	2014. Rezervacije za umanjene vrijednosti	2013. Zajmovi i potraživanja od komitenata	2013. Rezervacije za umanjene vrijednosti
A	2.051.959	16.441	1.743.178	14.545
B1	162.229	19.619	142.862	16.359
B2	59.637	28.538	24.816	9.428
B3	14.542	12.073	11.568	8.997
C	55.265	55.277	42.368	42.377
<b>UKUPNO</b>	<b>2.343.632</b>	<b>131.948</b>	<b>1.964.792</b>	<b>91.706</b>

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31. prosinca 2014. godine iznosila su 97.712 tisuća kuna (31.12.2013.: 144.916 tisuća kuna).

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

	<b>01.01.2014.- 31.12.2014.</b>	<b>01.01.2013.- 31.12.2013.</b>
<i>Zajmovi stanovništvu</i>		
Gotovinski i potrošački zajmovi	132.092	119.303
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	4.752	4.162
Stambeni zajmovi	28.018	20.898
Zajmovi obrtnicima	19.456	21.021
Ostali zajmovi	19.651	15.354
<b>Ukupno bruto zajmovi stanovništvu</b>	<b>203.969</b>	<b>180.738</b>
<i>Zajmovi pravnim osobama</i>		
Građevinarstvo	107.821	152.571
Poljoprivreda	7.740	7.056
Turizam	14.441	14.376
Obrtna sredstva	443.951	377.638
Investicije	80.102	81.651
Ostali zajmovi	542.508	569.580
<b>Ukupno bruto zajmovi pravnim osobama</b>	<b>1.196.563</b>	<b>1.202.873</b>
Ispravci vrijednosti zajmova	97.650	79.445
<b>UKUPNO NETO IZLOŽENOST</b>	<b>1.302.882</b>	<b>1.304.165</b>

Ukupni bruto krediti iznose 1.400.532 tisuća kuna od čega 1.196.563 tisuća kuna ili 85,44% otpada na kredite pravnim osobama, 184.513 tisuća kuna ili 13,17% na kredite fizičkim osobama i 19.456 tisuća kuna ili 1,39% na kredite obrtnicima.



## d) Ročna struktura kredita po sektorima prema izvornom dopijeću

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 god	Preko 3 god	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2014.						
<b>Kunski krediti ukupno</b>						
Kreditni stanovništvu	5.099	185	3.634	2.230	66.798	<b>77.946</b>
Kreditni trgovačkim društvima	94.901	7.920	42.304	18.281	77.535	<b>240.941</b>
<b>Kreditni s val. klauzulom</b>						
Kreditni stanovništvu	0	306	4.064	5.169	116.485	<b>126.024</b>
Kreditni trgovačkim društvima	160	10.864	336.127	212.434	394.133	<b>953.718</b>
<b>Devizni krediti</b>						
Kreditni stanovništvu	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Kreditni trgovačkim društvima	334	132	1.437	0	0	<b>1.903</b>
<b>UKUPNO</b>	<b>100.494</b>	<b>19.407</b>	<b>387.566</b>	<b>238.114</b>	<b>654.951</b>	<b>1.400.532</b>

## e) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite i druge plasmane skupine B i C u 2014. godini iznose 50.492 tisuće kuna (u 2013.: 34.070 tisuća kuna).

## f) Kamatna fleksibilnost

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

	2014.	2013.
Dani oročeni depoziti	0,10%	0,01%
Dani krediti	8,57%	9,13%
Primljeni prekonoćni depoziti	0,64%	0,74%
Primljeni oročeni depoziti	3,39%	3,85%
Primljeni krediti	4,25%	3,85%

**35.2. KAMATNI RIZIK**

Kamatni rizik je osjetljivost bančinog financijskog stanja na kretanja kamatnih stopa. Neusklađenosti ili praznine u iznosima imovine, obveza i izvan bilančnih instrumenata, koji dopijevaju ili mijenjaju cijenu (kamatnu stopu) u određenom razdoblju generiraju kamatni rizik. Banka ovaj rizik može smanjiti na način da uskladi mogućnost mijenjanja kamatnih stopa na sredstvima i obvezama. Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa.

Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2014. i 31. prosinca 2013. 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 31.12.2014. godine**

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>Od 1 mj do 3 mj.</b>	<b>Od 3 do 12 mj.</b>	<b>Iznad 1 godine</b>	<b>Neosjet. na kamatu</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
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 prema fer vrijednosti kroz RDG	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)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>769.355</b>	<b>256.084</b>	<b>953.616</b>	<b>164.211</b>	<b>165.477</b>	<b>2.308.743</b>
<b>Obveze</b>						
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 primljenim 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
<b>Ukupne obveze</b>	<b>323.905</b>	<b>299.319</b>	<b>1.191.424</b>	<b>275.769</b>	<b>39.631</b>	<b>2.130.046</b>
<b>Neusklađenost imovine i obveza</b>	<b>445.450</b>	<b>(43.235)</b>	<b>(237.808)</b>	<b>(111.558)</b>	<b>125.846</b>	<b>178.697</b>

## Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2013. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	194.662	0	0	0	0	194.662
Obvezna pričuva kod HNB	24.987	0	134.177	0	0	159.164
Depoziti kod drugih banaka	210.979	0	0	0	0	210.979
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0	0	0	17.904	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	336.641	138.165	711.568	40.663	89.453	1.316.490
Ulaganja koja se drže do dosp.	60.610	95.969	370	0	106.155	263.104
Materijalna imovina	0	0	0	0	39.439	39.439
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.959	3.959
Preuzeta imovina	0	0	0	0	16.995	16.995
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	123	123
Ostala imovina	0	0	0	0	42.232	42.232
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	0	0	0	0	(16.222)	(16.222)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>827.879</b>	<b>234.134</b>	<b>846.115</b>	<b>40.663</b>	<b>300.038</b>	<b>2.248.829</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	123.963	0	0	0	0	123.963
Oročeni depoziti	149.174	291.207	1.158.323	133.034	0	1.731.738
Obveze po primljenim kreditima	17.106	2.439	95.538	1.500	0	116.583
Ostale obveze	0	0	0	0	38.185	38.185
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	721	721
Hibridni instrument	0	0	0	98.009	0	98.009
<b>Ukupne obveze</b>	<b>290.243</b>	<b>293.646</b>	<b>1.253.861</b>	<b>232.543</b>	<b>38.906</b>	<b>2.109.199</b>
<b>Neusklađenost imovine i obveza</b>	<b>537.636</b>	<b>(59.512)</b>	<b>(407.746)</b>	<b>(191.880)</b>	<b>261.132</b>	<b>139.630</b>

U slijedećoj tablici sažeto je prikazan omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala po valutama na dan 31. prosinca 2014. godine:

Pozicija	Oznaka valute	Iznos
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	HRK	2.436
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	EUR	(1.021)
Neto ponderirana pozicija po valuti - EVKI (FKS+PKS+AKS)	OST	(767)
PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI		648
REGULATORNI KAPITAL		246.755
<b>PROMJENA EKONOMSKE VRIJEDNOSTI/REGULATORNI KAPITAL *100</b>		<b>0,26</b>

**35.3. RIZIK LIKVIDNOSTI**

Rizik likvidnosti proizlazi iz redovitog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Uključuje rizik nemogućnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i uz prikladne kamatne stope, kao i rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni u prikladnom vremenskom roku.

Banka ima pristup raznolikim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući depozite, uzete zajmove i dionički kapital. Banka kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju koje su potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva. Nadalje, Banka drži portfelj likvidne imovine kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti. Upravljanje rizikom likvidnosti provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i smjernicama regulatora, a definirano je Politikom upravljanja rizikom likvidnosti koje Sektor upravljanja rizicima redovito revidira promjenama u gospodarskom okruženju. Sektor upravljanja rizicima izrađuje kvartalno izvješće za Upravu o izloženosti Banke riziku likvidnosti kao i mjesečno izvješće za HNB sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti.

