

The background of the page features a series of concentric circles. A large white circle is centered on the left side, with a thick red circle nested inside it. To the right of these, there is a large, light gray circle that overlaps with the others. The overall design is minimalist and modern.

BANKA KOVANICA d.d.
VARAŽDIN

GODIŠNJE IZVJEŠĆE O STANJU BANKE za 2009. godinu

Uvodna riječ Uprave.....	4
Općeniti podaci o Banci i organizacijska struktura.....	6
Obavijesti o zaposlenicima Banke.....	13
Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke	16
Osnovni proizvodi i usluge Banke	19
Važniji poslovni događaji u tijeku te nakon isteka poslovne godine 2009. te očekivani razvoj Banke u budućnosti.....	32
Djelovanje Banke na području istraživanja i razvoja	35
Izjava Uprave.....	36
Dioničari Banke i dionice	38
Glavna skupština Banke.....	38
Nadzorni odbor i Uprava Banke.....	40
Suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave.....	40
Nadzorni odbor Banke.....	40
Izbjegavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke.....	41
Odbori Nadzornoga odbora Banke	41
Uprava Banke.....	42
Izbjegavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke	42
Odbori Uprave i Nadzornoga odbora Banke	43
Sustav unutarnjih kontrola	44
Općenito o sustavu unutarnjih kontrola.....	44
Transparentno i pravodobno izvješćivanje	46



Uvodna riječ Uprave

Uprava zahvaljuje svim našim poslovnim partnerima, klijentima i dioničarima na povjerenju koje nam ukazuju, a članovima Nadzornoga odbora na suradnji i predanom radu. Svim zaposlenicima zahvaljujemo i cijenimo njihov predani rad usmjeren ka rastu i razvoju banke, te ostvarenju zadanih ciljeva.

Banka je u 2009. godini, koja je obzirom na veliku svjetsku krizu te složene uvjete poslovanja bila izuzetno zahtjevna za banke, poslovala u skladu sa svojim osnovnim planovima te držala pravac zacrtanih kratkoročnih i dugoročnih ciljeva.

Obzirom na ove okolnosti, te činjenicu da pripada u red manjih banaka, osnovna je ambicija u 2009. godini svakako bila zadržati postojeće poslovanje i stabilnost, ostvariti veći tržišni udio, odnosno kroz razvoj postati veća banka, što je ostvareno osnaženjem cjelokupnoga poslovanja, prije svega znatnim ulaganjem u ljudske resurse, povećanjem portfelja te zauzimanjem većega tržišnog prostora.

Banka je dodatne napore uložila u istraživačko-razvojne projekte, unaprijedivši svoju konkurentnost i prepoznatljivost. Iako se radi o godini koja je bila teška za većinu poduzetnika u zemlji, Banka je zadržala financijsku stabilnost, tržišnu poziciju uz značajno povećanje radnih mjesta te reorganizaciju svojih financijskih centara, odnosno poslovnica. Važno je istaknuti da su rezultati poslovanja i rast aktive Banke ostvareni pretežito na temelju primarnih izvora sredstava, uz istovremeno zadovoljavanje kriterija kunske i devizne likvidnosti, visoke adekvatnosti kapitala i odgovarajućega osiguranja rizičnih plasmana.

Govoreći o glavnim rizicima u 2009. godini, najviše su utjecali na poslovanje:

- ❖ potencijalni negativni utjecaj ozbiljnih poremećaja na globalnom financijskom i tržištu kapitala;
- ❖ općeniti poremećaj na tržištu novca – opće smanjenje likvidnosti;
- ❖ povećan kreditni rizik uslijed financijske krize.

Vjerujemo da će i u godinama koje su ispred nas i za koje očekujemo da će također biti vrlo izazovne i teške, kroz optimalizaciju poslovnih procesa i efikasnost poslovanja ostvariti dobre rezultate, planirani rast i stabilnost.

Općeniti podaci o Banci i organizacijska struktura

Razvojni planovi Banke u narednome razdoblju podrazumijevaju širenje postojećih usluga, širenje ponude proizvoda u području gospodarstva, poljoprivrede i turizma, značajan razvoj poslovne i mreže za građanstvo i poslovne subjekte, a sve to kroz edukaciju i usavršavanje kadrova.

Banka kontinuirano posluje od 1997. godine kada je kao Štedionica Kovanica osnovana i registrirana pri Trgovačkome sudu u Varaždinu. U travnju 2002. godine Štedionica je preoblikovana u Banku, da bi 2005. godine od Hrvatske narodne banke dobila tzv. „velika ovlaštenja“, nakon kojeg poslovnoga događaja kontinuirano se razvija i unaprjeđuje svoje financijske i druge usluge.

Sjedište Banke nalazi se u Varaždinu, Petra Preradovića 29.

Temeljni kapital iznosi 112.360.200 tisuća kuna i podijeljen je na 1.123.602 dionica, nominalne vrijednosti 100 kn po dionici, koje su u potpunosti uplaćene. Udio inozemnoga dioničara je 99,02% i odnosi se na dioničara iz San Marina - Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino. Udio privatnih domaćih dioničara iznosi 0,97%, a vlastitih dionica 0,01%.

Banka je registrirana za obavljanje sljedećih poslova:

- primanje novčanih depozita,
- odobravanje kredita i drugih plasmana u svoje ime i za svoj račun,
- izdavanje sredstava plaćanja u obliku elektronskoga novca,
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- factoring,
- 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 platnoga prometa u zemlji i s inozemstvom,
- prikupljanje, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- zastupanje u prodaji polica osiguranja, u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje, posredovanja i zastupanje u osiguranju,
- izdavanje i upravljanje instrumentima plaćanja, posredovanje pri sklapanju financijskih poslova.

Banka je članica SWIFT-a, Međubankarskoga udruženja (MBU), Hrvatske udruge banaka i HROK-a.

Dionice Banke nisu uvrštene u uređeno tržište kapitala.

Organi društva u smislu Zakona o trgovačkim društvima na dan 31. prosinca 2009. godine:

Glavna skupština

bira se na skupštini predsjednik

Nadzorni odbor

Gilberto Ghiotti	predsjednik
Ivan Majdak	zamjenik predsjednika
Simoni Luca	član
Renzi Vladimiro	član
Andrea Albertini	član
Čedomil Cesarec	član
Davor Štern	član
Pier Luigi Martelli	član (od 24. srpnja 2009. godine)
Aldo Busignani	član (od 24. srpnja 2009. godine)

Uprava

Radojka Olić	predsjednik Uprave
Darko Kosovec	član Uprave
Gian Luigi Bonfe	član Uprave

Banka posjeduje pet regionalnih centara koji oko sebe okupljaju ukupno 21 poslovnicu raspoređenih diljem zemlje. Regionalni centri smješteni su u Zagrebu, Varaždinu, Osijeku, Rijeci i Splitu, odakle se financijski prate fizičke i pravne osobe, obrtnici te poljoprivrednici kojima se prilagođava u svojoj ponudi specijaliziranih kredita i drugih proizvoda i usluga.

