

**BANKA KOVANICA d.d.**  
**VARAŽDIN**

**GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE O STANJU BANKE NA  
DAN 31.12.2013.**

U PRIVITKU: Revidirana Bilanca na dan 31.12.2013. (vezana za novi četverogodišnji Poslovni Plan).

## ***Bilješka Uprave***

Banka Kovanica d.d. („Banka“) djelovala je u osobito teškom makrogospodarskom kontekstu u 2013. godini, obilježenom dodatnim smanjenjem industrijske proizvodnje i stranih ulaganja kao i kašnjenjem javnih investicija i pogoršanjem nacionalnih računa (javni dug/BDP 66,8% u odnosu na 55,8% u 2012. godini: izvor HNB). Stopa nezaposlenosti porasla je na 20,6% na kraju 2013. godine (izvor: HNB), smanjujući domaću potrošnju pred petim uzastopnim smanjenjem bruto domaćeg proizvoda (stvarni BDP -1% u odnosu na -1,9% u 2012. godini: izvor HNB).

Prognoze za 2014. godinu ukazuju na daljnje smanjenje domaćeg proizvoda (stvarni BDP u 2014. godini procjenjuje se na -0,5/-1,0%: izvor MMF) fiskalna politika uvjetovana postupkom prekomjernog deficita u EU (manjak/BDP 5,5 % u 2013. godini: izvor MMF), dok je monetarna politika ograničena potrebom da se spriječi revalorizacija duga u stranoj valuti obzirom na snažno euro-izirani financijski sustav. Javni dug Republike Hrvatske dodatno je degradiran u prethodnoj godini (LT Ocjena BB/Ba1/BB+: Izvori Standard & Poor's/Moody's/ Fitch Ratings sa *outlook*, to jest Stabilno/Negativno/Negativno).

Uzimajući u obzir navedene okolnosti i činjenicu da je Banka dio grupe manjih banaka, glavni naponi Banke u 2013. godini preusmjereni su na održavanje postojećeg poslovanja i očuvanje vlastitog udjela na tržištu u općem kontekstu smanjene potražnje za kreditima i povećanjem nenaplativih kredita (NPL). Unatoč značajnim gubitkom u 2013. godini, Banka je zadržala stopu adekvatnosti kapitala od 13,93%, u skladu sa zahtjevima bonitetnog nadzora.

Banka je, nakon ostavke predsjednika uprave, ing. Gian Luigi Bonfè, i nedavnog imenovanje prokuriste, dr. Nicola Ceccaroli, izradila novi Poslovni 2014. – 2017. koji, uz potvrđivanje strategije poslovne banke za građanstvo i malo poduzetništvo, namjerava nastaviti solidnu neto operativnu dobit u poslovnoj godini 2014. i neto pozitivnu i rastuću dobit počevši od 2015. godine. Stupovi novog četverogodišnjeg Poslovnog plana su:

- Povećanje količine i kvalitete jamstvenog kapitala (cilj CET1 *ratio* >10%);
- Konsolidacija uravnotežene pozicije likvidnosti (cilj LTD *ratio* <100%);
- Razvoj komercijalne produktivnosti i operativne učinkovitosti (smanjenje troškova financiranja i troškova kreditnog rizika, cilj CTI *ratio* <55%).

S obzirom na kapitalnu imovinu u prosincu 2013. godine, ojačan je temeljni kapital za EUR 4,0 milijuna, koji je u cijelosti plaćen od strane glavnog dioničara Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. Banka je također smanjila svoju ponderiranu aktivu rizika prijenosom nenaplativih NPL kredita u nominalnoj vrijednosti od EUR 6,8 milijuna. Konačno, u tekućoj godini u kapital su pretvoreni hibridni instrumenti kapitala za EUR 5,6 milijuna od strane istog dioničara, u potpunosti u skladu s novim regulatornim okvirom Basel III.

Što se tiče likvidnosti, Banka namjerava konsolidirati uravnotežen položaj normalizacijom financiranja, preferiran i trenutnom situacijom viška likvidnosti za dinamiku depozita u odnosu na kredite koja je zabilježena u prethodnoj godini.