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

**Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2014. godine**

	<b>Do 1 mjesec</b>	<b>Od 1 mj do 3 mj.</b>	<b>Od 3 do 12 mj.</b>	<b>Od 1 do 3 godine</b>	<b>Preko 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
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 prema fer vrijednosti kroz RDG	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
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.020.843</b>	<b>216.283</b>	<b>417.549</b>	<b>165.585</b>	<b>488.484</b>	<b>2.308.743</b>
<b>Obveze</b>						
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 instrument	0	0	0	30.236	76.493	106.729
<b>Ukupne obveze</b>	<b>340.273</b>	<b>303.293</b>	<b>1.124.128</b>	<b>187.753</b>	<b>174.599</b>	<b>2.130.046</b>
<b>Neto neusklađenost likv.</b>	<b>680.570</b>	<b>(87.010)</b>	<b>(706.579)</b>	<b>(22.168)</b>	<b>312.885</b>	<b>178.697</b>

## Rizik likvidnosti i ročna struktura na dan 31.12.2013. godine

	Do 1 mjesec	Od 1 mj do 3 mj.	Od 3 do 12 mj.	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	194.662	0	0	0	0	194.662
Obvezna pričuva kod HNB	24.987	0	134.177	0	0	159.164
Depoziti kod drugih banaka	209.086	0	0	0	0	209.086
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	15.275	0	0	0	2.639	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	490.985	134.255	267.102	193.368	237.923	1.323.633
Ulaganja koja se drže do dosp.	64.540	92.951	360	0	85.906	243.757
Materijalna imovina	0	0	0	0	39.439	39.439
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.959	3.959
Preuzeta imovina	0	0	0	0	16.995	16.995
Odgođena porezna imovina	123	0	0	0	0	123
Ostala imovina	40.107	0	0	0	0	40.107
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.039.765</b>	<b>227.206</b>	<b>401.639</b>	<b>193.368</b>	<b>386.851</b>	<b>2.248.829</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	30.990	30.990	30.990	24.793	6.199	123.962
Oročeni depoziti	160.825	297.118	1.119.916	160.824	20.882	1.759.565
Obveze po primljenim kreditima	2.106	2.439	10.283	16.718	85.330	116.876
Ostale obveze	8.998	0	0	0	0	8.998
Rezerve za obveze i troškove	480	94	116	22	9	721
Hibridni instrument	0	0	0	0	99.077	99.077
<b>Ukupne obveze</b>	<b>402.233</b>	<b>272.896</b>	<b>1.020.588</b>	<b>201.922</b>	<b>211.560</b>	<b>2.109.199</b>
<b>Neto neusklađenost likv.</b>	<b>508.134</b>	<b>(77.219)</b>	<b>(493.341)</b>	<b>19.431</b>	<b>182.625</b>	<b>139.630</b>

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 dospijeaća kao ni cjelokupnih obveza po okvirnim kreditima.

**35.4. VALUTNI RIZIK**

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama, uglavnom u EUR i u manjoj mjeri za ostale valute. Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimalizirati neusklađenost između imovine i obveza u stranoj valuti. Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženost u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2014. i 31.12.2013. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

**Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2014.**

	<b>EUR i valutna klauzula</b>	<b>USD</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno devize</b>	<b>KN</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
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
Blagajnički zapisi kod HNB	0	0	0	0	14.865	14.865
Depoziti kod drugih banaka	159.487	49.296	5.789	214.572	0	214.572
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	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 imovina	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)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.476.242</b>	<b>49.611</b>	<b>6.129</b>	<b>1.531.982</b>	<b>776.761</b>	<b>2.308.743</b>
<b>Obveze</b>						
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
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.469.938</b>	<b>80.882</b>	<b>6.973</b>	<b>1.557.793</b>	<b>572.253</b>	<b>2.130.046</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>6.304</b>	<b>(31.271)</b>	<b>(844)</b>	<b>(25.811)</b>	<b>204.508</b>	<b>178.697</b>