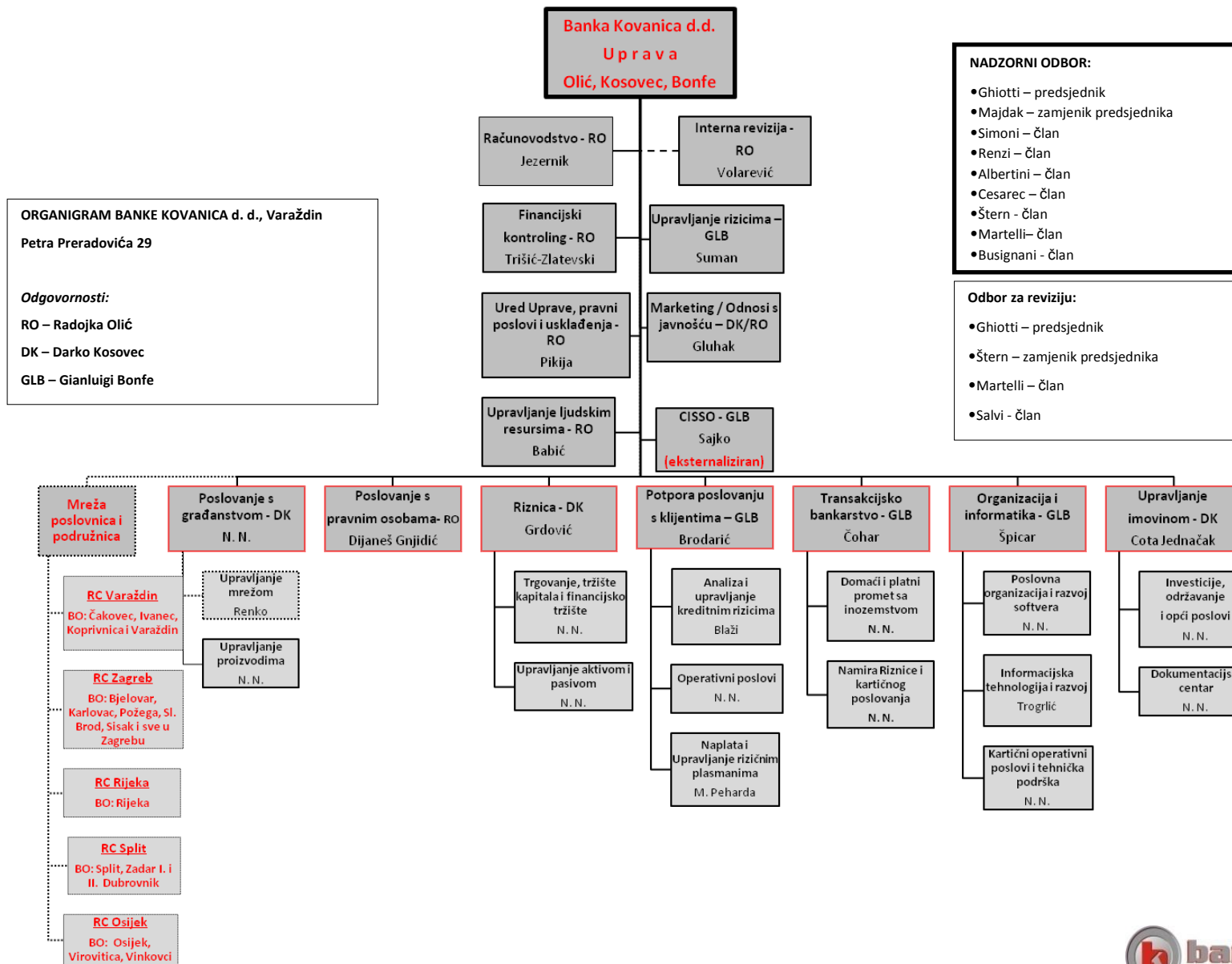
PRIKAZ PODRUŽNICA

Podružnica 001 - Regionalni centar Varaždin, Petra Preradovića 29
Podružnica 002 - Regionalni centar Split, Hrvatske mornarice 1/e
Podružnica 003 - Regionalni centar Zagreb, Zadarska 80
Podružnica 004 - Regionalni centar Osijek, Trg Slobode 2
Podružnica 005 - Regionalni centar Rijeka, Strohalova 2

U protekloj je godini Banka u potpunosti reorganizirana u smislu promjene organizacijske strukture koja je prilagođena zahtjevima Basela II, odredbama Zakona o kreditnim institucijama, preporukama i smjernicama Hrvatske narodne banke te konkretnim potrebama modernoga bankarstva.

Poslove Banke vodi Uprava. Prema postojećoj organizacijskoj shemi Banka je organizirana u osam stožernih odjela te sedam sektora i sa njihovim odjelima, dok je u planu formiranje dodatnoga sektora sa šest odjela.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA BANKE



Banka pripada grupi malih banaka koja kontinuiranim razvojem i rastom prati zahtjeve tržišta, te je na taj način ostvarila preduvjete za obavljanje bankarske djelatnosti u sklopu takozvanih velikih ovlaštenja koje Banka ima sukladno rješenju Hrvatske narodne banke od 2005. godine. Ovime je Hrvatska narodna banka verificirala razvoj Banke, te izdavanjem velikih ovlaštenja koje dopuštaju obavljanje svih kreditnih, depozitnih i deviznih poslova, poslova platnoga prometa, te veći broj ostalih financijskih usluga.

U srpnju 2007. godine Banku većinski preuzima višestoljetna banka iz San Marina, Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino, koja je osnovana 1. siječnja 1882. Ova najstarija Banka u Republici San Marino od osnutka do danas posvećena je ekonomskom i društvenom razvitku republike, promovirajući njezinu kulturnu i društvenu baštinu. U San Marinu i Europi Banka u svojoj grupaciji ima više financijskih ustanova, te sudjeluje u temeljnom kapitalu središnje banake Republike San Marino.

Svi poslovi s matičnom bankom tijekom 2009. godine poduzeti su sukladno pozitivnim propisima, prema načelu jednake vrijednosti davanja.

Tijekom svoga postojanja i rada, Banka Kovanica d.d. više je puta dokapitalizirana, od čega je posljednje povećanje temeljnoga kapitala uslijedilo Odlukom Glavne skupštine Banke od 27. studenoga 2008. godine, koje je provedeno u sudskome registru Trgovačkoga suda u Varaždinu, dana 4. prosinca 2008., a temeljni kapital Banke danas iznosi 112.360.200,00 kn.