Što se tiče profitabilnosti, cilj je jačanje komercijalni produktivnost (prihodi/FTE), normalizacija ispravaka vrijednosti i rezerviranja za rizike, povećanje operativne učinkovitosti revizijom glavnih ugovora o pružanju usluga i postizanje učinkovitosti internih procesa.

Četverogodišnji Poslovni plan (stand-alone) je prvenstveno plan granica a potom obima: ciljevi rasta dakle, ovise o poštivanju omjera kapitala a dinamika kredita namijenjena je očuvanju kapitalnih *buffera*.

Nova Uprava postavila je izazovne ciljeve koji se odnose na smanjenje prosječnih troškova štednje i dinamiku prihoda od naknada; također je poduzela odlučne mjere

za smanjenje operativnih troškova utječući na sve glavne troškove (troškovi ICT, ekonomat, osoblje), uz očekivane uštede u dvocifrenim iznosima u poslovnoj 2014. godini, u namjeri da čim prije uskladi ICT omjer sa *best-in-class* u referentnoj skupini. Teritorijalni ustroj revidiran je zatvaranjem jedne poslovnice u Zagrebu po isteku ugovora o najmu za sjedište u glavnom gradu i ujedinenjem svih back-office funkcija u vlastitom sjedištu (Varaždin), kako bi se povećala sinergija troškova i smanjio operativni rizik.

Glavni makrogospodarski rizici kojima Banka ostaje izložena su:

- ❖ Nastavak nacionalne gospodarske krize;
- ❖ Opće smanjenje likvidnosti poduzeća i smanjena ekonomska aktivnost;
- ❖ Visoka stopa nesolventnosti partnera, osobito u sektoru poslovanja s pravnim osobama;
- ❖ Donošenje novih zakonodavnih regulativa od strane zakonodavnih i nadzornih tijela s povećanjem troškova usklađenosti i strateških rizika.

Uprava želi zahvaliti svim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na ukazanom povjerenju, te se zahvaliti članovima Nadzornog odbora na suradnji i posvećenom radu. Zahvaljujemo djelatnicima Banke od kojih se traži i daljnja predanost ostvarenju ciljeva postavljenih u četverogodišnjem Poslovnom planu.

### ***Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi***

Banka posluje u kontinuitetu od 1997. godine, kada je upisana kao Štedionica Kovanica je na Trgovačkom sudu u Varaždinu. U travnju 2002. godine, Štedionica je pretvorena u Banku a 2005. godine dobila je licencu HNB-a.

Sjedište banke nalazi se u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 291.084.400,000 kn i podijeljen je na 2.910.844 dionica pojedinačne nominalne vrijednosti od 100,00 kn, uplaćen u cijelosti. Udio u temeljnom kapitalu glavnog dioničara iznosi 99,62% (Cassa di Risparmio della

Repubblica di San Marino). Udio domaćih privatnih dioničara iznosi 0,3686%, dok vlastite dionice banke iznose 0,0053%.

Banka je registrirana za pružanje slijedećih usluga:

- 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,
- faktoring,
- Financijski najam (leasing),
- Kreditiranje, uključujući i potrošačke kredite, 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,
- 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 sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanja u osiguranju
- Izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja posredovanje pri sklapanju financijskih poslova

Banka je dijelom SWIFT mreže, Međubankarske udruge (MBU), Hrvatske udruge banaka (HUB) i HROK-a.

Dionicama se ne trguje javno.

Tijela Društva, sukladno Zakonu o dioničkim društvima, na dan 31.12.2013. godine su:

**Glavna skupština**

Izabran na skupštini	Predsjednik
----------------------	-------------

**Nadzorni odbor**

Pier Luigi Martelli	Predsjednik
Ivan Majdak	Zamjenik predsjednika

Emanuele Restelli	Član
Davor Štern	Član
Gian Primo Giardi	Član

#### *Upravni odbor*

Nicola Ceccaroli	Predsjednik (od 13. ožujka 2014. godine)
Emanuele Restelli	v.d. Predsjednik (od 11. siječnja 2014. do 13. ožujka 2014.)
Gian Luigi Bonfè	Predsjednik (do 10. siječnja 2014. godine)
Darko Kosovec	Član

Banka posluje putem 15 poslovnica (14 od početka 2014. godine) i 10 bankomata u zemlji koji pružaju usluge kako fizičkim tako i pravnim osobama, funkcionalnom organizacijom na temelju zahtjeva Basela II, Zakona o kreditnim institucijama, preporuka i smjernica HNB-a i stvarnim potrebama suvremene banke.