## Valutna izloženost na dan 31. prosinca 2013.

	EUR i valutna klauzula	USD	Ostalo	Ukupno devize	KN	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	7.399	1.372	437	9.208	185.454	194.662
Obvezna pričuva kod HNB	0	24.987	0	24.987	134.177	159.164
Depoziti kod drugih banaka	197.949	7.128	5.901	210.979	0	210.979
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz RDG	15.275	0	0	15.275	2.629	17.904
Zajmovi i predujmovi klijentima	1.045.740	0	0	1.045.740	302.866	1.348.606
Ulaganja koja se drže do dosp.	228.933	0	0	228.933	38.557	267.490
Materijalna imovina	0	0	0	0	39.439	39.439
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	3.959	3.959
Preuzeta imovina	0	0	0	0	16.995	16.995
Odgođena porezna imovina	0	0	0	0	123	123
Ostala imovina	52	0	0	52	5.678	5.730
Posebne rezerve za identif. gubitke na skupnoj osnovi	(13.661)	(64)	(53)	(13.778)	(2.444)	(16.222)
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.481.687</b>	<b>33.423</b>	<b>6.285</b>	<b>1.521.396</b>	<b>727.433</b>	<b>2.248.829</b>
<b>Obveze</b>						
Depoziti po viđenju	19.336	2.299	634	22.269	101.693	123.962
Oročeni depoziti	1.325.635	64.927	6.234	1.396.796	362.769	1.759.565
Obveze po primljenim kreditima	53.693	0	0	53.693	63.184	116.877
Ostale obveze	234	0	0	234	8.763	8.997
Rezerve za obveze i troškove	0	0	0	0	721	721
Hibridni instrument	69.060	0	0	69.060	30.017	99.077
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.467.958</b>	<b>67.226</b>	<b>6.868</b>	<b>1.542.052</b>	<b>567.147</b>	<b>2.109.199</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>13.729</b>	<b>(33.803)</b>	<b>(583)</b>	<b>(20.656)</b>	<b>160.286</b>	<b>139.630</b>

## Pregled otvorene devizne pozicije

	Duga devizna pozicija	Kratka devizna pozicija	Ukupna otvorena devizna pozicija
<b>31.prosinca 2014.</b>			
EUR	0	(3.673)	
USD	0	(131)	
GBP	0	(406)	
Ostale valute	16	(401)	
<b>Ukupno</b>	<b>16</b>	<b>(4.611)</b>	<b>4.611</b>
<b>31.prosinca 2013.</b>			
EUR	3.978	0	
USD	2.038	0	
GBP	0	(346)	
Ostale valute	184	(369)	
<b>Ukupno</b>	<b>6.200</b>	<b>(715)</b>	<b>6.200</b>

**35.5. TRŽIŠNI RIZIK**

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

Knjiga trgovanja obuhvaća pozicije u financijskim instrumentima koji se drže s namjerom trgovanja pod uvjetom da te pozicije nemaju nikakvih ograničenja s obzirom na njihovu utrživost. Ulaganja Banke u vrijednosne papire koji se drže radi trgovanja (Bilješka 16) 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 17.237 tisuća kuna na dan 31. prosinac 2014. godine) koja ne prelazi limite definirane podzakonskim aktima Hrvatske narodne banke, za iste se ne izračunavaju kapitalni zahtjevi za tržišne rizike, već se uključuju u kapitalni zahtjev za kreditni rizik.

**35.6. OPERATIVNI RIZIK**

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

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

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



## **10. Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku**

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

Financijske informacije nastavno prikazane u financijskim izvještajima izvedene su iz financijskih izvještaja sastavljenih po MSFI i prikazanih na stranicama 30 do 70 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 2014. godinu te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisli su i odobrili za izdavanje Predsjednik uprave Branko Buljan i Ružica Šarić, član uprave dana 10. ožujka 2015. godine.

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje 01.01.2014. do 31.12.2014.

Obrazac  
**BAN-  
RDG**

<b>Obveznik: 99326633206; IMEX BANKA d.d.</b>				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	<b>048</b>		144.005.850	143.305.932
2. Kamatni troškovi	<b>049</b>		86.087.404	78.790.397
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>		57.918.446	64.515.535
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>051</b>		16.890.000	19.822.035
5. Troškovi provizija i naknada	<b>052</b>		1.882.903	1.949.920
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>		15.007.097	17.872.115
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	<b>054</b>			
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	<b>055</b>		2.201.596	1.905.467
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	<b>056</b>			
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>057</b>			
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>058</b>			
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	<b>059</b>			
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	<b>060</b>			
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>061</b>			
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	<b>062</b>		109.768	53.421
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	<b>063</b>		863.533	-262.248
17. Ostali prihodi	<b>064</b>		762.460	404.794
18. Ostali troškovi	<b>065</b>		3.610.989	4.319.268
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>066</b>		36.805.059	35.613.338
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>		36.446.852	44.556.478
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>068</b>		24.331.867	24.472.444
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>		12.114.985	20.084.034
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>		2.627.051	4.051.112
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>		9.487.934	16.032.922
25. Zarada po dionici	<b>072</b>			

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2014.

