

IMEX BANKA d.d.

**IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ REVIZIJI SA STANJEM
31.PROSINCA 2007. GODINE**

Split, ožujak 2008. godine

SADRŽAJ:

Mišljenje nezavisnog revizora o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja sa stanjem 31.12.2007. godine

Financijski izvještaji (reklasificirani)

- **Račun dobiti i gubitka za 2007. godinu**
- **Bilanca na dan 31.12.2007. godine**
- **Promjene na kapitalu**
- **Izvešće o novčanom tijeku za 2007. godinu**

Bilješke uz finansijske izvještaje

IZVJEŠTAJ REVIZORA

Dioničarima IMEX BANKE d.d., Split

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Imex banke d.d., Split (u daljnjem tekstu: Banka) na dan 31. prosinca 2007. godine. Ovi financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 4 do 27 pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja što ih je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde.

Odgovornosti Uprave i revizora

Za ove financijske izvještaje odgovara Uprava Banke. Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije.

Osnova za donošenje mišljenja

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji realno prikazuju, u svim materijalno značajnim aspektima, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2007. godine, rezultate poslovanja, promjene na kapitalu i novčane tokove za razdoblje koje je tada završilo, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

MARAN d.o.o. Split

Ovlašteni revizor:

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

(Ivan Jelović, dip.oec.)

Split, 31.ožujka 2008.

Financijski izvještaji (reklasificirani)

Račun dobiti i gubitka za 2007. godinu

		u tisućama kuna	
	Bilješke	2006. god	2007. god
Prihodi od kamata	3a	52.530	61.633
Rashodi od kamata	3c	(22.853)	(30.959)
Neto prihod od kamata		29.677	30.674
Naknade i provizije	3b	3.310	5.545
Tečajne razlike i trg.deviz. (neto)	4	1.622	4.382
Ostali prihodi	5	654	1.507
Ukupan prihod		35.263	42.108
Rashodi iz poslovanja	6	(25.117)	(28.830)
Troškovi vrijednosnog usklađivanja i			
Rezerviranja	8	4.837	6.649
Dobit prije oporezivanja		5.309	6.629
Porezi	9	(1.150)	(1.440)
Dobit poslije poreza		4.159	5.189
Prijedlog raspodjele dobiti:			
- za zakonske pričuve		0	0
- dobit za raspodjelu		4.159	5.189
- za dividendu		-	-

Revidirana financijska izvješća iznesena na strani 4 do 27 odobrila je Uprava banke:

- Čedo Maletić, predsjednik Uprave,
- Ružica Šarić, član Uprave

Bilanca na dan 31.12.2007. godine

		u tisućama kuna	
	Bilješke	2006. god	2007. god
Sredstva			
Novčana sredstva i iznosi kod drugih			
Banaka	24,10	68.195	44.102
Sredstva kod Hrvatske narodne banka	11	64.995	86.936
Dani depoziti drugim bankama	12	78.104	142.668
Trezorski i blagajnički zapisi		0	0
Zajmovi	13	453.708	678.063
Obračunate kamate i ostala sredstva	14	9.219	10.802
Ulaganja i vrijednosni papiri i	24,15	37.061	42.230
Materijalna i nematerijalna imovina	16	17.200	30.413
Ukupna sredstva		728.482	1.035.214
Obveze i kapital			
Depoziti banaka	17	0	0
Ostali depoziti	18		
- po viđenju		128.569	142.379
- štednja i oročeni depoziti		461.484	732.149
Ostala pozajmljena sredstva	19	25.518	35.700
Obračunate kamate i ostale obveze	20,21	15.793	21.276
Pričuve za potencijalne obveze	22	1.360	1.187
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	22	6.775	8.351
Ukupne obveze		639.499	941.042
Temeljni kapital		60.127	60.127
Kapitalni dobitak		13.175	13.175
Vlastite dionice		(750)	(750)
Pričuve i zadržana dobit		12.272	16.431
Dobit tekuće godine		4.159	5.189
Ukupno kapital		88.983	94.172
Ukupno obveze i kapital		728.482	1.035.214
Potencijalne i preuzete obveze			
	23		
- garancije		36.582	48.843
- akreditivi		8.262	16.946
- okvirni krediti i obveze financiranja		32.745	69.178
Ukupno		77.589	134.967
- ostali izvanbilančni zapisi		58.379	2
Ukupno:		58.379	134.969

Revidirana financijska izvješća iznesena na strani 4 do 27 odobrila je Uprava banke:

- Čedo Maletić, predsjednik Uprave,
- Ružica Šarić, član Uprave

Promjene na kapitalu

	u tisućama kuna				
	Temeljni Kapital sa kapitalnim dobitkom	Vlastite dionice (rezerve)	Pričuve	Dobit tek. god. i zadr dobit	Kapital Ukupno
Stanje 01.01. 2006. godine					
	60.552	(3.000)	6.037	6.236	69.825
Kapitalni dobitak kod prodaje dionica	12.750				12.750
Otkup vlastitih dionica		2.250			2.250
Dobit za 2006.g.				4.159	4.159
Prijenosi uslijed usklađivanja stanja					
Stanje 31.prosinca 2006.g	73.301	(750)	6.037	10.395	88.983
Stanje 01.01. 2007. godine					
	73.301	(750)	6.037	10.395	88.983
Otkup vlastitih dionica					
Zadržana dobit					
Dobit za 2007.g.				5.189	5.189
Stanje 31.prosinca 2007.g	73.301	(750)	6.037	15.584	94.172

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

Osnivači i dioničari sa udjelom preko 5% na dan 31.prosinca 2007. godine:

