

BANKA KOVANICA d.d.

Godišnje izvješće za 2018. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće neovisnog revizora	
Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvešće posloводства za 2018. godinu	2
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izveštaj o financijskom položaju	17
Izveštaj o promjenama kapitala	18
Izveštaj o novčanim tokovima	19
Bilješke uz financijske izvještaje	20 – 84
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	85 – 91
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	92 – 96

Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima banke Banka Kovanica d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj banke Banka Kovanica d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2018. i njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2018.;
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018.;
- izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu;
- izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu; i
- Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Banke u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (*IESBA Kodeksom*), te smo ispunili naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018. godine.

Nаш pristup reviziji

Pregled

Značajnost	• 2,6 milijuna kuna, što predstavlja 3% ukupnih prihoda
Ključna revizijska pitanja	• Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Banke, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Banka posluje.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjeline, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

<i>Značajnost za financijske izvještaje kao cjeline</i>	2,6 milijuna kuna
<i>Kako smo je utvrdili</i>	3% ukupnih prihoda
<i>Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo</i>	Za mjerilo smo odabrali ukupne prihode jer smatramo da su ukupni prihodi prikladno mjerilo jer su jedan od pokazatelja prema kojima se mjeri uspješnost poslovanja Banke. Nadalje, dobit za prethodne godine bila je nepostojana, a prihodi predstavljaju konzistentnije mjerilo uspješnosti poslovanja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključna revizijska pitanja

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima

Vidjeti bilješku 16 financijskih izvještaja pod naslovom "Kredit i predujmovi klijentima" te bilješku 3.7 Financijska imovina, za daljnje informacije.

Na dan 31. prosinca 2018. godine, Banka je imala rezervacije za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima u iznosu od HRK 249 milijuna.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubicima kredita i predujmova na datum izvještavanja.

Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1 financijskih izvještaja. Banka primjenjuje model ispravka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnoj kvaliteti od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Banka primjenjuje MSFI 9 metodologiju uz uvažavanje minimalne visine umanjenja vrijednosti od 0,8% od izloženosti kako je propisano od strane Hrvatske narodne banke. Za kredite u razini 3, utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontiranoj po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Kako smo revidirali Ključno revizijsko pitanje

Naš revizorski pristup je bio kako slijedi:

- Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita i predujmova, izračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti.
- Pregledali smo dokumentaciju za odabrane izloženosti u razini 3 i raspravili pitanja s odgovornim osobama. Preispitali smo ključne pretpostavke korištene za procjenu budućih novčanih tokova, kao što su vrijednosti sredstva osiguranja plaćanja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.
- Pregledali smo metodologiju i politike Banke za primjenu izračuna očekivanih kreditnih gubitaka iskazanih u razini 1 i 2. Nadalje, pregledati smo da li su ključne komponente izračuna očekivanih kreditnih gubitaka ispravno uključene u model i testirali na bazi uzorka ispravno alociranje u odgovarajući razine sukladno relevantnim politikama da bi zaključili o primjerenosti rezervacije prema zahtjevima Hrvatske narodne banke i značajnim odstupanjima od MSFI.

Na temelju provedenih revizorskih procedura, nismo utvrdili značajnija odstupanja.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvješće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Banke, koje uključuje Izvješće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući i Izvješće posloводства.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ti postupci obuhvaćaju provjeru uključuje li Izvješće posloводства objave zahtijevane člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz u Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izveštavanja Banke.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

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

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljam revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. lipnja 2014. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine i predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od pet godina.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18), (dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani u Prilogu 1 *Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku*, pod naslovima Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018., Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31.12.2018., Izvještaj o novčanim tokovima – Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2018. do 31.12.2018. te Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2018. do 31.12.2018., („obrasce“) zajedno s informacijom o uskladi s financijskim izvještajima Banke prikazanim u Prilogu 2 *Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja*. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazanim na stranicama od 16 do 84, te su prilagođena sukladno Odluci.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzelova 70, Zagreb
29. ožujka 2019.

Siniša Dušić
Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašten revizor

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18), Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Banke za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18). Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj izvješća posloводства, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu. Izvješće posloводства odobreno je od strane Uprave 29. ožujka 2019. godine te potpisano u skladu s tim.

Potpisali u ime Uprave:

Nicola Ceccaroli
Predsjednik Uprave



Ivan Mužić
Član Uprave



Banka Kovanica d.d.,
P. Preradovića 29
Varaždin

29. ožujka 2019. godine

**BANKA KOVANICA d.d.
VARAŽDIN**

**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
za 2018. godinu**

U prilogu: revidirana financijska izvješća s 31.12.2018.

Bilješka Uprave

Republika Hrvatska je u 2018. godini zabilježila četvrtu uzastopnu godinu gospodarskog rasta, uz rast realnog BDP-a od +2,8% i predviđanja koja su gotovo nepromijenjena za 2019. godinu (+2,7%) i 2020. godinu (+2,6%). Privatna potrošnja i turistička potrošnja ostaju glavni pokretači rasta, s obzirom i na smanjivanje izvoza u drugoj polovici godine, pogoduje im i rast plaća i zaposlenosti kao potpora raspoloživom dohotku i povjerenju kućanstava. U nadolazećim godinama, stopa rasta trebala bi se sažeti u umjerenom inflatornom okruženju (bazna inflacija procijenjena na + 1,4% u 2019. i 2020. godini), unatoč rastućim pritiscima na plaće. Rizici povezani s stečajnim postupkom glavne hrvatske poslovne grupe bili su ograničeni; očekuje se da će dinamika privatnih ulaganja biti umjerena, dok će poduzeća i dalje imati koristi od povoljnih financijskih uvjeta. Očekivano povećanje financijskih resursa u pristupu Europskim fondovima trebalo bi dati prednost oporavku javnih investicija, koje će ipak ostati ispod vrijednosti prije krize. Proces fiskalne konsolidacije nastavljen je 2018. godini, iako na nižim razinama zbog povećanja javne potrošnje, uključujući javna jamstva koja su aktivirana za rješavanje krize u brodogradnji. Monetarna politika je ostala prilagodljiva, s velikim međubankovnim rezervama i niskim stopama novčanog i komercijalnog tržišta. Bankovna kreditiranja bilježe rast viši od stope inflacije, potaknut maloprodajnim sektorom, s dvoznamenkastim rastom nenamjenskih potrošačkih kredita, dok kreditiranje nefinancijskim tvrtkama ostaje gotovo nepromijenjeno. U 2019. godini suvereni rejting poboljšava se na "BBB-/stable" (S&P), uz obnovu razine tzv. investment grade-a nakon 63 mjeseca (below-investment od prosinca 2012.). Upgrade odražava poboljšanje podataka o javnim financijama, s primarnim suficitom od 2015. godine i smanjenjem javnog duga na manje od 70% BDP-a. U 2020. godini Republika Hrvatska predviđa pristupanje Europskom tečajnom mehanizmu (ERM-II) i, u budućnosti, Eurozoni.

U 2018. godini hrvatski bankovni sustav bilježi normaliziranu dobit prije oporezivanja u iznosu od 5,6 milijardi kuna (preliminarni podaci, izvor HNB), što je 44,6% više u odnosu na 2017. godinu. U relativno koncentriranom bankarskom sustavu (prvih osam banaka s aktivom iznad 5% ukupne aktive imaju kumulativni tržišni udjel viši od 93%), Banka Kovanica d.d., po ukupnoj aktivni (tržišni udjel: 0,3%) zauzima 19. mjesto, a po vlastitim sredstvima 17. mjesto. U uzorku od 13 malih banaka s aktivom nižom od 1% ukupne (prosječno 2,1 milijardu kuna), Banka ima tržišni udjel od 4,6%. U 2018. godini ovaj uzorak malih banaka bilježi normaliziranu dobit prije oporezivanja u iznosu od 74,9 milijuna kuna, pri čemu 4 od 11 banaka ostvaruju gubitak. Banka je ostvarila normaliziranu dobit prije oporezivanja u iznosu od 14,5 milijuna kuna, što je 19,4% ukupnog uzorka, uz dvoznamenkastu profitabilnost vlastitih sredstava i na vrhu je među malim bankama. Odstupanje od proračuna (ciljni ROE: 18,3%) prvenstveno se može pripisati nižim prihodima od kamata na kredite poduzetnicima, zbog razboritog smanjenja izloženosti prema pravnim osobama kao rezultatu izvanredne uprave gore navedenog konglomerata od sistemskog značaja, te manjih prihoda riznice zbog pretežito negativnih kamatnih stopa na novčanom tržištu i državnih spread-ova.

Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:

- rastući ekonomski rezultati u indeksu profitabilnosti ROE od 10,3%, što potvrđuje visoki dohodovni kapacitet Banke na vrhu uzorka malih banaka, čime se uokviruje korporativno restrukturiranje koje, od 2014. godine, provodi Uprava;
- ukupna stopa adekvatnosti kapitala u dodatnom iznosu od 16,8% (dosadašnja operativna dobit), za usklađenu kapitalnu osnovu s obzirom na predviđene ciljeve rasta u opsegu ulaganja, usmjerenih na potrošačke kredite i, na drugom mjestu, na financiranje obrtnog kapitala malih i srednjih tvrtki; neto potraživanja, dospjela preko 90 dana, u daljnjem značajnom smanjenju, zbog učestalosti u odnosu na neto imovinu i ostale kapitalne instrumente, koja idu prema 30% (Texas ratio proxy), potvrđujući razboritu politiku ulaganja i učinkovitu politiku povrata nenaplaćenih potraživanja;
- razvoj ponude digitalnog bankarstva „digital banking“ s novom uslugom Internet bankarstva i traženje partnerstva s tehnofinancijskim tvrtkama (Fintech), kako bi se iskoristile nove regulatorne mogućnosti počevši od područja naprednih mobilnih plaćanja (PSD 2).

Prigodom održavanja Glavne skupštine, predlaže se da u rezerve rasporediti neto dobit u iznosu od 8.606.257,03 kuna, koja proizlazi iz revidiranih Financijskih izvještaja zaključenih na dan 31.12.2018. godine, u skladu s Poslovnim planom 2017.-2020. za rastuću kapitalnu osnovu Banke u konvergenciji s prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava.

Uprava zahvaljuje svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju i zahvaljuje članovima Nadzornog odbora na suradnji i predanom radu. Zahvaljujemo zaposlenicima Banke, koje molimo za dodatni napor u dostizanju izazovnih ciljeva utvrđenih Poslovnim planom.

Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je bila upisana u Registar Trgovačkog suda u Varaždinu kao Štedionica Kovanica. U travnju 2002. godine Štedionica je transformirana u banku i 2005. godine dobiva dozvolu Hrvatske narodne banke (HNB).

Sjedište Banke je u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 106.961.910 kuna i podijeljen je u 3.565.397 dionice pojedinačne nominalne vrijednosti od 30,00 kuna, uplaćen u cijelosti. Udio većinskog dioničara iznosi 99,694% (Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. (d.d.)). Udjeli privatnih domaćih dioničara iznosi 0,3018%, dok vlastite dionice Banke iznose 0,0042%.

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- primanje novčanih depozita,
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca,
- izdavanje garancija i drugih jamstava,
- *factoring*,
- financijski najam (*leasing*),
- kreditiranje, uključujući potrošačke kredite, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i «forfaiting»),
- trgovanje za svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, mjenjački poslovi,
- trgovanje financijskim terminskim instrumentima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima,
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom,
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba,
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanje i zastupanje u osiguranju,
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja, financijsko posredovanje.

Banka je pristupila SWIFT-u i Hrvatskom registru obveza po kreditima (HROK).

Dionice ne kotiraju na Burzi.

Organi društva na dan 31.12.2018. su:

Glavna skupština

Imenovan na skupštini

Predsjednik

Nadzorni odbor

Francesco Carobbi

Predsjednik (od 07.05.2018.)

Filippo Francini

član (od 07.05.2018.)

Stefano Marsigli Rossi Lombardi

član (od 07.05.2018.)

Mladen Vedriš

Zamjenik predsjednika

Emanuele Restelli Prandoni della Fratta

Predsjednik (do 07.05.2018.)

Ivan Majdak

Zamjenik predsjednika (do 05.07.2018.)

Marino Albani

član (do 07.05.2018.)

Pietro Giacomini

član (do 07.05.2018.)

Uprava

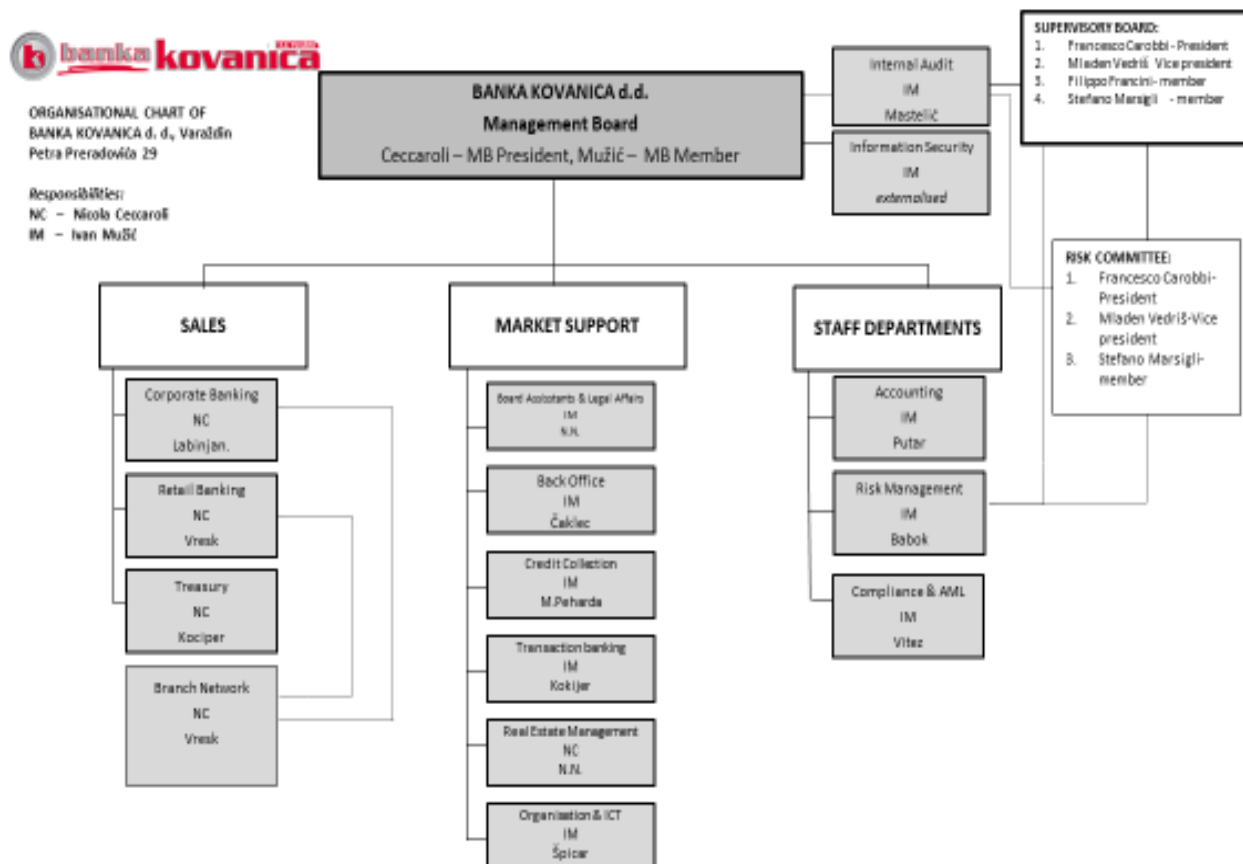
Nicola Ceccaroli

Predsjednik

Ivan Mužić

Član

Banka posluje putem 12 poslovnica i 7 ATM uređaja na domaćem teritoriju, koji nude usluge klijentima građanstvu i pravnim osobama, uz funkcionalnu organizaciju na temelju zahtjeva Basel II, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica HNB-a i na temelju konkretnih potreba moderne banke. Uprava Banke ostaje zadužena za dodatnu racionalizaciju mreže poslovnica uzimajući u obzir digitalno bankarstvo, uključujući eventualno otvaranje nove poslovnice u Istarskoj županiji u kojoj nedostaje teritorijalna prisutnost, isključujući buduće opcije konsolidacije između malih i srednjih banaka.



Valid as of: 01.01.2019.

Poslovanjem Banke upravlja Uprava sastavljena od dva člana koji imaju izravne rukovodeće odgovornosti temeljene na odvajanju poslovanja *back-* i *front-office*. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 Sektora i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.

Objedinjenje administrativnih službi pri jedinstvenom sjedištu Banke predstavlja temelju određenih organizacijskih promjena, namijenjenih prvenstveno učinkovitijim operativnim procesima i smanjivanju operativnog rizika:

- spajanje odjela za ljudske resurse sa uredom Uprave i pravnih poslova;
- spajanje odjela Platnog prometa, Riznice i Akreditivnih poslova u novi odjel Transakcijskog bankarstva;
- prijenos aktivnosti FINA-filing order i Back Office (Plaćanja) iz Odjela naplate kredita i Back Office-a u Odjel bankarskih transakcija.

Banka pripada grupi manjih banaka na snažno koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu da obavlja sve usluge davanja kredita, naplate i plaćanja u stranim valutama i primanja depozita, usluge plaćanja i druge financijske usluge.

U srpnju 2007. godine Banku je preuzela Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija Banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, Banka je bila više puta dokapitalizirana od strane većinskog vlasnika, od čega je posljednje povećanje kapitala u iznosu od 3,0 milijuna kuna (uz istovremenu isplatu dividende i rezervi kapitala u istom iznosu) odlukom Glavne skupštine od 28.04.2017. upisano u Registar Trgovačkog društva u Varaždinu, na način da temeljni kapital sada sveukupno iznosi 106.961.910 kuna.

Ljudski resursi

Odjel ljudskih resursa osnovan je 2009. godine i u 2014. godini, pripojen je Uredu uprave i pravnih poslova. Ured je, među ostalim, odgovoran za nova zapošljavanja i skrbi o osposobljavanju i stručnom usavršavanju zaposlenika.

