

BANKA KOVANICA d.d.

Godišnje izvješće za 2019. godinu

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izvešće neovisnog revizora	1 - 6
Odgovornost za financijske izvještaje	7
Izvešće posloводства za 2019. godinu	8 – 21
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	22
Izveštaj o financijskom položaju	23
Izveštaj o promjenama kapitala	24
Izveštaj o novčanim tokovima	25
Bilješke uz financijske izvještaje	26 - 89
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	90 - 96
Prilog 2 – Usklađenje godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	97 - 101



Izvešće neovisnog revizora

Dioničarima banke BANKA KOVANICA d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj banke BANKA KOVANICA d.d. („Banka“) na dan 31. prosinca 2019. i njezinu financijsku uspješnost i njezine novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je definirano u Bilješci 1 financijskih izvještaja.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 31. ožujka 2020. godine.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Banke obuhvaćaju:

- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2019.;
- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019.;
- 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 2019. do 31. prosinca 2019. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	• 1,3 milijuna kuna, što predstavlja 1% neto imovine Banke
-------------------	--

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 zaoblazanje 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 nekonsolidiranim 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 cjelina, 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.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina	1,3 milijuna kuna
---	-------------------

Kako smo je utvrdili	1% neto imovine Banke
-----------------------------	-----------------------

Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo

Za mjerilo smo odabrali neto imovinu Banke budući da smatramo kako se uspješnost Banke promatra prema tome parametru u kontekstu tržišnog udjela i baze klijenata. Dodatno, smatramo da postoji snažan fokus na regulatorni kapital koji je mjeran kroz adekvatnost kapitala (neto imovina).

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju 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.

Ključno revizijsko pitanje

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova klijentima

Na dan 31. prosinca 2019. godine, Banka je imala rezervacije za umanjene vrijednosti kredita i predujmova klijentima u iznosu od 223.131 tisuće HRK.

Navedene bilješke financijskih izvještaja opisuju informacije koje se odnose na kredite i predujmove klijentima, te njihovo umanjene vrijednosti: Bilješka 16 Krediti i predujmovi klijentima, bilješka 3.7 Financijska imovina, bilješka 2.4 Kritične računovodstvene procjene i prosudbe i bilješka 30 Upravljanje financijskim rizicima.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu uprave o očekivanim kreditnim gubitcima kredita i predujmova na datum izvještavanja. Iznos umanjene vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 3 financijskih izvještaja.

Banka primjenjuje model ispravka vrijednosti u tri razine kreditnog rizika na temelju promjena u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja. Za kredite klasificirane u razinu 1 i 2, Banka primjenjuje MSFI 9 metodologiju uz uvažavanje minimalne visine umanjene vrijednosti od 0,8% od izloženosti kako je propisano od strane Hrvatske narodne banke.

Za kredite u razini 3, umanjene vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja neto sadašnju vrijednost budućih očekivanih novčanih tokova, uključujući nadoknadive iznose od sredstava osiguranja, diskontiranim po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi.

Usmjerili smo pozornost na ovo područje zbog značajnosti tih stavaka u financijskim izvještajima Banke i zbog činjenice uključenosti procjena u primjeni izračuna očekivanih kreditnih gubitaka definiranim u MSFI 9 metodologiji i zahtjevima Hrvatske Narodne Banke.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje kredita i predujmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije danih kredita i predujmova, te izračuna dana kašnjenja.

Odabrali smo uzorak kredita i predujmova klijentima s fokusom na izloženosti mogućeg najvećeg utjecaja na financijske izvještaje s obzirom na njihovu veličinu i/ili profil rizičnosti, kao što su to restrukturirane izloženosti i neprihodojuće izloženosti za koje smo provjerili metodologiju vrednovanja i primjerenost razina i za koje smo preračunali umanjene vrijednosti.

Za portfelj razine 1 i razine 2 provjerili smo metodologiju izračuna očekivanih kreditnih gubitaka i politike za priznato umanjene vrijednosti, dok smo za razinu 3 pregledali popratnu dokumentaciju i prodiskutirali nalaze sa odgovornim zaposlenicima u Banci.

Za umanjene izloženosti na pojedinačnoj osnovi, razmotrili smo ključne pretpostavke korištene u procjeni scenarija nadoknadivosti, kao što su to pretpostavke budućih novčanih tokova te nadoknadive vrijednosti sredstava osiguranja, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Nadalje, preispitali smo jesu li ključne pretpostavke korištene u izračunu očekivanih kreditnih gubitaka ispravno unesene u modele i provjerili smo na uzorku ispravnost svrstavanja izloženosti po razinama u skladu s značajnim politikama kako bi zaključili primjerenost umanjene vrijednosti prema zahtjevima Hrvatske Narodne Banke te ustanovili postoje li značajna odstupanja od MSFI-ja.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene, 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 Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

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

Ako temeljeno na poslu kojeg smo obavili na ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora i u svjetlu poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njezinog okruženja stečenog u okviru revizije, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog 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 izvještavanja 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 obavljamo 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 prijevarena 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 nastavi 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 ako 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.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Banke 27. lipnja 2014. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom u tri godine odlukom skupštine s zadnjim imenovanjem od 28. rujna 2017. S uključenom ovom godinom imenovanje predstavlja ukupno neprekinuto razdoblje angažmana od 6 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 sukladno zahtjevima Hrvatske Narodne Banke za razdoblje od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. godine prikazanim u Prilogu 1 pod naslovima Račun dobiti i gubitka i Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019., Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31.12.2019., Izvještaj o novčanim tokovima – Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2019. do 31.12.2019. te Promjene kapitala za razdoblje 01.01.2019. do 31.12.2019., („obraci“) zajedno s informacijom o uskladi obrazaca s financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih revidiranih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je prikazano u Prilogu 2, te su prilagođene 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
31. ožujka 2020

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave i ovlašteni revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzelova 70

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 poslovanja, sukladno zahtjevima hrvatskog Zakona o računovodstvu. Izvješće poslovanja odobreno je od strane Uprave 30. 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



30. ožujka 2020. godine

**BANKA KOVANICA d.d.
VARAŽDIN**

**IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
za 2019. godinu**

Bilješka Uprave

Republika Hrvatska je u 2019. godini zabilježila petu uzastopnu godinu gospodarskog rasta, uz rast realnog BDP-a od +2,9% i predviđanja koja su u laganom opadanju u 2020. godini(+2,6%) i 2021. godini (+2,3%). Privatna potrošnja i turistička potrošnja ostaju glavni pokretači rasta, pogoduje im i kontinuirani rast plaća i zaposlenosti kao potpora raspoloživom dohotku i povjerenju kućanstava. Pozitivno je povećanje ulaganja te javne potrošnje, dok izvoz bilježi negativan neto saldo. U nadolazećim godinama, stopa rasta trebala bi se sažeti u umjerenom inflatornom okruženju (bazna inflacija procijenjena na + 1,4% u 2020. i +1,5 u 2021. godini), vodeći se usporavanjem rasta primarnih trgovinskih partnera. Dinamika javnih i privatnih ulaganja se predviđa značajna, potaknuta povećanjem financijskih resursa u pristupu Europskim fondovima. Proces fiskalne konsolidacije nastavljen je 2019. godini, iako na nižim razinama zbog povećanja javne potrošnje te smanjenja poreza. 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 rejting države je potvrđen na razini tzv. *investment grade* od strane dviju primarnih rating agencija („BBB“). Stabilni ili pozitivni *outlook* odražava potencijal reformi za bržu konvergenciju u odnosu na metrike trgovinskih partnera, u odnosu na rizike koji proizlaze iz međunarodne nesigurnosti; nadalje, negativni demografski trend nastaviti će utjecati na financije države. U 2019. godini Republika Hrvatska je podnijela zahtjev za Europskom tečajnom mehanizmu (ERM-II) da, u budućnosti, pristupi Eurozoni a nakon višegodišnje provjere zadovoljavanja kriterija Pakta o stabilnosti i rastu

U 2019. godini hrvatski bankovni sustav bilježi normaliziranu dobit prije oporezivanja u iznosu od 6,6 milijardi kuna (preliminarni podaci, izvor HNB), što je 18,0% više u odnosu na 2018. godinu. U relativno koncentriranom bankarskom sustavu (prvih osam banaka s aktivom iznad 5% ukupne aktive imaju kumulativni tržišni udjel viši od 94%), Banka Kovanica d.d., po ukupnoj aktivi (tržišni udjel: 0,3%) zauzima 18. mjesto, a po vlastitim sredstvima 17. mjesto. U uzorku od 12 malih banaka s aktivom nižom od 1% ukupne (prosječno 2,1 milijardi kuna), Banka ima tržišni udjel od 5,2%. U 2019. godini ovaj uzorak malih banaka bilježi normaliziranu dobit prije oporezivanja u iznosu od 201,8 milijuna kuna, pri čemu 1 banka je poslovala s gubitkom. Banka je ostvarila normaliziranu dobit prije oporezivanja koja predstavlja 7,8% ukupnog uzorka, uz dvoznamenkastu profitabilnost vlastitih sredstava i na vrhu je među malim bankama. Dobit prije oporezivanja u iznosu od 17,5 milijuna kuna čak je veća od planiranog iznosa (+ 3,0%), unatoč ispravicima i usklađivanju vrijednosti te izvanrednih troškova rezerviranja a sve iz predostrožnosti u okviru nadzora Hrvatske narodne banke. Sukladno Poslovnom planu 2017. - 2020. godina, ukupna imovina u bilanci iznosi 1.344,7 milijuna kuna (+ 8,8%), dok kapital i rezerve 133,1 milijuna kuna (143,4 milijuna kuna, uključujući rezervu za prvu primjenu MSFI 9), zbog smanjenja neto neprihodujućih izloženosti na 3,1%, u skladu s domaćim bankarskim sustavom i najboljim u klasi u uzorku malih banaka.

Najvažniji financijski i poslovni uspjesi:

- rastući ekonomski rezultati u indeksu profitabilnosti ROE od 13,4%, što potvrđuje visoki dohodovni kapacitet Banke na vrhu uzorka malih banaka;
- ukupna stopa adekvatnosti kapitala u dodatnom iznosu od 16,5% (18,0% uključujući rezultat 2019. godine), 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 ispod 20% (*Texas ratio proxy*), potvrđujući razboritu politiku ulaganja i učinkovitu politiku povrata nenaplaćenih potraživanja;
- automatizacija procesa društva (*paper-free office*) u svrhu optimizacije funkcija *back- i middle-office-a* i potraga za dimenzijskim ekonomijama razmjera u skladu s modelom malih banaka u niši.

Prigodom održavanja Glavne skupštine, predlaže se u rezerve rasporediti neto dobit u iznosu od 14.691.990,63 kuna, koja proizlazi iz revidiranih Financijskih izvještaja zaključenih na dan 31.12.2019. 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.