	2006. god	2007. god
1. TRAJEKTNA LUKA d.o.o.-Split	41,14%	41,14%
2. IMEX TRGOVINA d.o.o.-Split	53,73%	53,73%

Ostali dioničari sa udjelom do 5% na dan 31.prosinca 2007. godine:

	2006. god	2007.god
1. Ivka Mijić	3,88%	3,88%
2. Vlastite dionice	1,25%	1,25%

*Izvjешće o gotovinskom toku za godinu završenu
31.prosinca 2007. godine*

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Neto gotovinski tok od poslovnih aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	5.309	6.629
Povećanje na obračunatim kamatama i ostalim sredstvima	(3.889)	(1.583)
Amortizacija	1.912	2.289
Povećanje / (smanjenje) na ostalim obvezama	7.907	5.483
Prihodi od vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja	4.837	6.681
Neto gotovinski tok od trgovačkih aktivnosti	16.076	19.499
Promjene u sredstvima i obvezama		
Neto povećanje (smanjenje) po bankovnim depozitima	0	0
Neto povećanje (smanjenje) po ostalim depozitima	114.243	284.475
Neto povećanje sredstava kod HNB	13.991	(21.941)
(Smanjenje) / povećanje pozajmljenih sredstava	(21.696)	10.182
Povećanje plasmana bankama preko 90 dana	(26.106)	(64.564)
Neto smanjenje (povećanje) na zajmovima klijenata	(89.605)	(224.355)
Porez na dobit	(1.150)	(1.440)
Revalorizacija, otpisi, kapitalni dobitak i ostalo	19.581	37.603
Neto gotovinski priliv iz poslovnih aktivnosti	9.258	19.960
Investicijske aktivnosti		
Nabava vrijednosnih papira i vlasničkih udjela	(7.262)	(5.169)
Nabavka nematerijalne i materijalne imovine	(3.310)	(2.550)
Prodaja i rashod materijalne imovine	0	711
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	(11.375)
Neto gotovinski odliv od investicijskih aktivnosti	(10.572)	(18.383)
Financiranja		
Isplate iz dobiti dioničarima	0	0
Neto gotovinski (odliv) iz financiranja	0	0
Povećanje/smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	14.762	21.076
Promjene u gotovini i ekvivalentima kroz godinu		
Stanje 01.siječnja	90.494	105.256
Neto gotovinski priliv	14.762	21.076
Stanje na dan 31.prosinca	105.256	126.332
Sadržaj gotovine i gotovinskih ekvivalenata		
Novac i novčana sredstva kod drugih banaka	68.195	44.102
Plasmani i depoziti kod drugih banaka na rok od 90 dana	0	40.000
Utržive vrijednosnice s dospijanjem do 90 dana	37.061	42.230
U k u p n o	105.256	126.332

1.3. Bilješke uz financijske izvještaje

1. Registracija Društva

Imex banka d.d.-Split, osnovana je u Republici Hrvatskoj i upisana u registar Trgovačkog suda u Splitu 25.siječnja 1995. godine. Tijekom 1995. godine Banka je uskladila svoje akte s propisima Republike Hrvatske. Financijski izvještaji izraženi su u valuti Republike Hrvatske, hrvatskim kunama (kn).Promjena oblika Društva iz Društva sa ograničenom odgovornošću u Dioničko društvo izvršeno je temeljem Rješenja Trgovačkog suda u Splitu broj: Tt-99/2853-4 od 22.12.1999. godine.

Odlukom Glavne skupštine od 20.kolovoza 2001.godine, smanjen je temeljni kapital sa iznosa od 63.426.900,00 kuna za iznos od 3.300.000,00 kuna na iznos od 60.126.900,00 kuna.Temeljni kapital je podijeljen na 601.269 dionica na ime nominalnog iznosa od 100,00 kuna.

Upis smanjenja temeljnog kapitala u sudski registar izvršen je na osnovu Rješenja Trgovačkog suda u Splitu broj Tt-01/1714-5 od 16.studenoga 2001.godine.

Na osnovi Rješenja broj Tt-07/1792-2 od 31.07.2007.g. upisana je u sudski registar promjena članova Uprave (za predsjednika Uprave postavljen je gosp. Čedo Maletić), promjena članova i funkcije članova Nadzornog odbora (predsjednik NO je gosp. Branko Buljan, a zamjenik predsjednika NO je gđica Ivana Mijić)

2. Sažetak najznačajnijih računovodstvenih politika

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

(1) Devizna sredstva

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

(2)Prihodi od kamata

Kamate se obračunavaju sukladno hrvatskim zakonskim propisima ili prema ugovoru zaključenom između vjerovnika i dužnika. Kamate se pripisuju glavnici ako je to ugovorom utvrđeno.

(3) Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade po deviznim transakcijama i po kreditima. Naknade primljene po osnovi izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i provizije za obavljene poslove u ime i za račun pravnih osoba i građana također su uključene. Naknade po kreditima knjiže se kao prihod po odobravanju kredita.

(4) Financijski instrumenti

Financijska imovina se početno vrednuje po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove. Nakon inicijalnog vrednovanja sva imovina namijenjena trgovanju i sva financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se prema tržišnoj ili fer vrijednosti. Iznimno, financijska imovina koja nema cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija tržišna ili fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti vrednuje se po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove i umanjenom za trajna smanjenja vrijednosti.

Sve financijske obveze kojima se ne trguje, dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka i ulaganja koja se drže do dospijeca vrednuju se po metodi amortiziranog troška ulaganja, umanjenog za smanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se izračunava metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju se uz korištenje efektivne kamatne stope instrumenta.