Poslovanje banke temelji se na načelima održivoga razvoja, što osim ekonomske održivosti i odgovornoga odnosa prema društvu, predstavlja poboljšanje odnosa prema vlasnicima, štedišama, partnerima i klijentima, te stalnu brigu oko očuvanja i zaštite okoliša.

Zaštita na radu provodi se i radi očuvanja nesmetanoga duhovnog i tjelesnog razvitka mladeži, zaštite žena od rizika koji bi mogli ugroziti ostvarivanje

materinstva, zaštite invalida i profesionalno oboljelih osoba od daljnjeg oštećenja zdravlja i smanjenja njihove radne sposobnosti, te radi očuvanja radne sposobnosti starijih radnika u granicama primjerenim njihovoj životnoj dobi.

Imajući u vidu sve navedeno, Banka posebnu pozornost poklanja otkrivanju i otklanjanju opasnosti koje u određenim okolnostima mogu izazvati ozljede na radu, profesionalnu bolest ili neku drugu bolest u vezi s radom.

Otkrivanje i otklanjanje opasnosti u Banci postiže se primjenom pravila i mjera zaštite na radu, pri čemu najznačajniju zadaću ima poslodavac koji je svojim odgovornim ponašanjem, u prvome redu, u organizaciji, uređivanju i provedbi, stvorio preduvjete za rad na siguran način.

Izradom temeljnoga dokumenta iz predmetnoga područja (Procjena opasnosti na radnim mjestima) stvoreni su preduvjeti za primjenu pravila kojima se otklanjaju ili na najmanju moguću mjeru smanjuju opasnosti i štetnosti po radnike za što su osigurana sva potrebna materijalna sredstva.

Imajući u vidu složenost, stručnost i količinu poslova zaštite na radu, poslodavac je za predmetno područje angažirao stručnu osobu, sukladno Zakonu o zaštiti na radu, te i na taj način pokazao svjesnost u pristupu, promicanju, unaprjeđenju i bržem razvoju zaštite na radu u Banci.

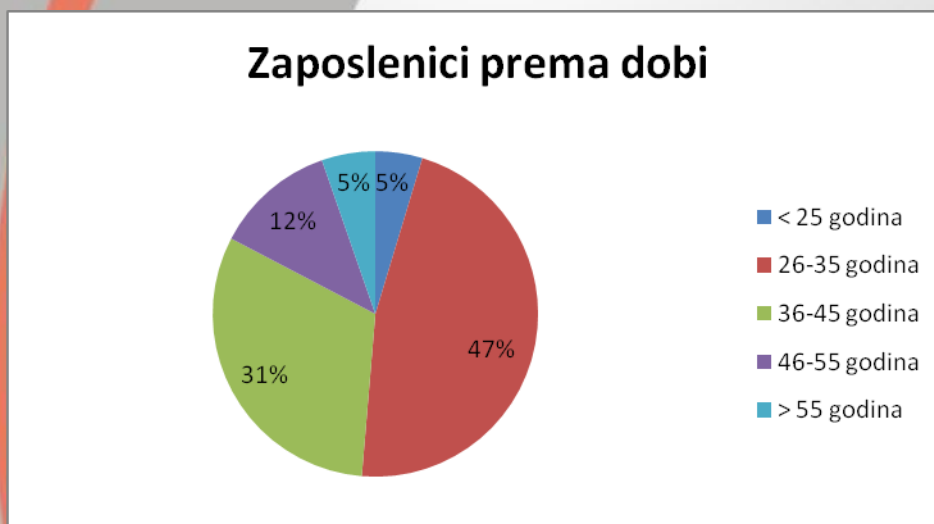
Obavijesti o zaposlenicima Banke

S obzirom da želimo biti banka znanja, naše zaposlenike redovito upućujemo na stručne seminare iz njihove domene rada, te smo tako u 2009. godini za edukaciju izdvojili 103.000 kuna. Naša je namjera da u budućem izvještajnom razdoblju razvijemo efikasan sustav edukacije koji će svim zaposlenicima pružiti mogućnost za daljnji osobni i profesionalni razvoj.

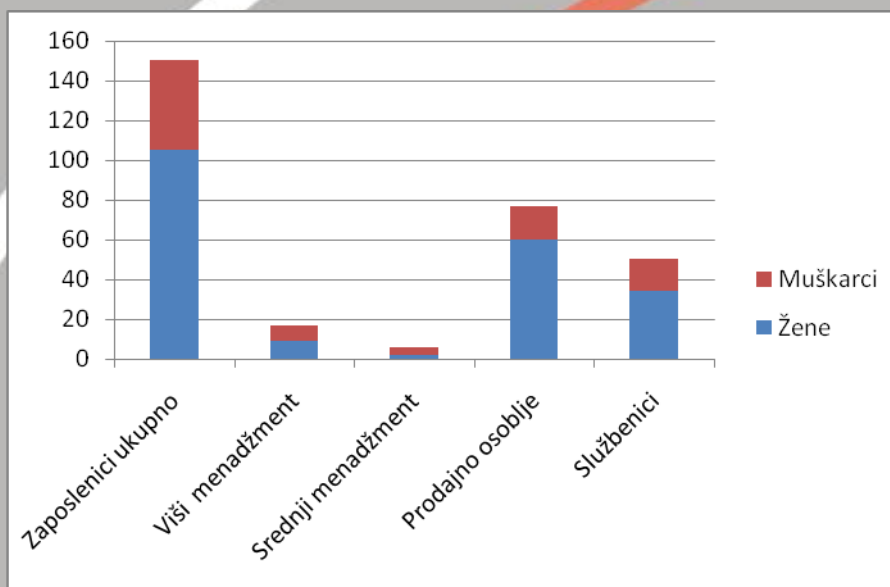
Bitnu ulogu u ostvarenju ciljeva Banke imaju njezini zaposlenici. Brigu o njihovom zapošljavanju, radu, edukaciji i napredovanju vodi odjel Upravljanja ljudskim resursima, koji je osnovan kao stožerni odjel početkom 2009. godine i broji dva zaposlenika.

U 2009. godini, sukladno razvojnim planovima Banke, veliki smo naglasak stavili na zapošljavanje stručnih kadrova s relevantnim iskustvom u bankarstvu. Tijekom 2009. zaposlili smo 42 nova djelatnika, dok ih je u istom razdoblju 8 napustilo Banku, te s 31. prosincem 2009. godine broj zaposlenika iznosi 150. U pravilu zapošljavamo djelatnike na neodređeno vrijeme i s punim fondom radnih sati.