Tijekom 2018. godine, Banka je zaposlila 10 novih djelatnika, dok je 10 djelatnika otpušteno, stoga se na dan 31.12.2018. godine bilježi brojno stanje od 97 djelatnika (2017: 97 djelatnika). U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme. 4 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na rodiljnom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući zaposlenike na zamjenama djelatnika na rodiljnom dopustu, stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2018. godine (FTE) je 93, kojima je odnos Ukupno aktiva/FTE u porastu te iznosi - 13 milijuna kuna. Upravni odbor i nadalje će se zalagati za dodatno poboljšanje ovog indeksa učinkovitosti kako bi se približili ciljnim vrijednostima referentne skupine (peer group), kroz optimizaciju back-office i middle-office osoblja po ishodu zamjene bankarskog informacijskog sustava.

Od svih ukupno zaposlenih 74% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 41 godina, a 42% zaposlenika ima manje od 40 godina.

Za osposobljavanje zaposlenika u 2018. godini, Banka je utrošila 59 tisuća kuna za pohađanje seminara i tečajeva usavršavanja, za stjecanje novih znanja, za poboljšanje kvalitete rada i za prilagodbu zakonskim promjenama, uključujući periodičko obučavanje unutar Banke od strane odgovornih osoba Sektora.

Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke

Reviziju financijskih izvještaja Banke obavio je neovisni revizor - revizorska kuća PricewaterhouseCoopers d.o.o.. Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala, te izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, 31. prosinca 2018., kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje. Nakon obavljene revizije financijskih izvještaja, neovisni revizor dao je svoje mišljenje bez rezerve. Ukupna aktiva na dan 31. prosinca 2018. iznosila je 1.235,4 milijuna HRK, što je u usporedbi s prethodnom 2017. godinom povećanje za 8%; uzrok takvog povećanja je prvenstveno porast kreditiranja klijenata. Kreditni portfelj Banke na dan 31. prosinca 2018. iznosio je 893,7 milijuna HRK, što je povećanje od 10% u odnosu na 2017. godinu. Od toga krediti stanovništvu su rasli za 6% i dosegli su iznos od 783,0 milijuna HRK dok su krediti trgovačkim društvima porasli za 52% godišnje i dosegli su iznos od 110,7 milijuna HRK, nakon što su poništene sve izloženosti prema najvećoj grupaciji društava u Republici Hrvatskoj koja se nalazi pod posebnom Upravom od travnja 2017. godine. Novčana sredstva smanjena su - za 4% u odnosu na prethodnu godinu te iznose 148,0 milijuna HRK. Obvezna pričuva iznosi 72,8 milijuna HRK što predstavlja godišnje povećanje od 14%.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je povećana primarno zbog ulaganja u državne obveznice eurozone s kratkim rokom dospijeća. Ukupni depoziti Banke na dan 31. prosinca 2018. iznosili su 1.058,3 milijuna HRK te isti gotovo u cijelosti sačinjavaju depoziti stanovništva, što predstavlja povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 12% uzimajući u obzir kontinuirano smanjenje prosječne kamatne stope na oročene depozite. Regulatorni kapital Banke na dan 31. prosinca 2018. iznosio je 147,00 milijuna HRK, a ostvarena je stopa adekvatnosti ukupnog kapitala od 16,8% (ne računajući dobit iz poslovanja u 2018. godini), u porastu je u odnosu na planirano te iznad minimalno propisanog iznosa (12%). Ukupni kamatni prihodi Banke u 2018. godini ostvareni su u iznosu od 75,0 milijuna HRK, gotovo su nepromijenjeni u odnosu na 2017. godinu. Kamatni troškovi na jednak način gotovo su nepromijenjeni u odnosu na 2017. godinu, ostvarujući neto kamatni prihod u iznosu od 59,1 milijuna HRK, gotovo identičan onome u 2017. godini. Prihodi od provizija i naknada ostvareni su u iznosu od 8,5 milijuna HRK, što predstavlja rast u odnosu na prethodno razdoblje za 12%, dok su troškovi provizija i naknada iznosili 2,2 milijuna HRK što predstavlja smanjenje za 8% u odnosu na proteklu godinu. Neto prihodi od provizija i naknada veći su za 20% u 2018. godini u odnosu na 2017. godinu. Neto ostali nekamatni prihodi iznose - 1,5 milijuna HRK u 2018. u odnosu na -14,5 milijuna HRK u 2017. godini: razlog ovog povećanja prvenstveno je ispravak vrijednosti po dugogodišnjem sudskom sporu u nadležnosti predsjednika Uprave koji je bio na dužnosti u vrijeme počinjenja događaja (2009. godina), a na što je društvo za reviziju upućivalo u svojim financijskim izvještajima od 2011. godine. Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 34,7 milijuna HRK, u porastu su od 13% primarno iz razloga reklasifikacije troška osiguranja depozita te zbog isplate jednokratnih bonusa koji se odnose na višegodišnje razdoblje. Troškovi ispravka vrijednosti iznose 16,9 milijuna HRK što predstavlja godišnje povećanje od 24%, prvenstveno zbog usvajanja novog računovodstvenog standarda MSFI 9 te zbog ispravka vrijednosti uslijed otpisa djela portfelja nenaplativih potrošačkih kredita nakon ustupanja. Banka je postigla neto dobit prije oporezivanja od 12,1 milijun HRK te neto dobit nakon oporezivanja od 8,6 milijuna HRK što predstavlja povećanje od 62%. Neto dobit od poslovanja nakon oporezivanja - umanjena je zbog otpuštanja iznosa od 3,5 milijuna kuna - odgođene porezne imovine koja je knjižena - u 2012. godini u iznosu od 5,5 milijuna HRK.

Osnovni proizvodi i usluge Banke**1. Kreditno poslovanje**

U dijelu kreditnoga poslovanja s fizičkim osobama, Banka ima u svojoj ponudi više vrsta nenamjenskih kredita. Klijentima Banke su na raspolaganju sljedeće vrste gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kratkoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima za klijente Banke na rok otplate do 12 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate do 180 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama na rok otplate od 180 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima uz zalog nekretnine;
- nenamjenski kredit uz zalog (oročeni depozit ili police životnog osiguranja);

Banka u svojoj ponudi prilagođava uvjete kredita potrebama tržišta i konkurenciji.

U promotivne svrhe na ograničeno vremensko razdoblje te uz određeni plafon, u 2018. godini Banka je potakla odobravanje nenamjenskih gotovinskih dugoročnih kreditima uz valutnu klauzulu u EUR-ima na rok otplate do 15 godina te u iznosu do najviše 40.000,00 EUR-a

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući hipotekarne kredite sa rokom otplate do 30 godina.

2. Depozitno poslovanje

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka nudi široku ponudu štednih proizvoda sa fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, a'vista te oročenu štednju, te individualno pristupa svakom klijentu pri definiranju uvjeta. Banka u svojoj ponudi nudi sljedeće štedne proizvode:

- Doplata oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- Profitna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- Rentna oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci.
- Dječja štednja Klinko u kunama i eurima.

Od listopada 2015. godine Banka nudi termenske depozite fizičkim osobama u Saveznoj Republici Njemačkoj u režimu "EU putovnice" u suradnji s SAVEDO GmbH (Grupa Deposit Solutions). Voditelj online platforme sa bankarskim partnerom skrbi o čitavom customer life cycle na njemačkom jeziku (akvizicija klijenata online/offline, obrazac zahtjeva, služba za korisnike). Prekogranično prikupljanje bankarske štednje namjerava postići tri ključna rezultata: smanjenje troškova financiranja; diversifikacija customer base; konsolidacija dospjeća obveza. Cross-border štednju nadzire Hrvatska narodna banka na temelju snimanja njemačkog nadzornog tijela (BaFin).

3. Računi-financijske transakcije

Banka nudi rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

3.1. Tekući računi

Otvaranjem tekućeg računa nudi se široka gama proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- Konto konekt tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga koje su na raspolaganju klijentu;
- dopušteno prekoračenje;
- čekovi;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- mKovanica mobilno bankarstvo;
- plaćanje na rate;
- sms usluga.

U 2018. godini Banka je implementacijom novog internet bankarstva (Ko-net) proširila paletu funkcionalnosti, a kroz novi grafički i funkcionalni dizajn sučelja dodatno unaprijedila korisničko iskustvo.

U 2018. godini Banka je započela niz inicijativa koje će se nastaviti i u 2019. godini od kojih se posebno ističu projekti iz nove regulative vezane uz platni promet (Payment Services Directive 2 – PSD2), te implemetaciju novih shema plaćanja (SEPA Instant Payment – SEPA Inst) te SEPA Direct Debit.

3.2. Žiro-račun građana

Vlasnici žiro-računa građana mogu koristiti usluge *ko-net* internet bankarstva koje im omogućuje najprikladniji način upravljanja sredstvima na računu.

4. Kartično poslovanje

Banka ima u ponudi sljedeće kartice:

- Maestro debitnu karticu - primijenjena tehnologija prilikom izrade ove chip kartice jamči unaprjeđenje usluge Banke kao i pružanje dodatnih usluga vezanih uz debitnu Maestro karticu;
- MasterCard charge;
- MasterCard revolving;
- Business master card.

U 2018. godini Banka je dovršila implementaciju sigurnosnog protokola *3DSecure* kao dio inicijative povećanja sigurnosti internetskih plaćanja putem kartica, a sve u skladu sa zahtjevima kartičnih kuća i regulative. U 2019. godini Banka će ponuditi i nove debitne i kreditne kartice sa mogućnošću beskontaktnog plaćanja tzv. *contactless* sa osvježnim grafičkim dizajnom.

5. Bankomati

Maestro debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na ATM uređajima te plaćanja putem POS uređaja u Republici Hrvatskoj te podizanje gotovine ATM (Cirrus) te POS plaćanja (Maestro) u inozemstvu. Na bankomatima Banke i MBNET mreže, gotovina se može podizati bez plaćanja naknade (predefiniran broj mjesečnih besplatnih operacija). U 2018. godini Banka je uvela mogućnost plaćanja na rate putem POS uređaja te podizanja gotovine sa ATM uređaja uz periodično terećenje tekućeg računa.

Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama rizika kojima je potrebno sistematično upravljati. Upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika što je propisano politikama i procedurama te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni (uključujući kamatni rizik, valutni i cjenovni rizik) i operativni rizik.

Za detaljnije analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na bilješke 30), 31) i 32) priloženog revidiranog godišnjeg financijskog izvješća s 31.12.2018.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući rizik usklađenosti. Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se jednostavnim pristupom (eng. BIA =Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila Politiku upravljanja operativnim rizikom te smjernice za klasifikaciju operativnog rizika metodom mapiranja. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja provodi se detaljna analiza uzroka i posljedica događaja, a sve kako bi se spriječio ponovni nastanak takvog događaja ili ublažile njegove posljedice.

Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti

Od početka 2014. godine nova Uprava poduzela je restrukturiranje i ponovno pokretanje Banke s povratom operativnoj dobiti u 2014. godini i neto dobiti u 2015. godini, uz značajan rast svih pokazatelja kreditne kvalitete i približavanje prosječnim vrijednostima domaćeg bankarskog sustava, unatoč nepovoljnom kreditnom portfelju naslijeđenom na početku mandata, potvrđujući razboritu politiku kreditiranja koju je poduzela nova Uprava. U 2018. godini Banka bilježi pokazatelj troškova/prihoda u iznosu od 56,1% i dvoznamenkastu profitabilnost vlastitih sredstava i na vrhu je uzorka malih domaćih banaka (indeks ROE: 10,3%), uokvirujući na taj način korporativno restrukturiranje koje je pokrenula Uprava na dužnosti od 2014. godine. Odstupanje od proračuna (ciljni ROE: 18,3%) prvenstveno se može pripisati nižim prihodima od kamata na kredite pravnim osobama, zbog razboritog smanjenja izloženosti prema pravnim osobama kao rezultatu izvanredne uprave gore navedenog konglomerata od sistemskog značaja, te manjih prihoda od riznice zbog pretežito negativnih kamatnih stopa na novčanom tržištu i državnih spread-ova.

Unatoč značajnom poboljšanju profila prihoda i rizika Banke, ažuriranje Poslovnog plana 2017. - 2020. na temelju tzv. stand-alone, preuzeti će umjerenije ključne pokazatelje uspješnosti, u skladu sa smjernicama matičnog društva, kako bi odražavali kontekst na koji utječu značajni i rastući konkurentni i regulatorni pritisci na štetu marži i ulaganja, osobito na teret tzv. less significant institution. Osim toga, neovisno o naravi retail banke, specijalizirane za nenamjenske potrošačke kredite, te smjernice preuzimaju veću diversifikaciju po vrstama ulaganja i u skladu s nadzornim mjerama Hrvatske narodne banke, sa sklonošću prema kratkoročnim izloženostima za financiranje obrtnog kapitala malih i srednjih tvrtki.

Godišnji postupak revizije i procjene boniteta (SREP 2018) predstavio je višestruka poboljšanja koja je Banka ostvarila s prihodovnog, imovinskog i financijskog stajališta i ukupni poslovni rizik ocijenio umjerenim. Ipak, dodatni kapitalni zahtjev u nepovoljnom scenariju u skladu s čl. 92.1.c) Uredbe (EU) br. 575/2013 raste na 3,3% na tzv. Total kapital ratio u iznosu od 15,3%, s obzirom na rizik druge strane kao rezultat redovitog papirnog inspekcijskog izvješća koji se odnosi na nenamjensko potrošačko kreditiranje i na rizik koncentracije. U okviru gore navedenog redovitog papirnog inspekcijskog izvješća, Banka je priznala područja koja je potrebno poboljšati u postupku nenamjenskog potrošačkog kreditiranja i primijenila je pripadajuće nadzorne mjere kako bi dodatno ojačala funkciju upravljanja rizicima u skladu s očekivanjima nadzora i u skladu sa najboljim bankarskim praksama, primjenjivim na male i ne-složene banke.

Banka učvršćuje svoju poziciju u retail sektoru kako bi postala odabrana banka za obitelji i mala i srednja poduzeća, temeljeći vlastitu konkurentsku prednost na "slušanju" kao stvarnom faktoru koji ju razlikuje od drugih.

Prioritet leži u razvoju sposobnosti za prihodovanje i interno generiranje kapitala na temelju osnaženog proračuna. Promjena bankarskog informacijskog sustava ima ključnu ulogu u implementaciji ponude digitalnog bankarstva.

Kao što je poznato, Poslovni plan Banke prvenstveno je plan marži, a potom plan obujma: ciljevi rasta, naime, nužno su uvjetovani poštivanjem kapitalnih zahtjeva, a dinamika ulaganja namjerava očuvati capital buffer (CRR/CRD IV) i add-on vlastitih sredstava (SREP). Smjernice Poslovnog plana i nadalje predstavljaju ambiciozne ciljeve, ali predviđaju reviziju na niže glavnih ključnih pokazatelja uspješnosti po umjerenijem ključu, kako bi se ograničio rizik izvršenja, pa i pri usvajanju preporuka nadzora, kao i traženje veće diversifikacije kreditne proizvodnje prema malim i srednjim poduzećima, kako bi se ograničila stopa rasta kredita građanstvu, ne utječući na usmjerenost prema nenamjenskim potrošačkim kreditima.

Glavni rizici kojima Banka ostaje izložena su slijedeći:

- rastuća konkurentska dinamika u kontekstu bankarske konsolidacije, tehnoloških inovacija i promjenjivih preferencija klijenata, pogoršana nastavkom iznimno niskih kamatnih stopa;
- stalno izdavanje novih nacionalnih i međunarodnih pravila i regulatornih mjera, uz visoke troškove usklađivanja i visokim strateškim, operativnim i reputacijskim rizicima, posebice na teret tzv. less significant institution;
- visoka stopa neispunjavanja obveza drugih strana, posebice u segmentu pravnih osoba, uz neučinkovitost i kašnjenje u građanskim postupcima naplate potraživanja.

Izjava Uprave

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnovu identiteta Banke te se smatra kao najvažniji uvjet za stvaranje dugoročnih vrijednosti za sve dioničare, klijente i djelatnike. Banka ne posjeduje vlastiti kodeks korporativnog upravljanja već se referira na kodeks Hrvatske udruge banaka.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena organizacijska struktura koje je prikladna za djelovanje poštivajući pozitivne propise na snazi u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i dalje obvezuje osnažiti načela korporativne kulture da bi potakla organizacijsko okruženje obilježeno meritokracijom te orijentirano prema rezultatima.

Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se transparentnom komunikacijom te na redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovanju tijekom Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

Korporativno upravljanje

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, pri čemu pravo sudjelovanja imaju dioničari koji u evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji na dan kako se određuje pozivom na Glavnu skupštinu.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dividende te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke

Glavnu skupštinu Uprava Banke saziva najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, službenom glasilu Banke, odnosno putem poziva upućenog preporučenom pošiljkom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se redovno saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, Uprava, odnosno Nadzorni odbor saziva uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke, odnosno kad postoji potreba za promjenama u poslovanju koje iziskuju odluke Glavne skupštine.

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju. Redovna Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća, kao i godišnje izvješće Uprave o stanju Banke sukladno čemu donosi odluke o davanju razrješenice članovima Nadzornoga odbora i Uprave. Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o izboru i razrješenju članova Nadzornoga odbora, imenovanju revizorskog društva, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala te drugim statusnim promjenama.

Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

Nadzorni odbor

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke donosi strateške odluke uz suglasnost Nadzornoga odbora.

Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, donesene su odluke koje se mogu usvojiti isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti, imenovanje revizorskog društva, stjecanje i otuđenje nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak u interesna društva, utvrđivanje godišnjeg plana i proračuna.

Važan element učinkovite suradnje dvaju organa jest stalna komunikacija, kako putem iscrpnih i detaljnih izvješća, tako i putem neslužbene komunikacije.

Nadzorni odbor sastoji se na dan 31.12.2018. godine od pet članova od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika Nadzornoga odbora. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Jedan član Nadzornoga odbora, sukladno pozitivnim propisima mora biti nezavisan.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku Banke, te aktivno doprinosi njenoj realizaciji. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu zastupati najbolje interese i dobrobit Banke: u cilju izbjegavanja sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se pravila koja vrijede za članove Uprave.