(5) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

Plasmani raspoređeni u rizičnu skupinu B, djelomično su naknadiva financijska imovina, koji zbog nastanka okolnosti koje upućuju na zaključak da neće biti u cijelosti naplaćena (MRS 39 točke 59. i 61.), podliježe umanjenju vrijednosti za iznos gubitka zbog nemogućnosti potpune naplate. Gubitak čini razlika između knjigovodstvenog iznosa glavnice plasmana i kamata, koji se knjiži u poslovnim knjigama kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknadivih plasmana i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova s osnove glavnice i kamata po tim plasmanima. Sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova po djelomično nadoknadivim plasmanima utvrđuje se njihovim diskontiranjem uz primjenu originalne/izvorne efektivne kamatne stope tj. efektivne kamatne stope izračunate prilikom sklapanja ugovora o plasmanu (kada ugovor sadrži klauzulu o promjenjivosti kamatne stope ili je naknadno dodatkom ugovora izmijenjena, banka primjenjuje tada tekuću/sadašnju efektivnu kamatnu stopu).

U rizičnu skupinu C raspoređuju se plasmani za koje se procjenjuje da su 100% nenaplativi ili da su naplativi u neznatnom iznosu. Iznimno, u rizičnu skupinu C raspoređuju se sve tražbine banke na osnovi nekamatnih prihoda, koje nisu naplaćene u roku 90 dana od dana dospijeca.

Očekivani novčani tokovi za portfelje pojedinih skupina imovine procjenjuju se temeljem prethodnih iskustava i uzimajući u obzir kreditnu sposobnost pojedinih

komitenata i kašnjenja plaćanja potraživanja po redovnim i zateznim kamatama te opomenama.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate zajma, da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene, i iznos ukupnog gubitka je utvrđen, zajam se direktno otpisuje. Ako se naknadno iznos umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno veže uz događaj koji je nastao nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti ili rezervacija se smanjuje kroz račun dobiti i gubitka.

(6) Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina raspoloživa za prodaju isknjižava se iz knjiga Banke u trenutku kada Banka postane obavezna tu imovinu prodati, odnosno prenijeti pravo drugoj osobi, dakle na dan ugovora, te uknjižuje potraživanje od kupca.

Dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka isknjižavaju se iz knjiga Banke na dan kada je Banka prenijela svoja prava.

(7) Pojedini instrumenti

Imovina koja se drži do dospjeća predstavlja financijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjem i fiksnim dospjećem za koju Banka ima namjeru i sposobnost držati je do dospjeća.

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao imovina koja se drži do dospjeća i prikazana je po amortiziranom trošku ulaganja.

Zajmovi komitentima se klasificiraju kao dani zajmovi i potraživanja koje je kreirala Banka. Zajmovi komitentima prikazani su u bilanci u iznosu nenaplaćene glavnice umanjene za rezervacije u svrhu prezentiranja procijenjene nadoknadive vrijednosti. Diskont uključen u rezervacije se amortizira i uključuje u prihode od kamata.

Ulaganja u pridružena društva iskazana su po metodi udjela, umanjena za trajno smanjenje vrijednosti.

Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju.

(8) Pričuve za bankovne rizike

Pričuve za bankovne rizike rade se uvažavajući pojedinačne i opće rizike, a odnose se na one kredite koji su bili posebno pregledani i identificirani kao sumnjivi i sporni. Pri određivanju razine potrebne vrijednosti pričuva, menadžment razmatra brojne faktore, uključujući domaće gospodarske uvjete, strukturu kreditne lisnice, prethodna iskustva u svezi s lošom aktivom, bonitet dužnika i njegovo uže i šire gospodarsko okruženje.

Dodatno u skladu s hrvatskim zakonima, propisane su rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi od max 1,20 % ukupnih plasmana i potencijalnih obveza raspoređenih u rizičnu skupinu A. Ove rezerve se uključuju u obračun jamstvenog kapitala u skladu s točkom 2.2.5 pod 22. Upute za primjenu Odluke o adekvatnosti kapitala.

(9) Materijalna i nematerijalna imovina

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

Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se po pravocrtnoj metodi primjenom propisanih stopa pomoću kojih se nabavna vrijednost treba otpisati tijekom njihovog procijenjenog vijeka trajanja. Primijenjene godišnje stope amortizacije su prosječno za 2006.g. i 2007. godinu iznosile:

O p i s	2006. godina	2007. godina
Građevinski objekti	2,50 %	2,50 %
Računala i software	10,00 %-25,00 %	10,00 %-25,00 %
Namještaj i oprema	20,00 %-25,00 %	20,00 %-25,00 %
Vozila	20,00 %	20,00 %
Ostalo	10,00 %	10,00 %

Investicije u tijeku ne amortiziraju se sve dok se ne stave u uporabu. Održavanje i popravci iskazuju se na teret troškova poslovanja u računu dobiti i gubitka, kad nastanu, a poboljšanja se kapitaliziraju.

(10) Porezi

Banka obračunava porez na oporezivu dobit sukladno hrvatskim propisima.

(11) Temeljni kapital i pričuve

Temeljni kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital banke. Dobit tekuće godine se raspoređuje u rezerve za opće bankovne rizike.

(12) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od gotovine, iznosa kod drugih banaka i plasmana bankama sa dospijecem od 3 mjeseca, te dužničkih vrijednosnih papira izdanih od Ministarstva financija Republike Hrvatske, s rokom dospijeca do 90 dana.