Obrazac  
**BAN-BIL**

<b>Obveznik: 99326633206; IMEX BANKA d.d.</b>				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>IMOVINA</b>				
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>		353.825.941	336.353.872
1.1. Gotovina	<b>002</b>		20.836.901	23.013.188
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>		332.989.040	313.340.684
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>		209.086.180	212.648.196
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>		22.057.424	14.865.373
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>		17.904.071	17.236.155
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>			
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>		239.371.435	331.218.044
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>			
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>			
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>		63.460.657	76.645.968
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>		1.240.377.083	1.225.991.766
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>			
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>		16.995.173	17.639.268
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>		39.439.419	37.777.884
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>		46.311.774	38.366.114
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>		2.248.829.157	2.308.742.640
<b>OBVEZE</b>				
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>		116.583.194	84.560.644
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>		15.000.000	
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>		101.583.194	84.560.644
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>		1.855.700.843	1.900.165.565
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>		99.074.408	134.036.569
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>		24.888.576	25.264.764
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>		1.731.737.859	1.740.864.232
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>		0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>			
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>			
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>			
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>		0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>			
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>			

6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032			
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033		98.009.004	105.689.676
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034		38.905.485	39.629.702
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>		2.109.198.526	2.130.045.587
<b>KAPITAL</b>				
1. DIONIČKI KAPITAL	036		93.126.900	130.335.200
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037		9.487.934	16.032.922
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		18.179.904	27.667.838
4. ZAKONSKE REZERVE	039		2.661.093	4.661.093
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		16.174.800	
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041			
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042			
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>		139.630.631	178.697.053
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>		2.248.829.157	2.308.742.640

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
od 01.01.2014. do 31.12.2014.

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
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>		106.301.700	0	5.661.093	18.179.904	9.487.934	0	0	139.630.631
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>									
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>		106.301.700	0	5.661.093	18.179.904	9.487.934	0	0	139.630.631
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>									
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>									
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>		0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>						16.032.922			16.032.922
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>		0	0	0	0	16.032.922	0	0	16.032.922
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>		24.033.500		(1.000.000)					23.033.500
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>									
Ostale promjene	<b>013</b>									
Prijenos u rezerve	<b>014</b>					9.487.934	(9.487.934)			0
Isplata dividende	<b>015</b>									
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>		0	0	0	9.487.934	(9.487.934)	0	0	0
<b>Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>		130.335.200	0	4.661.093	27.667.838	16.032.922	0	0	178.697.053

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Direktna metoda**  
u razdoblju 01.01.2014. do 31.12.2014.

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
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>				
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>		-80.759.299	41.373.437
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	<b>002</b>		113.511.086	123.684.963
1.2. Naplaćene naknade i provizije	<b>003</b>		15.923.031	18.702.129
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	<b>004</b>		-71.474.255	-21.074.686
1.4. Plaćene naknade i provizije	<b>005</b>		-106.776	-109.992
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	<b>006</b>			
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	<b>007</b>			
1.7. Ostali primici	<b>008</b>		2.022.561	5.263.431
1.8. Ostali izdaci	<b>009</b>		- 140.634.946	-85.092.408
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>		49.695.735	17.951.640
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>011</b>		-1.620.305	3.279.741
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>012</b>		6.617.227	-7.192.051
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>013</b>		-65.099.793	15.254.779
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>014</b>		101.122.530	7.277.087
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>015</b>		1.391.055	-667.916
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>016</b>			
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>017</b>			
2.8. Ostala imovina	<b>018</b>		7.285.021	
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>		141.599.413	44.464.722
3.1. Depoziti po viđenju	<b>020</b>		14.247.282	34.962.161
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>021</b>		127.352.131	9.502.561
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>022</b>			
3.4. Ostale obveze	<b>023</b>			
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>		110.535.849	103.789.799
5. Plaćeni porez na dobit	<b>025</b>		-1.817.657	-1.914.712
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>		108.718.192	101.875.087
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>				
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>		-22.050.471	-94.846.471
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	<b>028</b>		-3.117.073	-2.196.626