Odbor za rizike i reviziju

Nadzorni odbor osnovao je Odbor za rizike i reviziju u cilju detaljnog nadzora nad aktivnostima Banke. Odbor za rizike i reviziju, čije dužnosti su propisane Zakonom o reviziji i Zakonom o kreditnim institucijama, razmatra o pitanjima u skladu sa pozitivnim propisima, posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, na procese i učinkovitost interne revizije te sustava unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor nad revidiranjem financijskih izvješća te nad radom neovisnih revizora.

Uprava Banke

Uprava Banke sastoji se od dvaju članova, od kojih je jedan predsjednik koji rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini. Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost te zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno dok član Uprave zastupa Banku skupno sa predsjednikom Uprave, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovnika o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dostizanju adekvatne razine kapitala u odnosu na potrebne kapitalne zahtjeve. Uprava jamči za ispravno sastavljanje financijskih izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima hrvatskih zakona i pravilima Hrvatske narodne banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i funkcionalan način. U tom smislu članovi Uprave poštuju pozitivne propise te interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu s interesima Banke, uključujući ovdje i korištenje povjerljivih podataka u cilju stjecanja osobne koristi.

Uprava Banke je podržana u vođenju poslova od strane sljedećih odbora: Odbor za aktivu i pasivu, Kreditni odbor te Odbor za provjeru kvalitete imovine.

Sustav unutarnjih kontrola

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji je u skladu sa važećim propisima. Sustav unutarnjih kontrola je potrebno dodatno poboljšati na način da se osigura maksimalna učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvješćivanja te trajna usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima te dobrim poslovnim običajima prije svega u cilju ovladavanja kreditnog i operativnog rizika na jednom tržištu koje je obilježeno velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka. U provođenju ovih kontrola izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka posebno pazi na pravodobnu i potpunu komunikaciju s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciju koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavom ostale važne dokumentacije i informacija.

Banka Kovanica d.d.
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	2018. HRK'000	2017. HRK'000
Prihodi od kamata		75.055	74.920
Rashodi od kamata		(15.907)	(15.955)
Neto prihodi od kamata	4	59.148	58.965
Prihodi od naknada i provizija		8.469	7.589
Rashodi od naknada i provizija		(2.225)	(2.402)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	6.244	5.187
Tečajne razlike – neto	6	1.201	640
Realizirani (gubici)/dobici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(10)	-
Realizirani (gubici)/dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju	17	-	4
Ostali poslovni prihodi	7	2.937	1.594
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(16.906)	(13.631)
Administrativni troškovi	9	(34.657)	(30.703)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(5.900)	(16.749)
Dobit prije poreza		12.057	5.307
Porez na dobit	11	(3.451)	-
Dobit nakon oporezivanja		8.606	5.307
Nerealizirani dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	66
Nerealizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		497	-
Ostali sveobuhvatni dobitak		497	66
Ukupno sveobuhvatna dobit		9.103	5.373
Dobit po dionici	12	2,4	1,5

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka Kovanica d.d.
Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2018. godine

	Bilješke	31.12.2018. HRK'000	31.12.2017. HRK'000
IMOVINA			
Novčana sredstva	13	147.957	154.031
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	72.810	63.838
Plasmani bankama	15	1.005	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	16	893.680	809.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	-	43.616
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	62.632	-
Nekretnine i oprema	18	10.964	14.909
Nematerijalna imovina	18	2.006	2.347
Preuzeta imovina	19	32.008	32.933
Ostala imovina	20	12.356	22.400
Ukupna imovina		1.235.418	1.145.090
OBVEZE			
Depoziti komitenata	21	1.058.262	948.364
Obveze prema bankama	22	5.889	8.661
Hibridni instrumenti	23	39.510	39.881
Ostale obveze	25	16.059	31.233
		1.119.720	1.028.139
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	106.962	106.962
Vlastite dionice		(38)	(38)
Rezerve		10.525	4.720
(Preneseni gubitak) / Zadržana dobit		(1.751)	5.307
		115.698	116.951
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.235.418	1.145.090

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o promjenama kapitala

za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Kapitalne rezerve	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit / (Preneseni gubitak)	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja 2017.	103.944	(38)	653	5.007	(353)	2.365	111.578
Pokriće prenesenih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Isplata dividende	-	-	(653)	-	-	(2.363)	(3.018)
Dokapitalizacija	3.018	-	-	-	-	-	3.018
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	5.307	5.307
Nerealizirana dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	66	-	66
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	66	5.307	5.373
Na dan 31. prosinca 2017.	106.961	(38)	-	5.007	(287)	5.307	116.951
Na dan 1. siječnja 2018.	106.961	(38)	-	5.007	(287)	5.307	116.951
Usklađenje zadržane dobit zbog primjene MSFI 9 (bilješka 2.3.)	-	-	-	-	1	(10.357)	(10.356)
Na dan 1. siječnja 2018. nakon usklađenja	106.961	(38)	-	5.007	(286)	(5.050)	106.595
Pokriće prenesenih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	5.307	-	(5.307)	-
Dokapitalizacija	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	8.606	8.606
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	497	-	497
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	497	8.606	9.103
Na dan 31. prosinca 2018.	106.961	(38)	-	10.314	211	(1.751)	115.698

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o novčanim tokovima

za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine

	Bilješka	2018. HRK'000	2017. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit tekuće godine		8.606	5.307
Amortizacija	9, 18	1.574	1.556
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	(471)	-
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	16.906	13.630
Rezultat od financijske imovine raspoložive za prodaju - neto		-	726
Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.193)	-
Ostale nenovčane stavke		(672)	4.368
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		24.750	25.587
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(8.489)	5.261
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(111.448)	(7.679)
Smanjenje / (povećanje) preuzete i ostale imovine		7.347	(9.007)
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		109.898	(65.551)
(Smanjenje) / povećanje hibridnih instrumenata		(371)	24
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(15.998)	19.341
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		5.689	(31.841)
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	(1.034)	(979)
Primici od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	4.217	183
Primici od prodaje preuzete imovine		4.139	4.067
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(17.325)	-
Kupnja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	-	(33.876)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	17	-	67.832
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(10.003)	37.227
Financijske aktivnosti			
Dokapitalizacija		-	3.018
Isplata dividende		-	(3.016)
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		14	(7.041)
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(2.786)	(7.767)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(2.772)	(14.806)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(7.086)	(9.603)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		154.031	163.633
Utjecaj MSFI 9		1.012	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	147.957	154.031

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. Opći podaci

Djelatnost

BANKA KOVANICA d.d. Varaždin („Banka“) je osnovana 1997. godine te je registrirana kod Trgovačkog suda u Varaždinu. Sjedište Banke je u Varaždinu, P. Preradovića 29.

Banka obavlja slijedeće registrirane djelatnosti:

- primanje novčanih depozita
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- faktoring
- financijski najam (leasing)
- kreditiranje, uključujući potrošačke kreditne, hipotekarne kredite i financiranje komercijalnih poslova (uključujući i forfeiting)
- trgovanje u svoje ime i za svoj račun ili u svoje ime i za račun klijenta: instrumentima tržišta novca i ostalim prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
- trgovanje financijskim terminskim ugovorima i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu s zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Uprava

Nicola Ceccaroli
Ivan Mužić

Predsjednik
Član

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta.

2. Temelj za prezentiranje financijskih izvještaja

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i MSFI-a

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim propisima za banke.

Osnovna razlika između zahtjeva Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI) i HNB-a odnosi se na priznavanje rezervacija od umanjenja vrijednosti financijske imovine. U skladu s propisima HNB-a, banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj trebaju priznavati rezervacije na bazi portfelja po minimalno propisanim stopama na bilančnu i izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku dužnika kod kojih nije utvrđeno umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, dok MSFI zahtijeva da se rezervacije na bazi portfelja utvrđuju za očekivane kreditne gubitke na bazi modela vrednovanja uzimajući u obzir individualne karakteristike banke i dužnika u portfelju (npr. instrumenti osiguranja plaćanja, tip i rejting dužnika, i sl.). Iznosi umanjenja vrijednosti prema HNB-u mogu biti različiti od MSFI-a.

Banka obračunava umanjenje vrijednosti zajmova pravnim osobama koji su identificirani na pojedinačnoj osnovi kao sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta, u skladu s MSFI uz primjenu propisanih minimalnih iznosa rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, propisane od strane HNB-a, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI.

HNB zahtijeva da amortizacija izračunatog diskonta, ukoliko zadovoljava definiciju, bude prikazana u računu dobiti i gubitka kao promjena u gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima te ostale imovine, umjesto kao kamatni prihod, kako je propisano MSFI-jevima.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji prezentirani su u tisućama hrvatskih kuna (HRK), osim gdje je drukčije navedeno.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim osim ako drugačije nije navedeno i objavljeno.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda

A. Novi i dopunjeni standardi koje je Banka usvojila

Banka je za svoje izvještajno razdoblje koje započinje 1. siječnja 2018. godine usvojila sljedeće nove i dopunjene standarde koje je usvojila Europska unija i koji su relevantni za financijske izvještaje Banke:

- *MSFI 9 Financijski instrumenti*

u '000 kn

Opis	MRS 39		Nova klasifikacija po MSFI 9	Neto vrijednost MRS 39	Neto vrijednost MSFI 9	Učinak ponovnog vrednovanja
	Portfelj	Kategorije mjerenja	Kategorije mjerenja	završno stanje na dan 31.12.2017.	početno stanje na dan 01.01.2018.	
Novčana sredstva	Novac i novčani ekvivalenti	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	154.031	155.043	1.012
Depoziti kod kreditnih institucija	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	63.838	64.321	483
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Fer vrijednost kroz OSD	Fer vrijednost kroz OSD	43.616	43.077	(539)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	Ulaganja koja se drže do dospeljeća	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	1.018	1.021	3
Financijska imovina po amortiziranom trošku	Zajmovi i potraživanja	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	809.998	799.122	(10.876)
Ostala imovina	Ostalo	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	22.400	22.107	(293)
				1.094.901	1.084.691	(10.210)
Financijske obveze po fer vrijednosti	Financijske obveze	Fer vrijednost kroz RDG	Fer vrijednost kroz RDG	(996.906)	(996.906)	-
Ostale obveze	Ostale obveze	Amortizirani trošak	Amortizirani trošak	(31.233)	(31.087)	(146)
				(1.028.139)	(1.027.993)	(146)
UKUPNO						(10.356)

- *MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i povezani dodaci raznim drugim standardima.* Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde izdao je novi standard za priznavanje prihoda koji se temelji na načelu da se prihodi priznaju kada se kontrola nad dobrima ili uslugama prenosi na kupca – tako da pojam kontrole zamjenjuje postojeći pojam rizika i koristi. Usvajanje standarda nije imalo značajan utjecaj na financijske izvještaje.

B. Standardi i tumačenja koja još nisu usvojena

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koja nisu obvezna za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2018. godine i koje Banka nije ranije usvojila. Banka u nastavku procjenjuje utjecaj ovih novih standarda i tumačenja:

- *MSFI 16 Najmovi (objavljen u siječnju 2016. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1.siječnja 2019. godine)*

Novim se standardom utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najмова. Kod svih najмова najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama. Stoga se MSFI-jem 16 ukida klasificiranje najмова na poslovne ili financijske najmove, kao što se zahtijevalo MRS-om 17, i umjesto toga se uvodi jedinstveni model računovodstva najmoprimca.

Najmoprincipi će morati priznati: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospeljeća duljim od 12 mjeseci, osim ako je predmetna imovina male vrijednosti; i (b) amortizaciju imovine u najmu odvojeno od kamata na obveze po najmu u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ili gubitku. U MSFI-ju 16 u značajnoj se mjeri preuzimaju računovodstveni zahtjevi za najmodavce iz MRS-a 17. Stoga najmodavci i dalje klasificiraju svoje najmove kao poslovne ili financijske najmove te svaku od te dvije vrste najma iskazuju na drugačiji način.

Tijekom 2018. godine, Banka je pregledala sve ugovore o najmu Banke u svjetlu novih pravila o računovodstvu najмова u okviru MSFI-ja 16. Standard će prvenstveno utjecati na računovodstvo poslovnih najмова Banke.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

C. Standardi i tumačenja koja još nisu usvojena (nastavak)

Na datum izvještavanja, Banka ima neotkazive obveze za poslovni najam u iznosu od 7.618 tisuća kuna (bilješka 27). Od tih obveza, oko 7.618 tisuća kuna odnosi se na kratkoročne najmove koji će se priznati u računu dobiti i gubitka na ravnomjernoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Banka očekuje da će 1. siječnja 2019. godine priznati imovinu (pravo korištenja imovine) u iznos od oko 5.872 tisuća kuna te obveze za najam u iznosu od 5.872 tisuća kuna (nakon usklađenja za prijevremene otplate i obračunate najamnine priznate na dan 31. prosinca 2018. godine).

- *IFRIC 23 "Nesigurnost u pogledu tretmana poreza na dobit" (objavljen 7. lipnja 2017. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).*

MRS 12 navodi kako se obračunavaju tekući i odgođeni porezi, ali ne i kako odražavati učinke neizvjesnosti. Tumačenje pojašnjava kako primijeniti zahtjeve za priznavanje i mjerenje u MRS-u 12 kada postoji neizvjesnost u pogledu tretmana poreza na dobit.

- *Izmjene i dopune Konceptualnog okvira za financijsko izvještavanje (objavljene 29. ožujka 2018. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine)*

Izmijenjeni konceptualni okvir uključuje novo poglavlje o mjerenju; smjernice za izvještavanje o financijskom rezultatu; poboljšane definicije i smjernice - osobito definiciju odgovornosti; i pojašnjenja u važnim područjima, kao što su uloga upravljanja, razboritosti i neizvjesnost mjerenja u financijskom izvještavanju.

- *Definicija značajnosti - Dodaci MRS-a 1 i MRS-a 8 (objavljeni 31. listopada 2018. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).*

Dodaci pojašnjavaju definiciju značajnosti i kako je treba primjenjivati kako bi definicija obuhvaćala smjernice koje su do sada bile sadržane drugdje u MSFI-jevima.

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Banke.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

C. Standardi i tumačenja koja su bila u primjeni do 31. prosinca 2017.:

- *MRS 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijske imovine i sukladno ulagačkoj strategiji. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospijeca“, „raspoložive za prodaju“ ili „dani krediti i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja njihove fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na dan namire, kad je kupoprodaja financijske imovine ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze Banka imovinu, odnosno obvezu mjeri po fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine i financijske obveze koja se ne iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uvećava za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijske imovine, odnosno financijske obveze.

(a) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina svrstana je u portfelj imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se drži radi trgovanja.

Imovina je svrstana u onu koja se drži radi trgovanja ako je:

- stečena prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku; ili
- dio portfelja određenih financijskih instrumenata kojima Banka upravlja i kod kojih je u novije vrijeme prisutan obrazac ostvarivanja dobiti u kratkom roku; ili
- derivatni financijski instrument koji nije određen ni učinkovit kao instrument zaštite.

Mjerenje:

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se mjeri po fer vrijednosti, a povezani troškovi transakcije iskazuju se kao rashod. Nakon početnog priznavanja, financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka obračunava se i iskazuje po fer vrijednosti, koja je približna cijeni koja kotira na priznatim burzama ili koja je određena primjenom prihvatljivih modela procjene vrijednosti. Banka nerealizirane dobiti i gubitke iskazuje u okviru „Rezultat od imovine namijenjene trgovanju - neto“. Kamata zarađena na imovini iskazanoj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koja predstavlja kupone na dužničke vrijednosne papire, obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihoda od kamata“.

Dividende na vrijednosnice namijenjene trgovanju knjiže se kad su objavljene i iskazuju u bilanci u okviru „Ostale imovine“, a u računu dobiti i gubitka u okviru „Ostali poslovni prihodi“.

Sve kupoprodaje vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, a koje se isporučuju u roku utvrđenom propisima ili tržišnim konvencijama (kupnja i prodaja „redovnim putem“) priznaju se kao spot transakcije. Transakcije koje ne udovoljavaju kriteriju spot transakcija obračunavaju se kao financijski derivati.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

C. Standardi i tumačenja koja su bila u primjeni do 31. prosinca 2017. (nastavak):

(b) Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivativnu financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u: (a) dane kredite i potraživanja, (b) ulaganja koja se drže do dospelosti ili (c) imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

U ovoj kategoriji nalaze se vlasnički i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju se, nakon početnog priznavanja, ponovno mjeri po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tokova.

Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotirajućih vlasničkih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane za izdavatelja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživo za prodaju priznaju se izravno u kapitalu u okviru „Rezerve“ do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici prethodno priznati u kapitalu iskazuju u okviru računa dobiti i gubitka razdoblja.

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine, uključujući u slučaju vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica ispod njihove nabavne vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjenja vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata u portfelju raspoloživo za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživo za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu, obračunava se svakodnevno primjenom efektivne kamatne stope i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru „Prihodi od kamata“.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživo za prodaju iskazuju se u kapitalu, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživo za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru „Ostala imovina“, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru „Ostali poslovni prihodi“. Nakon uplate, iznos potraživanja se umanjuje.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

C. Standardi i tumačenja koja su bila u primjeni do 31. prosinca 2017. (nastavak):

(c) Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijea. Ulaganja koja se drže do dospijea, iskazuju se po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope, umanjnom za eventualni ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi ukazivali na umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijea. Vrijednost financijske imovine je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određene imovine koja je iskazana po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa te imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kada je utvrđeno da je došlo do umanjenja imovine, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka.

Gubici od umanjenja vrijednosti u kasnijim razdobljima se poništavaju, ako se povećanje nadoknadiivog iznosa ulaganja može objektivno povezati sa događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na dan poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranom troška koji bi bio iskazan da umanjenje nije bilo priznato.

(d) Dani krediti i potraživanja

Dani krediti i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) imovine koju Banka ima namjeru prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je svrstana u imovinu koja se drži radi trgovanja i koju su nakon početnog priznavanja razvrstali kao imovinu koja se iskazuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, (b) imovine koju Banka nakon početnog priznavanja razvrstava u portfelj imovine raspoložive za prodaju ili (c) imovine kod koje Banka možda neće biti u mogućnosti vratiti veći dio svog početnog ulaganja iz razloga koji nije pogoršanje kvalitete kredita i koja je svrstana u portfelj imovine raspoložive za prodaju.