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

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
a) Prihodi od kamata po sektorima		
- poduzeće i javni sektor	32.077	34.422
- banke i financijske organizacije	2.589	7.118
- građani	15.299	16.703
- duž.vrijed.pap.,dionice i ost. vlas. ulaganja	2.577	3.390
Neto tečajne razlike po osnovi kamatnih prihoda	(12)	(0)
Ukupno:	52.530	61.633
b) Nekamatni prihodi – vrste posla		
- prov.za plat. promet s inoz. stranim osobama i dr.	580	598
- naknada za ostale bankovne usluge	2.482	4.640
- od provizija stanovništva	248	307
Ukupno:	3.310	5.545
c) Rashodi od kamata po sektorima		
- poduzeća i ustanove javnog sektora	2.761	6.011
- banke i nebankovne financ. Institucije	5.061	6.535
- građani	13.921	17.322
- premije za osiguranje štednih uloga i dr.	1.107	1.091
- ostalo	3	0
Ukupno:	22.853	30.959
d) Nekamatni troškovi – vrste posla		
- provizije za usluge stranih banaka	1.190	1.991
- naknade ili usluge domaćih pravnih osoba	71	78
Ukupno:	1.261	2.069

4. Prihodi (rashodi) od tečajnih razlika

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Tečajne razlike koje proizilaze iz:		
- kupoprodaje deviza	1.260	2.635
- preračunavanja pozicije bilance na ugovoreni tečaj	(727)	980
- preračunavanja pozicije bilance na srednji tečaj	1.089	767
Ukupno:	1.622	4.382

5. Ostali prihodi

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Grupa ostalih prihoda:		
- ostalo	654	1.507
Ukupno:	654	1.507

6. Rashodi iz poslovanja

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Troškovi osoblja (bilješka 7)	9.830	12.326
Amortizacija	1.912	2.289
Naknade i provizije	1.261	2.069
Troškovi administracije i marketinga	6.224	4.001
Materijali i usluge	5.327	6.955
Ostalo	563	1.190
Ukupno:	25.117	28.830

7. Troškovi osoblja

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Naknade za plaće neto	5.645	6.564
Troškovi mirovinskog osiguranja	1.740	1.990
Troškovi socijalnog i zdravst. osiguranja	1.358	1.712
Porezi i prirezi lokalnoj samoupravi	505	1.397
Ostali troškovi osoblja	582	663
Ukupno:	9.830	12.326
Broj zaposlenih na dan 31.prosinca	93	97

8.a) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2006. god:

	u tisućama kuna		
	Troškovi	Prihodi	Razlika
Kreditni-identific. gubici	695	0	695
Kamate i naknade i ostali plasmani-identif. gubici	2.535	550	1.985
Plasmani-neidentif. gubici	1.160	4	1.156
Izvanbilančni zapisi-identif. gub.	0	0	0
Izvanbilančni zapisi-neidentif. gub.	1.002	1	1.001
Ukupno:	5.392	555	4.837

8.b) Troškovi rezerviranja i prihodi od ukinutih rezerviranja u 2007. god:

	Troškovi	u tisućama kuna	
		Prihodi	Razlika
Kreditni-identific. gubici	6.958	2.537	4.421
Kamate i naknade i ostali plasmani-identif. gubici	875	50	825
Plasmani-neidentif. gubici	1.576		1.576
Izvanbilančni zapisi-identif. gub.	0	0	0
Izvanbilančni zapisi-neidentif. gub.	212	385	(173)
Ukupno:	9.621	2.972	6.649

Rezerviranje i ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja (plasmana) i potencijalnih obveza

Rezerve s obzirom na rizičnost plasmana odnose se na slijedeće stavke:

	Bilješke	u tisućama kuna	
		2006. god	2007. god
Ispravci vrijednosti kredita	13e	3.883	8.365
Ispravci vrijednosti potraživanja po nekamatnim приходima i ostalim sredstvima		2	192
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane	22	6.775	8.351
Potencijalne obveze-neidentif. gub.	22	1.360	1.187
Rezerve za identific. gubitke izvan. stavki		1	0
Ukupno:		12.021	18.095

9. Porezi

Porezi predstavljaju svote plaćene sukladno Zakonu. Porez na dobit plaća se po stopi od 20 % na oporezivu osnovicu.

10. Novčana sredstva

	u tisućama kuna			
	2006. god		2007. god	
	Kune	Devize	Kune	Devize
Novčana sredstva u blagajni i čekovi u postupku naplate	5.994	8.515	9.839	1.976
Tekući računi:				
- kod stranih banaka		18.023		1.712
- kod domaćih banaka		736		107
Žiro-račun	34.927	0	30.468	0
Ukupno:	40.921	27.274	40.307	3.795
Sveukupno (kune + devize):		68.195		44.102

11. Sredstva kod Hrvatske Narodne banke

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Obvezna rezerva kod HNB u kunama	51.341	63.356
Obavezne rezerve u devizama	13.654	23.580
Granična obvezna rezerva	0	0
Ukupno:	64.995	86.936

Banka je dužna kod Hrvatske Narodne banke držati obveznu rezervu u visini 17 % depozita. Ova sredstva nisu raspoloživa za financiranje svakodnevnog poslovanja Banke, a na njih se obračunava kamata u 2007.g. u visini 0,75% na godišnjoj razini (od 11.11.2003.g. do 08.06.2005.g. u visini 1,25% na godišnjoj razini, a od 08.06.2005.g. do kraja 2007.g. godine po stopi od 0,75% na godišnjoj razini), odnosno sukladno odluci HNB. Na sredstva izdvojenoga deviznog dijela obvezne pričuve banka plaća naknadu po stopi koja je na dan izdvajanja deviznog dijela obvezne pričuve za izdvajanje:

- u američkim dolarima: jednaka 50% U.S. Federal Funds Target Rate
- u eurima: jednaka 50% ECB Minimum Bid Refinance Rate.