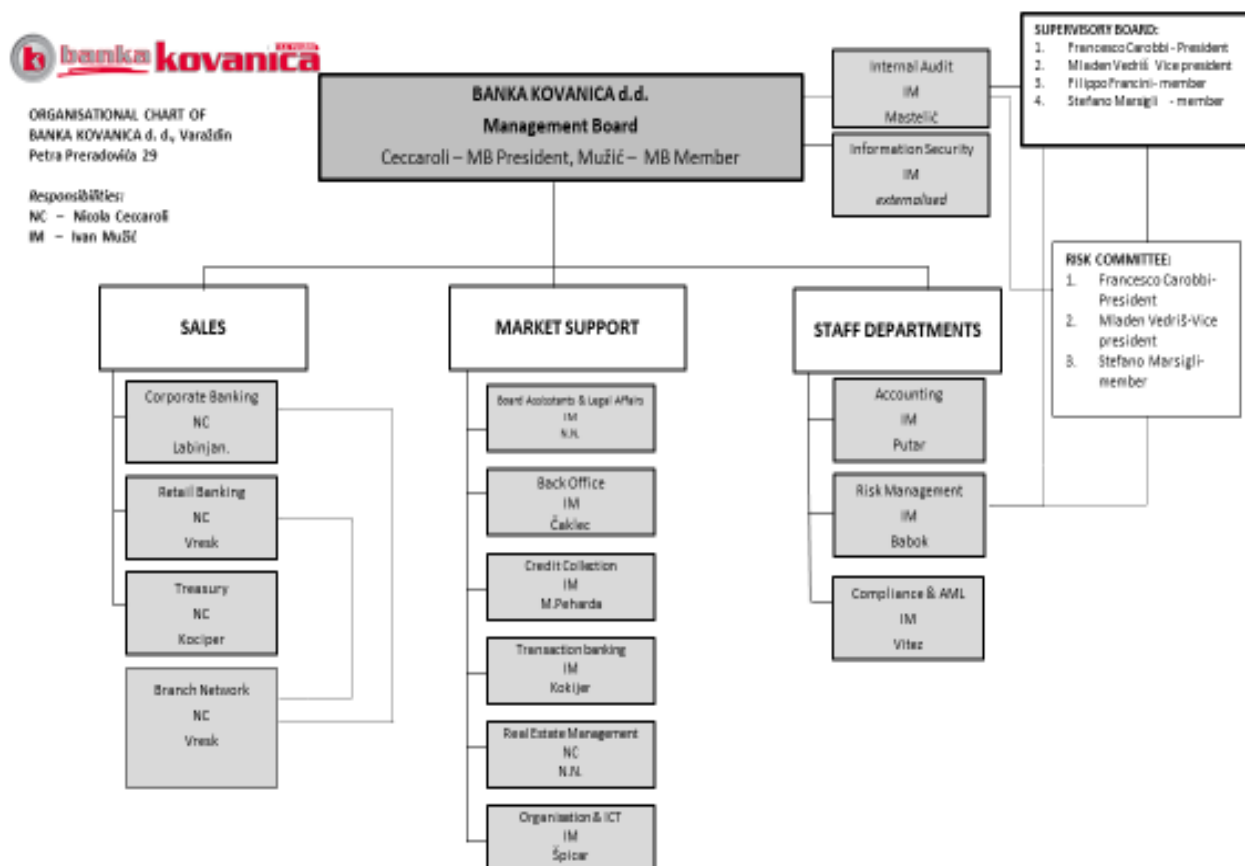
Opći podaci o Banci i organizacijskoj strukturi

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 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 u doba digitalnog bankarstva, isključujući buduće pretpostavke 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-a*. Na temelju sheme usvojene 2014. godine, Banka je organizirana u 6 Sektora i 7 Odjela podrške poslovanju Upravi.

Objedinjavanje upravnih sjedišta u jedinstveno sjedište Banke temelj je 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. godine, 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 2019. godine, Banka je zaposlila 21 novog djelatnika, dok je 14 djelatnika otpušteno, stoga se na dan 31.12.2019. godine bilježi brojno stanje od 104 djelatnika, uključujući 5 djelatnika zaposlenih u okviru godišnjeg javnog programa osposobljavanja za uključenje novodiplomiranih u svijet rada (2018: 97 djelatnika). U pravilu se radi o osoblju zaposlenom na neodređeno i puno radno vrijeme: 5 djelatnika je zaposleno na određeno vrijeme, uglavnom kao zamjena zaposlenika na rodiljnom dopustu ili zbog privremenog povećanja obima posla u pojedinim uredima. Isključujući navedene zaposlenike na zamjenama i vježbenike, broj stvarnih zaposlenika Banke na dan 31.12.2019. godine (FTE) je skoro neizmijenjen (94), kojima je odnos Ukupno aktiva/FTE u iznosu od 14,3 milijuna kuna, što je godišnje povećanje od +7,7%. 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 i automatizaciju procesa.

Od svih ukupno zaposlenih 74% zaposlenika su žene, prosječna dob zaposlenika je 41 godina, a 45% zaposlenika ima manje od 40 godina.

70% zaposlenika ima diplomski ili viši naziv, 27% naziv prvostupnika, dok 43% ima višu stručnu spremu.

Za osposobljavanje zaposlenika u 2019. godini, Banka je utrošila 31 tisuću 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 bilance stanja, računa dobiti i gubitka, završnog računa izvještaja o temeljnom kapitalu za obračunsko razdoblje zaključeno na dan 31.12.2019. godine i Bilješke uz financijske izvještaje. Nakon obavljene revizije financijskih izvještaja, neovisni revizor potvrdio je istinitost i ispravnost bilance stanja i financijskih izvještaja i financijskog rezultata Banke u skladu sa važećim knjigovodstvenim propisima za hrvatske banke. Poglavitito je neovisni revizor izdao je svoje mišljenje bez rezerve i to petu godinu uzastopno.

Ukupna aktiva na dan 31.12.2019. iznosila je 1.345,6 milijuna HRK, što je u usporedbi s prethodnom 2018. godinom povećanje za 9%: uzrok takvog povećanja je prvenstveno porast kreditiranja klijenata.

Neto krediti klijentima iznose 996,1 milijun kuna što je povećanje od 11% u odnosu na 2018. godinu, od čega su krediti stanovništvu su rasli za 7% i dosegli su iznos od 838,5 milijuna kuna, dok su krediti trgovačkim društvima porasli za 42% godišnje i dosegli iznos od 157,6 milijuna kuna.

Novčana sredstva smanjena su za 49% u odnosu na 2018. godinu te iznose 74,6 milijuna kuna zbog optimizacije riznice u visokokvalitetnoj likvidnoj imovini; obvezna pričuva iznosi 78,5 milijuna kuna, što predstavlja godišnje povećanje od 8%. Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju povećavaju se zbog ulaganja u kratkoročne i srednjoročne državne obveznice eurozone, dok se financijska imovina koja se drži do dospjeća povećava za kratkoročne operacije financiranja kroz mjenični diskont.

Depoziti klijenata iznose 1.143,8 milijuna kuna te isti gotovo u cijelosti sačinjavaju depoziti stanovništva, što predstavlja godišnje povećanje od 8% uzimajući u obzir kontinuirano smanjenje prosječne kamatne stope na oročene depozite.

Regulatorni kapital na dan 31.12.2019. godine iznosi 153,6 milijuna kuna uz stopu adekvatnosti ukupnog kapitala u uvjetima imovine ponderirane rizikom od 16,5% (ne računajući dobit iz poslovanja), u porastu je u odnosu na Proračun i iznad minimalno propisanog iznosa (12%).

Prihodi od kamata i slični prihodi iznose 82,3 milijuna kuna, što je godišnje povećanje za 10%, dok rashodi od kamata i slični troškovi iznose 15,6 milijuna kuna, što je godišnje smanjenje od 2%, od čega neto prihodi od kamata u iznosu od 67,0 milijuna kuna, što je godišnji rast od 13,2%.

Prihodi od provizija ostvareni su u iznosu od 8,6 milijuna kuna, što predstavlja godišnji porast od 11%, dok troškovi provizija iznose 2,5 milijuna kuna što predstavlja godišnji porast od 11%, neto prihodi od provizija gotovo su neizmijenjeni u odnosu na 2018. godinu. Neto ostali prihodi iznose 0,5 milijuna kuna u odnosu na -1,8 milijuna kuna u 2018. godini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznose 41,0 milijuna kuna, u godišnjem porastu od 18%. Ovo povećanje se prvenstveno pripisuje umanjenju vrijednosti preuzete materijalne imovine, samo za potrebe bonitetnog nadzora banaka i, sekundarno, povećanju plaća.

Rezervacije za gubitke po kreditima iznose 14,7 milijuna kuna, što je godišnje smanjenje od 13%, unatoč knjiženju rezervacija po kreditima samo za potrebe bonitetnog nadzora banke.

Banka je postigla neto dobit prije oporezivanja od 17,5 milijuna kuna, te neto dobit nakon oporezivanja od 14,7 milijuna kuna što predstavlja godišnje povećanje od 70,7%. Neto dobit se smanjuje i zbog otpuštanja odgođene porezne imovine koja je knjižena u 2012. godini, u iznosu od 2,0 milijuna kuna sukladno poreznim propisima, obzirom na novu odgođenu poreznu imovinu u iznosu od 0,8 milijuna kuna.

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 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima uz zalog nekretnine;
- nenamjenski kredit uz zalog (oročeni depozit);
- nenamjenski gotovinski kredit u kunama za refinanciranje, na rok otplate do 144 mjeseca;
- nenamjenski gotovinski kredit uz valutnu klauzulu u eurima za refinanciranje, na rok otplate do 144 mjeseca.

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

Banka ima u ponudi i namjenske kredite, uključujući stambene 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, uz individualni pristup svakom klijentu pri ugovaranju uvjeta.

Banka u svojoj ponudi nudi:

- doplatnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom ili u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- profitnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom i u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci;
- rentnu oročenu štednju u kunama, u kunama s valutnom klauzulom i u devizama na rokove od 3 do 60 mjeseci.
- dječju štednju „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 dospijeca 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 ponuda proizvoda i usluga, prilagođena individualnim potrebama svakog klijenta:

- *Konto ko-net* tekući račun - paket tekućeg računa u tri različita modela, ovisno o paleti dodatnih usluga;
- dopušteno prekoračenje po računu;
- čekovi;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- mKovanica mobilno bankarstvo;
- POS plaćanja i podizanja gotovine na ATM bankomatima na rate;
- plaćanje na rate;
- sms usluge.

U 2019. godini Banka je implementirala Europsku direktivu o platnom prometu (PSD 2) i razvila i nove aplikacije za usklađivanje s propisima o sprječavanju i suzbijanju pranja novca (AML/CFT) i zaštiti podataka (GDPR). Pored toga, Banka je interno razvila projekte za automatizaciju poslovnih procesa, s trostrukim ciljem smanjenja troškova postupka (paper-free office), ubrzavanja vremena proizvodnje i sprječavanja operativnih rizika; poglavito, elektroničku arhivu odluka odbora i elektronički postupak u potrošačkom kreditiranju (SOP). U 2020. godini Banka planira dovršiti postupak elektroničkog kreditiranja poduzeća (CORPAS), aktivirati alate za upravljanje komercijalnim odnosima (CRM) i, u suradnji s IT partnerom, digitalizirati postupak naplate duga (e-Collection), elektroničko izdavanje računa (e-Račun) i upravljanje dokumentima (DDM).

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 bankarskih usluga kao i pružanje dodatnih usluga vezanih uz debitnu *Maestro* karticu;
- MasterCard charge;
- MasterCard revolving;
- Business Master card.

U 2019. godini Banka je pokrenula ponudu beskontaktnih debitnih i kreditnih kartica tzv. contactless sa osvježanim grafičkim dizajnom, implementirala autorizaciju MasterCard transakcija (Chip & PIN) i ažurirala sigurnosni protokol za multifaktorsku provjeru autentičnosti (2FA). U 2020. godini Banka planira implementirati biometrijsku provjeru autentičnosti na mobilnim uređajima kako bi dodatno poboljšala tzv. korisničko iskustvo i sigurnost plaćanja.