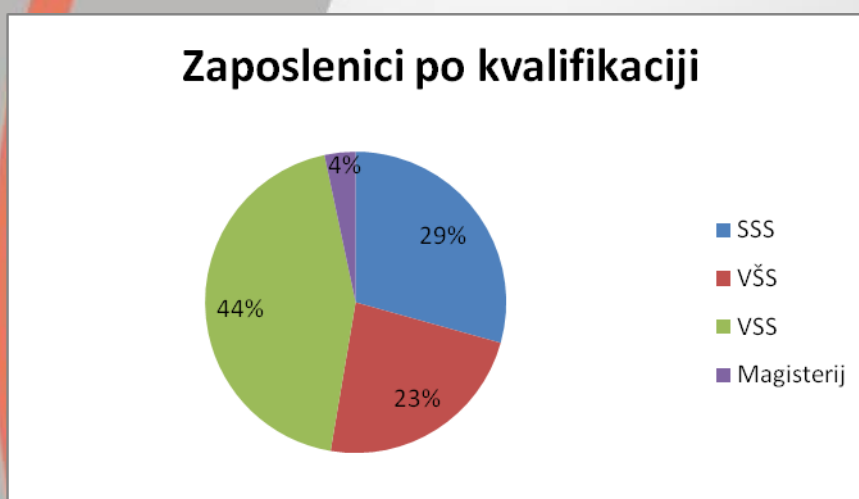
Dobna je struktura zaposlenika uravnotežena, te čini uspješan spoj mladosti i iskustva. Više od polovice zaposlenika Banke (52%) mlađe je od 35 godina.



Veliku većinu zaposlenika čine žene (70%), a udio žena na upravljačkim razinama ukazuje na ravnopravnu zastupljenost obaju spolova: 48% višega i srednjega menadžmenta su žene, dok njihov udio samo u višem menadžmentu iznosi 53%.



Naročito smo ponosni na kvalifikacijsku strukturu naših zaposlenika. Čak 71% zaposlenika ima barem višu stručnu spremu.



Tijekom 2009. godine fokusirali smo se na usklađenje internih akata sukladno novom organizacijskom ustroju Banke, pa je tako početkom godine donesen novi Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji, kao i novi Pravilnik o radu.

Našim zaposlenicima zajamčeno je puno pravo na sindikalno udruživanje, pa tako u Banci djeluje podružnica Sindikata bankarskih i financijskih djelatnika.

Kretanje imovine Banke, financijski rezultati i stanje Banke

Reviziju financijskih izvještaja Banke obavio je neovisni revizor - revizorska kuća Nexia revizija d.o.o., Zagreb. Financijski izvještaji sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2009. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, te izvještaja o novčanom tijeku za godinu koja je tada završila, 31. prosinca 2009., kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Nakon obavljene revizije financijskih izvještaja, neovisni revizor dao je svoje mišljenje u kojemu je potvrdio objektivnost u svim značajnim aspektima financijskoga stanja Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, rezultate njezinoga financijskog poslovanja i novčane tijekove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Hrvatskoj.

Ukupna aktiva na dan 31. prosinca 2009. iznosila je 1.201.256.000 HRK, što je u usporedbi s prethodnom 2008. godinom porast za 15,11%.

Kreditni portfelj banke na dan 31. prosinca 2009. iznosio je 823,4 milijuna HRK, što je porast za 50,7%. Od toga krediti stanovništvu rasli su za 15%, dok su krediti trgovačkim društvima rasli za 103% i dosegli iznos od 451 milijun HRK.

U uvjetima gospodarske situacije, Banka je u 2009. godini smanjila ulaganja u vrijednosne papire višeg stupnja rizika, a u portfelju zadržala visoko utržive trezorske zapise u iznosu od 36,5 milijuna HRK (u 2008. godini 43,8 milijuna HRK). Portfelj fondova smanjen je za 12,8 milijuna HRK, a portfelj dionica za 817 tisuća HRK, iz razloga što je procijenjeno da su fondovi s obzirom na svoje ulaganje vrlo nelikvidni i izloženost prema istima bila je prevelika. Nakon analize portfelja, Banka je restrukturirala portfelj neutrživih dionica na način da ih je prodala.

Realizirana dobit od aktivnosti trgovanja u kategoriji imovine raspoložive za prodaju ostvarena je u iznosu od 152 tisuće HRK, dok je u 2008. godini realizirani gubitak po vrijednosnim papirima iznosio 29 milijuna HRK.

Ukupni depoziti banke na dan 31. prosinca 2009. iznosili su 907,8 milijuna HRK, što je porast u odnosu na prethodnu godinu za 7,27%.

Depoziti trgovačkih društava rasli su za 211%, dok su depoziti stanovništva neznatno pali.

U ukupnoj strukturi depozita, depoziti stanovništva sudjeluju sa 69%, trgovačka društva s 13%, dok preostalih 18% otpada na bankarske i nebankarske financijske institucije.

Jamstveni kapital banke na dan 31. prosinca 2009. iznosio je 189,690 milijuna HRK, a ostvarena je stopa adekvatnosti kapitala 15,43%.

U studenome 2009. godine većinski vlasnik banke Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino upisao je 9 mio € hibridnih instrumenata.

Ukupni kamatni prihodi banke u 2009. godini ostvareni su u iznosu od 78,7 milijuna HRK, što je porast za 14,7 % u odnosu na 2008. godinu.

Ukupni kamatni troškovi rasli su za 5,7 % u 2009. godini u odnosu na 2008. godinu, dok je neto kamatni prihod ostvaren u iznosu od 30,3 milijuna HRK, što je porast za 32,8% u odnosu na 2008. godinu.

Prihodi od provizija i naknada ostvareni su u iznosu od 5 milijuna HRK, što je za 36,8% više u odnosu na 2008. godinu. Troškovi provizija i naknada iznosili su 1,2 milijuna HRK. Neto prihodi od provizija i naknada veći su za 42,6% u 2009. godini u odnosu na 2008. godinu.

Neto ostali nekamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 17,8 milijuna HRK u 2009. Godini, dok su u 2008. godini bili negativni zbog značajnih gubitaka fondova u 2008. godini (pad Crobex-a za 10,20% 10. listopada 2008.) i evidentiranje nerealiziranih gubitaka u računu dobiti i gubitka.

Neto nekamatni prihod je u 2009. ostvaren u iznosu od 21,6 milijuna HRK.

Opći administrativni troškovi i amortizacija zabilježili su rast od 48,8%, i dosegli iznos od 52,8 milijuna HRK. Ukupan broj zaposlenika banke u 2009. godini povećan je za 34 nova djelatnika, te je na kraju godine bilo zaposleno 150 djelatnika.

Troškovi rezerviranja za gubitke ostvareni su u iznosu od 20,5 milijuna HRK zbog sanacije portfelja te konzervativnog/opreznog pristupa ukupnom portfelju, iz čega je proizašao gubitak poslovne 2009. godine u iznosu od 21,5 milijuna HRK.