12. Dani depoziti drugim bankama

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
a) Pregled po vrstama		
Oročeni devizni depoziti	78.104	142.668
Ukupno:	78.104	142.668
b) Pregled po zemljama		
Hrvatska	367	366
Zemlje OECD-a i ostale	77.737	142.302
Ukupno:	78.104	142.668

U 2007. godini Banka je imala oročenih deviznih depozita u vrijednosti 7.325 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijea do jednog mjeseca, depozita s ugovorenim rokom dospijea preko 1-3 mjeseca u vrijednosti 134.977 tisuća kuna, te oročene devizne depozite u vrijednosti 366 tisuća kuna s ugovorenim rokom dospijea preko 3 mjeseca.

13. Dani krediti i njihov ispravak vrijednosti

	2006. god	%	2007. god	%
a) Analiza po vrstama korisnika				
Građani	163.419	35,71	177.568	25,87
Poduzeća	274.086	59,90	468.631	68,25
Ostali klijenti	20.086	4,39	40.229	5,88
Ukupno krediti bruto:	457.591	100,00	686.428	100,00
Ispravci vrijednosti kredita:	(3.883)		(8.365)	
Ukupno krediti neto:	453.708		678.063	
b) Analiza po granama djelatnosti				
Industrija	39.673	8,67	64.250	9,36
Građevinarstvo	33.770	7,38	78.665	11,46
Promet i veze	11.623	2,54	14.072	2,05
Trgovina	61.958	13,54	168.793	24,59
Turizam i ugostiteljstvo	10.662	2,33	18.740	2,73
Financijske organizacije i banke	20.000	4,37	40.208	5,86
Građani	163.406	35,71	177.568	25,87
Poslovanje nekretninama, iznajm.i posl.usluge	20.409	4,46	35.488	5,17
Ostalo	96.094	21,00	88.644	12,91
Ukupno krediti	457.591	100,00	686.428	100,00
Ispravci vrijednosti kredita	(3.883)	0,85	(8.365)	1,22
Ukupno kred.umanjeni za vrijed.usklađ.	453.708	99,15	678.063	98,78
c) Analiza po vrstama plasmana				
Kratkoročni krediti	175.015		394.963	
Dugoročni krediti	282.576		291.465	
Ukupno	457.591		686.428	
Ispravci vrijednosti kredita:	(3.883)		(8.365)	
Ukupno kred.umanjeni za vrijed.usklađ.	453.708		678.063	
d) Rezev. i ispr.vrijed. sumnj. i spor. potraž.				
Početno stanje	4.798		3.885	
Novi ispravci	8.744		7.985	
Naplaćeno i otpisi	(9.657)		(3.313)	
Stanje 31.prosinca (bez potr.po garanc.)	3.885		8.557	
e) Rezerv.za potraživanja po garancijama				
Stanje 31.prosinca	1		0	
Stanje 31.prosinca	3.886		8.557	

f) Zajmovi sa zakašnjenjem u naplati

Zajmovi dani klijentima koji su kasnili u plaćanju svojih dospjelih obveza, odnosno ukupna dospjela nenaplaćena potraživanja preko 90 dana, na dan 31.prosinca 2007.godine iznosila su 34.195 tisuća kuna (31.12.2006.g. iznosila su 24.506 tisuća kuna).

g) Kamatna fleksibilnost

Svi plasmani imaju promjenjivu kamatnu stopu. Pod ugovorenim uvjetima banka može promijeniti kamatnu stopu za svaki mjesec. Redovne aktivne kamate na kredite klijentima (pravnim osobama) iznosili su, ovisno o namjeni i osiguranju, od 8% do 10% na godišnjoj razini, a za dugoročne kredite u rasponu od 7% do 9,5%.

Kamata na kratkoročne kredite bankama i drugim financijskim organizacijama se određuje prema tržišnim uvjetima. Kamata na kratkoročne kredite na temelju namjenski oročenih depozita iznosi do 2 p.p. iznad pasivne kamate. Kamata na eskont vrijednosnih papira i kredite odobrene na temelju njih iznosi od 8-10%.

U poslovanju s pravnim osobama Banka odobrava kamatu od 0,5%-5,0% za kunske depozite, a na depozite u stranoj valuti od 1,5% - 4,0%.

Pasivna kamata na depozite u poslovanju s fizičkim osobama za kunsku štednju kreće se od 1,50% - 5,80%, a za kunsku štednju s valutnom klauzulom kao i za deviznu štednju u zavisnosti od vrste valute kao i roka oročenja od 0,50% do 6,00%.

Kamata iz poslovanja sa stanovništvom određuje se prema Odluci o kamatnim stopama u poslovanju sa stanovništvom ovisno o vrsti i iznosu depozita.

h) Isključeni kamatni prihodi

Isključeni kamatni prihodi na dane kredite B i C skupine u 2007. god. iznose 1.468 tisuća kuna (u 2006.g. iznose 1.147 tisuća kuna).