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). Banka potiče 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 koje određuju i 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 izvještaja na dan 31.12.2019.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih internih procesa, ljudskog faktora ili vanjskih događaja, uključujući rizik neusklađenosti. Operativni rizik odnosi se na sve bankarske aktivnosti, procese i proizvode. 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 rizika. Definiran je prag za značajan rizik, a u slučaju nastanka takvog događaja, predviđena je detaljna analiza uzroka i posljedica događaja. Sve u svrhu poboljšanja postupaka kontrole i sprječavanja ponovnog nastanka sličnog događaja ili ublažavanja njegovih posljedica.

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 2019. godini Banka bilježi pokazatelj troškova/prihoda u iznosu od 55,4% i dvoznamenkastu profitabilnost vlastitih sredstava i na vrhu je uzorka malih domaćih banaka.

Unatoč uspješnom restrukturiranju i ponovnom pokretanju Uprave koja je na dužnosti od 2014. godine, novi Poslovni plan 2020. - 2023. smanjuje rizik izvršenja i odražava kontekst obilježen postojanošću izuzetno niskih kamatnih stopa i pod utjecajem značajnih i rastućih regulatornih i konkurentskih pritisaka, posebice za tzv. manje značajne institucije (*less significant institution*), provedbom nadzornih mjera Hrvatske narodne banke. Konkretno, u skladu sa smjernicama matičnog društva, ovaj plan pretpostavlja reviziju smanjenja smjernica prihoda, ROE indeksa prije oporezivanja od 10% +, u svakom slučaju, u prvom kvartalu radi profitabilnosti banaka u EU. Osim toga, predviđa relativno povećanje izloženosti prema nefinancijskim društvima (uglavnom financiranje obrtnog kapitala po b/t) na 25% + ukupnih neto kredita, radi ograničavanja stope rasta nenamjenskih potrošačkih kredita i promicanja veće diverzifikacije po klasama imovine. Na kraju, preoblikuje politiku raspodjele dividendi jednaku 50% periodične dobiti počevši od 2022. godine.

Godišnji postupak revizije i procjene boniteta (SREP 2019) potvrđuje dodatni kapitalni zahtjev u nepovoljnom scenariju sukladno čl. 92.1.c) Uredbe (EU) br. 575/2013 na 3,3%, za tzv. Total capital ratio od 15,3%. U okviru redovitog papirnog inspeksijskog izvješća na terenu, 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 nadzornika i u skladu sa najboljim bankarskim praksama, primjenjivim na male i ne-složene banke.

Banka učvršćuje svoju poziciju u sektoru poslovanja s građanstvom 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. Višegodišnje obnavljanje 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 nadzornika, 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 konkurentna 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.

Pandemijska kriza koronavirusa (COVID-19) i iznimne nacionalne i nadnacionalne mjere kao odgovor na globalnu zdravstvenu opasnost koja se materijalizirala početkom 2020. godine, mogle bi uzrokovati ozbiljne društveno-gospodarske štete od sustavnog značaja, čak i u najboljem scenariju brze regresije krivulje zaraze. Na dan izrade ovog godišnjeg izvješća, nije moguće s dostatnom aproksimacijom procijeniti srednjoročni i dugoročni utjecaj na proračune vlada, poduzeća i obitelji zbog neviđene krize, bez povijesnih presedana i bez unaprijed utvrđenih modela. Banka je odmah implementirala plan kontinuiteta poslovanja kako bi zajamčila sigurnost zaposlenika i ključnih poslovnih procesa, u skladu s uputama nadležnih tijela. Banka će, prigodom izrade privremenog izvješća Uprave, izraditi preliminarnu analizu izvršenja proračuna i adekvatnosti kapitala i likvidnosti u nikad pretpostavljenim scenarijima stresa, uzimajući u obzir nedavne iznimne mjere podrške vlade, zajednice i središnjih banaka.

Izjava Uprave

Odgovorno upravljanje Bankom predstavlja osnovu ukupnog identiteta Banke. Osim toga, smatra se 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 u skladu i uz poštivanje važećih propisa u Republici Hrvatskoj te u skladu sa potrebama moderne bankarske aktivnosti. Uprava se i nadalje obvezuje osnažiti načela korporativnu kulturu kako 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 su evidentirani u Središnjoj depozitarnoj agenciji.

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

Glavna skupština saziva se najmanje jednom godišnje, i to objavom poziva svim dioničarima u Narodnim novinama, odnosno pozivom upućenim preporučenom poštom svakom pojedinom dioničaru. Glavnu skupštinu, osim što se temeljem Statuta saziva u prvih osam mjeseci poslovne godine, saziva Uprava, odnosno Nadzorni odbor uvijek kad to zahtijevaju interesi Banke.

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

Slijedom analize podnesenih izvješća, Glavna skupština donosi odluke glede usvajanja rada članova Nadzornog 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.

Na dan 31.12.2019. godine, Nadzorni odbor se sastoji se od pet članova od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština. Sukladno pozitivnim propisima jedan član Nadzornoga odbora mora biti neovisan. U 2020. godini dva člana Nadzornog odbora podnijela su ostavku iz osobnih razloga, ne dovodeći u pitanje najmanji broj propisan Statutom od tri člana. Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku i aktivno doprinosi njenoj provedbi. Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Sprječavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

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

Odbor Nadzornog odbora Banke

Nadzorni odbor interno je osnovao 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 drugi 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 Poslovníkom 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.

Sprječavanje 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.

Upravi Banke, u vođenju poslova, podršku pružaju sljedeći odbori: 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 tržištu obilježenom velikim iznosom problematičnih potraživanja te smanjenom efikasnošću sudstva, a sve u cilju smanjenja sudskih sporova te vremenskog trajanja postupaka. U provedbi navedenih kontrola, izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka posebnu pozornost daje pravodobnoj i potpunoj komunikaciji s Hrvatskom narodnom bankom, komunikaciji koja se odvija kroz periodična izvješća te dostavu ostale značajne dokumentacije i podataka.

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

	Bilješke	2019. HRK'000	2018. HRK'000
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Prihodi od kamata		82.296	75.055
Rashodi od kamata		(15.632)	(15.907)
Neto prihodi od kamata	4	66.664	59.148
Prihodi od naknada i provizija		8.633	8.469
Rashodi od naknada i provizija		(2.476)	(2.225)
Neto prihodi od naknada i provizija	5	6.157	6.244
Tečajne razlike – neto	6	1.320	1.201
Realizirani (gubici)/dobici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	30	(10)
Realizirani (gubici)/dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju	17	97	-
Ostali poslovni prihodi	7	2.852	2.937
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	(14.686)	(16.906)
Administrativni troškovi	9	(41.039)	(34.657)
Ostali rashodi od redovnog poslovanja	10	(3.891)	(5.900)
Dobit prije poreza		17.504	12.057
Porez na dobit	11	(2.812)	(3.451)
Dobit nakon oporezivanja		14.692	8.606
Nerealizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		1.892	497
Ostali sveobuhvatni dobitak		1.892	497
Ukupno sveobuhvatna dobit		16.584	9.103
Dobit po dionici	12	4,1	2,4

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

Banka Kovanica d.d.
Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2019. godine

	Bilješke	31.12.2019. HRK'000	31.12.2018. HRK'000
IMOVINA			
Novčana sredstva	13	74.731	147.957
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	14	78.311	72.810
Plasmani bankama	15	998	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	16	996.124	893.680
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	138.912	62.632
Nekretnine i oprema	18	16.355	10.964
Nematerijalna imovina	18	1.484	2.006
Preuzeta imovina	19	23.024	32.008
Ostala imovina	20	15.613	12.356
Ukupna imovina		1.345.552	1.235.418
OBVEZE			
Depoziti komitenata	21	1.143.805	1.058.262
Obveze prema bankama	22	5.946	5.889
Hibridni instrumenti	23	39.725	39.510
Obveze po najmovima	26	5.656	-
Ostale obveze	25	18.138	16.059
		1.213.270	1.119.720
VLASNIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	27	106.962	106.962
Vlastite dionice		(38)	(38)
Rezerve		21.023	10.525
Zadržana dobit/(Preneseni gubitak)		4.335	(1.751)
		132.282	115.698
Ukupno obveze i vlasnička glavnica		1.345.552	1.235.418

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 2019. 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 2018.	106.962	(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	106.962	(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.	106.962	(38)	-	10.314	211	(1.751)	115.698
Na dan 1. siječnja 2019.	106.962	(38)	-	10.314	211	(1.751)	115.698
Pokriće prenesenih gubitaka	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	8.606	-	(8.606)	-
Dokapitalizacija	-	-	-	-	-	-	-
Dobit za godinu	-	-	-	-	-	14.692	14.692
Nerealizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	1.892	-	1.892
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	1.892	14.692	16.584
Na dan 31. prosinca 2019.	106.962	(38)	-	18.920	2.103	4.335	132.282

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

Banka Kovanica d.d.
Izvještaj o novčanim tokovima

za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine

	Bilješka	2019. HRK'000	2018. HRK'000
Poslovne aktivnosti			
Dobit tekuće godine		14.692	8.606
Amortizacija	9, 18	2.691	1.574
Dobit od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		(9)	(471)
Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke – neto	8	14.686	16.906
Rezultat od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		355	(1.193)
Ostale nenovčane stavke		987	(672)
Poslovni rezultat prije promjena na poslovnim sredstvima		32.402	24.750
(Povećanje) / smanjenje sredstava kod Hrvatske narodne banke		(5.501)	(8.489)
(Povećanje) kredita i predujmova klijentima		(117.084)	(111.448)
Smanjenje / (povećanje) preuzete i ostale imovine		(9.510)	7.347
Povećanje / (smanjenje) depozita komitenata		85.543	109.898
(Smanjenje) / povećanje hibridnih instrumenata		215	(371)
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		1.938	(15.998)
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		(10.997)	5.689
Ulagačke aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	18	(1.697)	(1.034)
Primici od prodaje nekretnina i opreme i nematerijalne imovine		18	4.217
Primici od prodaje preuzete imovine		15.256	4.139
Kupnja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	(119.481)	(17.325)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18	44.570	-
Neto novac korišten za investicijske aktivnosti		(61.334)	(10.003)
Financijske aktivnosti			
Povećanje/(smanjenje) primljenih depozita od banaka		-	14
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita od banaka		(488)	(2.786)
Plaćanje obveza po najmu		(586)	
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(1.074)	(2.772)
Promjene očekivanih kreditnih gubitaka na novcu i novčanim ekvivalentima		179	1.012
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(73.226)	(7.086)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		147.957	154.031
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	74.731	147.957

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. Osnova za sastavljanje 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 sastavljanje

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) Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

MSFI 16, Najmovi (objavljen 13. siječnja 2016. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).

Za sve najmove, osim za kratkoročne najmove i najmove imovine niske vrijednosti, izuzev one koja je predmet podnajma, a koji su ranije bili klasificirani kao poslovni najmovi, vrijedi sljedeće:

- na dan 1.1.2019. godine Banka je priznala obvezu po najmu mjerenu po sadašnjoj vrijednosti preostalih plaćanja najma, diskontiranu primjenom granične kamatne stope zaduživanja Banke na dan 1.1.2019. godine;
- za sve najmove Banka je odabrala priznati imovinu s pravom uporabe u iznosu jednakom obvezi po najmu, usklađenom za iznos unaprijed plaćenih ili obračunatih plaćanja najma koji se odnosi na one najmove priznate u izvještaju o financijskom položaju neposredno prije datuma prve primjene.