Osnovni proizvodi i usluge Banke

1. Kreditno poslovanje

U dijelu kreditnoga poslovanja fizičkih osoba Banka Kovanica d.d. je u 2009. godini promijenila i dopunila ponudu kreditnih proizvoda. Klijentima Banke na raspolaganju je više vrsta gotovinskih nenamjenskih kredita:

- nenamjenski gotovinski kratkoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima za statusne klijente na rok otplate do 12 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski dugoročni kredit uz valutnu klauzulu u eurima na rok otplate do 180 mjeseci;
- nenamjenski gotovinski osigurani kredit kod osiguravajućeg društva na rok otplate 120 mjeseci;
- kredit osiguran depozitom.

Kontinuiranim prilagođavanjem uvjeta kreditiranja potrebama svojih klijenata, Banka Kovanica d.d. ponudila je namjenske kredite:

- kredit za kupnju motornih vozila na rok otplate do 84 mjeseca;
- stambeni krediti na rok otplate do 30 godina.

Obzirom da je Banka klijente mlađe dobi odabrala kao posebnu tržišnu nišu, u ponudi stambenih kredita klijentima do 35 godina starosti dodjeljuje poseban status prema kojemu ostvaruju pravo na nižu kamatnu stopu.

2. Depozitno poslovanje

U dijelu depozitnoga poslovanja, Banka Kovanica d.d. nudi široku ponudu, te je neprestano u akciji dodatnih kamatnih stopa i drugih pogodnosti za postojeće i nove klijente:

- oročena štednja u kunama, kunama s valutnom klauzulom i devizama na rokove od 1 do 60 mjeseci s mogućnošću doplatnog, profitnog i rentnog oblika štednje.

Poseban naglasak Banka je stavila na dječju - generacijsku štednju koja je prilagođena različitim uzrastima djece.

Ponudom generacijske štednje, Banka Kovanica osigurava razvoj dobrih štednih navika već od malih nogu.

Postoje tri različita modela ovoga oblika štednje, a razlikuju se prema uzrastu djeteta, roku dospeljeća i pripadajućoj kamati:

- bebiko štednja u devizama na rokove od 12 do 48 mjeseci;
- klinko štednja u devizama na rokove od 12 do 60 mjeseci;
- tinko štednja u devizama na rokove od 12 do 84 mjeseca.

3. Računi

U Banci Kovanica d.d. na raspolaganju su suvremena tehnološka rješenja koja omogućavaju efikasne, brze i sigurne transakcije u upravljanju financijskim sredstvima.

3.1. Tekući račun

Otvaranjem tekućeg računa u Banci Kovanica d.d., klijentu postaje dostupna široka paleta proizvoda i usluga, prilagođena njegovim individualnim potrebama:

- Konto konekt tekući račun – paket tekućeg računa;
- dopušteno prekoračenje;
- čekovi Banke Kovanica;
- trajni nalog;
- Maestro debitna kartica;
- ko-net internetsko bankarstvo;
- sms usluga.

3.2. Žiro-račun građana

- vlasnici žiro-računa građana mogu unaprijediti svoje financijsko poslovanje korištenjem usluga ko-net internetskog bankarstva koje im omogućuje upravljanje sredstvima na računu u vrijeme koje im najbolje odgovara.

4. Kartično poslovanje

Banka Kovanica d.d. u ponudi ima:

- Maestro debitnu karticu - primijenjena tehnologija prilikom izrade ove chip kartice jamči unaprijeđenje bankine usluge na područjima sigurnosti poslovanja, kao i osiguranje dodatnih usluga vezanih uz debitnu Maestro karticu;

- MasterCard charge;
- MasterCard revolving.

5. Bankomati

Maestro debitna kartica omogućuje podizanje gotovine na svim bankomatima Banke Kovanica d.d. bez plaćanja naknade.

Osim na bankomatima Banke Kovanica d.d., gotovina se može podizati na svim bankomatima u sustavu MBNET-a na ukupno 1300 bankomata u RH bez plaćanja naknade.

Radi što bolje prezentacije Banke Kovanica d.d. klijentu, Banka sudjeluje i na sajmovima, te je u prošloj 2009. godini sudjelovala na:

- „Viroexpo“ Virovitica – sajam obrtništva, poduzetništva i poljoprivrede,
- „Poljoprivredni sajam Gudovec“,
- Špancirfest u Varaždinu,
- Auto sport show Varaždin.

Tijekom održavanja Špancirfesta, Banka Kovanica d.d. stavila je poseban naglasak na najmlađe kao buduće klijente, te je u tu svrhu pripremila čitav niz iznenađenja.

Banka Kovanica d.d. je promociju svojih auto kredita imala na Auto sport show-u Varaždin u svibnju 2009. godine, gdje se pojavila i kao glavni pokrovitelj.

Ostale aktivnosti Banke:

Banka aktivno sudjeluje u projektu Hrvatske udruge banaka pod nazivom „Upravljanje osobnim financijama“ koji promiče koncept i praksu društveno odgovornog poslovanja u Hrvatskoj, stavljajući u fokus klijenta i odgovornost banke za što otvoreniji i dugoročno održiv međusobni odnos. Ovaj projekt ujedno predstavlja jedinstveni primjer u Hrvatskoj društveno odgovorne akcije čitavog jednoga poslovnoga sektora. Cilj je ovoga projekta pomoći građanima u donošenju financijskih odluka, određivanju njihovih kratkoročnih i dugoročnih ciljeva, te usklađivanja s mogućnostima i željama obzirom na visinu prihoda i rashoda.



Glavni rizici i nesigurnosti kojima je Banka izložena

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena jesu kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni rizik. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik i cjenovne rizike.

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a upravljanje rizicima uključuje utvrđivanje, analizu, procjenu, ovladavanje i praćenje rizika, što je propisano politikama i procedurama, te određivanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Limiti se određuju prema iznosu jamstvenoga kapitala.

1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnome riziku, koji se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjenja dužnikove novčane obveze prema Banci. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenoga industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnoga rizika u portfelju Banke, mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava, stoga, vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku koja 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 stožernoga odjela Upravljanja rizicima.

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. kvalitete instrumenata osiguranja tražbina.

Banka procjenjuje kreditnu sposobnost tražitelja koristeći interne alate ocjenjivanja. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe financijskoga savjetnika, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Plasmani Banke klijentima podijeljeni su u tri kategorije ocjenjivanja: potpuno nadoknativi plasmani, djelomično nadoknativi i nenadoknativi plasmani.

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

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

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnoga 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:

- depozit,
- 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.

Bilančna i vanbilančna izloženost 2009.