14. Obračunate kamate i ostala sredstva

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Obračunate dospjele kamate	6.589	7.751
Nedospjele kamate	1.703	1.758
Naknade i provizije	241	353
Ostala sredstva	689	951
Ukupno:	9.222	10.813
Rezerviranja i ispravak za potraživanja po nekamatnim приходima i ostalim sredstvima	(3)	(11)
Ukupno	9.219	10.802

15. Ulaganja i vrijednosni papiri

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Trajna ulaganja	0	0
Udjeli u poduzećima		
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti	39.063	44.397
Kamata sadržana u nominali i ispravak vrijednosti	(2.002)	(2.167)
Ukupno	37.061	42.230

16.a) Materijalna i nematerijalna imovina

2006. godina	u tisućama kuna						UKUPNO
	Zemljišta i građ.obj.	Računala Software	Namješt. I oprema	Motor. Vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	
Nabavna vrijednost u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2006. godine	17.991	7.765	3.938	1.312	2.486	0	33.492
Izravna povećanja		927	292	668	1.423	0	3.310
Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije		-312					-312
Stanje 31.12.2006. godine	17.991	8.380	4.230	1.980	3.909	0	36.490
Ispravak vrijednosti u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2006.	7.513	5.403	2.523	1.312	939	0	17.690
Amortizacija za 2006.godinu	450	772	219	402	69	0	1.912
Prodaja, rashod, i dr.		-312					-312
Stanje 31.12.2006. g.	7.963	5.863	2.742	1.714	1.008	0	19.290
Neotpisana vrijednost 31.12.2006. godine	10.028	2.515	1.488	266	2.901	0	17.200

2007. godina	u tisućama kuna						UKUPNO
	Zemljišta i građ.obj.	Računala Software	Namješt. I oprema	Motor. Vozila	Ostalo	Invest. u tijeku	
Nabavna vrijednost u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2007. godine	17.991	8.380	4.230	1.980	3.909	0	36.490
Izravna povećanja	3.025	1.206	266	368	2.672	0	7.537
Smanjenja, prijenosi sa investicija u tijeku, korekcije	-3.007	3.850	-2.486	506	-3.850	0	-4.987
Stanje 31.12.2007. godine	18.009	13.436	2.010	2.854	2.731	0	39.044
Ispravak vrijednosti u tisućama kuna							
Stanje 01.01.2007.	7.963	5.863	2.742	1.714	1.008	0	19.290
Amortizacija za 2007. godinu	375	1.238	84	469	123	0	2.289
Prodaja, rashod i korekcije	-1.298	1.499	-1.098	-619	-62	0	-1.578
Stanje 31.12.2007. g.	7.040	8.600	1.728	1.564	1.069	0	20.001
Neotpisana vrijednost 31.12.2007. godine	10.969	4.836	282	1.290	1.662	0	19.039

b) Predujmovi za materijalnu imovinu

Predujmovi za materijalnu imovinu iznose na dan 31.12.2007.g. 11.374 tis. kuna, a odnose se na dane predujmove za zemljišta i građevinske objekte u Zagrebu i Zadru.

17. Depoziti banaka

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Depoziti po viđenju u devizama	0	0
Ukupno	0	0

18. Ostali depoziti

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
I. Depoziti po viđenju:		
1. Depoziti po viđenju poduzeća i ustanova javnog sektora u:		
- kune	73.220	103.382
- devize	20.011	2.575
2. Ograničeni depoziti il neraspoređeni priliv u:		
- kune	1.025	0
- devize	0	0
3. depoziti financijskih organizacija u:		
- kune	21.937	8.364
- devize	0	0
4. Štednja po viđenju, žiro-računi građana u:		
- kune	6.635	12.389
- devize	6.766	15.669
Ukupno	128.569	142.379
	2006.g.	2007.g.
II. Štednja građana i oročeni depoziti		
1. Depoziti financijskih organizacija		
- kune i valutna klauzula	70.526	87.923
-devize	0	21.724
2. Računi štednje i depoziti građana		
- kune i valutna klauzula)	77.540	65.606
-devize	275.623	304.327
3. Oročeni depoziti poduzeća i ustan. javnog sektora		
- kune i valutna klauzula	28.132	141.186
- devize	9.663	111.383
Ukupno	461.484	732.149
Sveukupno depoziti (I + II)	590.053	874.528

19. Ostala pozajmljena sredstva

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Kratkoročni krediti		
- domaće banke	0	0
- financijske organizacije	24.768	0
- sredstva HBOR-a	0	20.000
Dugoročni krediti		
- dugoročni krediti od HBOR-a	750	15.700
Ukupno	25.518	35.700
Valutna struktura kredita		
- kune	25.518	20.750
- devize i valutna klauzula	0	14.950
Ukupno	25.518	35.700

20. Ostale obveze

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Obveze za dividendu	0	0
Obveze za porez na dobit	0	0
Obveze po ostalim porezima i doprinosima	97	360
Obveze prema dobavljačima	1.699	2.066
Obveze za plaće i naknade	854	1.073
Obveze za primljene premije osiguranja	0	2
Obveze u devizama prema stanovništvu	5.090	6.930
Ostale obveze	586	213
Ukupno	8.326	10.219

21. Obračunate kamate i naknade

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Obračunate kamate i naknade	283	196
Obračunate nedospjele kamate i naknade	7.184	10.861
Ukupno	7.467	11.057

22. Pričuve za ne identificirane gubitke po plasmanima i potencijalnim obvezama

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Stanje 01.siječnja	5.979	8.135
Nove pričuve	2.160	1.787
Smanjenje	(4)	(384)
Stanje 31.prosinca	8.135	9.538

23. Potencijalne i preuzete obveze

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Garancije; kunske i devizne	36.582	48.843
Činidbene garancije	0	0
Devizni akreditivi i loro dokum.akreditivi	8.262	16.946
Ostalo(okvirni neiskor.kredit i dr.)	32.745	69.178
	77.589	134.967
Ispravak	0	0
Stanje 31.prosinca a):	77.589	134.967
Ostali izvanbilančni zapisi b):	58.379	2
Ukupno a)+b):	135.968	134.969

24. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	u tisućama kuna	
	2006. god	2007. god
Novac i računi kod banaka	68.195	44.102
Vrijednosni papiri	39.063	44.397
Diskont za vrijednosne papire	(2.002)	(2.167)
Dani krediti bankama	0	40.000
Ukupno	105.256	126.332

25. Transakcije sa povezanim strankama

Povezanim strankama smatramo one stranke od kojih jedna ima sposobnost vlasničke ili upravljačke kontrole nad drugom. Na kraju godine ukupna izloženost kreditnom riziku Banke kod povezanih stranaka iznosila je 10.205 tisuća kuna (2006.g; 7.890 tisuća kuna ili 1,74% danih zajmova) što predstavlja oko 1,51% sveukupno danih zajmova klijentima.