Imovina niske vrijednosti koja je predmet podnajma iskazuje se kao imovina s pravom uporabe uz odgovarajuću obvezu po najmu.

Banka je odlučila iskoristiti sljedeća praktična rješenja:

- primijenila je jedinstvenu diskontnu stopu na portfelj najмова s razmjerno sličnim značajkama;
- oslanjala se na svoju procjenu štetnosti najмова uz primjenu MRS-a 37 neposredno prije 1.1.2019. godine kao alternativu za provedbu provjere umanjenja vrijednosti. Analiza štetnih ugovora na dan 31.12.2018. godine nije ukazala na potrebu priznavanja umanjenja vrijednosti. Imovina s pravom uporabe na dan 1.1.2019. godine nije usklađena za umanjenja vrijednosti;
- neće primjenjivati novi računovodstveni model za najmoprimca na najmove čije razdoblje najma završava u roku od 12 mjeseci od datuma prve primjene.

Umjesto toga, te najmove je iskazalo kao kratkoročne najmove.

Objašnjenje razlike između obveza po poslovnom najmu iskazanih na dan 31.12.2018. godine kod primjene MRS-a 17 na obveze po najmu priznate na dan 1.1.2019. godine prikazano je u tablici u nastavku:

(u tisućama kuna)	1.1.2019.
Preuzete obveze po poslovnom najmu na dan 31.12.2018. prema MRS-u 17	7.618
Isključeni kratkoročni najmovi	(18)
Učinak diskontiranja primjenom granične kamatne stope zaduživanja na dan 1.1.2019	(1.728)
Obveza po najmu na dan 1.1.2019.	5.872
<hr/>	
Kratkoročni dio	1.607
Dugoročni dio	4.265
<hr/>	

2.3. Usvajanje novih računovodstvenih standarda (nastavak)

(b) Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Sljedeći dopunjeni standardi na snazi su od 1. siječnja 2019. godine, ali nisu imali značajan utjecaj na Banku:

- *IFRIC 23 „Neizvjesnost povezana s tretmanom poreza na dobit“* (objavljen 7. lipnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).
- *Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za izvještajni ciklus od 2015. do 2017. godine – dodaci MSFI-ju 3, MSFI-ju 11, MRS-u 12 i MRS-u 23* (objavljeni 12. prosinca 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).

Objavljeno je nekoliko novih računovodstvenih standarda i tumačenja koji nisu obvezni za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2019. godine i koje Banka nije ranije usvojila:

Dodaci Konceptualnom okviru financijskog izvještavanja (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 obveze; i pojašnjenja u važnim područjima, kao što su uloga upravljanja, razboritosti i neizvjesnosti mjerenja u financijskom izvještavanju.

Definicija značajnosti - Dodaci MRS-u 1 i MRS-u 8 (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 obuhvaćala smjernice koje su do sada bile sadržane drugdje u MSFI-jevima. Nadalje, poboljšana su objašnjenja uz samu definiciju. Naposljetku, dodaci osiguravaju dosljednost definicije značajnosti u svim MSFI-jevima. Informacije su značajne ako se opravdano može očekivati da će njihovo izostavljanje, pogrešno ili nejasno prikazivanje utjecati na odluke koje primarni korisnici financijskih izvještaja opće namjene donose na temelju tih financijskih izvještaja, a koje pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu. Banka trenutno procjenjuje utjecaj dodataka na svoje financijske izvještaje

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

2.4. Kritične računovodstvene procjene i prosudbe

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 prosudbe (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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 dospijeća 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 2019. godine	EUR 1 = HRK 7,442580	USD 1 = HRK 6,669861
31. prosinca 2018. godine	EUR 1 = HRK 7,417575	USD 1 = HRK 6,469192

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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 dospjećem 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 izdvajati 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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina

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

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 dospjeća 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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

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 dobiti 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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Financijska imovina (nastavak)

Nadoknativi iznos zajmova i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeća 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.

Nadoknativi iznos ulaganja Banka u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća 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 umanjena vrijednosti financijskih instrumenata.

Priznati gubitak od umanjena vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se drže do dospijeća prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknative vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjena 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 dospijeća 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 dospijeća iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjena 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.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)

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.

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 umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi za plasmane koji su klasificirani u rizičnu skupinu A.

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

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.8. Posebni financijski instrumenti (nastavak)

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 dospelja, 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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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:

	2019.	2018.
	%	%
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 nadoknadiive 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.

Najmovi – u primjeni do 1.1.2019

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.

3.11. Najmovi

Najmovi – u primjeni od 1.1.2019

Novim se standardom MSFI 16 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.

Banka priznaje: (a) imovinu i obveze za sve najmove s rokom dospjeća 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.

Banka je odlučila primijeniti standard od datuma njegovog obveznog usvajanja, odnosno od 1. siječnja 2019. godine. Banka je primijenila pojednostavljeni prijelazni pristup i neće prepraviti usporedne podatke za godinu koja prethodi godini prvog usvajanja. Kod najмова nekretnina, na dan primjene standarda pravo na korištenje imovine mjerit će se prilikom prijelaza kao da je novi standard oduvijek bio primijenjen. Sva ostala prava na korištenje imovine mjerit će se po iznosu obveze za najam na dan primjene standarda (usklađene za prijevremene otplate ili obračunati trošak najma).

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Banka platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će Banka iskoristiti tu mogućnost;
- plaćanje kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će Banka iskoristiti tu mogućnost.

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu, ako se ta stopa može lako utvrditi, ili primjenom granične kamatne stope zaduživanja Banke.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Najmovi – u primjeni od 1.1.2019 (nastavak)

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku nabave koji sadrži sljedeće:

- iznos početnog mjerenja obveze po najmu;
- plaćanja najma provedena na datum ili prije datuma početka najma, umanjena za primljene poticaje za najam;
- početne izravne troškove;
- troškove obnove.

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

- pravo korištenja nekretnina do 5 godina
- pravo korištenja opreme do 3 godine

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Banka primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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. Primanja zaposlenih

Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

Bonusi

Banka na godišnjoj razini odobrava iznose varijabilnih primitaka u skladu s procjenom uspješnosti te odlukom Nadzornog odbora o maksimalno dopuštenom iznosu varijabilnih primitaka. Obveze za bonuse se stoga ne procjenjuju već se iskazuju kao trošak razdoblja na koje se odnose.

Otpremnine za starosno umirovljenje i jubilarne nagrade

Banka nema definirane planove za svoje zaposlene ili rukovoditelje za isplatu otpremnina ili jubilarnih naknada nakon odlaska u mirovinu. Banka za svoje zaposlene uplaćuje doprinose u obvezne fondove mirovinskog osiguranja, koje iskazuje kao trošak razdoblja na koje se odnose.

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 (umanjениh 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. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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

	2019.	2018.
	HRK`000	HRK`000
Prihodi od kamata		
Kreditni i predujmovi:		
- klijentima	77.101	72.990
- bankama	158	1
Vrijednosni papiri	5.037	2.064
	82.296	75.055
Rashodi od kamata		
Depoziti klijenata	(11.818)	(12.401)
Hibridni instrumenti	(2.900)	(2.774)
Najmovi	(370)	-
Ostala pozajmljena sredstva	(544)	(732)
	(15.632)	(15.907)
Neto prihod od kamata	66.664	59.148

5. Neto prihodi od naknada i provizija

	2019.	2018.
	HRK`000	HRK`000
Prihodi od naknada i provizija		
Platni promet	3.657	3.492
Garancije i akreditivi	66	54
Ostalo	4.910	4.923
	8.633	8.469
Rashodi od naknada i provizija		
Platni promet	(409)	(372)
Ostalo	(2.067)	(1.853)
	(2.476)	(2.225)
Neto prihodi od naknada i provizija	6.157	6.244

6. Tečajne razlike - neto

	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Dobit od tečajnih razlika po kupoprodaji deviza	1.019	895
Dobit od tečajnih razlika nastalih svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	301	306
	1.320	1.201

7. Ostali poslovni prihodi

	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Prefakturiranje sudskih troškova	104	141
Prihodi od prodaje materijalne imovine	970	1.651
Sudske nagodbe i nadoknada troškova	836	413
Prihod od zakupa	118	96
Ostalo	824	636
	2.852	2.937

8. Umanjenje vrijednosti za kreditne gubitke - neto

	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 16)	15.119	16.327
Naplaćena potraživanja otpisana u prijašnjim godinama	(472)	(490)
Novčana sredstva	(179)	(20)
Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	191	49
Ostala imovina (bilješka 20)	7	1.131
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 25)	20	(92)
	14.686	16.906

9. Administrativni troškovi

	2019.	2018.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	11.866	11.655
Troškovi mirovinskog osiguranja	3.204	3.176
Troškovi zdravstvenog osiguranja	2.888	3.010
Ostali doprinosi i porezi na plaće	2.435	2.642
Ostali troškovi zaposlenih	1.496	1.106
	21.889	21.589
Ostali administrativni troškovi	11.878	11.168
Umanjenje vrijednosti preuzete imovine (bilješka 19)	4.581	326
Amortizacija (bilješka 18)	2.691	1.574
	41.039	34.657

Na dan 31. prosinca 2019. godine u Banci je bilo zaposleno 104 djelatnika (2018. godine: 97 djelatnika).

10. Ostali rashodi od redovnog poslovanja

	2019.	2018.
	HRK`000	HRK`000
Troškovi najamnina	203	1.914
Premije za osiguranje depozita	3.499	3.288
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 25)	37	624
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	85	(23)
Ostalo	67	97
	3.891	5.900

11. Porez na dobit

	2019.	2018.
	HRK`000	HRK`000
Tekući porez	1.628	-
Odgođeni porez	1.184	1.281
Porez na dobit	2.812	1.281

11. Porez na dobit (nastavak)

	2019. HRK`000	2018. HRK`000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	17.504	12.057
Utjecaj stavaka koje uvećavaju poreznu osnovicu	12.729	5.748
Utjecaj stavaka koje umanjuju poreznu osnovicu	(10.013)	(6.843)
Porezna osnovica	20.220	10.962
Porez na dobit po stopi od 18%	3.151	2.170
Učinak priznavanja odgođene porezne imovine	(828)	-
Učinak otpuštanja neiskorištene odgođene porezne imovine	489	1.281
Porez na dobit	2.812	3.451
Efektivna porezna stopa	16,06%	28,62%

Kretanje prenesenih poreznih gubitaka bilo je kako slijedi:

	2019. HRK`000	2018. HRK`000
Preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(11.178)	(54.467)
Iskorištenje poreznog gubitka	11.178	7.511
Istek poreznog gubitka za prijenos u naredna razdoblja	-	35.778
Porezni gubitak za prijenos u naredna razdoblja	-	(11.178)
Odgođena porezna imovina po stopi od 18% (2018.: 18%)	828	2.012
Priznata odgođena porezna imovina (bilješka 20)	828	2.012

Kretanje odgođene porezne imovine bilo je kako slijedi:

	2019. HRK`000	2018. HRK`000
Stanje 1. siječnja	2.012	5.463
Otpuštanje odgođene porezne imovine	(2.012)	(3.451)
Priznavanje odgođene porezne imovine	828	-
Stanje 31. prosinca	828	2.012

Banka je iskoristila odgođenu poreznu imovinu s osnove poreznog gubitka u iznosu 2.012 tisuća kuna, te je sukladno poreznim propisima priznala novu odgođenu poreznu imovinu na temelju privremenih razlika u iznosu 828 tisuća kuna.