Ovaj portfelj obuhvaća kredite odobrene klijentima.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjnom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se (zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

C. Standardi i tumačenja koja su bila u primjeni do 31. prosinca 2017. (nastavak):

(d) Dani krediti i potraživanja (nastavak)

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijskih sredstava je umanjena te do gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

Kriteriji koje banka koristi za utvrđivanje objektivnih dokaza za postojanje gubitka od umanjenja vrijednosti uključuju:

- Propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije korisnika plasmana;
- Smanjenje vrijednosti zaloga; te
- Smanjenje ispod razine investicijskog razreda

(e) Financijske obveze

Financijske obveze Banke, kao što su „Obveze prema bankama“, „Depoziti komitenata“, početno su iskazane po fer vrijednosti umanjenoj za troškove transakcije. Financijske obveze naknadno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Rashodi od kamata nastali izdavanjem podređenih instrumenata uključuju se u račun dobiti i gubitka u okviru „Rashodi od kamata“.

2.4. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na dan bilance koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivni.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Prema zahtjevima MSFI 9 Standarda, sva potraživanja koja se vrednuju po amortiziranom trošku moraju se klasificirati u jednu od 3 faze na temelju kriterija rizika. Kako je objašnjeno u prethodnim paragrafima, u fazu 3 se klasificiraju potraživanja u statusu neispunjenja obveza, u fazu 2 potraživanja sa značajnim povećanjem kreditnog rizika, dok sva ostala potraživanja ostaju u fazi 1. U nastavku će biti jasno definirani navedeni kriteriji.

a) Status neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza (default) se javlja u slučaju jednog ili oba sljedeća događaja:

- Klijentu je dospjela materijalno značajna obveza duže od 90 dana,
- Postoji vjerojatnost da klijent neće u cijelosti podmiriti svoje obveze po ugovoru.

U Banci je uspostavljen sistemski proces koji osigurava prepoznavanje statusa defaulta na nivou klijenta.

Nivo klijenta podrazumijeva da se u slučaju klijentovog defaulta na bilo kojoj rizičnoj izloženosti, sve klijentove bilančne i vanbilančne izloženosti smatraju defaultiranim. Banka je osigurala da se u slučaju defaulta klijenta, sustavno procjenjuje je li default klijenta (kao glavnog dužnika) rezultirao pogoršanim financijskim položajem jamaca. U slučaju da je očito da za nekog od klijentovih jamaca postoji neizvjesnost plaćanja njegovih kreditnih obveza u cijelosti, taj jamac se također smatra defaultiranim. Default se u tom slučaju, također, dodjeljuje na razini klijenta. Jednak princip se primjenjuje na grupu povezanih osoba, gdje default jednog klijenta može izazvati pogoršanje financijskog položaja ostalih klijenta, bez obzira jesu li oni jamci ili ne. Stoga se za svakog klijenta iz te grupe individualno procjenjuje uzrokuje li default jednog ili više člana grupe povezanih osoba značajnije pogoršanje financijske situacije tog klijenta te se zbog toga ne očekuje podmirenje obveza u cijelosti bez realizacije kolaterala. U tom slučaju klijent se smatra defaultiranim.

2.4. Kritične računovodstvene procjene i ključni izvori neizvjesnosti procjena (nastavak)

b) Značajno povećanje kreditnog rizika

Imajući u vidu da MSFI 9 standard ne definira jasno što je "značajno povećanje kreditnog rizika", a vodeći računa o tome da je Banka prema istim zahtjevima dužna koristiti sve dostupne informacije, ovim stavkom će biti definirano što se smatra značajnim povećanjem

kreditnog rizika imajući u vidu dostupnost informacija, razvijenost sustava za upravljanje rizicima u Banci, kao i veličinu i strukturu portfelja Banke.

Pod potraživanjima sa značajnim povećanjem kreditnog rizika Banka smatra ona potraživanja koja imaju ispunjen barem jedan od slijedećih uvjeta:

- kašnjenje u plaćanju preko 30 dana,
- restrukturirani plasman,
- blokada računa,
- klijent preminuo.

3. Značajne računovodstvene politike

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni, a koje predstavljaju stopu kojom se procijenjeni budući novčani priljevi diskontiraju do neto knjigovodstvenog iznosa financijskog sredstva tijekom njegovog očekivanog vijeka uporabe.

Prihodi od kamata uključuju kupone zarađene temeljem ulaganja u vrijednosnice i ostala ulaganja s fiksnim prihodom, kao i obračunati diskont i premiju na trezorske zapise i druge diskontirane instrumente.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerenja nadoknadivog iznosa.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od naknada od domaćeg i inozemnog platnog prometa, izdanih garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i drugih kreditnih instrumenata Banke. Naknade i provizije se u pravilu priznaju kad je usluga izvršena. Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja) i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit tijekom razdoblja kredita.

3.3. Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza. Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na dan bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito 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.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala. Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Izvještavanje o poslovnim segmentima

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

3.5. Preračunavanje stranih valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečajevima koji su važeći na dan transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama ponovno se preračunavaju u kune po pripadajućim spot tečajevima na dan bilance. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na dan procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance.

Tečajne razlike nastale podmirenjem novčanih stavki i njihovim ponovnim preračunavanjem iskazuju se u okviru „Tečajne razlike - neto“ za razdoblje. Tečajne razlike nastale preračunavanjem nemonetarne imovine iskazane po fer vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka razdoblja, osim tečajnih razlika koje su nastale ponovnim preračunavanjem nemonetarne imovine raspoložive za prodaju kod koje se gubici i dobiti priznaju izravno u kapitalu. Kod ove kategorije nenovčanih stavki svaka se dobit, odnosno svaki gubitak nastao preračunavanjem također priznaje izravno u kapitalu.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo i povezanu obvezu primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeca ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja financijskog instrumenta, ovisno koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obveze istu opciju ima druga ugovorna strana. Tako Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan bilance, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Tečajevi HNB-a za najznačajnije valute koje je Banka primjenjivala u izradi bilance na izvještajne datume su kako slijedi:

31. prosinca 2018. godine	EUR 1 = HRK 7,417575	USD 1 = HRK 6,469192
31. prosinca 2017. godine	EUR 1 = HRK 7,513648	USD 1 = HRK 6,269733

3.6. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s preostalim dospijecem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

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

3.7. Financijska imovina

Sve vrste financijske imovine klasificiraju se u svojoj cijelosti koristeći dva kriterija:

- poslovni model za upravljanje financijskom imovinom
- ugovorene karakteristike novčanih tokova financijske imovine

Vrste poslovnih modela za upravljanje financijskom imovinom:

- poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (hold-to-collect) po kojem se financijskom imovinom upravlja radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta, a ne radi prodaje kako bi se realizirao profit. Cilj poslovnog modela subjekta može biti držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, čak i ako je financijska imovina prodana ili se očekuje da će biti prodana u budućim razdobljima, ali uz uvjet da su rijetke (čak i ako imaju znatnu vrijednosti) ili beznačajne po svojoj vrijednosti, pojedinačno ili skupno (čak i ako su učestale).
- poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine (hold-to-collect and sell) čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine radi svakodnevnih potreba upravljanja likvidnošću, ostvarivanja prinosa ili usklađivanja ročnosti financijske imovine i obveza.
- ostali poslovni model uključuje imovinu koja se ne drži u okviru poslovnog modela hold-to-collect niti hold-to-collect and sell. U njemu se financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, a financijskom imovinom se upravlja u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine.

Ovisno o poslovnom modelu upravljanja financijskom imovinom i ugovorenim karakteristikama novčanih tokova financijska imovina klasificira se kao:

- Financijska imovina koja se naknadno mjeri kroz fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku
- Financijska imovina koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit (FVOSD):
 - FVOSD – dužnički vrijednosni papiri
 - FVOSD – vlasnički vrijednosni papiri

Financijska imovina po amortiziranom trošku - naknadno se mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova (hold to collect) i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij).

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD - naknadno se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine (hold to collect and sell); i
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI kriterij), ukoliko se radi o dužničkim vrijednosnicama.

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka osim ako se mjeri po:

- amortiziranom trošku ili
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit-

3.7. Financijska imovina (nastavak)

Priznavanje financijske imovine

Sva financijska imovina uključujući i derivativne instrumente priznaje se u bilanci u trenutku kada Banka postane dio obvezujućeg ugovora o financijskoj imovini.

Transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata (devize, vrijednosni papiri i slični financijski instrumenti) koje imaju obilježje spot transakcija, odnosno transakcije kod kojih razdoblje od datuma trgovanja do datuma podmirenja nije duže od onog koje je uspostavljeno općeprihvaćenom konvencijom, Banka evidentira u svojoj bilanci na podmirenja. U tom smislu kupljena financijska imovina priznaje se odnosno knjiži na odgovarajućim računima bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije drugoj ugovornoj strani, a od datuma trgovanja do datuma podmirenja evidentira se na računima izvanbilančne evidencije.

Za potrebe utvrđivanja devizne pozicije sve spot transakcije nominirane u stranoj valuti i valutnoj klauzuli knjiže se na dan trgovanja na računima izvanbilančne evidencije (skupina računa 96 i 99).

Financijska imovina početno se mjeri po njihovoj fer vrijednosti, koja se u slučaju financijske imovine koje nisu određene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uvećava ili umanjuje za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju ili izdavanju financijske imovine

Naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja je klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i imovina po fer vrijednosti kroz OSD iskazuje se po fer vrijednosti, osim one financijske imovine koja nema kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija fer vrijednost se ne može pouzdano utvrditi. Vrijednost takve financijske imovine iskazuje se po trošku stjecanja, uključujući transakcijske troškove, umanjenom za amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja, te sredstva koja se drže do dospelosti iskazuju se po amortizirajućem trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirajući trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortizira se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Fer vrijednost financijske imovine temelji se na tržišnoj cijeni na datum bilance, bez umanjenja za transakcijske troškove. Ukoliko tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost imovine mjeri se po trošku stjecanja.

Ukoliko se koristi metoda diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani primici se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum bilance za instrument sličnih karakteristika i uvjeta.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditni rizik ugovorne strane.

Dobici ili gubici od financijske imovine klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika do prestanka priznavanja instrumenata, kada se kumulativni dobici i gubici koji su prethodno bili priznati u glavnici, priznaju u računu dobiti i gubitka.

Gubitak od umanjenja financijske imovine

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjenja odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjenje više nije nužan nastanak kreditnog događaja. Banka iznos očekivanih gubitaka ažurira svaki izvještajni datum u skladu s promjenama kreditnog rizika u odnosu na prvo priznavanje.

Plasmani Banke se s obzirom na njihovu urednost u podmirivanju dospjelih obveza kategoriziraju u tri osnovne skupine:

STAGE 1 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao. Za plasmane u Stage 1 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci.

STAGE 2 – su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Za plasmane u Stage 2 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta.

STAGE 3 – su plasmani u statusu neispunjavanja obveza te je nakon početnog priznavanja došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika. Za Stage 3 umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti se provodi u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta, a utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Očekivani gubici mjere se po bilo kojoj od slijedećih osnova:

- Očekivani kreditni gubici u dvanaestomjesečnom razdoblju - dio očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja koji predstavlja očekivane kreditne gubitke koji su posljedica neispunjenja obveza povezanih s financijskim instrumentom i koji su mogući u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.
- Očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja - gubici koji su posljedica svih mogućih događaja neispunjenja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta

Nadoknadi iznos zajmova i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelja izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko se budući novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana izrade bilance, novčane tokove nije potrebno diskontirati.

Nadoknadi iznos ulaganja Banka u vrijednosne papire koji se drže do dospelja i potraživanja izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se drže do dospelja prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može preći vrijednost originalnog gubitka.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Kad se prodaje imovina po fer vrijednosti kroz OSD i imovina kategorije po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka prestaje njihovo priznavanje, odnosno isknjiženje s odgovarajućih računa bilance na datum podmirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

Sredstva koja se drže do dospelja i zajmovi i potraživanja prestaju se priznavati na dan kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine ili kada se financijska imovina prenese odnosno kada Banka izgubi kontrolu nad njima. Financijska imovina je prenesena ako i isključivo ako se prenesu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorno pravo na primitak novčanih tokova od financijske imovine, ali preuzme ugovornu obvezu da će isplatiti novčani tokovi jednom primatelju ili više njih

3.8. Posebni financijski instrumenti

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire

Pod dužničkim vrijednosnim papirima podrazumijevaju se mjenice, zapisi i obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj. Dužnički vrijednosni papiri glase na ime ili donosioca i izdaju su u serijama (postoji veći broj papira istih karakteristika).

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od postojeće kategorije financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije.

Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s procijenjenom ili fer vrijednosti. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan ponovnog vrednovanja (minimalno mjesečno i to zadnji dan u mjesecu).

Dužnički vrijednosni papiri koji su stečeni s namjerom držanja do dospelosti iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak se računa metodom efektivne kamatne stope. Diskonti i premije, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope, te iskazuju kao prihodi odnosno rashodi od kamata. U poslovnim knjigama odvojeno se evidentiraju glavnica, diskont ili premija, te pripadajuće kamate po pojedinom vrijednosnom papiru.

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako mijenja svoj poslovni model radi upravljanja tom financijskom imovinom. Očekuje se da će takve promjene biti vrlo rijetke. Takve promjene utvrđuje više rukovodstvo slijedom vanjskih i unutarnjih promjena i one moraju biti značajne za poslovanje Banke te se moraju moći dokazati vanjskim stranama. Promjena cilja poslovnog modela subjekta mora biti izvršena prije datuma reklasifikacije.

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire

U vlasničke vrijednosne papire ubrajamo dionice ili udjele u trgovačkim društvima. Vlasnički vrijednosni papiri Banci daju pravo participiranja u dobiti i imovini društva nakon što su ispunjena prava kreditora i ostalih davatelja financijskih sredstava.

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) ili kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

3.8. Posebni financijski instrumenti

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire (nastavak)

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (imovina namijenjena trgovanju i imovina koja se početno priznaje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit minimalno se na kraju mjeseca usklađuju s fer vrijednosti. Za vlasničke vrijednosne papire koji kotiraju na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem zaključne cijene na istom. Ukoliko vlasnički vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu može se iskazivati po fer vrijednosti ukoliko se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti. Smatra se da se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti ako:

- promjena vrijednosti unutar razumnog niza procjena fer vrijednosti istog instrumenta nije značajna, ili
- izvjesnost različitih procjena unutar niza procjena može se razumno procijeniti i upotrijebiti prilikom procjene fer vrijednosti.

Ukoliko je niz razumnih procjena fer vrijednosti vlasničkog instrumenta značajan i izvjesnost različitih procjena ne može se razumno procijeniti, takav se instrument ne mjeri po fer vrijednosti nego po trošku ulaganja.

Dani krediti kreditnim institucijama i komitentima

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- akceptni krediti
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni krediti
- repo krediti

Ukoliko po kreditima dođe do trajnog smanjenja vrijednosti, uslijed postojanja objektivnih dokaza da tražbina neće biti u cijelosti namirena provodi se vrijednosno usklađivanje (rezerviranje) plasmana kod kojih su identificirani potencijalni gubici na pojedinačnoj osnovi. Osim ovih rezerviranja provodi se i rezerviranje za gubitke odnosno umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi za plasmane koji su klasificirani u rizičnu skupinu A.

Rezerviranja odnosno umanjenje vrijednosti plasmana iz prethodnog stavka provodi se na teret troškova rezerviranja.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se otpisuje. Ako se u slijedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji uslijed naplate, naplaćeni iznos se priznaje u računu dobiti i gubitka.

Ugovori s pravom reotkupa

Banka ugovara kupnje (prodaje) ulaganja ugovarajući ponovnu prodaju (kupnju) suštinski istih ulaganja na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci nego se izdaci temeljem tih ugovora priznaju kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnim papirima iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u bilanci i iskazuju se u skladu s računovodstvenom politikom za imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili imovinu koja se drži do dospjeća, ovisno o tome što je prikladnije. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obaveze prema kreditnim institucijama ili komitentima.

Razlika između iznosa prodaje i ponovne kupnje priznaje se temeljem obračuna kroz razdoblje transakcije i prikazuje kao prihod u računu dobiti i gubitka.

3.9. Porez na dobit

Porezni rashod sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja poreznu obvezu obračunanu na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti aktive i pasive koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti aktive i pasive po stopama važećim na dan bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit prema kojoj se može iskoristiti neiskorišteni porezni gubitak. Iskazani porezni gubitak može se iskoristiti u roku od 5 godina nakon godine njegova nastanka. Odgođena porezna imovina se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

3.10. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina iskazuje se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava pravocrtno na način da se nabavna vrijednost sredstva otpisuje do njegove rezidualne vrijednosti tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva. Imovina u izgradnji se ne amortizira.

Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2018.	2017.
	%	%
Nekretnine	2,5	2,5
Ulaganja na tuđoj imovini	20	20
Elektronička oprema	20	20
Ostala imovina	20-25	20-25
Softver	20	20
Ulaganje u tuđu imovinu	20	20

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum bilance. Nadalje, knjigovodstveni iznosi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine provjeravaju se na svaki dan bilance kako bi se utvrdilo da li su viši od iznosa koji se mogu vratiti. Ako knjigovodstveni iznos nekog sredstva premašuje njegovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost, otpisuje se do iznosa nadoknadive vrijednosti. Nadoknadivi iznos je iznos fer vrijednosti imovine umanjen za troškove prodaje ili vrijednosti u upotrebi, ovisno koji je viši. Umanjenje vrijednosti priznaje se u razdoblju u kojem je utvrđeno i iskazuje u okviru rashoda iz poslovanja. Nakon priznavanja gubitaka od umanjenja trošak amortizacije osnovnih sredstava usklađuje se u budućim razdobljima tako da se ponovno procijenjen knjigovodstveni iznos imovine, umanjen za eventualan ostatak vrijednosti, sustavno raspoređuje tijekom preostalog korisnog vijeka trajanja tog sredstva.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

3.11. Najmovi

Banka sklapa ugovore o operativnom najmu. Ukupna plaćanja po tim najmovima terete ostale troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom trajanja najma. U slučaju raskida ugovora o operativnom najmu prije isteka roka najma, svako potrebno plaćanje penala najmodavcu priznaje se kao trošak u razdoblju u kojem je ugovor raskinut.