Bilančna izloženost	u 000 kn
Kredit i predujmovi bankama	25.000
Kredit stanovništvu	372.588
- Stambeni kredit	28.142
- Hipotekarni kredit	3.148
- Kredit za kupnju automobila	221
- Kredit po kreditnim karticama	985
- Ostali kredit stanovništvu	340.092
Kredit trgovačkim društvima	450.762
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.603
financijska imovina koja se drži do dospelja	40.499
Kamate i naknade	7.399
Bruto kredit i predujmovi	900.851
Rezerviranja za gubitke	42.869
Neto plasmani	857.982
Izvanbilančna izloženost	u 000 kn
Obveze po kreditima	34.602
Garancije, akreditivi i ostali financijski instrumenti	12.357
Ukupno izvanbilančna izloženost	46.959

Sukladno propisima HNB, plasmani se klasificiraju u tri osnovne skupine:

- Potpuno nadoknativi plasmani – A skupina rizičnosti – mjere se na skupnoj osnovi;
- Djelomično nadoknativi plasmani – B skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi, klasificiraju se u podskupine rizičnosti;
- Potpuno nenadoknativi plasmani – C skupina rizičnosti – mjere se na pojedinačnoj osnovi.

Rezerviranja za identificirane i neidentificirane gubitke

Rezerviranja za identificirane i neidentificirane

gubitke

u 000 kn

Kredit i predujmovi bankama	848
Kredit stanovništvu	17.076
- Stambeni kredit	0
- Hipotekarni kredit	780
- Kredit za kupnju automobila	0
- Kredit po kreditnim karticama	55
- Ostali kredit stanovništvu	16.241
Kredit trgovačkim društvima	16.694
Vrijednosni papiri	7.363
Ostalo	887
Ukupno	42.868

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti dospelje glavnice, kamata i ostalih potraživanja. Ukupni iznos pojedinačnog plasmana raspoređen je u raspon dospelosti najstarijega nenaplaćenog dijela plasmana, bez obzira na to radi li se o glavnici ili kamati.

2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti označava opasnost da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovoga

povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem nesmetanoga poslovanja Banke u kojemu ona može pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza, provoditi usvojenu politiku plasmana te reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u nepovoljnim okolnostima.

Banka redovno prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem limita i pokazatelja likvidnosti te promjena u financiranju, u svrhu postizanja poslovnih ciljeva, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama. Također se dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba klijenata Banke.

2.1. Izvori financiranja

Izvore likvidnosti redovno preispituje Riznica Banke, vodeći računa o raznolikosti prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

Banka osigurava pristup sredstvima financiranja iz različitih izvora na financijskome tržištu i upravlja dostupnim tržišnim izvorima likvidnosti na sljedeći način:

- neprekidno osigurava aktivno upravljanje tržišnim izvorima sredstava,
- uspostavlja održavanje suradnje s davateljima izvora sredstava, uključujući praćenje učestalosti iskorištavanja dostupnih izvora sredstava,
- procjenjuje pristup financijskim tržištima i dostupnih sredstava u normalnim i stresnim uvjetima,
- prati koncentraciju izvora s obzirom na procjenu likvidnosti pojedinih instrumenata i davatelja izvora sredstava, te
- identificira i prati alternativne izvore financiranja.

2.2 . Likvidna imovina

U imovinu koja je raspoloživa za podmirenje svih obveza spadaju gotovina, žiro-račun kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, novac na računima kod domaćih i inozemnih banaka, vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju te plasmani bankama.

Nepredviđene novčane odljeve Banka može podmiriti prodajom vrijednosnica i pristupanjem dodatnim izvorima financiranja.

Banka upravlja likvidnošću kroz izvještaj „Ročna neusklađenost imovine i obveza“, praćenjem koeficijenata likvidnosti unutar kojih su interno definirani prihvatljivi limiti za svaki vremenski interval i koeficijent zasebno, te praćenjem indikatora ranog upozorenja.

Tablica u nastavku prikazuje preostalu ročnost imovine i obveza na dan 31. prosinca 2009. godine te raskorak za pojedina razdoblja.

Tabela: Ročnost imovine i obveza

Stanje 31. prosinca 2009. godine

u (000) kuna

IMOVINA	do 1 mjesec	od 1 do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Više od 3 godine	ukupno
Gotovina	11.828	0	0	0	0	11.828
Depoziti kod HNB-a	37.922	34.405	34.094	16.277	6.876	129.574
Depoziti kod bankarskih institucija	93.692	7.672	0	0	0	101.364
Imovina raspoloživa za prodaju	0	0	2.400	0	2.203	4.603
Imovina koja se drži do dospelja	2.888	37.102	508	0	0	40.499
Derivatna financijska imovina	0	0	0	0	0	0
Kreditni financijskim institucijama	25.000	0	0	0	0	25.000
Kreditni ostalim komitentima	81.497	67.784	221.491	214.120	238.458	823.351
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0	0	0	0	141	141
Preuzeta imovina	0	0	0	0	11.717	11.717
Materijalna imovina (minus amortizacija)	1	10	3.326	4.604	23.336	31.277
Kamate, naknade i ostala imovina	15.336	410	2.212	1.767	13.077	32.802
UKUPNO IMOVINA	268.164	147.383	264.031	236.768	295.808	1.212.156
OBVEZE						
Kreditni od financijskih institucija	20.500	17.955	0	0	14.472	52.927
Depoziti	263.193	167.097	322.122	105.985	49.355	907.752
Derivatne financijske obveze	0	0	0	0	0	0
Izdani hibridni instrumenti	375	134	7.764	22.507	66.793	97.573
Kamate, naknade i ostale obveze	17.203	2.784	8.013	12.283	1.789	42.072
Posebne rezerve za izvanbilančne stavke	80	41	278	140	2	541
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	2.419	1.173	2.312	2.369	2.627	10.900
UKUPNO OBVEZE	303.770	189.184	340.489	143.284	135.038	1.111.765
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(35.606)	(41.801)	(76.458)	93.484	160.770	100.391

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 njihovoga financiranja.

3. Tržišni rizici

Tržišni rizik predstavlja rizik da će vrijednost ili budući novčani tijekovi financijskih instrumenata 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, kao što su promjene kamatnih stopa, kreditne marže, tečajeva stranih valuta i cijena vrijednosnih papira.

Izloženost tržišnom riziku određena je limitima sukladno potrebama i strategiji Banke te odredbama Uprave o politici rizika.

Svakodnevno se kontroliraju pokazatelji izloženosti i iskorištenost limita.

3.1. Valutni rizik

Fluktuacija tečajeva stranih valuta utječe na financijski položaj i novčane tijekove Banke. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih aktivnosti, te aktivnosti trgovanja Banke.