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.

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Dobit za godinu (HRK `000)	14.692	8.606
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	<u>3.565.244</u>	<u>3.565.244</u>
Osnovna dobit po dionici - redovne (HRK)	4,12	2,41

Razrijeđeni

Razrijeđeni dobitak po dionici za 2019. i 2018. godinu je isti kao i osnovni jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

13. Novčana sredstva

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
	<u>HRK`000</u>	<u>HRK`000</u>
Novac u blagajni	14.379	15.425
Novac na klirinškom računu	34.856	38.452
Devizni tekući računi	25.719	94.506
Očekivani kreditni gubici	(223)	(426)
	<u>74.731</u>	<u>147.957</u>

14. Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
	<u>HRK`000</u>	<u>HRK`000</u>
Izdvojena obvezna pričuva:		
-u kunama	78.507	72.992
Očekivani kreditni gubici	(196)	(182)
	<u>78.311</u>	<u>72.810</u>

Stopa obvezne pričuve na dan 31. prosinca 2019. godine iznosila je 12% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica (31. prosinca 2018. godine: 12%).

15. Plasmani bankama

	31.12.2019. HRK`000	31.12.2018. HRK`000
Krediti	5.138	5.138
Depoziti	1.018	1.015
	6.156	6.153
Očekivani kreditni gubici	(5.158)	(5.148)
	998	1.005

Promjene na rezerviranjima za identificirane gubitke:

	31.12.2019. HRK`000	31.12.2018. HRK`000
Na dan 1. siječnja	5.148	5.148
Nova rezerviranja	10	-
Na dan 31. prosinca	5.158	5.148

16. Krediti i predujmovi klijentima

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31.12.2019. HRK`000	31.12.2018. HRK`000
Kreditni stanovištvu	820.842	7.674	73.364	901.880	861.381
Stambeni krediti	18.651	879	1.243	20.773	24.405
Gotovinski nenamjenski krediti	759.764	6.571	48.154	814.489	770.731
Ostali krediti	42.427	224	23.967	66.618	66.245
Kreditni pravni osobama	143.824	4.236	169.315	317.375	281.151
Kreditni za obrtna sredstva	21.934	3.434	89.461	114.829	128.715
Factoring	72.790	629	3.029	76.448	42.882
Ostali krediti	49.100	173	76.825	126.098	109.554
Bruto kreditni i predujmovi	964.666	11.910	242.679	1.219.255	1.142.532
Kreditni stanovištvu	(7.572)	(648)	(54.818)	(63.038)	(78.397)
Stambeni krediti	(169)	(160)	(389)	(718)	(520)
Gotovinski nenamjenski krediti	(6.914)	(476)	(35.074)	(42.464)	(53.343)
Ostali krediti	(489)	(12)	(19.355)	(19.856)	(24.534)
Kreditni pravni osobama	(2.761)	(602)	(156.730)	(160.093)	(170.455)
Kreditni za obrtna sredstva	(439)	(499)	(82.175)	(83.113)	(97.657)
Factoring	(1.340)	(90)	(2.714)	(4.144)	(2.166)
Ostali krediti	(982)	(13)	(71.841)	(72.836)	(70.632)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(10.333)	(1.250)	(211.548)	(223.131)	(248.852)
Neto kreditni i predujmovi	954.333	10.660	31.131	996.124	893.680

16. Krediti i predujmovi klijentima (nastavak)

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

2019.	Stanovništvo HRK'000	Pravne osobe HRK'000	Ukupno HRK'000
Na dan 1. siječnja	78.398	170.454	248.852
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	-	-	-
Nova rezerviranja (bilješka 8)	21.390	11.559	32.949
<i>Stage 1</i>	2.152	2.248	4.400
<i>Stage 2</i>	525	600	1.125
<i>Stage 3</i>	18.713	8.711	27.424
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(9.616)	(8.215)	(17.831)
<i>Stage 1</i>	(2.522)	(806)	(3.328)
<i>Stage 2</i>	(183)	(48)	(231)
<i>Stage 3</i>	(6.911)	(7.361)	(14.272)
Otpisi	(27.040)	(13.898)	(40.938)
<i>Stage 3</i>	(27.040)	(13.898)	(40.938)
Tečajne razlike	(94)	193	99
Na dan 31. prosinca	63.038	160.093	223.131
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
<i>Stage 1</i>	2.598	965	3.563
<i>Stage 2</i>	742	-	742
<i>Stage 3</i>	16.341	9.023	25.364
Naplaćeni iznosi (bilješka 8)	(10.201)	(3.141)	(13.342)
<i>Stage 1</i>	(4.703)	(424)	(5.127)
<i>Stage 2</i>	(346)	(154)	(500)
<i>Stage 3</i>	(5.152)	(2.563)	(7.715)
Otpisi	(65)	(13.538)	(13.603)
<i>Stage 3</i>	(65)	(13.538)	(13.603)
Tečajne razlike	(636)	(824)	(1.460)
Na dan 31. prosinca	78.397	170.455	248.852

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	31.12.2019. HRK'000	31.12.2018. HRK'000
Obveznice i trezorski zapisi	138.471	61.811
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	303	681
Vlasnički vrijednosni papiri – nekotirani	141	141
Očekivani kreditni gubici	(3)	(1)
	138.912	62.632

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	62.632	43.616
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	-	539
Stjecanje	119.290	17.325
Prodaja	(44.570)	-
Nerealizirani dobiti/(gubici)	1.703	(89)
Rezultat od imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	127	(10)
Naplata kamate	557	239
Tečajne razlike	(827)	1.012
Na dan 31. prosinca	138.912	62.632

Obveznice i trezorski zapisi na dan 31. prosinca 2019. godine:

Naziv	Dospijeće	Nominalni iznos (u tisućama)	Valuta	Knjigovodstvena vrijednost	Nerealizirani dobiti/(gubici)
				HRK'000	HRK'000
XS0757376610	21.03.2022	500	EUR	4.020	52
US857524AC63	22.01.2024	500	USD	3.635	24
IT0004536949	01.03.2020	2.500	EUR	19.002	105
ES0000012C46	31.10.2021	2.500	EUR	18.753	81
FR0011619436	25.05.2024	1.500	EUR	12.640	120
IT0005359846	15.02.2025	3.000	EUR	23.491	1.169
ES00000124W3	30.04.2024	2.500	EUR	22.209	271
PTOTEKOE0011	15.10.2025	4.000	EUR	34.721	(63)
				138.471	1.759

Na dan 31. prosinca 2019. godine nije bilo obveznica danih u zalog ugovorom o reotkupu.

18. **Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina**

	Nekretnine i zemljišta	Elektronička oprema	Pravo korištenja imovine	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	HRK`000
Nabavna vrijednost									
Stanje 31. prosinca 2017. godine	17.234	6.423	-	12.602	36.259	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
Prva primjena MSFI 16	-	-	5.872	-	5.872	-	-	-	-
Povećanja	-	116	1.112	267	1.495	107	40	115	262
Prijenosi	-	-	-	-	-	-	(60)	-	(60)
Smanjenja	-	(263)	-	(264)	(527)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019. godine	12.561	5.758	6.984	9.723	35.026	8.853	0	15.837	24.690
Ispravak vrijednosti									
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
Amortizacija za razdoblje	237	133	1.328	269	1.967	30	-	694	724
Smanjenja	-	(259)	-	(259)	(518)	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2019. godine	3.026	5.375	1.328	8.942	18.671	8.742	-	14.464	23.206
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Na dan 31. prosinca 2018. godine	9.772	404	-	788	10.964	34	20	1.952	2.006
Na dan 31. prosinca 2019. godine	9.535	383	5.656	781	16.355	111	0	1.373	1.484

19. Preuzeta imovina

Promjene na preuzetoj imovini tijekom godine:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	32.008	32.933
Povećanje	6.246	2.404
Smanjenje	(10.649)	(3.003)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 9)	(4.581)	(326)
Na dan 31. prosinca	23.024	32.008

Unutar preuzete imovine Banka je na 31. prosinca 2019. godine imala iskazane nekretnine u ukupnom iznosu od 3.536 tisuća kuna (2018.: 4.492 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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Odgođena porezna imovina	828	2.012
Potraživanja za refundacije sudskih troškova	6.470	7.354
Potraživanja od kupaca	2.929	4.735
Ostali predujmovi	419	237
Unaprijed plaćeni troškovi	2.064	1.969
Potraživanja od suda za prodane nekretnine	8.940	4.647
Ostalo	2.571	1.035
	24.221	21.989
Očekivani kreditni gubici	(8.608)	(9.633)
	15.613	12.356

Kretanje očekivanih kreditnih gubitaka tijekom godine:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	9.633	8.798
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	-	293
Nova rezerviranja (bilješka 8)	2.374	3.042
Naplaćeni prethodno rezervirani iznosi (bilješka 8)	(2.367)	(1.881)
Otpis	(1.032)	(619)
Na dan 31. prosinca	8.608	9.633

21. Depoziti komitenata

Depozite čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK`000	HRK`000
Depoziti po viđenju		
Pravne osobe	23.702	18.544
Stanovništvo	200.237	168.908
	223.939	187.452
Oročeni depoziti		
Pravne osobe	14.018	7.550
Stanovništvo	905.848	863.260
	919.866	870.810
Depoziti komitenata	1.143.805	1.058.262
Kratkoročni dio	509.512	537.430
Dugoročni dio	634.293	520.832

22. Obveze prema bankama

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK`000	HRK`000
Kreditni:		
-Hrvatska banka za obnovu i razvoj	3.453	5.443
Depoziti	2.493	446
	5.946	5.889
Kratkoročni dio	2.497	446
Dugoročni dio	3.449	5.443

Na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. 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 priznati kapital Banke.

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK`000	HRK`000
Strane osobe	30.078	29.895
Domaće osobe	9.647	9.615
	39.725	39.510

24. Ugovori o reotkupu

Dana 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine Banka nije imala sklopljenih ugovora o reotkupu.

25. Ostale obveze

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Rezerviranja za sudske sporove	398	361
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	222	202
Obveze u obračunu	12.003	11.522
Obveze prema dobavljačima	795	640
Obveze prema zaposlenima za plaće i doprinose	1.635	1.643
Obveze za premije osiguranja depozita	885	739
Ukalkulirani neiskorišteni dani godišnjeg odmora	367	282
Ostale obveze	1.833	670
	18.138	16.059

Promjene na rezerviranjima za sudske sporove:

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	361	12.340
Nova rezerviranja (bilješka 10)	37	637
Ukidanje rezerviranja (bilješka 10)	-	(13)
Isplate po sudskim presudama	-	(12.603)
Na dan 31. prosinca	398	361

Promjene na rezerviranjima za potencijalne i preuzete obveze

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK'000
Na dan 1. siječnja	202	148
MSFI 9 (bilješka 2.3.)	-	146
Nova rezerviranja (bilješka 8)	2.136	1.387
Ukidanje rezerviranja (bilješka 8)	(2.116)	(1.479)
Na dan 31. prosinca	222	202

26. Obveze po najmu

	31.12.2019. HRK`000	31.12.2018. HRK`000
Obveze po najmu	5.656	-
	5.656	-
Kratkoročni dio	1.261	-
Dugoročni dio	4.395	-

Obveze po financijskim instrumentima odnose se na obveze prema bankama, hibridne instrumente i depozite komitenata.