3.12. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina klasificira se kao imovina namijenjena prodaji i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno koja je niža, ako će se njezina knjigovodstvena vrijednost prvenstveno nadoknaditi prodajom, a ne stalnim korištenjem.

3.13. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Uprava određuje iznos rezerviranja na temelju pregleda pojedinačnih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i druge relevantne čimbenike na dan bilance. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odrazi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

3.14. Troškovi mirovinskih naknada

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

3.15. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. Nakon početnog priznavanja, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

3.16. Fiducijarni poslovi

Imovina i pripadajući prihodi, zajedno s povezanim obvezama za povratom imovine klijentima isključeni su iz ovih financijskih izvještaja ako Banka nastupa u fiducijarnom svojstvu, odnosno kao ovlaštena osoba, povjerenik ili zastupnik.

3.17. Dionički kapital i vlastite dionice

Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, osim onih koji proizlaze iz poslovnih kombinacija, odbijaju se od vlasničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze.

Kada Banka ili njena povezana društva kupe dionički kapital Banke ili steknu pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice. Stjecanje vlastitih dionica priznaje se u kapitalu na datum trgovanja.

4. Neto prihodi od kamata

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Prihodi od kamata		
Kredit i predumovi:		
- klijentima	72.990	73.252
- bankama	1	33
Vrijednosni papiri	2.064	1.635
	75.055	74.920
Rashodi od kamata		
Depoziti klijenata	(12.401)	(12.917)
Hibridni instrumenti	(2.774)	(2.625)
Ostala pozajmljena sredstva	(732)	(413)
	(15.907)	(15.955)
Neto prihod od kamata	59.148	58.965

5. Neto prihodi od naknada i provizija

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Prihodi od naknada i provizija		
Platni promet	3.492	3.490
Garancije i akreditivi	54	116
Ostalo	4.923	3.983
	8.469	7.589
Rashodi od naknada i provizija		
Platni promet	(372)	(399)
Ostalo	(1.853)	(2.003)
	(2.225)	(2.402)
Neto prihodi od naknada i provizija	6.244	5.187

6. Tečajne razlike - neto

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	895	698
Dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	306	(58)
	1.201	640

7. Ostali poslovni prihodi

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Prefakturiranje sudskih troškova	141	166
Ostalo	2.796	1.428
	2.937	1.594

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	16.327	13.074
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(490)	(369)
Ostala imovina (bilješka 20)	1.161	1.076
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	(92)	(150)
	16.906	13.631

9. Administrativni troškovi

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	11.655	10.540
Troškovi mirovinskog osiguranja	3.176	2.767
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.010	2.643
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.642	2.057
Ostali troškovi zaposlenih	1.106	845
	21.589	18.852
Ostali administrativni troškovi	11.168	9.994
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 19)	326	301
Amortizacija (bilješka 18)	1.574	1.556
	34.657	30.703

Na dan 31. prosinca 2018. godine u Banci je bilo zaposleno 97 djelatnika (2017. godine: 97 djelatnika).

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Troškovi najamnina	1.914	1.662
Premije za osiguranje depozita	3.288	3.038
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	624	11.877
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	(23)	106
Ostalo	97	66
	5.900	16.749

11. Porez na dobit

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	1.281	-
Porez na dobit	1.281	-

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	12.057	5.307
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	5.748	11.560
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(6.843)	(4.270)
Porezna osnovica	10.962	12.597
Porez na dobit po stopi od 18%	2.170	2.268
Učinak priznavanja odgođene porezne imovine	-	(2.268)
Učinak otpuštanja neiskorištene odgođene porezne imovine	1.281	-
Porez na dobit	3.451	-
Efektivna porezna stopa	28,62%	-

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka bilo je kako slijedi:

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(54.467)	(117.702)
Iskorištenje poreznog gubitka	7.511	12.598
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	35.778	50.637
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	(11.178)	(54.467)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2017.: 18%)	2.012	9.804
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 20)	2.012	5.463
Nepriзнata odgođena porezna imovina	-	4.341

11. Porez na dobit (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2018. HRK`000	2017. HRK`000
Stanje 1. siječnja	5.463	5.463
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(3.451)	(2.268)
Priznavanje odgođene porezne imovine	-	2.268
Stanje 31. prosinca	2.012	5.463

Banka ima pravo iskoristiti iskazani porezni gubitak u iznosu od 11.178 tisuća kuna, za koji je priznata odgođena porezna imovina u iznosu od 2.012 tisuća kuna najkasnije do 2020. godine.

12. Dobit po dionici

Osnovni

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobitak podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (redovnih) za promatrano razdoblje bez vlastitih dionica.

	2018.	2017.
Dobit za godinu (HRK `000)	8.606	5.307
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	3.565.244	3.527.203
Osnovna dobit po dionici - redovne (HRK)	2,41	1,50

Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak po dionici za 2018. i 2017. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novčana sredstva

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Novac u blagajni	15.425	13.985
Novac na klirinškom računu	38.452	46.563
Devizni tekući računi	94.506	94.898
Očekivani kreditni gubici	(426)	-
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	-	(1.415)
	147.957	154.031

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Izdvojena obvezna pričuva:		
-u kunama	72.992	64.483
Očekivani kreditni gubici	(182)	-
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	-	(645)
	72.810	63.838

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2018. godine iznosila je 12% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2017. godine: 12%).

15. Plasmani bankama

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Kredit	5.138	5.138
Depoziti	1.015	1.028
	6.153	6.166
Očekivani kreditni gubici	(5.148)	-
Rezerviranja za identificirane gubitke	-	(5.138)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	-	(10)
	1.005	1.018

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	5.148	5.148
Na dan 31. prosinca	5.148	5.148

16. Krediti i predujmovi klijentima

				31.12.2018. HRK'000	31.12.2017. HRK'000
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno	Ukupno
Kreditni stanovištvu	753.795	14.418	93.168	861.381	797.335
Stambeni krediti	22.495	505	1.405	24.405	28.013
Gotovinski nenamjenski krediti	695.550	13.524	61.657	770.731	698.109
Ostali krediti	35.750	389	30.106	66.245	71.213
Kreditni pravnim osobama	83.519	1.583	196.049	281.151	249.375
Kreditni za obrtna sredstva	16.285	641	111.789	128.715	137.163
Factoring	41.150	-	1.732	42.882	11.556
Ostali krediti	26.084	942	82.528	109.554	100.656
Bruto krediti i predujmovi	837.314	16.001	289.217	1.142.532	1.046.710
Kreditni stanovištvu	(7.020)	(1.049)	(70.329)	(78.397)	(60.246)
Stambeni krediti	(205)	(32)	(283)	(520)	(501)
Gotovinski nenamjenski krediti	(6.395)	(1.003)	(45.945)	(53.343)	(33.861)
Ostali krediti	(420)	(14)	(24.101)	(24.534)	(25.884)
Kreditni pravnim osobama	(1.326)	(200)	(168.927)	(170.455)	(176.466)
Kreditni za obrtna sredstva	(328)	(57)	(97.272)	(97.657)	(103.612)
Factoring	(473)	-	(1.694)	(2.166)	(1.792)
Ostali krediti	(525)	(143)	(69.961)	(70.632)	(71.062)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(8.346)	(1.249)	(239.256)	(248.852)	(236.712)
Neto krediti i predujmovi	828.968	14.751	49.961	893.680	809.998

Promjene u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti po kreditima i predujmovima klijentima su kako slijedi:

2018.	Stanovništvo HRK'000	Pravne osobe HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 1. siječnja	60.246	176.466	236.712
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	9.372	1.504	10.876
Nova rezerviranja (bilješka 8)	19.681	9.988	29.669
Stage 1	2.598	965	3.563
Stage 2	742	-	742
Stage 3	16.342	9.023	25.364
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(10.201)	(3.141)	(13.342)
Stage 1	(4.703)	(424)	(5.127)
Stage 2	(346)	(154)	(500)
Stage 3	(5.152)	(2.563)	(7.715)
Otpisi	(65)	(13.538)	(13.603)
Stage 3	(65)	(13.538)	(13.603)
Tečajne razlike	(636)	(824)	(1.460)
Na dan 31. prosinca	78.398	170.455	248.852
2017.	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	52.501	175.080	227.578
Nova rezerviranja (bilješka 8)	11.290	7.934	19.225
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(3.132)	(3.019)	(6.151)
Otpisi	(271)	(3.097)	(3.368)
Tečajne razlike	(142)	(433)	(575)
Na dan 31. prosinca	60.246	176.465	236.712

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Obveznice i trezorski zapisi	61.811	42.785
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	681	690
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
Očekivani kreditni gubici	(1)	-
	62.632	43.616

Kretanja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je kako slijedi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	43.616	78.232
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	539	-
Stjecanje	17.325	33.876
Prodaja	-	(67.832)
Nerealizirani / dobit	(89)	66
Rezultat od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(10)	-
Rezultat od imovine raspoložive za prodaju – neto	-	4
Naplata kamate	239	536
Tečajne razlike	1.012	(1.266)
Na dan 31. prosinca	62.632	43.616

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2018. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost	Nerealizirani dobici /(gubici)
				HRK'000	HRK'000
XS0757376610	21.03.2022.	500	EUR	4.091	54
US857524AC63	22.01.2024.	500	USD	3.375	(92)
IT0004536949	01.03.2020.	2.500	EUR	19.658	93
XS0982708926	18.02.2019.	200	USD	1.311	2
HRRHMFT906X3	07.02.2019.	4.500	EUR	33.376	-
				61.811	(57)

Na dan 31. prosinca 2018. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

18. Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina

	Nekretnine i zemljišta	Elektronička oprema	Ostala imovina	Ukupno nekretnine i oprema	Softver	Imovina u pripremi	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Nabavna vrijednost								
Stanje 31. prosinca 2016. godine	17.421	6.695	12.791	36.907	8.461	-	14.907	23.368
Povećanja	-	266	6	272	174	448	195	817
Prijenosi	-	-	-	-	-	(110)	-	(110)
Smanjenja	(187)	(538)	(195)	(920)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	17.234	6.423	12.602	32.259	8.635	338	15.102	24.075
Povećanja	-	176	290	466	111	201	775	1.087
Prijenosi	-	-	-	-	-	(519)	-	(519)
Smanjenja	(4.673)	(694)	(3.172)	(8.539)	-	-	(155)	(155)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	12.561	5.905	9.720	28.186	8.746	20	15.722	24.488
Ispravak vrijednosti								
Stanje 31. prosinca 2016. godine	3.203	6.495	11.732	21.430	8.138	-	12.691	20.829
Amortizacija za razdoblje	302	98	257	657	314	-	585	899
Smanjenja	(8)	(534)	(195)	(737)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	3.497	6.059	11.794	21.350	8.452	-	13.276	21.728
Amortizacija za razdoblje	284	136	245	665	260	-	649	909
Smanjenja	(992)	(694)	(3.107)	(4.793)	-	-	(155)	(155)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	2.789	5.501	8.932	17.222	8.712	-	13.770	22.482
Neto knjigovodstvena vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2017. godine	13.737	364	808	14.909	183	338	1.826	2.347
Na dan 31. prosinca 2018. godine	9.772	404	788	10.964	34	20	1.952	2.006

19. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Na dan 1. siječnja	32.933	37.301
Povećanje	2.404	-
Smanjenje	(3.003)	(4.067)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 9)	(326)	(301)
Na dan 31. prosinca	32.008	32.933

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2018. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 4.492 tisuća kuna (2017.: 3.357 tisuća kuna) kod kojih Banka nije bila u fizičkom posjedu. Banka je navedene nekretnine preuzela u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i u procesu je dolaženja u fizički posjed.

20. Ostala imovina

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Odgođena porezna imovina	2.012	5.463
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	7.354	6.803
Potraživanja od kupaca	4.735	4.078
Ostali predujmovi	237	189
Unaprijed plaćeni troškovi	1.969	1.924
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	4.647	7.947
Ostalo	1.035	4.794
	21.989	31.198
Očekivani kreditni gubici	(9.633)	-
Rezerviranja za identificirane gubitke	-	(8.646)
Rezerviranja za neidentificirane gubitke na skupnoj osnovi	-	(152)
	12.356	22.400

20. Ostala imovina (nastavak)

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom godine:

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Na dan 1. siječnja	8.798	8.239
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	293	-
Nova rezerviranja (bilješka 8)	3.042	2.201
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(1.881)	(1.125)
Otpis	(619)	(517)
Na dan 31. prosinca	9.633	8.798

21. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	18.544	7.527
Stanovništvo	168.908	149.671
	187.452	157.198
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	7.550	4.612
Stanovništvo	863.260	786.554
	870.810	791.166
Depoziti komitenata	1.058.262	948.364
Kratkoročni dio	537.430	601.010
Dugoročni dio	520.832	347.354

22. Obveze prema bankama

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Kredit:		
-Hrvatska banka za obnovu i razvoj	5.443	8.235
Depoziti	446	426
	5.889	8.661
Kratkoročni dio	446	426
Dugoročni dio	5.443	8.235

Na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine svi depoziti prema bankama su kratkoročni.

23. Hibridni instrumenti

Hibridni financijski instrumenti predstavljaju posebne oročene štedne uloge građana i pravnih osoba bez mogućnosti razročenja do isteka ugovornog roka, osim za kupnju dionica Banke, a koji se, pod određenim uvjetima propisanim od strane Hrvatske narodne banke, uračunavaju u jamstveni kapital Banke.

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Strane osobe	29.895	30.151
Domaće osobe	9.615	9.730
	39.510	39.881

24. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

25. Ostale obveze

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Rezerviranja za sudske sporove	361	12.341
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	202	148
Obveze u obračunu	11.522	8.143
Obveze prema dobavljačima	640	843
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.643	1.488
Obveze za premije osiguranja depozita	739	737
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	282	305
Ostale obveze	670	7.228
	16.059	31.233

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Na dan 1. siječnja	12.340	471
Nova rezerviranja (bilješka 10)	637	11.927
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	(13)	(50)
Isplate po sudskim presudama	(12.603)	(8)
Na dan 31. prosinca	361	12.340

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Na dan 1. siječnja	148	298
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	146	
Nova rezerviranja (bilješka 8)	1.387	850
Ukidanje rezerviranja (bilješka 8)	(1.479)	(1.000)
Na dan 31. prosinca	202	148

26. Vlasnička glavnica

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2018. godine, temeljni kapital Banke iznosi 106.962 tisuća kuna (31. prosinca 2017.: 106.962 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.565.397 redovnih dionica (31. prosinca 2017.: 3.565.397) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 30 kuna po dionici.

Glavni dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničar	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Broj dionica	% dioničkog kapitala	Broj dionica	% dioničkog kapitala
Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	3.554.514	99,69	3.554.514	99,69
Vlastite dionice	153	0,00	153	0,00
Ostali	10.730	0,31	10.730	0,31
Ukupno	3.565.397	100,00	3.565.397	100,00

27. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Protiv Banke se trenutno vodi 8 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2018. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 362 tisuća kuna (2017. godine: 12.340 tisuća kuna).

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

27. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Garancije	1.236	556
Preuzete kreditne i ostale obveze	13.761	14.247
Manje: rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	-	-
Ukupno	14.997	14.803

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i dani plasmani.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita i garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.

Preuzete obveze po poslovnom najmu gdje je Banka najmoprimac

Od ukupnog iznosa minimalnih plaćanja 4.529 tisuća se odnosi na najam licenci. Najam licenci (koje su predmet ugovora s ABBA za korištenje software) nisu predmet ovog standarda. Također ITSOFIT ugovor je klasični "cloud" model "infrastrukture kao usluge" (IaaS) potpuno virtualiziran na zajedničkoj hardverskoj infrastrukturi pružatelja usluga (ne koristimo nikakvu namjensku opremu). Također, sve licence temelje se na pretplati i važe samo za isto razdoblje koje Banka plaća za infrastrukturne usluge.

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

	31.12.2018. HRK`000	31.12.2017. HRK`000
Do 1 godine	3.784	1.807
Od 2 do 5 godina	6.641	5.289
Preko 5 godina	1.452	2.471
Ukupno	11.877	9.567

28. Transakcije s povezanim stranama

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja.

Banka smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima, njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora, Uprave i članovima njihove uže obitelji.

U 2018. i 2017. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2018.	2017.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	2	3
Rashodi od kamata	34	25
Kredit		
Na dan 1. siječnja	120	120
Povećanje	-	-
Smanjenje	-	-
Na dan 31. prosinca	120	120
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	2.751	3.085
Povećanje	2.951	2.077
Smanjenje	(2.513)	(2.411)
Na dan 31. prosinca	3.189	2.751

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2018.	2017.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	-	1
Ostali poslovni prihodi	10	-
Ostali poslovni rashodi	(462)	(466)
Rashodi od kamata	(1.265)	(1.116)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. Siječnja	1.224	4
Povećanje	3	1.220
Smanjenje	(16)	-
Na dan 31. Prosinca	1.211	1.224
Primljeni depoziti		
Na dan 1. Siječnja	549	1.428
Povećanje	-	-
Smanjenje	(8)	(879)
Na dan 31. Prosinca	541	549
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. Siječnja	17.697	17.543
Povećanje	-	170
Smanjenje	(97)	(16)
Na dan 31. Prosinca	17.600	17.697

Na dan 31. Prosinca 2018. Godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 1.211 tisuća kuna, te predstavlja 0,82% regulatornog kapitala banke (2017: 0,88%, 2016: 0,00%, 2015: 15,36%). Regulatorni limit izloženosti prema jednoj osobi ili grupi povezanih osoba ne smije prelaziti 25% jamstvenog kapitala kreditne institucije.