Poslovanjem Banke upravlja Upravni odbor sastavljen od dva člana i izravne menadžerske odgovornosti temeljene na odvajanju djelatnosti back i front-officea. Na temelju organizacijske sheme u 2013. godini, Banka je podijeljena u 7 odjela sa pripadajućim uredima i 9 odjela djelatnika Upravnog odbora.

Ponovno ujedinjenje upravnih ureda u sjedište je na temelju određenih organizacijskih promjena osmišljeno prvenstveno kako bi poslovni procesi postali učinkovitiji i kako bi se smanjio operativni rizik:

- Pripajanje Odjela za ljudske resurse Odjelu za pravne i korporativne poslove;
- Ujedinjenje Odsjeka sustava plaćanja i trezorskih zapisa i dokumentarnih kredita sa novim Odjelom za bankarske transakcije;
- Prijenos poslova FINA-filing order i Back Office-a (plaćanja), iz Odjela Naplate i Back Office-a u Odjel bankarstva.

Banka pripada skupini malih banaka na vrlo koncentriranom bankarskom tržištu, uz opću dozvolu za obavljanje svih usluga pružanja kredita, naplate i plaćanja u stranoj valuti i primitaka depozita, usluga platnog prometa i ostalih financijskih usluga.

U srpnju 2007. godine, Banku je kupila je Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a., najstarija banka u Republici San Marino. Tijekom svog postojanja, banka je nekoliko puta dokapitalizirana od strane glavnog dioničara, od kojih je posljednja dokapitalizacija u iznosu od EUR 4 milijuna odobrena od strane Glavne skupštine, dana 16. prosinca 2013. godine, upisana u registar Trgovačkog suda u Varaždinu, tako da temeljni kapital Društva ukupno iznosi 291,084,400.00 kn. Osim toga, u kapital su pretvoreni kapitalni hibridni instrumenti u iznosu od EUR 5,6 milijuna od strane istog dioničara, u potpunosti u skladu s novim regulatornim okvirom Basel III.

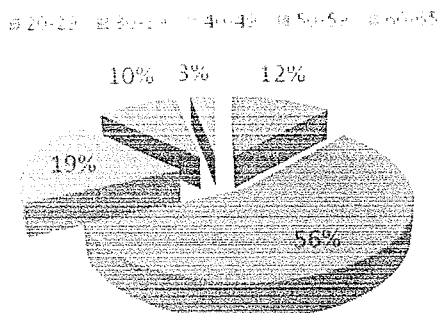
### ***Ljudski resursi***

Odjel za ljudske resurse osnovan je 2009. godine i ima dva zaposlenika (jedan od početka 2014. slijedom pripajanja Odjelu za pravne i korporativne poslove). Ured je zadužen za zapošljavanje, skrb o osposobljavanju i profesionalnom razvoju zaposlenika.

Tijekom 2013., Banka je zaposlila 8 novih djelatnika, dok je 6 djelatnika podnijelo otkaz stoga na dan 31.12.2013. godine bilježi 133 zaposlenika. U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme. Samo 13 zaposlenika primljeno je na određeno vrijeme uglavnom kao zamjena djelatnika na porodiljnom dopustu ili zbog privremenog povećanja opsega posla u pojedinim uredima.

75% osoblja čine žene, prosječna dob djelatnika je 38 godina a 68% djelatnika ima manje od 39 godina života.

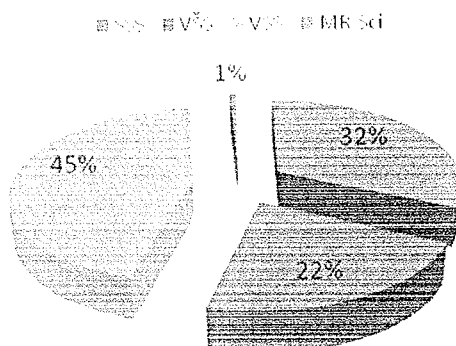
### Zaposlenici po dobi



45% djelatnika ima visoku stručnu spremu, 22% višu stručnu spremu, dok 32% ima srednju stručnu spremu.