	Obveze po financijskim instrumentima	Obveze po najmu	Ukupan dug	Novac i novčani ekvivalenti	Neto dug
Stanje na dan 1.1.2018.	(996.906)	-	(996.906)	154.031	(842.875)
Novčani tokovi	(106.755)	-	(106.755)	(6.074)	112.829
Stanje na dan 31.12.2018.	(1.103.661)	-	(1.103.661)	147.957	(955.704)
Usklađenje prema MSFI-ju 16	-	(5.872)	(5.872)	-	(5.872)
Stanje na dan 1.1.2019.	(1.103.661)	(5.872)	(1.109.533)	147.957	(961.576)
Novčani tokovi	(70.552)	585	(69.967)	(73.226)	(143.193)
Obračunate kamate	(15.263)	(369)	(15.632)	-	(15.632)
Stanje na dan 31.12.2019.	(1.189.476)	(5.656)	(1.195.132)	74.731	(1.120.401)

27. Vlasnička glavnica

Dionički kapital

Na dan 31. prosinca 2019. godine, temeljni kapital Banke iznosi 106.962 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: 106.962 tisuća kuna) i podijeljen je na 3.565.397 redovnih dionica (31. prosinca 2018.: 3.565.397) (VSK-R-A), nominalne vrijednosti 30 kuna po dionici.

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

Dioničar	31.12.2019.		31.12.2018.	
	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

28. Potencijalne i preuzete obveze

Pravni sporovi

Protiv Banke se trenutno vodi 8 sudskih sporova. Na dan 31. prosinca 2019. godine rezerviranje za parnice za koje Banka predviđa isplatu odštete iznosi 398 tisuća kuna (2018. godine: 362 tisuća kuna).

Preuzete kapitalne obveze

Na dan 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine Banka nije imala obveza temeljem kapitalnih ulaganja u zgrade i opremu.

Preuzete kreditne obveze, garancije i ostali financijski instrumenti

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK`000	HRK`000
Garancije	1.998	1.236
Preuzete kreditne i ostale obveze	12.993	13.761
Ukupno	14.991	14.997

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.

29. 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 2019. i 2018. godini transakcije s povezanim stranama su prikazane u tablici kako slijedi:

	Nadzorni odbor, Uprava i njihove povezane osobe	
	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	1	2
Ostali poslovni prihodi	104	94
Rashodi od kamata	27	34
Ostali poslovni rashodi	4.756	5.001
Kredit		
Na dan 1. siječnja	120	120
Povećanje	1	-
Na dan 31. prosinca	121	120
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	3.189	2.751
Povećanje	3.353	2.951
Smanjenje	(2.950)	(2.513)
Na dan 31. prosinca	3.592	3.189

Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja Uprave i Nadzornog odbora iznose u 2019 godini 4.756 tisuća kuna (2018: 5.001 tisuća kuna). Ukupni iznos davanja u drugi mirovinski stup iznosi u 2019. godini 794 tisuća kuna (2018: 789 tisuća kuna)

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino	
	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	-	-
Ostali poslovni prihodi	-	10
Ostali poslovni rashodi	(462)	(462)
Rashodi od kamata	(1.400)	(1.265)
Dani depoziti i novčana sredstva		
Na dan 1. Siječnja	1.211	1.224
Povećanje	-	3
Smanjenje	(528)	(16)
Na dan 31. Prosinca	683	1.211
Primljeni depoziti		
Na dan 1. Siječnja	541	549
Povećanje	2.104	-
Smanjenje	-	(8)
Na dan 31. Prosinca	2.645	541
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. Siječnja	17.600	17.697
Povećanje	142	-
Smanjenje	-	(97)
Na dan 31. Prosinca	17.742	17.600

Na dan 31. Prosinca 2019. godine izloženost prema većinskom vlasniku iznosi 683 tisuća kuna, te predstavlja 0,44% regulatornog kapitala banke (2018: 0,82%, 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.

Međubankarske transakcije između Banke i matične banke CRSM odnose se na kratkoročne aktivne i pasivne depozite.

U 2019. godini Banka nije imala kratkoročne aktivne i pasivne depozite sa matičnom bankom CRSM pa stoga niti Banka niti matična banka CRSM nisu putem transfernih cijena izvlačile dobit u cilju izbjegavanja plaćanja poreznih obveza. Banka sa Povezanim stranama Nekretnine plus i CRSM ima ugovorene hibridni instrumenti koji imaju karakteristike kapitala i karakteristike obveza sukladno Članku 63. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća sa datumima valute, datumima dospijeca te ugovorenom kamatom.

29. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

	Nekretnine plus d.o.o.	
	2019.	2018.
	HRK'000	HRK'000
Prihodi i rashodi		
Prihodi od kamata	307	312
Ostali poslovni prihodi	396	195
Ostali poslovni rashodi	(526)	(526)
Rashodi od kamata	(680)	(678)
Dani krediti		
Na dan 1. siječnja	6.001	6.202
Povećanje	49	-
Smanjenje	(112)	(201)
Na dan 31. prosinca	5.938	6.001
Primljeni depoziti		
Na dan 1. siječnja	2.346	821
Povećanje	536	1.525
Smanjenje	(1.184)	-
Na dan 31. prosinca	1.698	2.346
Hibridni instrumenti		
Na dan 1. siječnja	9.615	9.730
Povećanje	32	-
Smanjenje	-	(115)
Na dan 31. prosinca	9.647	9.615

30. 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 i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). 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.

30.1. 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.

30.1. 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 projektiranje 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.

30.1. 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.

30.1. 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 danim 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 dospjeća svakog financijskog instrumenta.

30.1. 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 parametara, 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 umanjenje 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.

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 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.

30.1. 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.

30.1.2. 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 dospijanja kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

30.1.3. Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Prema pravilima HNB-a 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

	2019.		2018.	
	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	976.575	11.583	853.315	9.595
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	102.208	71.076	133.513	83.553
3. Nenadoknadivi plasmani	140.472	140.472	155.703	155.703
	1.219.255	223.131	1.142.531	248.851

Ocjenjivanja Banke

	2019.		2018.	
	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	80,10	5,19	76,68	3,85
2. Djelomično nadoknadivi plasmani	8,38	31,85	11,69	33,58
3. Nenadoknadivi plasmani	11,52	62,95	13,63	62,57
	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.

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

					31.12.2019 HRK`000	31.12.2018 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	14.379	60.352	-	-	74.731	147.957
Obvezna rezerva kod Hrvatske narodne banke	-	78.311	-	-	78.311	72.810
Plasmani bankama	-	998	-	-	998	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	-	954.333	10.660	31.131	996.124	893.680
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	138.468	-	-	138.912	62.632
Ostala imovina	2.960	12.627	26	-	15.613	12.356
	17.783	1.245.089	10.686	31.131	1.304.689	1.190.440
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu						
Financijske garancije	-	1.964	34	-	1.998	1.236
Akreditivi	-	-	-	-	-	-
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	-	12.978	15	-	12.993	13.761
	-	14.942	49	-	14.991	14.997

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2019. i 2018. 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, 76,35% ukupne maksimalne izloženosti odnosi se na kredite i predujmove bankama i klijentima (2018. godine 75,07%).

30.1.5. Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Kredit i predujmovi kljntima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000	Kredit i predujmovi kljntima HRK'000	Kredit i predujmovi bankama HRK'000
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	969.519	1.018	845.558	1.015
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	7.056	-	7.756	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	242.680	5.138	289.217	5.138
Bruto	1.219.255	6.156	1.142.531	6.153
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(223.131)	(5.158)	(248.851)	(5.148)
Neto	996.124	998	893.680	1.005

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 223.132 tisuća kuna (2018.: 248.851 tisuća kuna) od čega 211.548 tisuća kuna (2018. godine 239.256 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 11.584 tisuća kuna (2018.: 9.595 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj potpuno nadoknadivih plasmana. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove bankama i kljntima 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 kljntima	Kredit i predujmovi bankama
	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
31. prosinca 2019.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>	824.674	144.845	969.519	1.018
Potpuno nadoknadivi plasmani	3.841	3.215	7.056	-
<i>Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena</i>				-
Dospijeće do 30 dana	2.174	2.555	4.729	-
Dospijeće od 30 do 90 dana	1.667	660	2.327	-
<i>Vrijednost pojedinačno umanjena</i>				
Kredit pojedinačno umanjene vrijednosti	73.365	169.315	242.680	5.138
Ukupno	901.880	317.375	1.219.255	6.156
31. prosinca 2018.				
<i>Nedospjeli i vrijednost nije umanjena</i>	764.003	81.555	845.558	1.015
Potpuno nadoknadivi plasmani				
<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

30.1.5. Krediti i predumovi (nastavak)

Smatra se da vrijednost kredita i predumova 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 predumova fer vrijednost zaloga 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.

	31.12.2019.			
	HRK`000			
	Bruto izloženost	Ispravak vrijednosti	Knjigovodstvena vrijednost	Iznos izloženosti osiguran kolateralima
Kreditni stanovištvu	901.880	63.038	838.842	56.768
Stambeni krediti	20.773	718	20.055	20.800
Gotovinski nenamjenski krediti	814.489	42.464	772.025	18.955
Ostali krediti	66.618	19.856	46.762	17.013
Kreditni pravnim osobama	317.375	160.093	157.282	132.565
Kreditni za obrtna sredstva	114.829	83.113	31.716	51.284
Factoring	76.448	4.144	72.304	7.134
Ostali krediti	126.098	72.836	53.262	74.147
Ukupno umanjene kreditne 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 umanjene kreditne imovine	1.142.532	248.852	893.680	159.929

30.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Stambeni krediti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	22.494	505	1.406	24.405
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(879)	879	-	0
Stage 1 u Stage 3	(60)	-	60	0
Stage 2 u Stage 3	-	(440)	440	0
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Bez promjene	(2.904)	(65)	(663)	(3.632)
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine	18.651	879	1.243	20.773
				HRK`000 Ukupno
Stambeni krediti	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	205	32	283	520
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(160)	160	-	0
Stage 1 u Stage 3	(43)	-	43	0
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	168	(23)	-	145
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	54	54
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	(36)	137	97	198
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(9)	9	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	-	-
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine	169	160	389	718

30.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				<u>HRK`000</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Gotovinski nenamjenski krediti				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	695.548	13.524	61.659	770.731
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(4.986)	4.986	-	0
Stage 1 u Stage 3	(10.169)	-	10.169	0
Stage 2 u Stage 3	-	(5.956)	5.956	0
Stage 2 u Stage 1	4.390	(4.390)	-	0
Stage 3 u Stage 1	2.185	-	(2.185)	0
Stage 3 u Stage 2	-	343	(343)	0
Bez promjene	72.796	(1.936)	(5.266)	65.594
Otpisi	-	-	(21.836)	(21.836)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine	759.764	6.571	48.154	814.489

				<u>HRK`000</u>
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Gotovinski nenamjenski krediti				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	6.395	1.003	45.945	53.343
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(370)	370	-	0
Stage 1 u Stage 3	(2.535)	-	2.535	0
Stage 2 u Stage 1	40	(40)	-	0
Stage 3 u Stage 1	20	-	(20)	0
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	3.364	2.024	-	5.388
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	5.569	5.569
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	519	2.354	8.084	10.957
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(2.908)	2.908	0
Stage 3 u Stage 2	-	27	(27)	0
Otpisi	-	-	(21.836)	(21.836)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine	6.914	476	56.910	42.464