	Nekretnine plus d.o.o.	
	2018.	2017.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	312	318
Ostali poslovni prihodi	195	116
Ostali poslovni rashodi	(526)	(526)
Rashodi od kamata	(678)	(670)
Dani krediti		
Na dan 1. siječnja	6.202	6.188
Povećanje	-	116
Smanjenje	(201)	(102)
Na dan 31. prosinca	6.001	6.202
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	821	1.024
Povećanje	1.525	36
Smanjenje	-	(239)
Na dan 31. prosinca	2.346	821
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	9.730	9.787
Povećanje	-	-
Smanjenje	(115)	(57)
Na dan 31. prosinca	9.615	9.730
Naknade upravi i nadzornog odbora		
	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK 000	HRK 000
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	5.001	3.893

29. Upravljanje financijskim rizicima

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih i operativnih rizika, a upravljanje navedenim rizicima uključuje analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Upravljanje i preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Za upravljanje rizicima odgovorna je Uprava, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i Odbor za upravljanje kreditnim rizikom (RICO). Uprava utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, rizik likvidnosti, cjenovni rizik, operativni rizik te korištenje derivativnih i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, stožerni odjel Interne revizije odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik te ostale vrste cjenovnog rizika.

29.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u okviru stožernog odjela Upravljanja rizicima.

29.1. Kreditni rizik (nastavak)

Banka provodi obračun ispravka vrijednosti i rezerviranja prema zahtjevima MSFI 9 standarda korištenjem modela očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - Expected Credit Loss model).

ECL (Expected Credit Loss) je očekivani kreditni gubitak po financijskom sredstvu koje se promatra. ECL je prema obrascu definiran kao očekivani gubitak u vijeku trajanja financijskog sredstva (faza 2), ali se limitiranjem parametra T za jednu godinu lako može redefinirati kao jednogodišnji očekivani gubitak (faza 1). ECL za fazu 3 ne podrazumijeva korištenje ovog obrasca i definiranih parametara, pa stoga nije predmet ovog dijela metodologije.

EAD (Exposure At Default) predstavlja izloženost za određeno financijsko sredstvo u trenutku default-a. Iz prezentiranog obrasca jasno je da EAD neće biti konstantan tijekom vremena i da će se on mijenjati s protokom vremena zbog otplata (prema amortizacijskom planu, ali i prijevremenih otplata), ali i zbog novih povlačenja sredstava (npr. kreditne linije). Neophodno je projektirati EAD u vijeku trajanja financijskog sredstva sukladno zahtjevima MSFI 9, jer bi održavanje EAD na konstantnom nivou u slučaju smanjenja izloženosti tijekom vremena dovelo do većeg iznosa ECL od realnog, dok bi u slučaju da se izloženost povećava korištenje konstantnog EAD parametra dovelo za izračun manjeg iznosa ECL nego stvarnog.

MPD (Marginal Probability of Default) predstavlja marginalnu vjerojatnost nastanka default statusa za određeno financijsko sredstvo za određeni period (t). Procjena MPD za vijek trajanja sredstva predstavlja najizazovnije područje obračuna ispravka vrijednosti prema zahtjevima MSFI 9. MPD u vijeku trajanja sredstva treba oslikavati sve relevantne čimbenike koji utječu na ovu vjerojatnost, tj. osim uključivanja povijesnih podataka baziranih na PD i DR (default rate) statistici neophodno je da u budućem razdoblju obuhvati i makroekonomska predviđanja, a sve u cilju što realnije projekcije ECL. Postoji nekoliko mogućih pristupa u modeliranju MPD parametra, a ova metodologija nudi dvije alternative, odnosno pristup: osnovni pristup i razvijen pristup. Osnovni pristup temelji se na Markov matricama i podrazumijeva formiranje tri osnovna slučaja (baza, ekspanzija, recesija), nakon čega makroekonomska predviđanja implementira pomoću z-shift modela, a vremensku dimenziju dobiva množenjem adekvatnih matrica na temelju projekcija za buduća razdoblja. Ovaj je model pojednostavljen i preporučen ako povijesni podaci nisu dovoljno reprezentativni za korištenje naprednijih pristupa.

LGD (Loss Given Default) je gubitak u slučaju nastanka default statusa određene financijske imovine. LGD također zahtijeva razmatranje projektiranja za buduća razdoblja, ukoliko se utvrdi da projekcije relevantnih čimbenika od utjecaja na LGD ukazuju na značajnije promjene ovog parametra, što bi dalje impliciralo i na visinu obračunatog ECL za vijek trajanja sredstva. Ukoliko se utvrdi da se ne očekuju značajnije promjene koje bi utjecale na ovaj parametar ili ukoliko nije moguće napraviti konekciju kretanja relevantnih faktora i LGD prikladno rješenje može biti i održavanje ovog faktora na istoj razini za buduća razdoblja. Prema zahtjevima MSFI 9, kolateral se više ne može koristiti kao odbitna stavka od osnovice za obračun ispravka vrijednosti, što implicira da bi LGD parametar trebao obuhvatiti sve potencijalne mogućnosti namirenja predmetnog potraživanja, odnosno potrebno je aproksimirati sveobuhvatni LGD, koji bi ukalkulirali i naplatu (LGD neosigurani) i realizaciju kolaterala (LGD osiguran). Osim toga, potrebno je uzeti u obzir moguće povrate iz NPL u PL status.

DF (Discount Factor) je faktor diskontiranja za određeno razdoblje na temelju efektivne kamatne stope.

Osim diskontnog faktora, koji se izračunava na poznati način i temelji se na efektivnoj kamatnoj stopi koja nije pretrpjela nikakve promjene u definiciji, svi drugi čimbenici zahtijevaju određeno modeliranje i potrebno ih je pojedinačno razmotriti.

Adekvatno modeliranje parametara je neophodno za kvalitetan obračun ispravka vrijednosti i u nastavku će biti obrazloženo kako aproksimirati svaki od navedenih parametara uz poštovanje zahtjeva koje nameće MSFI 9.

29.1. Kreditni rizik (nastavak)

Alternativno, Banka može primijeniti pristup jedinstvenog parametra (Single Parameter Approach – SP).

EAD model

EAD predstavlja procijenjenu bruto knjigovodstvenu vrijednost u trenutku defaulta-a, uzimajući u obzir novčane tokove financijskog instrumenta, kao i moguća dodatna povlačenje iz kreditne linije, sve do datuma default-a, odnosno u vijeku trajanja financijskog instrumenta. Iako MSFI 9 eksplicitno ne zahtijeva od banaka da modeliraju EAD, razumijevanje kako će se kreditna izloženost mijenjati tijekom vremena je od ključnog značaja za nepristranu ocjenu očekivanog kreditnog gubitka. Najveći izazov kod EAD-a je procijeniti ovaj parametar kod onih sredstava za koji se obračunava gubitak u vijeku trajanja sredstva (faza 2). Ignoriranje očekivanog smanjenja izloženosti (npr. kod kredita koji se isplaćuju sukcesivno) može dovesti do previsokog očekivanog gubitka, odnosno ignoriranje očekivanog porasta izloženosti (npr. kod povlačenja iz kreditne linije) može dovesti do suviše niskog očekivanog gubitka.

Da bi se utvrdio očekivani kreditni gubitak tijekom životnog vijeka imovine, potrebno je odrediti parametar EAD za svaku godinu tijekom trajanja financijskog instrumenta (a ne samo u slučaju propusta u narednoj godini kako je propisano u Basel II).

U cilju određivanja EAD-a, financijski instrumenti se mogu podijeliti u skladu sa sljedećim kriterijima:

da li postoje ugovoreni novčani tokovi?

da li je određen vijek trajanja financijskog instrumenta?

Za potrebe izračuna lifetime EAD-a, financijske instrumente možemo podijeliti u 4 grupe:

Financijski instrumenti sa ugovorenim novčanim tokovima i ugovorenim dospijećem: gotovinski krediti, stambeni krediti, potrošački krediti, investicijski krediti, krediti za obrtna sredstva, nenamjenski krediti, kao i ostale vrste kredita koje Banka ima u ponudi. Za ove financijske instrumente EAD tijekom trajanja imovine procjenjuje se na temelju postojećih, ugovorenih planova otplate.

Financijski instrumenti koji nemaju ugovorene novčane tokove, ali s ugovorenim dospijećem: okvirne kreditne linije sa ugovorenim dospijećem. Za ovakve instrumente Banka će koristiti CCF faktore propisane važećom regulativom.

Financijski instrumenti bez ugovorenih novčanih tokova i bez ugovorenog roka dospijeća: tekući računi, kreditne kartice, neiskorišteni limiti, kreditne linije bez definiranog roka dospijeća. Za ovakve instrumente Banka će koristiti CCF faktore propisane važećom regulativom.

Financijski instrumenti s ugovorenim novčanim tokom i bez ugovorenog roka dospijeća: povlaštene dionice. Ovakvi instrumenti nisu karakteristični za tržišne uvjete te ova metodologija ne nudi rješenje za procjenu EAD u takvoj imovini.

29.1. Kreditni rizik (nastavak)

PD model

PD ili Probability of Default predstavlja vjerojatnost nastanka statusa nepodmirenja obveza (default statusa) klijenta. Pojam lifetime PD predstavlja istu vjerojatnost za cijelo preostalo trajanje financijskog instrumenta. Marginalni PD ili MPD (t) predstavlja vjerojatnost (bezuvjetnu) nastanka statusa default-a u razdoblju t, dok kumulativni PD ili CPD (t) predstavlja zbroj svih marginalnih PD-eva počevši od inicijalnog priznavanja do nekog vremenskog trenutka t.

Banka je, imajući u vidu veličinu i strukturu portfelja, kao i dostupnost podataka, za obračun PD parametra odabrala pristup zasnovan na tranzicijskim matricama primjenom tehnike "Markovljevih lanaca" pomoću homogenih matrica u diskretnom vremenu. Princip ove tehnike je množenje migracijskih matrica iz razdoblja u razdoblje pod pretpostavkom da raspored migracija u narednom razdoblju isključivo ovisi od rasporeda u sadašnjem. Prilikom konstruiranja homogenih matrica promatraju se tranzicije između bucket-a dana kašnjenja.

Homogene matrice podrazumijevaju istovjetnu strukturu migracija iz razdoblja u razdoblje tj. tranzicije iz bucket-a u bucket ne ovise od vremenskog trenutka u kojem se promatraju. Tako da se pretpostavlja da je približno isti raspored migracija u nekoj godini t sa nekim razdobljem t + 1 ili t-2. Diskretne matrice prate migraciju kraj jednog u odnosu na kraj prethodnog razdoblja (ne uzimaju se u obzir migracije tijekom godine). Tako na primjer, promatraju se migracije 31.12.2016. u odnosu na 31.12.2015. godine ili 31.07.2016. u odnosu na 31.07.2015. godine.

Kako bi uvela koncept pogleda u budućnost (forward looking information), Banka konvertira PD izračunat na bazi prethodno opisanih matrica iz TTC (Through-the-Cycle) u PIT PD (Point-in-Time). To se postiže uvođenjem makroekonomskih varijabli.

Imajući u vidu da podaci Banke uspoređeni s razvojem makroekonomskih varijabli nisu doveli do zaključka da postoji korelacija između razvoja kvalitete portfelja i makroekonomskih pokazatelja, Banka daje najbolju moguću procjenu očekivanja razvoja kvalitete portfelja (u smislu razvoja PD parametra) na način opisan u narednim paragrafima.

Uprava Banke procjenjuje razvoj 3 makroekonomska parametra: % promjene BDP-a, % promjene stope nezaposlenosti i % promjene stope inflacije. U tablici danoj u prilogu 1 ove metodologije definirane su vrijednosti (skorovi) za svaki od makroekonomskih parametara, kao i skalaza transformaciju skorova u vrijednosti za primjenu z-shift-a. Uprava daje 3 scenarija razvoja parametara (osnovni, optimistički i pesimistički) kao i pondera vjerojatnosti za svaki od definiranih scenarija čime se osigurava primjena metode zasnovane na vjerojatnosti (probability weighted approach). Ova procjena se vrši jednom godišnje.

Prije izrade matrica, portfelj se segmentira na temelju karakteristika, a vodeći računa da postoji dovoljno podataka za konstruiranje stabilnih matrica. Na temelju tekućih podataka, procijenjeno je da je jedina moguća segmentacija s obzirom na veličinu portfelja, njegovu strukturu i broj ostvarenih default statusa - podjela na pravne osobe (uključujući tvrtke i obrtnike) i fizičke osobe. U narednim revizijama ove metodologije, Banka će procijeniti jesu li ispunjeni uvjeti za dodatnu ili dublju segmentaciju portfelja.

Osnovna matrica temelji se na povijesnim podacima i sastavlja se na temelju najmanje 3 godišnje matrice. Ona predstavlja ponderirani prosjek povijesnih godišnjih matrica u kojima Banka definira pondera uzimajući u obzir razvoj portfelja po godinama, promjene u sustavu upravljanja rizicima, kao i druge čimbenike koji mogu dovesti do odstupanja u smislu razvoja portfelja.

Na osnovnu matricu se zatim primjenom z-shift-a dodaju efekti razvoja makro varijabli sukladno tablicama skorova danih u prilogu 1 ovog dokumenta. Iz osnovne matrice se kreira matrica kumulativnih vjerojatnost, posljednja kolona i red se anuliraju (ne utječu na rezultat), zatim se za vrijednosti iz ostatka matrice nalaze inverzne vrijednosti na koje se dodaje skor makro varijabli. Novo dobivena matrica se vraća u matricu kumulativnih vjerojatnosti, iz koje se dobiva konačna jednogodišnja matrica marginalnih vjerojatnost koja se dalje stupnjevanjem (množenjem samom sobom) dobivaju vrijednosti PD parametara za naredne godine do konačnog dospijeca svakog financijskog instrumenta.

29.1. Kreditni rizik (nastavak)

LGD model

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva MSFI 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela s jedne strane, kao i veličinu banke, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka s druge strane, Banka će za potrebe obračuna ispravka vrijednosti i rezervacija koristiti vrijednosti LGD parametara definirane Bazelskim okvirom. Prema procjeni regulatornih vrijednosti LGD parametra, banka će dodati konzervativni faktor od 5pp.

Vrijednosti LGD parametara koje Banka koristi su slijedeće:

retail osigurani – 40%
retail neosigurani – 80%
corporate – 50%

Pristup jedinstvenog parametra

Banka može primijeniti jedinstveni parametar SP koji procjenjuje na osnovi povijesnih podataka o troškovima rizika za određeni portfelj. SP parametar se procjenjuje kao prosječan trošak rizika za određeni portfelj u prethodne najmanje 3 godine. Tako izračuna parametar se primjenjuje za obračun po slijedećoj formuli

za Stage 1: $ECL = EAD \times SP$
za Stage 2: $ECL = EAD \times SP \times M$
gdje je M broj godina do dospijeca.

Obračun ispravka vrijednosti

Nakon obračuna parametara provodi se obračun ispravka vrijednosti. Korištenjem podataka iz trenutnog portfelja, nakon provedene segmentacije u skladu sa izračunatim parametrima (segmenti na temelju kojih su procijenjeni PD i LGD parametri), najprije se primjenjuju kriteriji za određivanje Stagea. Nakon toga, izračunava se ispravak vrijednosti za Stage 1 i Stage 2, dok se za izloženosti u Stageu 3 umanjene vrijednosti utvrđuje kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope.

Banka provodi obračun ispravke vrijednosti na svaki izvještajni datum (tromjesečno), dok se procjene PD i LGD parametara procjenjuju najmanje jednom godišnje i važe za jednu godinu.

29.1.1. Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom odobravanja kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka procjenjuje i mjeri kreditni rizik na temelju:

1. procjene dužnikove kreditne sposobnosti,
2. procjene dužnikove urednosti u podmirenju ugovorenih obveza i
3. prema kvaliteti instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći eksterne alate ocjenjivanja. Navedeni kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskog savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Financijski analitičar za sve grupe izloženosti iznad 150 tisuća EUR na temelju prikupljenih podataka i izračunatih pokazatelja mora izraditi mišljenje o financijskom položaju klijenta, te dati svoje mišljenje vezano uz odobrenje. Plasmani Banke klijentima su podijeljeni u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknadivi plasmani, djelomično nadoknadivi i nenadoknadivi plasmani.

Podmirenje obveza znači plaćanje svih obveza u ugovorenim rokovima dospijeca, a da se radi toga ne uspostavlja novo potraživanje.

Kvaliteta instrumenata osiguranja tražbina utvrđuje se temeljem tržišne unovčivosti, dokumentiranosti i mogućnosti prisilne naplate.

29.1. Kreditni rizik (nastavak)

Obračun ispravka vrijednosti (nastavak)

(b) Dužničke vrijednosnice i ostali zapisi

U pogledu dužničkih vrijednosnica i ostalih zapisa, u Sektoru riznice se koriste vanjske ocjene kao što su Standard & Poor's, Moody's, Fitch, BCA i druge, ukoliko postoje. Ulaganja u navedene vrijednosnice i zapise smatra se načinom boljeg planiranja kreditne kvalitete i istovremeno održavanje raspoloživog izvora financiranja.

29.1.2. Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentraciju kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen, a osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, industrijskih sektora i zemalja.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika (stage 1, stage 2, stage 3) koje preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca i s njime povezane osobe te industrijske segmente. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema industrijskim sektorima pregledavaju se jednom godišnje ili češće, ako je potrebno.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju svih obveza prema Banci te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Tradicionalno se uzima zalog za određene vrste plasmana. Banka ima interni akt o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga su kako slijedi:

hipoteka nad stambenim prostorom;
hipoteka na poslovnoj imovini, kao što su poslovni prostor, zalihe i potraživanja, oprema;
hipoteka na financijskim instrumentima, kao što su dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Dužničke vrijednosnice, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava kupcu po potrebi. Jamstva imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obveze za produženje kredita predstavljaju neiskorištene dijelove ovlaštenja za produženje kredita u obliku posudbi ili garancija. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze za produženje kredita, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara iznosu ukupno neiskorištenih preuzetih obveza. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane kupaca. Banka prati preostalo razdoblje do dospelja kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

29.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2018.		2017.	
	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	Kredit i predujmovi	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	853.315	9.595	768.816	7.688
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	133.513	83.553	126.607	77.737
3. Nenadoknadivi plasmani	155.703	155.703	151.287	151.287
	1.142.531	248.851	1.046.710	236.712

Ocjenjivanja Banke

	2018.		2017.	
	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)	Kredit i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti (%)
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
1. Potpuno nadoknadivi plasmani	76,68	3,85	73,45	3,25
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	11,69	33,58	12,10	32,84
3. Nenadoknadivi plasmani	13,63	62,57	14,45	63,91
	100,00	100,00	100,00	100,00

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Kašnjenja u ugovornim rokovima plaćanja glavnice, kamata ili naknada;
- Teškoće korisnika plasmana s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta odobrenog plasmana;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Smanjenje vrijednosti zaloga.