7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029			
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	030		-19.043.166	-92.703.266
7.4. Primljene dividende	031		109.768	53.421
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032			
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>				
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>		-2.982.047	-24.341.879
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		-1.379.226	-32.022.551
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035			
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		-1.602.821	7.680.672
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037			
8.5. Isplaćena dividenda	038			
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039			
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>		83.685.674	-17.313.263
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041			
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>		83.685.674	-17.313.263
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>043</b>		321.482.896	405.168.570
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)</b>	<b>044</b>		405.168.570	387.855.307

## BILJEŠKE O USKLADAMA S FINANIJSKIM IZVJEŠTAJIMA SASTAVLJENIM PO MSFI-ovima

## 1) USKLADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZA 2014. GODINU

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
Prihod od kamata	143.306	143.306	-
Rashod od kamata	(78.790)	(78.790)	-
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>64.516</b>	<b>64.516</b>	-
Prihod od naknada i provizija	19.822	19.822	-
Rashod od naknada i provizija	(1.950)	(1.950)	-
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	<b>17.872</b>	<b>17.872</b>	-
Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	1.905	-	1.905
Neto dobit od financijskog poslovanja	-	1.643	(1.643)
Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	-	-	-
Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	-	-	-
Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	53	-	53
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(262)	-	(262)
Ostali prihodi	404	458	(54)
Ostali troškovi	4.319	-	4.319
Opći administrativni troškovi i amortizacija	35.613	-	35.613
Troškovi osoblja	-	18.417	(18.417)
Troškovi amortizacije	-	3.186	(3.186)
Ostali poslovni rashodi	-	18.330	(18.330)
<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>44.556</b>	<b>44.556</b>	-
Trošak vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(24.472)	(24.472)	-
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>20.084</b>	<b>20.084</b>	-
Porez na dobit	4.051	4.051	-
<b>Dobit poslije oporezivanja</b>	<b>16.033</b>	<b>16.033</b>	-
Zarada po dionici (u kunama)	<b>12,30</b>	<b>12,30</b>	-

<b>Dobit razdoblja</b>	16.033	16.033	-
Ostala sveobuhvatna dobit:			
Nerealizirana dobit (gubitak) imovine raspoložive za prodaju	0	44	(44)
Porez na dobit prenesen u dobit ili gubitak	0	(9)	9
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	35	(35)
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak) tekuće godine</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>(35)</b>
<b>UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT</b>	<b>16.033</b>	<b>16.068</b>	<b>(35)</b>



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

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

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

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

## 2) USKLADA BILANCE ZA 2014. GODINU

U 000 kunama

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
<b>IMOVINA</b>			
Gotovina i depoziti kod HNB-a	336.354	-	336.354
- gotovina	23.013	-	
- depoziti kod HNB-a	313.341	-	
Depoziti kod bankarskih institucija	212.648	-	212.648
Gotovinske rezerve	-	385.738	(385.738)
Obvezna pričuva kod HNB-a	-	162.444	(162.444)
Depoziti kod drugih banaka	-	820	(820)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	14.865	-	14.865
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	17.236	-	17.236
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospelja	331.218	346.113	(14.895)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-
Derivatna financijska imovina	-	-	-
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	17.236	(17.236)
Kreditni financijskim institucijama	76.646	-	76.646
Kreditni ostalim komitentima	1.225.992	-	1.225.992
Zajmovi i predujmovi klijentima	-	1.302.882	(1.302.882)
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Preuzeta imovina	17.639	17.639	-
Materijalna imovina	37.778	37.778	-
Nematerijalna imovina	-	3.539	(3.539)
Kamate, naknade i ostala imovina	38.366	34.439	3.927
Odgođena porezna imovina	-	114	(114)
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>2.308.742</b>	<b>2.308.742</b>	<b>0</b>