Banka upravlja valutnim rizikom sukladno zakonskim odredbama vezanim za otvorenu deviznu poziciju te postavljanjem i dnevnim praćenjem limita izloženosti stranim valutama i izloženosti u odnosu na limite.

Cilj upravljanja valutnim rizikom jest minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

Banka je uglavnom izložena u eurima (EUR) i američkim dolarima (USD), a u sljedećoj tablici prikazani su knjigovodstveni iznosi imovine i obveza Banke svrstani po valuti.

IMOVINA	KUNE	EUR	USD	STALNE VALUTE	UKUPNO
Gotovina i računi kod banaka	40.708	34.550	5.254	1.454	81.966
Obvezna rezerva kod HNB-a	78.736	15.942	0	0	94.678
Imovina raspoloživa za prodaju	4.603	0	0	0	4.603
Imovina koja se drži do dospeljeća	3.989	36.510	0	0	40.499
Derivatna financijska imovina	0	0	0	0	0
Kredit i oročeni depoziti kod banaka	25.000	66.121	0	0	91.121
Kredit ostalim komitentima	162.416	645.447	9.466	6.021	823.350
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	141	0	0	0	141
Kamate, naknade i ostala imovina	57.473	7.314	94	16	64.897
UKUPNO IMOVINA	373.066	805.884	14.814	7.491	1.201.255
OBVEZE					
Kredit od financijskih institucija	38.753	127.543	0	0	166.296
Depoziti	234.671	541.825	14.627	3.261	794.384
Derivatne financijske obveze	0	0	0	0	0
Izdani hibridni instrumenti	6.369	91.205	0	0	97.574
Kamate, naknade i ostale obveze	26.984	15.215	276	137	42.612
Kapital	100.389	0	0	0	100.389
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	407.166	775.788	14.903	3.398	1.201.255
NEUSKLAĐENOST IMOVINE I OBVEZA	(34.100)	30.096	(89)	4.093	0

3.2. Kamatni rizik

Kamatni rizik predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tijekova zbog promjene tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog tijeka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena.

Banka je izložena riziku promjene kamatnih stopa u slučaju neusklađenosti ili nerazmjera u iznosima i dospijećima kamatne aktive i pasive.

Kod ugovaranja poslova s varijabilnim kamatnim stopama, imovina i obveze Banke podložni su i baznom riziku zbog razlike u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Banka prati izloženost kamatnom riziku kroz analizu raskoraka kamatno osjetljive aktive i pasive, te neto prihoda od kamata. Teži se optimiziranju neto kamatnoga prihoda u skladu s poslovnom strategijom, uvažavajući tržišne kamatne stope.

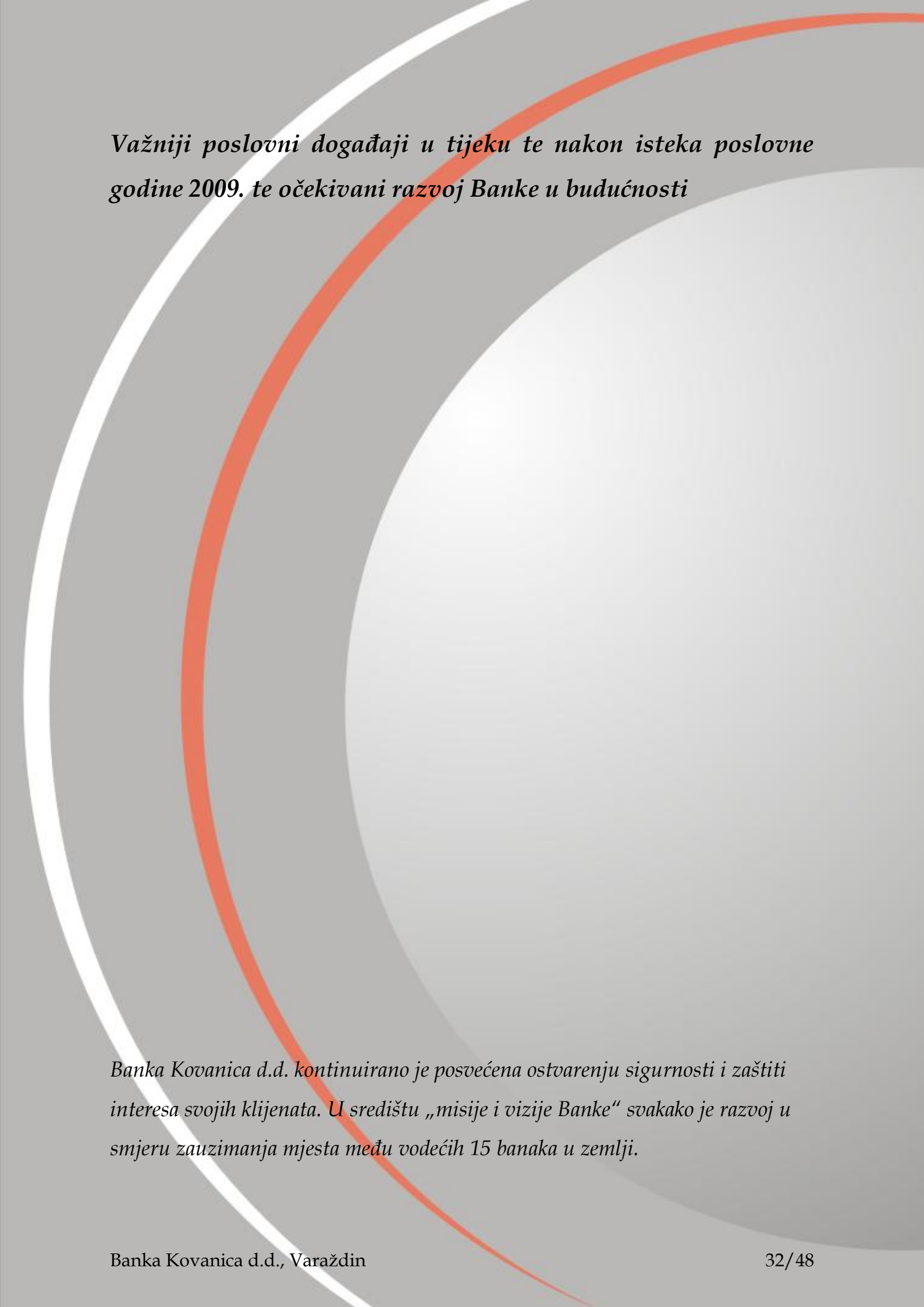
Upravljanje kamatnim rizikom provodi se putem izvješća o kamatnom gapu.

Sljedeća tablica prikazuje gap kamatno osjetljive aktive i pasive ovisno o dospijeću, na dan 31. prosinca 2009. godine.