30.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Ostali krediti stanovništvu				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	35.753	389	30.103	66.245
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(135)	135	-	0
Stage 1 u Stage 3	(2.002)	-	2.002	0
Stage 2 u Stage 3	-	(111)	111	0
Stage 2 u Stage 1	52	(52)	-	0
Stage 3 u Stage 1	152	-	(152)	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	8.240	(137)	(2.895)	5.208
Otpisi	-	-	(5.204)	(5.204)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine	42.060	224	23.965	66.249

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000 Ukupno
Ostali krediti stanovništvu				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	420	14	24.101	24.534
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(11)	11	-	0
Stage 1 u Stage 3	(1.763)	-	1.763	0
Stage 2 u Stage 1	1	(1)	-	0
Stage 3 u Stage 1	3	-	(3)	0
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	1.809	6	-	1.815
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(1.321)	(1.321)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	39	16	439	494
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(18)	18	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(5.204)	(5.204)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine	459	12	19.354	19.824

30.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000
Kreditni gubici za obrtna sredstva				Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	16.285	641	111.789	128.715
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(61)	61	-	-
Stage 1 u Stage 3	(14)	-	14	-
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	97	(97)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	5.627	2.829	(8.466)	(10)
Otpisi	-	-	(13.876)	(13.876)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine	21.934	3.434	89.461	114.829

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000
Kreditni gubici za obrtna sredstva				Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	328	58	97.272	97.657
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	(3)	3	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 1	2	(2)	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Promjene PD/LGD/EAD (bilješka 8)	112	441	-	553
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	(1.222)	(1.222)
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	111	442	(1.222)	(669)
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(13.876)	(13.876)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine	439	500	82.174	83.112

30.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000
				Ukupno
Factoring				
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	41.150	-	1.732	42.882
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	31.640	629	1.297	33.566
Otpisi	-	-	-	-
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine	72.790	629	3.029	76.448

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	HRK`000
				Ukupno
Factoring				
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	472	-	1.164	2.165
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)	867	89	-	956
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	1.020	1.020
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	867	89	1.020	1.976
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 2019. godine	1.339	89	2.714	4.141

30.1.5. Krediti i predujmovi (nastavak)

				HRK`000
Ostali krediti pravnim osobama	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2018. godine	26.085	741	82.527	109.553
Kretanja:				
Stage 1 u Stage 2	-	-	-	-
Stage 1 u Stage 3	-	-	-	-
Stage 2 u Stage 3	-	(640)	-	-
Stage 2 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 1	-	-	-	-
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Bez promjene	23.385	(129)	(6.320)	16.936
Otpisi	-	-	(22)	(22)
Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost na 31. prosinca 2019. godine	49.470	172	76.825	126.467
				HRK`000
Ostali krediti pravnim osobama	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2018. godine	526	143	69.961	70.629
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)	491	(75)	-	416
Promjene u pretpostavkama i metodologiji (bilješka 8)	-	-	1.848	1.848
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-
Ukupan neto utjecaj na dobit za godinu	491	(75)	1.848	2.264
Ostala kretanja bez utjecaja na dobit za godinu				
Kretanja:				
Stage 2 u Stage 3	-	(55)	55	0
Stage 3 u Stage 2	-	-	-	-
Otpisi	-	-	(22)	(22)
Ukupno očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2019. godine	1.017	13	71.842	72.871

30.1.6. Preuzeta imovina

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

30.1.7. 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 2019. 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	62.835	11.210	686	74.731
Obveza pričuva kod Hrvatske narodne banke	78.311	-	-	78.311
Plasmani bankama	998	-	-	998
Kredit i predujmovi klijentima	983.941	12.183	-	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	138.468	-	138.912
Ostala imovina	15.304	309	-	15.613
Na dan 31. prosinca 2019.	1.141.833	162.170	686	1.304.689
Na dan 31. prosinca 2018.	1.144.071	45.158	1.211	1.190.440

(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	998	-	-	-	-	-	-	998
Kredit i predujmovi klijentima	7.286	34.396	24.320	43.595	14.299	33.386	838.842	996.124
Imovina po fer vrijednosti kroz OSD	138.771	-	141	-	-	-	-	138.912
Ostala imovina	5.181	31	123	71	7.113	514	2.580	15.613
Na dan 31. prosinca 2019.	152.236	34.427	24.584	43.666	21.412	33.900	841.422	1.151.646
Na dan 31. prosinca 2018.	35.219	30.590	19.749	35.733	43.696	20.148	784.538	969.673

31. 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 nalagodavac 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 dospijeća i koja su raspoloživa za prodaju.

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća 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.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću 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.

31.1. 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 2019.					
Imovina					
Novac u blagajni i na računima banaka	44.314	19.186	2.482	8.749	74.731
Obvezna rezerva kod HNB	78.311	-	-	-	78.311
Plasmani bankama	-	998	-	-	998
Kredit i predujmovi klijentima	234.580	761.196	348	-	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	444	134.833	3.635	-	138.912
Ostala imovina	14.125	1.488	-	-	15.613
Ukupna financijska imovina	371.774	917.701	6.465	8.749	1.304.689
Obveze					
Depoziti komitenata	242.030	886.637	6.423	8.715	1.143.805
Obveze prema bankama	34	5.912	-	-	5.946
Hibridni instrumenti	-	39.725	-	-	39.725
Obveze po najmu	5.656	-	-	-	5.656
Ostale obveze	17.769	369	-	-	18.138
Ukupne financijske obveze	265.489	932.643	6.423	8.715	1.213.270
Neto bilančna neusklađenost	106.285	(14.942)	42	34	91.419
Preuzete kreditne obveze	13.207	1.784	-	-	14.991

31.1. Valutni rizik (nastavak)

	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

Na 31. prosinca 2019. godine u slučaju povećanja/smanjenja tečaja EUR prema HRK za 1% dobit prije poreza bi bila manja/veća za 149 tisuće kuna (31. prosinca 2019. godine: dobit prije poreza bi bila manja/veća za 132 tisuće kuna)

Banka Kovanica d.d.
Bilješke uz financijske izvještaje

31.2. 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. prosinca 2019.							
Imovina							
Novac u blagajni i na računima banaka	-	-	-	-	-	74.731	74.731
Obvezna rezerva kod HNB	-	-	-	-	-	78.311	78.311
Plasmani bankama	-	-	-	-	-	998	998
Kredit i predujmovi klijentima	76.805	39.987	94.951	172.965	611.416	-	996.124
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	1.348	-	18.739	22.706	95.675	444	138.912
Ostala imovina	2.893	-	-	-	-	12.720	15.613
Ukupna financijska imovina	81.046	39.987	113.690	195.671	707.091	167.204	1.304.689
Obveze							
Depoziti komitenata	167.078	122.153	250.295	313.673	152.261	138.345	1.143.805
Obveze prema bankama	35	471	1.148	1.136	662	2.494	5.946
Hibridni instrumenti	-	-	9.638	5.396	24.691	-	39.725
Obveze po najmu	-	-	-	-	5.656	-	5.656
Ostale obveze	-	1.628	-	-	-	16.510	18.138
Ukupne financijske obveze	167.113	124.252	261.081	320.205	183.270	157.349	1.213.270
Neto bilančna neusklađenost	(86.067)	(84.264)	(147.390)	(124.534)	523.821	9.853	91.419

31.2. 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 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

31.3. 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 prekonocnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dopijevaju, 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.

31.3.1. 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.

31.3.2 Nederivativni novčani tokovi

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

31. prosinca 2019.	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	305.258	122.153	250.305	313.700	152.389	1.143.805
Obveze prema bankama	2.528	471	1.148	1.136	661	5.946
Hibridni instrumenti	-	-	9.638	5.396	24.691	39.725
Obveze po najmu	-	-	-	-	5.656	5.656
Ostale obveze	16.338	1.659	125	14	2	18.138
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	324.124	124.283	261.216	320.246	183.399	1.213.270
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	2.928	2.165	7.113	687	100	12.993
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 dospijeća)	255.161	86.168	345.575	274.201	158.615	1.119.720
Ukupno obveze po neiskorištenim kreditima (očekivani datumi dospijeća)	4.925	1.906	6.055	775	100	13.761

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.

31.3.3. 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 dospjeća.

	Manje od godine dana HRK'000	Od 1 do 3 godine HRK'000	Više od 3 godine HRK'000	Ukupno HRK'000
31. prosinca 2019.				
Preuzete kreditne obveze	12.206	687	100	12.993
Garancije, akreditivi i ostalo	1.964	34	-	1.998
Ukupno	14.170	721	100	14.991
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

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospjeća 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.

Dospjeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospjeću 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.

31.4. 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 (nekorigirane) 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

	31.12.2019.			31.12.2018.		
	Razina 1	Razina 2	Ukupno	Razina 1	Razina 2	Ukupno
	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000	HRK`000
Obveznice	138.471	-	138.471	61.810	-	61.810
Dionice	303	141	444	681	141	822
	138.774	141	138.915	62.491	141	62.632

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	
	2019. HRK'000	2018. HRK'000	2019. HRK'000	2018. HRK'000
Financijska imovina				
Plasmani bankama	998	1.005	998	1.005
Kredit i predujmovi klijentima	996.124	893.680	996.124	893.680
Ostala imovina	15.613	12.356	15.613	12.356
Ukupno financijska imovina	1.012.735	907.041	1.012.735	907.041
Financijske obveze				
Depoziti komitenata	1.143.805	1.058.262	1.143.805	1.058.262
Obveze prema bankama	5.946	5.889	5.946	5.889
Hibridni instrumenti	39.725	39.510	39.725	39.510
Obveze po najmu	5.656	-	5.656	-
Ostale obveze	18.138	16.059	18.138	16.059
Ukupno financijske obveze	1.213.270	1.119.720	1.213.270	1.119.720

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

(a) Novac i sredstva kod središnje banke

Zbog kratkih dospjeća 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 dospjeća

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

(c) Potraživanja od banaka

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od banaka koja dospjevaju 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 plative 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 dospjeća.

31.5. 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 2019. i 2018. godine.

	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK'000	HRK 000
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	106.924	106.924
Dopunski kapital	28.842	34.103
Odbitne stavke regulatornog kapitala	17.847	5.948
Regulatorni kapital	153.613	146.975
Struktura izloženosti riziku		
Iznos izloženosti ponderiran kreditnim rizikom	807.358	762.255
Iznos izloženosti riziku za tržišne rizike	269	363
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	125.661	113.752
Ukupno iznos izloženosti riziku	933.288	876.370
Struktura kapitalnih zahtjeva		
Kapitalni zahtjev za stopu ukupnog kapitala (8%)	74.663	70.110
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (2,5%)	23.332	21.909
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik (1,5%)	13.999	13.145
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala (2019:3,3%;2018: 2,6%;2017: 2,6% 2016:3,09%)	30.799	22.786
Ukupno kapitalni zahtjevi	142.793	127.950
Adekvatnost kapitala	16.46%	16,77%

32. Događaji nakon datuma bilance

Pandemijska kriza koronavirusa (COVID-19) i iznimne nacionalne i nadnacionalne mjere kao odgovor na globalnu zdravstvenu opasnost koja se materijalizirala početkom 2020. godine, mogle bi uzrokovati ozbiljne društveno-gospodarske štete od sustavnog značaja, čak i u najboljem scenariju brze regresije krivulje zaraze. Banka smatra da je ovo događaj nakon datuma bilance koji ne zahtijeva usklađivanje. Na dan izrade ovog godišnjeg izvješća, nije moguće s dostatnom aproksimacijom procijeniti srednjoročni i dugoročni utjecaj na proračune vlada, poduzeća i obitelji zbog neviđene krize, bez povijesnih presedana i bez unaprijed utvrđenih modela. Banka je odmah implementirala plan kontinuiteta poslovanja kako bi zajamčila sigurnost zaposlenika i ključnih poslovnih procesa, u skladu s uputama nadležnih tijela. Banka će, prigodom izrade privremenog izvješća Uprave, izraditi preliminarnu analizu izvršenja proračuna i adekvatnosti kapitala i likvidnosti u nikad pretpostavljenim scenarijima stresa, uzimajući u obzir nedavne iznimne mjere podrške vlade, zajednice i središnjih banaka. Banka smatra da navedena situacija neće utjecati na sposobnost nastavka poslovanja banke.