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

29.1.4. Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

					31.12.2018 HRK`000	31.12.2017 HRK`000
	Bez utjecaja	Stage 1	Stage 2	Stage 3		
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu						
Novac u blagajni i na računima banaka	15.925	132.032	-	-	147.957	154.031
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	-	72.810	-	-	72.810	63.838
Plasmani bankama	-	1.005	-	-	1.005	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	-	828.968	14.751	49.961	893.680	809.998
Financijska po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	822	61.810	-	-	62.632	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju						43.616
Ostala imovina	4.031	7.428	897	-	12.356	22.400
	20.778	1.104.053	15.648	49.961	1.190.440	1.094.901
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu						
Financijske garancije	-	1.236	-	-	1.236	556
Akreditivi	-	-	-	-	-	-
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	-	13.756	5	-	13.761	14.247
	-	14.992	5	-	14.997	14.803

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2018. i 2017. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci. Kako je prikazano gore, 75,07% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2017. godine 74,07%).

29.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	845.558	1.015	751.524	1.028
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	7.756	-	17.293	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	289.217	5.138	277.893	5.138
Bruto	1.142.531	6.153	1.046.710	6.166
Umanjeno za: rezerviranje za umanjeње vrijednosti	(248.851)	(5.148)	(236.712)	(5.148)
Neto	893.680	1.005	809.998	1.018

Ukupno rezerviranje za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 248.851 tisuća kuna (2017.: 236.712 tisuća kuna) od čega 239.256 tisuća kuna (2017. godine 229.024 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjanim vrijednostima, te preostali iznos od 9.595 tisuća kuna (2017.: 7.688 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjeње vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalaze se u bilješci 15 i 16. Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama je kako slijedi:

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2018.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	764.003	81.555	845.558	1.015
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	1.954	3.342	5.296	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	2.255	205	2.460	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	93.169	196.049	289.218	5.138
Ukupno	861.381	281.151	1.142.532	6.153
31. prosinca 2017.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>				
Potpuno nadoknadivi plasmani	717.212	34.312	751.524	1.028
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				
Dospijeće do 30 dana	1.845	122	1.967	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	9.146	6.180	15.326	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	69.132	208.761	277.893	5.138
Ukupno	797.335	249.375	1.046.710	6.166

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijećem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zalogu temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

	31.12.2018.			
	HRK`000			
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovištvu	861.381	78.397	782.984	61.502
Stambeni krediti	24.405	520	23.885	23.361
Gotovinski nenamjenski krediti	770.731	53.343	717.388	19.609
Ostali krediti	66.245	24.534	41.711	18.532
Kreditni pravnim osobama	281.151	170.455	110.696	98.427
Kreditni za obrtna sredstva	128.715	97.657	31.058	46.214
Factoring	42.882	2.166	40.716	4.707
Ostali krediti	109.554	70.632	38.922	47.506
Ukupno umanjeње kreditne imovine	1.142.532	248.852	893.680	159.929

	31.12.2017.			
	HRK`000			
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovištvu	797.335	60.246	737.089	68.494
Stambeni krediti	28.013	501	27.512	27.214
Gotovinski nenamjenski krediti	698.109	33.861	664.248	18.071
Ostali krediti	71.213	25.884	45.329	23.209
Kreditni pravnim osobama	249.375	176.466	72.909	110.310
Kreditni za obrtna sredstva	137.163	103.612	33.551	61.911
Factoring	11.556	1.792	9.764	935
Ostali krediti	100.656	71.062	29.594	47.464
Ukupno umanjeње kreditne imovine	1.046.710	236.712	809.998	178.804

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

				31.12.2018. HRK`000
Stambeni krediti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018. godine	158	78	260	496
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	(21)	-	21	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	8	-	(8)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	60	(46)	-	14
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	13	13
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	(3)	(3)
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	47	(46)	23	24
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu	-	-	-	-
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	205	32	283	520

				31.12.2018. HRK`000
Stambeni krediti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 1. siječnja 2018. godine	25.748	576	1.633	28.013
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	(665)	-	665	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	893	-	(893)	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Bez promjene	(3.481)	(71)	(56)	(3.608)
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	22.495	505	1.349	24.405

				31.12.2018. HRK`000
Gotovinski nenamjenski krediti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018. godine	7.571	1.893	33.558	43.022
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(749)	749	-	-
Stage 1 u Stage 3	(3.201)	-	3.201	-
Stage 2 u Stage 1	56	(56)	-	-
Stage 3 u Stage 1	19	-	(19)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	2.699	9	-	2.708
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	7.990	7.990
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	(377)	(377)
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(1.176)	702	10.795	10.321
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu			-	
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(1.683)	1.683	-
Stage 3 u Stage 2	-	92	(92)	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	6.395	2.595	44.353	53.343

				31.12.2018. HRK`000
Gotovinski nenamjenski krediti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 1. siječnja 2018. godine	630.011	14.113	53.985	698.109
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(9.894)	9.894	-	-
Stage 1 u Stage 3	(11.489)	-	11.489	-
Stage 2 u Stage 3	-	(3.638)	3.638	-
Stage 3 u Stage 1	2.061	-	(2.061)	-
Stage 2 u Stage 1	6.199	(6.199)	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	1.266	(1.266)	-
Bez promjene	78.660	(1.912)	(4.126)	72.622
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	695.548	13.524	61.659	770.731

				31.12.2018. HRK`000
Ostali krediti stanovništvu	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018. godine	461	36	25.632	26.129
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(8)	8	-	-
Stage 1 u Stage 3	(66)	-	66	-
Stage 2 u Stage 1	6	(6)	-	-
Stage 3 u Stage 1	4	-	(4)	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	23	(19)	-	4
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(1.279)	(1.279)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	(255)	(255)
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(41)	(17)	(1.472)	(1.530)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(11)	11	-
Stage 3 u Stage 2	-	5	(5)	-
Otpisi	-	-	(65)	(65)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	420	13	24.101	24.534

				31.12.2018. HRK`000
Ostali krediti stanovništvu	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 1. siječnja 2018. godine	36.136	562	34.515	71.213
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(132)	132	-	-
Stage 1 u Stage 3	(331)	-	331	-
Stage 2 u Stage 3	-	(11)	11	-
Stage 3 u Stage 1	169	-	(169)	-
Stage 2 u Stage 1	273	(273)	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	230	(230)	-
Bez promjene	(362)	(251)	(4.290)	(4.903)
Otpisi	-	-	(65)	(65)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	35.753	389	30.103	66.245

				31.12.2018. HRK`000
Kreditni za obrtna sredstva	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018. godine	250	222	103.675	104.147
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	6	(6)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	72	(158)	-	(86)
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	7.620	7.620
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	(486)	(486)
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	78	(164)	7.134	7.048
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(1)	1	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(13.538)	(13.538)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	328	57	97.272	97.657

				31.12.2018. HRK`000
Kreditni za obrtna sredstva	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 1. siječnja 2018. godine	10.916	1.668	124.579	137.163
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	(21)	21	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	246	(246)	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	5.123	(760)	732	5.095
Otpisi	-	-	(13.543)	(13.543)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	16.285	641	111.789	128.715

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

				31.12.2018.
				HRK`000
Factoring	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018. godine	224	-	1.694	1.918
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	247	-	-	247
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	247	-	-	247
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	471	-	1.694	2.165

				31.12.2018.
				HRK`000
Factoring	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 1. siječnja 2018. godine	9.824	-	1.732	11.556
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	31.326	-	-	31.326
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	41.150	-	1.732	42.882

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

				31.12.2018.
				HRK`000
Ostali krediti pravnim osobama	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 1. siječnja 2018. godine	250	181	71.474	71.905
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	276	(38)	-	237
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(1.141)	(1.141)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	(372)	(372)
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	276	(38)	(1.513)	(1.276)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	526	143	69.961	70.629

				31.12.2018.
				HRK`000
Ostali krediti pravnim osobama	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 1. siječnja 2018. godine	10.917	1.103	88.636	100.656
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	15.169	(162)	(6.109)	8.898
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	26.086	941	82.527	109.554

29.1.6. Preuzeta imovina

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova.

29.1.7. Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2018. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska HRK'000	Europska unija HRK'000	Ostale zemlje HRK'000	Ukupno HRK'000
Novac u blagajni i na računima banaka	132.854	13.903	1.200	147.957
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	72.810	-	-	72.810
Plasmani bankama	1.005	-	-	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	891.275	2.405	-	893.680
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	34.198	28.434	-	62.632
Ostala imovina	11.929	416	11	12.356
Na dan 31. prosinca 2018.	1.144.071	45.158	1.211	1.190.440
Na dan 31. prosinca 2017.	1.074.215	19.467	1.220	1.094.902

(b) Sektori poslovanja

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

	Financijske institucije HRK'000	Proiz- vodnja HRK'000	Nekret- nine HRK'000	Vele i malo- prodaja HRK'000	Javni sektor HRK'000	Ostali sektori poslo- vanja HRK'000	Građani HRK'000	Ukupno HRK'000
Plasmani bankama	1.005	-	-	-	-	-	-	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	703	29.319	19.514	35.571	6.159	19.431	782.983	893.680
Imovina po fer vrijednosti kroz OSD	28.751	5	206	141	33.376	153	-	62.632
Ostala imovina	4.760	1.266	29	21	4.161	564	1.555	12.356
Na dan 31. prosinca 2018.	35.219	30.590	19.749	35.733	43.696	20.148	784.538	969.673
Na dan 31. prosinca 2017.	22.073	13.091	17.369	20.444	40.937	17.853	745.265	877.033

30. Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena, kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj netrgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i netrgovanja spadaju u područje djelatnosti sektora Riznice Banke. Upravi i direktorima/voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija pri čemu Banka djeluje kao nalogodavac s klijentima ili s tržištem.

Portfelji netrgovanja prije svega nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom te komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji netrgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala nastalih na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza značajni su podaci za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu važni su činitelji u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

30.1. Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove. Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama:

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i vanbilančni financijski instrumenti

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2018.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	48.921	89.900	1.704	7.432	147.957
Obvezna rezerva kod HNB	72.810	-	-	-	72.810
Plasmani bankama	-	1.005	-	-	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	185.579	708.013	88	-	893.680
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	822	57.125	4.685	-	62.632
Ostala imovina	12.356	-	-	-	12.356
Ukupna financijska imovina	320.488	856.043	6.477	7.432	1.190.440
Obveze					
Depoziti komitenata	221.007	823.627	6.323	7.305	1.058.262
Obveze prema bankama	84	5.805	-	-	5.889
Hibridni instrumenti	-	39.510	-	-	39.510
Ostale obveze	15.805	254	-	-	16.059
Ukupne financijske obveze	236.896	869.196	6.323	7.305	1.119.720
Neto bilančna neusklađenost	83.592	(13.153)	154	127	70.720
Preuzete kreditne obveze	9.789	3.972	-	-	13.761

30.1. Valutni rizik (nastavak)

	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Stanje 31. prosinca 2017.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	55.829	91.587	1.454	5.161	154.031
Obvezna rezerva kod HNB	63.838	-	-	-	63.838
Plasmani bankama	-	1.018	-	-	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	150.720	659.278	-	-	809.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	831	37.980	4.805	-	43.616
Ostala imovina	18.405	3.730	31	234	22.400
Ukupna financijska imovina	289.623	793.593	6.290	5.395	1.094.901
Obveze					
Depoziti komitenata	179.417	757.475	6.134	5.338	948.364
Obveze prema bankama	755	7.906	-	-	8.661
Hibridni instrumenti	-	39.881	-	-	39.881
Ostale obveze	30.753	480	-	-	31.233
Ukupne financijske obveze	210.925	805.742	6.134	5.338	1.028.139
Neto bilančna neusklađenost	78.698	(12.149)	156	57	66.762
Preuzete kreditne obveze	6.594	7.653	-	-	14.247

30.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznice.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o dospijeću.

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	BESKAMATNO HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosina 2018.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	147.957	147.957
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	72.810	72.810
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.005	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	77.180	23.995	72.202	151.079	559.263	9.961	893.680
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	404	34.667	-	19.396	7.344	821	62.632
Ostala imovina	-	-	-	-	-	12.356	12.356
Ukupna financijska imovina	77.584	58.662	72.202	170.475	566.607	244.910	1.190.440
Obveze							
Depoziti komitenata	117.079	85.666	343.954	256.935	132.733	121.895	1.058.262
Obveze prema bankama	35	472	1.504	2.212	1.226	440	5.889
Hibridni instrumenti	-	-	-	14.984	24.526	-	39.510
Ostale obveze	-	-	-	-	-	16.059	16.059
Ukupne financijske obveze	117.114	86.138	345.458	274.131	158.485	138.394	1.119.720
Neto bilančna neusklađenost	(39.530)	(27.476)	(273.256)	(103.656)	408.122	106.516	70.720

30.2. Kamatni rizik (nastavak)

	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1- 3 mjeseca HRK'000	Od 3 - 12 mjeseci HRK'000	Od 1- 3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	BESKAMATNO HRK'000	Ukupno HRK'000
Stanje 31. prosinca 2017.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	154.031	154.031
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	63.838	63.838
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	1.018	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	45.639	7.741	19.386	40.284	691.828	5.120	809.998
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	33.776	-	9.840	43.616
Ostala imovina	-	-	-	-	-	22.400	22.400
Ukupna financijska imovina	45.639	7.741	19.386	74.060	691.828	256.247	1.094.901
Obveze							
Depoziti komitenata	110.327	84.455	318.683	240.706	83.225	110.968	948.364
Obveze prema bankama	1.145	-	690	-	6.400	426	8.661
Hibridni instrumenti	-	-	-	9.730	30.151	-	39.881
Ostale obveze	-	-	-	-	-	31.233	31.233
Ukupne financijske obveze	111.472	84.455	319.373	250.436	119.776	142.627	1.028.139
Neto bilančna neusklađenost	(65.833)	(76.714)	(299.987)	(176.377)	572.052	113.622	66.763

30.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekončnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe, jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

3.3.1. Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno pregledava zaseban tim u Riznici Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i vremenskom razdoblju.

30.3.2 Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospeljima na dan bilance.

31. prosinca 2018.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	238.767	85.666	343.972	256.996	132.861	1.058.262
Obveze prema bankama	475	472	1.504	2.212	1.226	5.889
Hibridni instrumenti	-	-	-	14.984	24.526	39.510
Ostale obveze	15.919	30	99	9	2	16.059
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospeljeca)	255.161	86.168	345.575	274.201	158.615	1.119.720
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospeljeca)	4.925	1.906	6.055	775	100	13.761

31. prosinca 2017.	Do 1 mjeseca HRK'000	Od 1-3 mjeseca HRK'000	Od 3-12 mjeseci HRK'000	Od 1-3 godine HRK'000	Iznad 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
Depoziti komitenata	221.062	84.455	318.683	240.782	83.382	948.364
Obveze prema bankama	1.571	-	690	-	6.400	8.661
Hibridni instrumenti	-	-	-	9.730	30.151	39.881
Ostale obveze	18.441	14	12.696	4	78	31.233
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospeljeca)	241.074	84.469	332.069	250.516	120.011	1.028.139
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospeljeca)	929	1.386	4.233	503	7.752	14.803

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće neplaćenih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate od godine dana bit će produžen. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

30.3.3. Izvanbilančne stavke

(a) Preuzete kreditne obveze

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 29), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 29), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeca.

	Manje od godine dana HRK`000	Od 1 do 3 godine HRK`000	Više od 3 godine HRK`000	Ukupno HRK`000
31. prosinca 2018.				
Preuzete kreditne obveze	12.886	775	100	13.761
Garancije, akreditivi i ostalo	1.236	-	-	1.236
Ukupno	14.122	775	100	14.997
31. prosinca 2017.				
Preuzete kreditne obveze	5.992	8.254	-	14.246
Garancije, akreditivi i ostalo	557	-	-	557
Ukupno	6.549	8.254	-	14.803

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeca i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost, jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeca sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijecu predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

30.4. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

Banka koristi sljedeću strukturu za utvrđivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata tehnikom procjene:

- razina 1: kotirajuće (nekororigirane) cijene na aktivnom tržištima za imovinu i obveze
- razina 2: ostale tehnike kod kojih su svi podaci koji imaju značajan utjecaj na fer vrijednost vidljivi na tržištu, direktno ili indirektno
- razina 3: tehnike kod kojih su svi podaci koji značajno utječu na utvrđenu fer vrijednost, nisu nazirani na vidljivim tržišnim podacima

	31.12.2018.			31.12.2017.		
	Razina 1	Razina 2	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Obveznice	61.810	-	61.810	42.785	-	42.785
Dionice	681	141	822	690	141	831
	62.491	141	62.632	43.475	141	43.616

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2018. HRK'000	2017. HRK'000	2018. HRK'000	2017. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	1.005	1.018	1.005	1.018
Kredit i predujmovi klijentima	893.680	809.998	893.680	809.998
Ostala imovina	12.356	22.400	12.356	22.400
Ukupno financijska imovina	907.041	833.416	907.041	833.416
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.058.262	948.364	1.058.262	948.364
Obveze prema bankama	5.889	8.661	5.889	8.661
Hibridni instrumenti	39.510	39.881	39.510	39.881
Ostale obveze	16.059	31.233	16.059	25.242
Ukupno financijske obveze	1.119.720	1.028.139	1.119.720	1.022.148

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospeljeća novca i računa kod banaka, obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke, plasmana i zajmova drugim bankama, depozita banaka depozita društava i sličnih subjekata Uprava procjenjuje da se knjigovodstvena vrijednost navedenih financijskih instrumenata značajno ne razlikuje od njihove fer vrijednosti.