26. Fer vrijednost financijskih sredstava i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos po kojemu se imovina može razmijeniti i podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da u velikoj mjeri nisu dostupne tržišne cijene financijske imovine i obveza Banke koje se mogu verificirati, fer vrijednost se temelji na procjenama rukovodstva sukladno vrsti imovine i obveza. Uz iznimku nekotirajućih dugoročnih vrijednosnih papira, tržišne vrijednosti se ne razlikuju značajno od knjigovodstvenih vrijednosti za ostale kategorije imovine. Procjene su učinjene na slijedeći način:

Fer vrijednost vrijednosnih papira temelji se na tržišnoj cijeni ulaganja u dionice ili udjele čija je vrijednost izvedena na temelju posljednjih raspoloživih financijskih izvještaja izdavatelja, a vrijednost udjela iskazana je po nominalnoj vrijednosti ulaganja.

Zajmovi i predujmovi uglavnom su prikazani do dospjeća. Fer vrijednost se približava knjigovodstvenoj vrijednosti zajmova usklađenih za ispravke vrijednosti. Fer vrijednost zajmova s nepromjenjivom kamatnom stopom iskazana je po knjigovodstvenoj vrijednosti, jer stope koje prevladavaju na tržištu nisu značajno različite od stvarnih kamatnih stopa zajmova. Nije praktično odrediti tržišnu vrijednost s velikom pouzdanošću, jer se ne mogu odrediti budući novčani tokovi.

27. Rizik od promjena kamatne stope i ročna struktura

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

Banka nastoji postići ravnotežu između smanjenja rizika od zarada i nepovoljnih promjena kamatnih stopa povećavajući neto prihod od kamata kroz točnu anticipaciju pravaca kretanja i visine kamatnih stopa. Tablice u nastavku daju bilančnu osjetljivost na kamatni rizik na dan 31.prosinca 2006.g. i 2007.g. 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 31.12.2006. godine

	Do 1 Mjesec	Od 1 do 3 mj	Od 3 mj. do 1 god	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	UKUPNO
Sredstva						
Novčana sredstva i tekući računi						
Kod drugih banaka	68.195					68.195
Sredstva kod HNB	64.995					64.995
Dani depoziti drugim bankama	78.104					78.104
Zajmovi	453.708					453.708
Obračunate kamate i ostala sredst.					9.219	9.219
Dugoročna ulaganja i vrijedn.papiri					37.061	37.061
Dugoročna imovina					17.200	17.200
U k u p n o	665.002				63.480	728.482
Obveze						
Depoziti drugih banaka	0					0
Depoziti po viđenju	96.017					96.017
Obveze po oročenim depozitima	197.183	70.983	160.068	65.802		494.036
Ostala pozajmljena sredstva	22.745	1.968	55	750		25.518
Ostale obveze					8.326	8.326
Obveze po obračunatim kamatama					7.467	7.467
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					8.135	8.135
U k u p n o	315.945	72.951	160.123	66.552	23.928	639.499
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	349.057	(72.951)	(160.123)	(66.552)	39.552	88.983

Kamatni rizik i ročna struktura na dan 31.12.2007. godine

	Do 1 Mjesec	Od 1 do 3 mj	Od 3 mj. do 1 god	Iznad 1 godine	Neosjet. na kamatu	UKUPNO
Sredstva						
Novčana sredstva i tekući računi i Plasmani u vrijednosne papire	44.101					44.102
Sredstva kod HNB	86.936					86.936
Dani depoziti drugim bankama	142.668					142.668
Zajmovi	678.063					678.063
Obračunate kamate i ostala sred.					10.802	10.802
Dugoročna ulaganja i vrijed. papiri					42.230	42.230
Dugoročna imovina					30.413	30.413
U k u p n o	951.769				83.445	1.035.214
Obveze						
Depoziti drugih banaka						
Depoziti po viđenju	142.379					142.379
Obveze po oročenim depozitima	427.418	127.881	151.795	25.055		732.149
Ostala pozajmljena sredstva			20.750	14.950		35.700
Ostale obveze					10.219	10.219
Obveze po obračunatim kamatama					11.057	11.057
Pričuve za potencijalne obveze					1.187	1.187
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					8.351	8.351
U k u p n o	569.797	127.881	172.545	40.005	30.814	941.042
Raskorak u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa	381.972	(127.881)	(172.545)	(40.005)	52.631	94.172

28. Valutni rizik

Iznos ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2006. i 2007. godine u kunama i devizama, analiziraju se u narednim tablicama:

Valutni rizik na dan 31.12.2006.godine

	EUR	USD	Ostalo	Ukupno Devize	KN	Ukupno
Sredstva (u tisućama kn):						
Novčana sredstva i iznosi						
Kod drugih banaka	25.672	1.381	221	27.274	40.921	68.195
Sredstva kod HNB	2.034	11.620		13.654	51.341	64.995
Dani depoziti drugim bankama	73.083	5.021		78.104		78.104
Zajmovi	318.462	747		319.209	134.499	453.708
Obračun kamate i ostalo	3.996	53		4.049	5.170	9.219
Ulaganja i vrijed. papiri					37.061	37.061
Materijalna i nemat. imovina					17.200	17.200
Ukupna sredstva	423.247	18.822	221	442.290	286.192	728.482