U skladu s programom smanjenja troškova poslovanja, Banka predviđa ograničiti višak zaposlenika na 10% na dan 31.12.2013. ne obnavljanjem ugovora na određeno vrijeme (i kao rezultat zatvaranja jedne podružnice i sjedišta u glavnom gradu) i optimizaciju back-office osoblja kao rezultat *learning curve* od usvajanja novog informacijskog sustava u 2011. godini.

### Zaposlenici po stručnoj spremi



Za osposobljavanje djelatnika u 2013. godini, Banka je uložila 178.000 kuna za pohađanje seminara i tečajeva za stjecanje novih znanja, poboljšanje kvalitete rada i prilagođavanje zakonskim promjenama.



## *Promjena aktive Banke, ekonomski rezultat i opće stanje Banke*

Revizija financijskih podataka Banke provedena je od strane neovisnog revizora - Grand Thornton revizija d.o.o.. Financijski izvještaji sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka, izvješća o novčanom tijeku, izvješća o temeljnom kapitalu za poslovnu godinu koja je završila 31.12.2013. i informativnih bilješki. Nakon revizije, neovisni revizor dao je mišljenje u kojem je potvrdio objektivnost u svim materijalno značajnim aspektima financijskog položaja Banke na dan 31.12.2013., rezultatima poslovanja i izvješće o novčanom tijeku u skladu sa računovodstvenim propisima koji su na snazi za hrvatske banke.

Ukupna aktiva u bilanci na dan 31.12.2013. iznosila je 1.210 milijuna kn, što je povećanje od 15% u odnosu na 2012. godinu.

Novac i novčani ekvivalenti iznosili su 208 milijuna kn, što je povećanje od 80% u odnosu na 2012.; obvezne pričuve iznose 98 milijuna kn što je porast od 17%.

Kreditni portfelj na dan 31.12.2013. iznosio je 730 milijuna kn, gotovo je nepromijenjen u odnosu na 2012. godinu. Krediti stanovništvu porasli su za 14% na 507 milijuna kn, dok su se krediti poduzećima smanjili za 22%, na 223 milijuna kn.

Ulaganja u vrijednosne papire bilježe porast od 40 milijuna kn što se može pripisati portfelju obveznica.

Depoziti klijenata na 31.12.2013. iznosio je 1.030 milijuna kn, što je porast od 22% u odnosu na 2012. godinu, gotovo isključivo sastavljeni od depozita fizičkih osoba.

Jamstveni kapital na dan 31.12.2013. iznosi 122 milijuna kn, uz stopu adekvatnosti kapitala u smislu ponderirane imovine za rizike od 13,93%.

U 2013., glavni dioničar Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.a. dokapitalizirao je banku u iznosu od 30,3 milijuna kn.

Prihodi od kamata u 2013. godini iznose 82,1 milijuna kn, što je porast od 7% u odnosu na 2012., dok su rashodi od kamata porasli za 3%, u kamatnoj granici od 39,8 milijuna kn što predstavlja porast od 12% u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od naknada i provizija iznose 5,6 milijuna kn, što je smanjenje od 1% u odnosu na 2012., dok neto rashod od naknada i provizija iznosi 1 milijun kn za neto prihode od provizija i naknada, smanjenje od 4% u odnosu na 2012. godinu.

Neto prihod od ostalih prihoda je negativan u 2013. godini u odnosu na neto prihod od 7,6 milijuna kn u 2012. godini.

Administrativni troškovi porasli su za 2% u odnosu na 2012., a iznose 50,3 milijuna kn.

Rezervacije za gubitke po kreditima iznose 37,8 milijuna kn, od kojih poslovni gubitak iznosi od 43,8 milijuna kn u 2013. godini u odnosu na 57,7 milijuna kn u 2012. godini.