(b) Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

Fer vrijednosti vrijednosnica koje se drže do dospeljeća izračunavaju se na temelju cijena koje kotiraju na tržištu.

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik). Fer vrijednost potraživanja koja nije moguće naplatiti redovnim putem procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka za predmetni instrument osiguranja. Prilikom izračunavanja fer vrijednosti, ne uzima se u obzir ispravak vrijednosti.

(d) Krediti i potraživanja od klijenata

Fer vrijednost kredita s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost kredita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na kredite na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost kredita klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni kredit. Krediti s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa, te je stoga fer vrijednost ukupnih kredita i potraživanja od klijenata približna knjigovodstvenim iznosima na dan bilance. Ispravci vrijednosti se ne uzimaju obzir u izračunavanju fer vrijednosti.

(e) Obveze prema drugim bankama i komitentima

Fer vrijednost oročenih depozita koji dospijevaju na poziv predstavlja knjigovodstveni iznos obveze plate na dan bilance. Fer vrijednost oročenih depozita s promjenjivom kamatnom stopom približna je knjigovodstvenom iznosu na dan bilance. Fer vrijednost depozita s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom kamatnih stopa koje se trenutno primjenjuju na depozite sa sličnim preostalim razdobljem do dospelja.

32.5. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od 'kapitala' prikazanog u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuje centralna banka;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati povrate dioničarima i koristi drugim vlasnicima udjela; te
- održavanje jakog temelja kapitala koji bi mogao podržati razvoj poslovanja,

Banka je sukladno propisima koji reguliraju ovo područje praćenja poslovanja Banke u obvezi dostavljati Hrvatskoj narodnoj banci izvješća o kapitalnoj adekvatnosti i pokrivenosti kapitalnih zahtjeva kapitalom na tromjesečnoj razini.

Temeljeno na kapitalnim zahtjevima iz Uredbe (EU) 575/2013 europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 minimalna stopa regulatornog kapitala koju Banka mora održavati iznosi 8% uz istovremeno očuvanje razine kapitala dostatne za pokriće kapitalnih zahtjeva zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,5%).

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke na dan 31. prosinca 2018. i 2017. godine.

	31.12.2018.	31.12.2017.
	HRK'000	HRK 000
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	106.924	106.924
Dopunski kapital	34.103	36.548
Odbitne stavke regulatornog kapitala	5.948	(3.090)
Regulatorni kapital	146.975	140.382
Struktura izloženosti riziku		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	762.255	704.040
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	363	756
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	113.752	107.532
Ukupno iznos izloženosti riziku	876.370	812.328
Struktura kapitalnih zahtjeva		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	70.110	64.986
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	21.909	20.308
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	13.145	12.185
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (2017: 2,6%; 2016:3,09%)	22.786	12.121
Ukupno kapitalni zahtjevi	127.950	118.600
Adekvatnost kapitala	16,77%	17,28%

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija („Narodne novine“, br. 42/2018.) u nastavku su prezentirani obrasci zahtijevani od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2018. i za godinu koja je tada završila.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		74.836.246	75.055.443
2. Kamatni rashodi	070		15.896.461	15.906.511
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		8.666	8.997
5. Prihodi od naknada i provizija	073		7.601.248	8.468.749
6. Rashodi od naknada i provizija	074		2.402.047	2.225.259
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		3.646	0
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		59.473	894.614
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	-9.673
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		0	0
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		0	306.042
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	885.378
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		0	0
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		3.723.192	3.936.433
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		60.487.579	63.541.347
17. Administrativni rashodi	085		29.593.360	33.395.745
18. Amortizacija	086		1.856.681	2.151.594
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		11.982.822	426.049
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		13.048.088	16.998.348
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		0	-251.458
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		0	723.788
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095		4.006.628	11.544.857
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		0	3.450.907
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		4.006.628	8.093.950
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		1.301.146	512.307
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		1.301.146	512.307
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		0	0
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		5.307.774	8.606.257
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		0	0

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
Za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		5.307.774	8.606.257
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		0	497.401
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	107		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		0	497.401
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		0	497.401
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126		0	0
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 + AOP 128 + 129)	127		5.307.774	9.103.658
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129		0	0

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

Izveštaj o financijskom položaju Na dan 31. prosinca 2018. godine

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		155.049.275	147.956.974
1.1. Novac u blagajni	002		13.984.805	15.424.907
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		128.720.969	111.171.783
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		12.343.501	21.360.284
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	680.693
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	680.693
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		43.475.512	61.810.412
5.1. Vlasnički instrumenti	018		690.366	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		42.785.146	61.810.412
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		888.809.114	975.819.977
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		9.764.146	1.762.519
6.2. Krediti i predujmovi	023		879.044.968	974.057.458
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		141.000	141.000
10. Materijalna imovina	027		40.321.495	33.740.763
11. Nematerijalna imovina	028		2.346.616	2.005.687
12. Porezna imovina	029		5.503.200	2.062.685
13. Ostala imovina	030		1.924.111	1.968.804
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		7.520.461	9.231.291
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.145.090.784	1.235.418.286

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

Izveštaj o financijskom položaju Na dan 31. prosinca 2018. godine

Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		997.651.875	1.103.667.065
18.1. Depoziti	044		997.651.875	1.103.665.462
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		0	1.603
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0	0
21. Rezervacije	049		12.794.204	846.280
22. Porezne obveze	050		116.221	138.953
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		17.577.076	15.067.645
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		1.028.139.376	1.119.719.943
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		106.961.910	106.961.910
28. Premija na dionice	056		0	0
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-287.621	209.779
32. Zadržana dobit	060		0	-10.356.723
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		5.007.649	10.315.424
35. Trezorske dionice	063		-38.304	-38.304
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		5.307.774	8.606.257
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		116.951.408	115.698.343
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.145.090.784	1.235.418.286

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

Izvještaj o novčanom toku Za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		5.307.774	8.606.257
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		13.048.088	16.998.348
3. Amortizacija	003		1.856.681	2.151.594
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		0	9.673
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		553.916	1.609.166
6. Ostale nenovčane stavke	006		0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		10.297.451	17.549.186
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-2.679.002	-9.016.783
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-6.486.040	-104.009.211
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		657.516	-1.700.613
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		0	0
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		0	0
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		-292.956	3.395.822
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		-7.041.011	14.017
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-6.484.436	17.302.861
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		4.638.851	12.951.243
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-63.686.782	79.655.551
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		19.404.896	-14.434.623
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		0	0
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		0	0
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-30.905.054	31.082.488
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		2.715.859	1.450.071
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		33.956.442	-17.324.653
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	0
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		36.672.301	-15.874.582
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-7.848.933	-3.537.504
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		24.056	-370.978
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		3.018.300	0
5. Isplaćena dividenda	037		-3.018.300	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		65.747	-9.859.322
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-7.759.130	-13.767.804
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-1.991.883	1.440.102
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		15.946.688	13.984.805
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		13.954.805	15.424.907

Izvještaj o promjenama kapitala
Za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obveznik: _____; BANKA KOVANCA DD VARAŽDIN																		
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice													Manjinski udjel		Ukupno
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)		
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	01		106.961.910	0	0	0	-287.621	0	0	5.007.649	-38.304	5.307.774	0	0	0	116.951.40		
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		106.961.910	0	0	0	-287.621	0	0	5.007.649	-38.304	5.307.774	0	0	0	116.951.40		
5. Izdavanje redovnih dionica	05		0	0				0	0	0	0					0		
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06		0	0	0			0	0	0	0					0		
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07				0			0	0	0	0					0		
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08				0			0	0	0	0					0		
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09		0	0	0	0		0	0	0	0					0		
10. Redukcija kapitala	10		0	0				0	0	0	0	0				0		
11. Dividende	11		0	0	0	0		0	0	0	0		0			0		
12. Kupnja trezorskih dionica	12							0	0	0	0	0			0	0		
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13							0	0	0	0				0	0		
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14		0	0	0	0										0		
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15		0	0	0	0										0		
16. Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	16					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17		0	0	0	0	0	0	0	0	0					0		
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18		0	0		0					0					0		
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19					0	0	-10.356.723	0	5.307.775	0	-5.307.774	0	0	0	-10.356.72		
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						497.400	0	0	0		8.606.257		0	0	9.103.65		
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		106.961.910	0	0	0	209.779	-10.356.723	0	10.315.424	-38.304	8.606.257	0	0	0	115.698.34		

Objave sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama

- 1) Banka osim bankovnih usluga primanja depozita i odobravanja kredita za svoj račun, pruža i sljedeće financijske usluge na cijelom području Republike Hrvatske:
 - odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. *forfeiting*);
 - otkup potraživanja s regresom ili bez njega (engl. *factoring*);
 - izdavanje garancija ili drugih jamstava;
 - trgovanje za svoj račun instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama;
 - izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskog novca;
 - obavljanje platnog prometa u zemlji i s inozemstvom;
 - zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju;
 - prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost;
 - izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova;
- 2) Ukupan prihod Banke u 2018. godini je iznosio 86.370 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 97 radnika u punom radnom vremenu od čega 93 djelatnik je u stalnom radnom odnosu i 4 djelatnika na određeno vrijeme;
- 4) Dobit u poslovnoj 2018. godini iznosila je 8.606 tisuća kuna;
- 5) Porez na dobit za 2018. godinu iznosio je 3.451 tisuća kuna;
- 6) Banka u 2018. godini nije zaprimila javne subvencije;

**Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja
za Hrvatsku narodnu Banku**

Prilog 2

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	75.055	75.055	-
Kamatni troškovi	(15.907)	(15.907)	-
Neto kamatni prihod	59.148	59.148	-
Prihodi od provizija i naknada	8.469	8.469	-
Troškovi provizija i naknada	(2.225)	(2.225)	-
Neto prihod od provizija i naknada	6.244	6.244	-
Prihodi od dividende	9	-	9
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	895	-	895
Rezultat od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(10)	(10)	-
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	306	1.201	(895)
Dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	885	-	885
Ostali prihodi iz poslovanja	-	2.937	(2.937)
Ostali troškovi iz poslovanja	(3.936)	(5.900)	1.964
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(33.396)	(34.657)	1.261
Amortizacija	(2.151)	-	(2.151)
Rezervacije/Ukidanje rezervacija	(426)	-	(426)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(16.998)	(16.906)	(92)
Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini	251	-	251
Dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji	724	-	724
Dobit/gubitak iz poslovanje koje se neće nastaviti	512	-	512
Dobit/gubitak prije oporezivanja	12.057	12.057	-
Porez na dobit	(3.451)	(3.451)	-
Dobit/gubitak tekuće godine	8.606	8.606	-

Usklađenje Računa dobiti i gubitka

Odstupanja pozicija Računa dobiti i gubitka objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturi i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- razlika od 9 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od dividende koji su godišnjem izvješću prikazani u poziciji ostalih prihoda, a po HNB odluci su zasebna stavka Računa dobiti i gubitka prihodi od dividende;
- razlika od 895 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana tečajnih razlika na osnovi kupoprodaje deviza koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji tečajnih razlika neto, a po HNB Odluci su zasebna stavka dobit/gubitak po financijskoj imovni i financijskim obavezama koje se drže radi trgovanja, neto;
- razlika od 885 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od prodaje vlastite materijalne imovine koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih prihoda poslovanja dok su po HNB Odluci zasebna stavka dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine. Razlika od 724 tisuće kuna proizlazi iz različitog tretmana prihoda od prodaje preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja koje su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji ostalih prihoda poslovanja dok su po HNB Odluci zasebna stavka dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji. Iznos od 1.277 tisuća kuna koji je u godišnjem financijskom izvješću prikazan u ostalim prihodima iz poslovanja, po HNB odluci prikazan je u poziciji dobit/gubitak koji se neće nastaviti. Iznos od 765 tisuća kuna ostalih administrativnih troškova iz godišnjeg financijskog izvješća po HNB odluci prikazano je u poziciji dobit/gubitak koji se neće nastaviti;
- amortizacija je po HNB odluci zasebna stavka dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuje u administrativnim troškovima (2.151 tisuća kuna);
- rezervacije za godišnje odmore po HNB odluci prikazuju se u administrativnim troškovima dok se u godišnjem financijskom izvješću prikazuju u okviru ostalih rashoda iz poslovanja (23 tisuće kuna). U okviru ostalih rashoda iz poslovanja u godišnjem financijskom izvješću prikazani su troškovi najamnina koji su po odluci HNB prikazani u administrativnim troškovima (1.914 tisuća kuna). Po godišnjem izvješću rezervacije za sudske sporove prikazane su u ostalim rashodima poslovanja dok su po HNB odluci zasebna stavka rezervacije (518 tisuća kuna). Po godišnjem izvješću isplate po sudskim sporovima prikazane su u ostalim rashodima poslovanja dok su po HNB odluci prikazane kao gubitak iz poslovanja koji se neće nastaviti (106 tisuća kuna);
- razlika od 251 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana umanjenja nefinancijske imovine koja je po HNB odluci zasebna stavka, a u godišnjem financijskom izvješću umanjenje nefinancijske imovine je prikazano u administrativnim troškovima
- razlika od 92 tisuća kuna odnosi se na ispravke vrijednosti po preuzetim obvezama koje su po HNB Odluci prikazane su u poziciji rezervacije dok su u godišnjem izvješću prikazane u poziciji troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja za gubitke

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
IMOVINA			
Novčana sredstva, novčana potraživanja i ostali depoziti po viđenju	147.957	147.957	-
Potraživanja od HNB	-	72.810	(72.810)
Plasmani bankama	-	1.005	(1.005)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	975.820	893.680	82.140
Financijska imovina po FV kroz OSD	61.810	62.632	(822)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po FV kroz RDG	681	-	681
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Materijalna imovina	33.741	10.964	22.777
Nematerijalna imovina	2.006	2.006	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	9.231	32.008	(22.777)
Ostala imovina	1.969	12.356	(10.387)
Porezna imovina	2.062	-	2.062
UKUPNA IMOVINA	1.235.418	1.235.418	-
OBVEZE I KAPITAL			
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.103.667	1.058.262	45.405
Obveze prema bankama	-	5.889	(5.889)
Hibridni instrumenti	-	39.510	(39.510)
Ostale obveze	15.068	16.059	(991)
Rezervacije	846	-	846
Porezne obveze	139	-	139
UKUPNO OBVEZE	1.119.720	1.119.720	-
KAPITAL			
Dionički kapital	106.962	106.962	-
Trezorske dionice	(38)	(38)	-
Kapitalni dobitak	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	8.606	8.606	-
Zadržana dobit/(gubitak)	(10.357)	(10.357)	-
Akumulirani OSD	210	-	210
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	10.315	10.525	(210)
UKUPNI KAPITAL	115.698	115.698	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.235.418	1.235.418	-

Usklađenje bilance

Odstupanja pozicija bilance objavljenih u godišnjem izvješću u odnosu na strukturu i sadržaj koji propisuje Odluka HNB-a odnosi se na sljedeće kategorije:

- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i krediti bankama u iznosu od 5.138 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- u plasmanima bankama po godišnjem izvješću iskazani su i oročeni depoziti kod banaka u iznosu od 1.005 tisuća kuna, a koji se po standardu HNB-a iskazuju u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- Potraživanja od HNB-a (Obvezna pričuva) u Godišnjem financijskom izvješću zasebna je stavka bilance, dok je po standardu HNB-a obvezna pričuva prikazana u okviru financijske imovine po amortiziranom trošku;
- u okviru financijske imovine po FV kroz OSD u godišnjem izvješću iskazano je ulaganje u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate u iznosu od 141 tisuće kuna koje je po HNB Odluci zasebna stavka bilance. Pozicija financijske imovine po FV kroz OSD po godišnjem izvješću uvećana je i za financijsku imovinu kojom se ne trguje a mjeri se po FV kroz RDG u iznosu od 681 tisuću kuna;
- iznos razlike od 22.777 tisuća kuna u nekretninama postrojenjima i opremi odnosi se na preuzetu imovnu za nenaplaćena potraživanja koja je po godišnjem izvješću iskazana u stavci dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju;
- porezna imovina u iznosu od 2.062 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazana je u okviru ostale imovine a po standardu HNB-a je zasebna stavke aktive;
- razlika od 8.325 tisuće kuna između ostale imovine po godišnjem izvješću i standarda HNB-a odnosi se na potraživanja za refundacije sudskih troškova te potraživanja s osnove naknada koji su u standardu HNB iskazani u financijskoj imovini po amortiziranom trošku;
- obveze prema bankama po godišnjem izvješću sadrže oročene i štedne depozite banaka te primljene kredite banaka, dok se iste stavke po standardu HNB-a iskazuju u poziciji financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku;
- hibridni instrumenti po godišnjem izvješću zasebna su stavka pasive, dok su po standardu HNB-a hibridni instrumenti iskazani u poziciji financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku;
- u godišnjem izvješću ograničene depoziti u iznosu od 5 tisuća kuna iskazani su u ostalim obvezama, a po HNB standardu ulaze u poziciju financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku.
- porezne obveze i rezervacije u iznosu od 985 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazane su u okviru ostalih obveza, a po standardu HNB-a su zasebne stavke pasive;
- kod iskazivanja dioničkog kapitala razlika je na poziciji akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 210 tisuća kuna koja je u godišnjem izvješću iskazana su kao rezerve dok je po HNB standardu zasebna stavka;

Usklađenje izvještaja o novčanim tokovima

Odstupanja pozicija u izvještaju o novčanom toku objavljenom u godišnjem izvješću od onih koje su definirane propisanom strukturom i sadržajem HNB-a nisu značajne, a proizlaze iz različitog tretmana i prikazivanja pojedinih pozicija bilance i računa dobiti i gubitka; razlike bilance opisane su prilikom komparacije bilance između dva načina izvješćivanja.

Usklađenje izvještaja o promjenama kapitala

Nema razlike u izvještaju o promjenama kapitala objavljenom u godišnjem izvješću u odnosu na HNB standard.