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

Obveze

Depoziti banaka						
Ostali depoziti:						
- po viđenju	25.596	822	6.134	32.552	96.017	128.569
- oročeni	380.549	24.335	4.500	409.384	52.100	461.484
Ostala pozajmljena sred.					25.518	25.518
Obračunate kamate			27	27	8.299	8.326
Ostale obveze					7.467	7.467
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					8.135	8.135
Ukupne obveze	406.145	25.157	10.661	441.963	197.536	639.499
Višak (nedostatak)	17.102	(6.335)	(10.440)	327	88.656	88.983

Valutni rizik na dan 31.12.2007.godine

	EUR	USD	Ostalo	Ukupno Devize	KN	Ukupno
Sredstva (u tisućama kn):						
Novčana sredstva i iznosi						
Kod drugih banaka	2.882	913		3.795	40.307	44.102
Sredstva kod HNB	23.580			23.580	63.356	86.936
Dani depoziti drugim bankama	121.231	21.437		142.668	0	142.668
Zajmovi	347.965	794	188	348.947	329.116	678.063
Obračunate kamate i ostalo	5.338	84	93	5.515	5.287	10.802
Ulaganja i vrijednosni papiri					42.230	42.230
Materijalna i nematerijalna imovina					30.413	30.413
Ukupna sredstva	500.996	23.228	281	524.505	510.709	1.035.214
Obveze						
Depoziti banaka	0	0	0	0	0	0
Ostali depoziti:						
- po viđenju					142.379	142.379
- oročeni	477.825	25.931	5.117	508.873	223.276	732.149
Ostala pozajmljena sred.	14.950	0	0	14.950	20.750	35.700
Obračunate kamate i naknade	9.201	463	66	9.730	1.327	11.057
Ostale obveze					10.219	10.219
Pričuve za potencijalne obveze					1.187	1.187
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmane					8.351	8.351
Ukupne obveze	501.976	26.394	5.183	533.553	407.489	941.042
Višak (nedostatak)	(980)	(3.166)	(4.902)	(9.048)	103.220	94.172

29. Ročna struktura i rizik likvidnosti

Iznosi ukupnih sredstava i obveza na dan 31.12.2006. i 2007. godine analizirani su kroz preostalo razdoblje od dana bilance u odnosu na ugovoreni datum dospijeca i prikazani su u narednim tabelama:

Ročna struktura i rizik likvidnosti na dan 31.12.2006.g.

	Do 1 Mjesec	Od 1 Do 3 mj	Od 3 mj. Do 1 god	Od 1 do 5 god.	Preko 5 godina	Ukupno
Sredstva (u tisućama kn)						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	68.195					68.195
Sredstva kod HNB	22.195	10.884	26.242	5.674		64.995
Dani depoziti drugim bankama		77.737	367			78.104
Zajmovi	31.977	23.768	119.270	53.341	225.352	453.708
Obračunate kamate i ostalo	7.455	1.622	139	3		9.219
Ulaganja i vrijednosni papiri	6.982	7.841	22.238			37.061
Materijalna i nemat. Imovina					17.200	17.200
U k u p n o	136.804	121.852	168.256	59.018	242.552	728.482
Obveze						
Depoziti banaka						
Ostali depoziti						
- po viđenju	128.569					128.569
- oročeni		106.507	306.900	36.696	11.381	461.484
Ostala pozajmljena sredstva	22.000	2.768		750	0	25.518
Obračunate kamate	872	1.461	2.977	1.920	238	7.468
Ostale obveze	8.325					8.325
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmene					8.135	8.135
Ukupne obveze	159.766	110.736	309.877	39.366	19.754	639.499
Višak (nedostatak)	(22.962)	11.116	(141.621)	19.652	222.798	88.983

Ročna struktura i rizik likvidnosti na dan 31.12.2007.g.

	Do 1 Mjesec	Od 1 Do 3 mj	Od 3 mj. Do 1 god	Od 1 do 5 god.	Preko 5 godina	Ukupno
Sredstva (u tisućama kn)						
Novčana sredstva i iznosi kod drugih banaka	44.102					44.102
Sredstva kod HNB	37.445	17.023	27.906	4.562		86.936
Dani depoziti drugim bankama	7.325	134.977	366			142.668
Zajmovi	39.945	144.400	202.253	57.790	233.675	678.063
Obračunate kamate i ostalo	9.044	1.631	88	39	0	10.802
Ulaganja i vrijednosni papiri	7.428	14.638	20.164	0	0	42.230
Materijalna i nemat. Imovina					30.413	30.413
U k u p n o	145.289	312.669	250.777	62.391	264.088	1.035.214

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

Obveze

Depoziti banaka						
Ostali depoziti						
- po viđenju	142.379					142.379
- oročeni	22	339.336	344.428	36.360	12.003	732.149
Ostala pozajmljena sredstva	0	0	20.000	15.700	0	35.700
Obračunate kamate	1.878	3.257	4.253	1.171	498	11.057
Ostale obveze	10.219					10.219
Pričuve za potencijalne obveze					1.187	1.187
Rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi za A plasmene					8.351	8.351
Ukupne obveze	154.498	342.593	368.681	53.231	22.039	941.042
Višak (nedostatak)	(9.209)	(29.924)	(117.904)	9.160	242.049	94.172