## *Temeljni proizvodi i usluge Banke*

### *1. Kreditiranja*

U bankarskom segmentu koji se odnosi na kreditno poslovanje u privatnom sektoru, Banka u svojoj ponudi ima različite vrste nenamjenskih kredita. Klijentima su na raspolaganju slijedeće vrste nenamjenskih kredita:

- Kratkoročni nenamjenski krediti sa valutnom klauzulom u EUR za klijente Banke uz rok plaćanja do 12 mjeseci;
- Dugoročni nenamjenski krediti sa valutnom klauzulom u EUR s rokom plaćanja do 180 mjeseci;
- Nenamjenski krediti sa valutnom klauzulom u EUR i policom osiguranja u slučaju smrti s rokom plaćanja do 120 mjeseci;
- Nenamjenski krediti u zalog (na temelju oročenog depozita i police osiguranja života);
- Nenamjenski krediti sa valutnom klauzulom u EUR uz ostatak vrijednosti i rokom otplate do 144 mjeseca;
- Nenamjenski krediti sa valutnom klauzulom u EUR namijenjen umirovljenicima s rokom otplate do 60 mjeseci.

Banka svojom ponudom, uvjete i rokove kreditiranja prilagođava uvjetima na tržištu i konkurenciji. Dugoročni nenamjenski krediti s valutnom klauzulom u EUR produženi su na rok otplate do 12 godina, a također je povećan i iznos do 30.000,00 EUR.

Banka nudi i namjenske kredite uključujući i kredite za kupnju nekretnine s rokom otplate do 30 godina.

## *2. Štednja*

U svom poslovanju vezanom za štednju Banka nudi širok raspon proizvoda po fiksnoj i promjenjivoj kamatnoj stopi, po viđenju ili terminskoj, uz individualni pristup svakom klijentu tijekom ugovaranja rokova.

Banka u svojoj ponudi ima:

- Doplatnu oročenu štednju u kunama, u kunama uz valutnu klauzulu ili u stranoj valuti za razdoblje od 1. mjeseca do 60 mjeseci;
- Profitnu oročenu štednju u kunama, u kunama uz valutnu klauzulu ili u stranoj valuti za razdoblje od 1. mjeseca do 60 mjeseci;
- Rentnu oročenu štednju u kunama, u kunama uz valutnu klauzulu ili u stranoj valuti za razdoblje od 1. mjeseca do 60 mjeseci.

## *3. . Bankovni računi - financijske transakcije*

Banka nudi suvremena tehnološka rješenja koja omogućuju učinkovite i brze bankovne transakcije, sigurne u upravljanju financijskim resursima.

### 3.1. Tekući račun

Uz otvaranje tekućeg računa nudi se širok spektar proizvoda i usluga, prilagođen potrebama svakog pojedinog klijenta:

- paket *Konto konet* tekući račun – paket tri različita modela tekućeg računa, na temelju ponude dodatnih usluga;
- dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu;
- čekovi;
- trajni nalog za plaćanje;
- debitna Maestro kartica;
- ko-net internet bankarstvo;
- sms usluge.

### 3.2. Žiro račun

Vlasnici žiro računa za građanstvo mogu koristiti usluge *ko-net* internet bankarstva koje im omogućuje najugodnije upravljanje vlastitim sredstvima na računu.

## 4. Kreditne kartice

Banka nudi slijedeće kreditne kartice:

- debitna *Maestro* kartica – primijenjena tehnologija u izradi ove čip kartice jamči unapređenje bankarskih usluga i osiguranje dodatnih usluga vezanih uz debitnu *Maestro* karticu;
- MasterCard charge;
- MasterCard revolving;
- Business Master card.

## 5. Bankomat

Debitna *Maestro* kartica omogućava podizanje gotovine u mreži bankomata. Na bankomatima Banke i na mreži MBNET bankomata gotovina se podiže bez naknade.

## *Glavni rizici kojima je izložena Banka*

Poslovanje Banke donosi više vrsta rizika kojima se mora upravljati sustavno. Upravljanje rizicima uključuje provjeru, analizu, procjenu i ublažavanje istih sukladno propisanom u politikama i procedurama koje utvrđuju i razine rizika koje su prihvatljive Banci.

Najvažniji rizici za Banku su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizici (uključujući i rizik kamatne stope, valutni rizik i rizik drugih cijena) i operativni rizik.