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

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 2019. i za godinu koja je tada završila.

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		75.055.443	82.333.747
2. Kamatni rashodi	070		15.906.511	15.670.118
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		8.997	9.728
5. Prihodi od naknada i provizija	073		8.468.749	8.633.554
6. Rashodi od naknada i provizija	074		2.225.259	2.476.570
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		0	96.725
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		894.614	1.019.241
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		-9.673	29.927
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		306.042	300.792
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		885.378	-3.955.843
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		0	0
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		3.936.433	4.167.469
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		63.541.347	66.153.714
17. Administrativni rashodi	085		33.395.745	32.664.201
18. Amortizacija	086		2.151.594	3.203.590
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		426.049	56.099
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		16.998.348	14.679.128
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		-251.458	0
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		723.788	211.821
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	095		11.544.857	15.762.517
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		3.450.907	2.811.859
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		8.093.950	12.950.658
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		512.307	1.741.332
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		512.307	1.741.332
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		8.606.257	14.691.990
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		0	0

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
Za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		8.606.257	14.691.990
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		497.401	1.891.855
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 mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih 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		497.401	1.891.855
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		497.401	1.891.855
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		9.103.658	16.583.845
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 2019. godine

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2019.Obrazac
BAN-BIL

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		147.956.974	74.730.544
1.1. Novac u blagajni	002		15.424.907	14.378.931
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		111.171.783	44.523.920
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		21.360.284	15.827.693
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		680.693	302.623
3.1. Vlasnički instrumenti	011		680.693	302.623
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		61.810.412	138.467.864
5.1. Vlasnički instrumenti	018		0	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		61.810.412	138.315.074
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	152.790
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		975.819.977	1.088.086.061
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		1.762.519	1.811.562
6.2. Krediti i predujmovi	023		974.057.458	1.086.274.499
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		33.740.763	32.126.362
11. Nematerijalna imovina	028		2.005.687	1.483.948
12. Porezna imovina	029		2.062.685	894.470
13. Ostala imovina	030		1.968.804	2.065.643
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		9.231.291	7.253.080
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.235.418.286	1.345.551.595

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. 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		1.103.667.065	1.195.135.018
18.1. Depoziti	044		1.103.665.462	1.189.477.502
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		1.603	5.657.516
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		846.280	987.548
22. Porezne obveze	050		138.953	1.807.322
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		15.067.645	15.339.518
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		1.119.719.943	1.213.269.406
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		209.779	2.101.635
32. Zadržana dobit	060		-10.356.723	-10.356.723
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		10.315.424	18.921.681
35. Trezorske dionice	063		-38.304	-38.304
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		8.606.257	14.691.990
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		115.698.343	132.282.189
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.235.418.286	1.345.551.595

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
 u razdoblju 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac
BAN-NTI

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		8.606.257	14.691.990
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		16.998.348	14.679.128
3. Amortizacija	003		2.151.594	3.203.590
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		9.673	-29.927
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		1.609.166	325.097
6. Ostale nenovčane stavke	006		0	0
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		17.549.186	66.647.863
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-9.016.783	5.532.591
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-104.009.211	-126.945.212
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-1.700.613	-1.559.336
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		3.395.822	1.071.376
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		14.017	1.160.129
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		17.302.861	19.943.258
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		12.951.243	17.991.739
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		79.655.551	54.154.678
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		-14.434.623	2.081.510
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		31.082.488	72.948.474
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		1.450.071	585.664
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		-17.324.653	-74.690.119
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		-15.874.582	-74.104.455
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-3.537.504	-1.996.346
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		-370.978	214.495
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		-9.859.322	1.891.856
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-13.767.804	110.005
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		1.440.102	-1.045.976
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		13.984.805	15.424.907
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		15.424.907	14.378.931

Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku
za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

Prilog 1

PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.			Obrazac BAN-PK													Obrazac BAN-PK
Obveznik: _____; BANKA KOVANICA DD VARAŽDIN																
Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodje livo imate ljava kapitala matice													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 prepravljaja)	01		106.961.910	0	0	0	209.779	-10.356.723	0	10.315.424	-38.304	8.606.257	0	0	0	115.698.343
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02		0	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	0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		106.961.910	0	0	0	209.779	-10.356.723	0	10.315.424	-38.304	8.606.257	0	0	0	115.698.343
5. Izdavanje redovnih dionica	05		0	0				0	0	0						0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06		0	0				0	0	0						0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07					0		0	0	0						0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08					0		0	0	0						0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09		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
12. Kupnja trezorskih dionica	12							0	0	0	0				0	0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13							0	0	0	0				0	0
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14		0	0	0	0										0
15. Reklasifikacija finansijskih 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
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
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19					0	0	0	0	8.606.257	0	-8.606.257	0	0	0	0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						1.891.855	0	0	0		14.691.990				16.583.845
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		106.961.910	0	0	0	2.101.634	-10.356.723	0	18.921.681	-38.304	14.691.990	0	0	0	132.282.188

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, posredovanje 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 2019. godini je iznosio 94.377 tisuća kn;
- 3) Banka zapošljava 104 radnika u punom radnom vremenu od čega 94 djelatnika je u stalnom radnom odnosu, 5 djelatnika na određeno vrijeme te 5 djelatnika preko mjere Stručno osposobljavanje bez zasnivanja radnog odnosa;
- 4) Dobit u poslovnoj 2019. godini iznosila je 14.692 tisuća kuna;
- 5) Porez na dobit za 2019. godinu iznosio je 2.812 tisuća kuna;
- 6) Banka u 2019. godini nije zaprimila javne subvencije;

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Kamatni prihodi	82.333	82.296	37
Kamatni troškovi	(15.669)	(15.632)	(37)
Neto kamatni prihod	66.664	66.664	0
Prihodi od provizija i naknada	8.633	8.633	0
Troškovi provizija i naknada	(2.476)	(2.476)	0
Neto prihod od provizija i naknada	6.157	6.157	0
Prihodi od dividende	10	0	10
Dobit/gubitak od aktivnosti trgovanja	1.019	0	1.019
Rezultat od imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	30	30	0
Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza	97	97	0
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	301	1.320	(1.019)
Dobit/gubitak po prestanku priznavanja nefinancijske imovine	(3.956)	0	(3.956)
Ostali prihodi iz poslovanja	0	2.852	(2.852)
Ostali troškovi iz poslovanja	(4.167)	(3.891)	(276)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(32.664)	(41.039)	8.375
Amortizacija	(3.204)	0	(3.204)
Rezervacije/Ukidanje rezervacija	(56)	0	(56)
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(14.679)	(14.686)	7
Umanjenje vrijednosti po nefinancijskoj imovini	0	0	0
Dobit/gubitak od imovine namijenjene prodaji	211	0	211
Ostali prihodi/rashodi koji se neće nastaviti	1.741	0	1.741
Dobit/gubitak prije oporezivanja	17.504	17.504	0
Porez na dobit	(2.812)	(2.812)	0
Dobit/gubitak tekuće godine	14.692	14.692	0

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

Usklađenje Računa dobiti i gubitka

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

- razlika od 10 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 1.019 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 3.956 tisuća kuna proizlazi iz različitog tretmana umanjenja preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i prihoda od prodaje te 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 211 tisuća 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 1.872 tisuća kuna koji je u godišnjem financijskom izvješću prikazan u ostalim приходima iz poslovanja, po HNB odluci prikazan je u poziciji dobit/gubitak koji se neće nastaviti. Iznos od 131 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 (3.204 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 (85 tisuća kuna). U okviru ostalih rashoda iz poslovanja u godišnjem financijskom izvješću prikazani su troškovi najamnina koji su po odluci HNB prikazani u administrativnim troškovima (203 tisuća kuna). Po godišnjem izvješću rezervacije za sudske sporove prikazane su u ostalim rashodima poslovanja dok su po HNB odluci zasebna stavka rezervacije (36 tisuća kuna). Porezi, članarine i druga davanja iz prihoda po HNB odluci prikazani su u poziciji Ostalih troškova poslovanja dok su po godišnjem izvještaju sastavni dio administrativnih troškova (508 tisuća kuna);
- razlika od 20 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 2019. godine

	GFI-BAN	Godišnje izvješće	Razlike
	HRK'000	HRK'000	HRK'000
IMOVINA			
Novčana sredstva, novčana potraživanja i ostali depoziti po viđenju	74.731	74.731	-
Potraživanja od HNB	-	78.311	(78.311)
Plasmani bankama	-	998	(998)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.088.085	996.124	91.961
Financijska imovina po FV kroz OSD	138.468	138.912	(444)
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po FV kroz RDG	303	-	303
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	141	-	141
Materijalna imovina	32.126	16.355	15.771
Nematerijalna imovina	1.484	1.484	-
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7.253	23.024	(15.771)
Ostala imovina	2.066	15.613	(13.547)
Porezna imovina	895	-	895
UKUPNA IMOVINA	1.345.552	1.345.552	-
OBVEZE I KAPITAL			
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	1.195.135	1.143.805	51.330
Obveze prema bankama	-	5.946	(5.946)
Hibridni instrumenti	-	39.725	39.725)
Obveze po najmovima	-	5.656	(5.656)
Ostale obveze	15.340	18.138	(2.798)
Rezervacije	988	-	988
Porezne obveze	1.807	-	1.807
UKUPNO OBVEZE	1.213.270	1.213.270	-
KAPITAL			
Dionički kapital	106.962	106.962	-
Trezorske dionice	(38)	(38)	-
Kapitalni dobitak	-	-	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	14.692	14.692	-
Zadržana dobit/(gubitak)	(10.357)	(10.357)	-
Akumulirani OSD	2.102	-	2.102
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	18.921	21.023	(2.102)
UKUPNI KAPITAL	132.282	132.282	-
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	1.345.552	1.345.552	-

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

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 998 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 444 tisuću kuna;
- iznos razlike od 15.771 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 895 tisuće kuna u godišnjem financijskom izvješću iskazana je u okviru ostale imovine a po standardu HNB-a je zasebna stavke aktive;
- razlika od 13.547 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, najmove te primljene kredite banaka, dok se iste stavke po standardu HNB-a iskazuju u poziciji financijskih obveza mjerenih 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 mjerenih po amortiziranom trošku;
- u godišnjem izvješću ograničene depoziti u iznosu od 2 tisuća kuna iskazani su u ostalim obvezama, a po HNB standardu ulaze u poziciju financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku.
- porezne obveze u iznosu 1.807 i rezervacije u iznosu od 988 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 2.102 tisuća kuna koja je u godišnjem izvješću iskazana su kao rezerve dok je po HNB standardu zasebna stavka;

za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine

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.