## 2) USKLADA BILANCE ZA 2014. GODINU (nastavak)

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
<b>OBVEZE</b>			
Kreditni od financijskih institucija	84.560	-	84.560
- dugoročni krediti	84.560	-	-
- kratkoročni krediti	-	-	-
Ostala pozajmljena sredstva	-	84.560	(84.560)
Depoziti	1.900.166	-	1.900.166
- depoziti na žiroračunima i tekućim računima	134.037	-	-
- štedni depoziti	25.265	-	-
- oročeni depoziti	1.740.864	-	-
Depoziti financijskih institucija	-	106.668	(106.668)
Depoziti ostalih komitenata	-	1.793.498	(1.793.498)
Ostali krediti	-	-	-
- kratkoročni krediti	-	-	-
- dugoročni krediti	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
- dugoročni izdani vrijednosni papiri	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	105.690	105.690	-
Kamate, naknade i ostale obveze	39.629	-	39.629
Ostale obveze	-	38.483	(38.483)
Rezervacije za obveze i troškove	-	1.146	(1.146)
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.130.045</b>	<b>2.130.045</b>	-
<b>KAPITAL</b>			
Dionički kapital	130.335	130.335	-
Dobit (gubitak) tekuće godine	16.033	16.033	-
Zadržana dobit	27.668	27.668	-
Zakonske rezerve	4.661	-	4.661
Ostale rezerve	-	4.661	(4.661)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	-	-	-
Kapitalna dobit	-	-	-
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>178.697</b>	<b>178.697</b>	-
<b>UKUPNO KAPITAL I OBVEZE</b>	<b>2.308.742</b>	<b>2.308.742</b>	-

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 Derivatna 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.

## 3) USKLADA IZVJEŠTAJA O NOVČANOM TIJEKU ZA 2014. GODINU

U 000 kuna

	HNB IZVJEŠTAJI	FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	RAZLIKA
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>41.373</b>	<b>41.373</b>	-
Naplaćena kamata i slični primici	123.685	123.685	-
Naplaćene naknade i provizije	18.702	18.702	-
Plaćena kamata i slični izdaci	(21.075)	(21.075)	-
Plaćene naknade i provizije	(110)	(110)	-
Plaćeni troškovi poslovanja	-	-	-
Neto dobiti/gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	-	-	-
Realizirani dobiti od fin. imovine raspoložive za prodaju	-	-	-
Ostali primici	5.263	5.263	-
Ostali izdaci	(85.092)	(85.092)	-
<b>2. Neto povećanje/smanjenje poslovne imovine</b>	<b>17.952</b>	<b>25.144</b>	<b>(7.192)</b>
Obvezna pričuva kod HNB	3.280	3.280	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(7.192)	-	(7.192)
Zajmovi i potraživanja od banaka	15.255	15.255	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata	7.277	7.277	-
Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja	(668)	(668)	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-
Vrijednosni papiri kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-
<b>3. Neto povećanje/smanjenje poslovnih obveza</b>	<b>44.465</b>	<b>44.465</b>	-
Depoziti po viđenju	34.962	34.962	-
Štedni i oročeni depoziti	9.503	9.503	-
Derivatne financijske obveze i ostale obveze za trgovanje	-	-	-
Ostale obveze	-	-	-
<b>4. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>103.790</b>	<b>110.982</b>	<b>(7.192)</b>
<b>5. Plaćeni porez na dobit</b>	<b>(1.915)</b>	<b>(1.915)</b>	-
<b>6. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>101.875</b>	<b>109.067</b>	<b>(7.192)</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev/odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>(94.847)</b>	<b>(102.039)</b>	<b>7.192</b>
Primici od prodaje/kupnje materijalne i nemat. imovine	(2.197)	(2.197)	-
Primici od prodaje/ulaganja u podružnice	-	-	-
Primici od naplate/kupnje v. p. koji se drže do dospelosti	(92.703)	(99.895)	7.192
Primljene dividende	53	53	-
Ostali primici/plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev/odljev gotovine iz financijskih aktivnosti</b>	<b>(24.342)</b>	<b>(24.342)</b>	-
Neto povećanje/smanjenje primljenih kredita	(32.022)	(32.022)	-
Neto povećanje/smanjenje izdanih dužničkih vrij. papira	-	-	-
Neto povećanje/smanjenje hibridnih instrumenata	7.680	7.680	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-
Isplaćena dividenda	-	-	-
Ostali primici/plaćanja iz financijskih aktivnosti	-	-	-
<b>9. Neto priljev/odljev gotovine</b>	<b>(17.314)</b>	<b>(17.314)</b>	-
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekv.	-	-	-
<b>11. Neto povećanje/smanjenje gotovine i ekvivalenata</b>	<b>(17.314)</b>	<b>(17.314)</b>	-
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	405.169	405.169	-
13. Gotovina ekvivalenti gotovine na kraju godine	387.855	387.855	-

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

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

#### **4) USKLADA IZVJEŠTAJA O PROMJENAMA KAPITALA ZA 2014. GODINU**

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