Za dubinsko, analitičko izvješće o financijskim rizicima upućuje se u cijelosti na Bilješke 31) i 32) u priloženoj revidiranoj Bilanci na dan 31.12.2013. godine.

### **Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik gubitka u poslovanju koji je nastao zbog neprimjerenih unutarnjih procesa, ljudskog ili vanjskih čimbenika uključujući i rizik pravne usklađenosti. Operativni rizik odnosi se na sve aktivnosti, procese i proizvode Banke. Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava se primjenom jednostavne metode. (Eng. BIA = Basic Indicator Approach).

Banka je usvojila politiku upravljanja operativnim rizicima i interne smjernice za klasifikaciju operativnog rizika po metodi mapiranja. Definiran je prag za značajan rizik i u slučaju da se to dogodi, predviđena je detaljna analiza uzroka i posljedica tog događaja. Sve navedeno kako bi se poboljšali kontrolni procesi i kako bi spriječio sličan događaj ili ublažile njegove posljedice.

## *Značajni događaji u tijeku i buduće aktivnosti Banke Kovanica*

Poštujući četverogodišnji Poslovni plan, Banka namjerava potvrditi svoj fokus na segmentu građanstva i postati banka izbor za obitelji i male poduzetnike, temeljeći vlastitu konkurentsku prednost na "slušanju" kao pravom čimbeniku diferencijacije. Prioritet u razvoju kapaciteta prihoda na temelju osnažene bilance i nova Uprava snažno je motivirana na izvršenje istog plana i rezultate u fazi ostvarenja. Hrvatskim bankarskim sustavom dominira nekoliko velikih *full-service* banaka u stranom vlasništvu, dok se učinak malih banaka pronalazi u pružanju personalizirane usluge klijentima. To znači razumjeti potrebe klijenata i imati sposobnost pravodobnog i odgovarajućeg odgovora. To također znači i promjenu iz jednog reaktivnog modela u proaktivni, u kojem se unaprijed predviđaju potrebe klijenata. Banka Kovanica se trudi podržati obitelji i poduzeća i njeno osoblje namjerava predložiti jedinstveno iskustvo klijenta u lokalnoj i nacionalnoj zajednici.

### *Izjava Uprave*

Odgovorno upravljanje unutar Banke smatra se temeljem cjelokupnog identiteta društva. Osim toga, smatra se i glavnim uvjetom potrebnim za stvaranje dugoročne vrijednosti za sve dioničare, zaposlenike i klijente. Banka nema vlastiti Kodeks poslovnog upravljanja, ali slijedi kodeks propisan od strane Zagrebačke burze i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Uprava izjavljuje da je u Banci uspostavljena odgovarajuća organizacijska struktura koja djeluje u skladu i uz poštivanje načela poslovnog upravljanja.

Postojeća organizacijska shema Banke bit će provjerena kako bi predstavljala još skladniji i stabilniji temelj za učinkoviti razvoj, dajući Upravi mogućnost provedbe strateških odluka Banke uz veću orijentaciju poslovanju i sve to u potpunosti u

skladu s važećim pravilima u Republici Hrvatskoj i potrebama poslovanja suvremenog bankarstva.

Banka radi na jačanju poduzetničke kulture usmjerene na promicanje snažno meritokratskog organizacijskog konteksta usmjerenog na rezultate.

Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora vrši se kroz transparentnu komunikaciju i putem redovitih sjednica na kojima Uprava predstavlja sva potrebna izvješća o uvjetima i trendovima poslovanja Banke, dok Nadzor odbor pruža potporu potrebnu za obavljanje djelatnosti Banke.

### ***Dioničari Banke***

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini, gdje pravo na sudjelovanje pripada dioničarima koji su kao takvi upisani u Središnjoj depozitarnoj agenciji.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas, koji se iznosi na sjednici Glavne skupštine, osim toga daje i pravo na isplatu dividende i osigurava sva druga prava propisana Zakonom i Statutom Banke.

### ***Glavna skupština Banke***

Glavna skupština Banke saziva se najmanje jednom godišnje, s objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, to jest, slanjem poziva preporučenom pošiljkom svakom dioničaru banke. Glavnu skupštinu, osim činjenice da se saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, saziva i Uprava ili Nadzorni odbor, kad god to interesi Banke zahtijevaju.

Redovna Glavna skupština u pravilu se provodi u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva ju Uprava, nakon što Nadzorni odbor usvoji godišnja financijska izvješća i izvješća o poslovanju Banke. Glavna skupština prima na znanje kako godišnja financijska izvješća tako i godišnje izvješće Uprave o stanju Banke. Nakon

pregleda dostavljenih izvješća, Glavna skupština donosi odluke o potvrđivanju rada članova Nadzornog odbora i Uprave.

Glavna skupština donosi odluke u vezi s pitanjima utvrđenim Zakonom i Statutom Banke, a posebno one koje se odnose na imenovanje i razrješenje članova Nadzornog odbora, odluke koje se odnose na imenovanje revizora, odluke koje se odnose na povećanje i smanjenje temeljnog kapitala, odluke o imenovanju revizorske tvrtke te odluke vezane za promjene statusa banke.

Glavna skupština donosi odluke na temelju detaljnog dnevnog reda, to jest u skladu s točkama dnevnog reda o kojima se potanko raspravlja i o kojima se treba donijeti određena odluka. Glavna skupština odluke donosi većinom glasova, osim ukoliko nije propisano Zakonom ili Statutom Banke da je potrebna kvalificirana većina glasova.

## **NADZORNI ODBOR I UPRAVA BANKE**

### ***Suradnja između Nadzornog odbora i Uprave Banke***

U korist Banke, njezinu uspješnu upravu i budući razvoj, suradnja između Nadzornog odbora i Uprave provodi kontinuirano i učinkovito. U tom smislu, Uprava Banke donosi i usvaja strateške odluke u dogovoru s Nadzornim odborom, s kojim raspravlja o provedbi predmetnih odluka. U skladu s odredbama Zakona, Statuta i Poslovnika o radu Nadzornog odbora, usvojene su odluke koje se mogu donijeti samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, kao što su promjene u organizacijskoj strukturi, odobrenje značajne kreditne izloženosti klijenata i povezanih osoba, potpisivanje ugovora koji se odnose na obavljanje vanjske revizije, kupnja i prodaja nekretnina, otvaranje i zatvaranje poslovnica, ulazak banke u interesne udruge, određivanje godišnjih planova i proračuna.

Značajan element učinkovite suradnje dvaju tijela je stalna komunikacija, bilo putem pravodobnih i točnih izvješća, bilo kroz neformalne komunikacije kod situacija koje zahtijevaju brza rješenja. Sva glavna izvješća, kao što su uputstva u pogledu poslovanja, financijski planovi, izvješća o upravljanju rizicima, poslovno upravljanje



koja bi mogla utjecati na profitabilnost i likvidnost Banke, pripremaju se i dostavljaju u pisanom obliku svim članovima Nadzornog odbora.

### ***Nadzorni odbor Banke***

Na dan 31.12.2013. godine Nadzorni odbor Banke sastojao se od pet članova, od kojih jedan Predsjednik i drugi Zamjenik predsjednika. Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština. Njihov mandat traje 4 godine i po isteku mandatnog razdoblja mogu biti ponovno izabrani. Sukladno Zakonu, jedan član Nadzornog odbora mora biti neovisan; u Banci djeluju dva neovisna člana Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor Banke nadzire poslovanje Banke, imenuje i razrješuje s dužnosti direktore Banke, usmjerava politiku poslovanja Banke, te aktivno sudjeluje u njezinom provođenju.

Članovi Nadzornog odbora primaju naknadu za svoj rad u skladu s odlukom Glavne skupštine Banke.

### **Sprječavanje i upravljanje sukobom interesa u obavljanju rada Nadzornog odbora Banke**

Svi su članovi Nadzornog odbora dužni štiti interese Banke: sa svojeg položaja, u cilju sprječavanja sukoba interesa u radu Nadzornog odbora, primjenjuju se pravila i mišljenja važeća za članove Uprave, navedena u tekstu koji slijedi.

### **Odbor Nadzornog odbora Banke**

Nadzorni odbor je interno osnovao Odbor za reviziju s ciljem detaljnije supervizije poslovanja Banke.

Odbor za reviziju, čiji je rad propisan Zakonom o reviziji, odnosno Zakonom o kreditnim institucijama, raspravlja o pitanjima u skladu s pozitivnim propisima, a posebno o pitanjima koja se odnose na financijska izvješća, procese i učinkovitost interne revizije i sustava internih kontrola, upravljanje rizicima, nadzor revizije financijskih izvješća i također je u stalnom kontaktu s revizorima.

## **Uprava Banke**

Upravni odbor Banke sastoji se od 2 člana od kojih je jedan Predsjednik. Predsjednik Upravnog odbora upravlja radom Uprave, koordinira svim aspektima poslovanja te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini.

Uprava Banke svoje poslovanje vodi na svoju odgovornost i zastupa Banku na način da predsjednik Uprave zastupa Banku pojedinačno i samostalno, dok član Uprave zastupa Banku zajedno s predsjednikom, obojica istovremeno poštujući ograničenja koja propisuje Statut, Nadzorni odbor, Glavna skupština i Pravilnik o radu Uprave.

U obavljanju djelatnosti Uprava Banke osigurava da banka provodi svoje poslovanje u skladu sa svim pozitivnim propisima i u skladu sa standardima struke, osobito u okviru kontrole svih rizika kojima je izložena, u kontroli i postizanju odgovarajuće razine kapitala potrebnog za apsorpciju. Uprava osigurava odgovarajuću pripremu financijskih izvješća Banke u skladu sa računovodstvenim propisima i standardima hrvatskih zakona i Hrvatske narodne banke.

### **Sprječavanje i upravljanje sukobom interesa u radu Uprave Banke**

Poštujući pozitivne propise i interna pravila, Uprava Banke osigurava da se sukobi interesa reguliraju na transparentan i učinkovit način. U tom smislu, članovi Uprave poštuju pozitivne propise i interne akte koji uređuju njihov odnos s Bankom na svim razinama.

Upravljanjem poslovanja Banke, članovi Uprave ne mogu donositi odluke koje su u suprotnosti ili u sukobu interesa s Bankom, uključujući korištenje povjerljivih informacija u cilju postizanja osobne koristi.

U obavljanju svog rada Upravi pomažu i njeni stalni organi: Odbor za upravljanje imovine i obveza, Odbor za dodjelu kredita i Odbor za kontrolu kvalitete imovine.

Nadzorni odbor utemeljio je stručni odbor - Odbor za reviziju, koji za cilj ima aktivnu kontrolu svih poslovnih segmenata Banke, kontrolu svih relevantnih izvješća interne revizije, praćenje neovisnosti vanjskih revizora, praćenje provedbe revizije godišnjih financijskih izvješća.

## *Sustav internih kontrola*

Za zaštitu vlastite imovine i integriteta vlastitog poslovanja, implementiran je sustav unutarnjih kontrola u skladu s pripadajućim propisima. Takav sustav mora biti dodatno poboljšan kako bi se osigurala maksimalna učinkovitost upravljanja, stalna pouzdanost financijskog izvješćivanja i poslovanje u potpunosti u skladu sa zakonima i najboljom bankarskom praksom, posebice za praćenje kreditnih i operativnih rizika na tržištu obilježenom niskom likvidnošću i visokom stopom nesolventnosti poduzeća.

U provedbi tih kontrola, izravno ili neizravno, uključene su, osim članova Uprave i Nadzornog odbora, sve organizacijske jedinice banke.

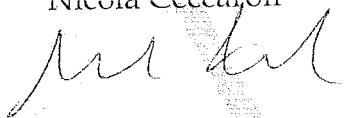
## *Transparentnost i izvješćivanje*

Banka osobitu pozornost posvećuje učinkovitoj i pravodobnoj komunikaciji sa HNB-om, komunikacija koja se ostvaruje kroz dostavljanje financijskih izvješća i drugih relevantnih podataka koji utječu na strukturu kapitala i druge okolnosti od značaja za tržište kapitala.

### **Uprava Banke Kovanica d.d.**

Predsjednik Uprave

Nicola Ceccaroli



Član Uprave

Darko Kosovec