Stanje na dan 31. prosinca 2009. godine

u (000)kuna

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 3 godine	Više od 3 godine	Beska- matno	ukupno
Imovina	252.826	146.963	256.093	230.397	245.334	69.641	1.201.254
Obveze	284.069	185.186	329.886	128.492	130.621	42.613	1.100.867
KAMATNI GAP	(31.243)	(38.223)	(73.793)	101.905	114.713	27.028	100.387



Važniji poslovni događaji u tijeku te nakon isteka poslovne godine 2009. te očekivani razvoj Banke u budućnosti

Banka Kovanica d.d. kontinuirano je posvećena ostvarenju sigurnosti i zaštiti interesa svojih klijenata. U središtu „misije i vizije Banke“ svakako je razvoj u smjeru zauzimanja mjesta među vodećih 15 banaka u zemlji.

Kroz svjesnost o kvaliteti i pravovremenosti pružanja svojih proizvoda i usluga, Banka je posvećena ostvarivanju svih ciljeva koji predstavljaju interes investitora i koji su od najboljeg interesa naših klijenata, te na tom putu nastoji postati „Banka s ljudskim licem“.

Svojim proizvodima i uslugama Banka se predstavila na brojnim poslovnim susretima u zemlji, od kojih se izdvaja:

- Viroexpo 22. - 25. siječnja 2009.,
- Bjelovarski sajam – proljeće 27. - 29. ožujka 2009.,
- Auto sport show 8. - 10. travnja 2009.,
- Špancirfest 19. - 30. kolovoza 2009.,
- Bjelovarski sajam – jesen 11. - 13. rujna 2009.

Također kroz kontinuiranu suradnju s Hrvatskom udrugom banaka, Banka je realizirala mnoge donacije i sponzorstva.

U daljnjem razvoju Banke i bližoj budućnosti planiramo i očekujemo usmjeravanje poslovne aktivnosti prema malom i srednjem poduzetništvu, poljoprivrednim gospodarstvima, te prema poboljšavanju kvalitete postojećega portfelja, gdje je promjena već evidentirana kroz rezultate Banke krajem poslovne godine. U planu je posebno:

- proširenje kreditne i depozitne ponude banke,
- kreditni rast plasmana klijenata,
- kreditni plasmani putem HBOR-a,
- rast izvora financiranja, povećanje depozita od klijenata,
- povećanje udjela nekamatnih prihoda u ukupnim prihodima promjenom strukture klijenata te uvođenjem novih proizvoda,
- adaptiranje postojećih poslovnica te otvaranje novih.

U globalnom financijskom okruženju u protekloj godini Banka je prošla vjerojatni vrhunac krize (pad svih burzovnih indeksa i do 70%), dok smo krajem razdoblja bilježili prve pokazatelje oporavka.

Vlade najvećih zemalja čvrsto su stale u obranu svojih finansijskih sustava i stvorile pretpostavke za polagani, ali sigurni oporavak gospodarstva. U 2009. kamatne stope na međunarodnom tržištu dostigle su svoj povijesni minimum i značajnije svjetske valute sačuvale stabilnost.

Na domaćem finansijskom tržištu 2009. godinu obilježile su najviše kamatne stope na razini zemlje (čak do 40%), visoke pasivne kamate na sve valute, pad burzovnih indeksa (do 70%), te početak velike nelikvidnosti u realnome sektoru i daljnje zaduživanje države.

Financijski sektor pokazao je svoju stabilnost i otpornost prema krizi, između ostalog, zahvaljujući i stabilnosti tečaja.

Kao i kod drugih finansijskih/kreditnih institucija, u Banci je također u tijeku protekle godine došlo do konsolidacije unutar banaka, povećanja averzije prema bilo kojoj vrsti rizika, smanjenju očekivanih profita, te je glavna uloga dodijeljena očuvanju stečenih pozicija i vrijednosti .

U Banci je važan dio poslovanja bio usmjeren na *čišćenje* fondovskog i dioničkog portfelja na prihvatljivu razinu rizika i kvalitete.

Razvijeni su novi proizvodi te je višak likvidnosti plasiran kroz neke nove vidove ulaganja (državne obveznice), što je imalo izravan pozitivan utjecaj na prihode Banke, odnosno na opisani je način Banka svojim rizničnim poslovanjem postala prepoznatljiv sudionik na tržištu te odigrala važnu i aktivnu ulogu u prihodima Banke .

Djelovanje Banke na području istraživanja i razvoja

Svoje djelovanje na području razvoja Banka usmjerava na istraživanje tržišta, pronalaženje novih klijenata i pripremu novih proizvoda, prepoznavanje potreba klijenata, te istovremeno unapređivanje razvoja corporate i retail ponude.

Banka je u tijeku 2009. godine napravila zaokret kod obje skupine klijenata, proširivši svoju ponudu proizvoda za stanovništvo, male i srednje poduzetnike te trgovačka društva koji portfelj je značajno povećan, što je izravno utjecalo na povećanje aktive.

Prepoznavši potrebe klijenata, Banka razvija još niz novih kreditnih proizvoda te obogaćuje depozitnu ponudu. U pripremi su stambeni, nenamjenski i auto krediti, kao i paketi po tekućim računima, a također je započeta te uspješno realizirana suradnja s osiguravajućim društvima u dijelu aktivnosti zastupanja u prodaji polica osiguranja.

Izjava Uprave

Odgovorno korporativno upravljanje u Banci Kovanica d.d. smatra se temeljnim dijelom cjelokupnoga identiteta Banke, te osnovnim uvjetom za stvaranje dugoročnih vrijednosti svim dioničarima, Upravi, zaposlenicima te klijentima Banke. Banka nema vlastiti Kodeks korporativnog upravljanja, već slijedi Kodeks korporativnog upravljanja donesen od strane Zagrebačke burze i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Uprava Banke izjavljuje da je u Banci uspostavljena adekvatna korporativna struktura, da je Banka imajući u vidu okruženje u kojemu posluje dobro organizirana, te da se u tijeku 2009. godine postupalo poštujući sva načela korporativnoga upravljanja.

U tom smislu, Banka poštuje sve pozitivne propise i interne akte Banke, kao i pravila većinskoga vlasnika – banke Cassa di Risparmio della Repubblica di San Marino S.p.A., kada nisu u koliziji s važećim propisima zemlje.

Organizacijska shema Banke izrađena je na način da predstavlja kompatibilnu i stabilnu bazu za funkcionalni razvoj i omogućavanje strateškoga opredjeljenja Banke. Organizacijska je shema Banke izmijenjena, prilagođena integraciji s većinskom bankom koliko to dopuštaju važeći propisi u zemlji te zahtjevi modernoga bankarskog poslovanja.

Banka intenzivno i kontinuirano radi na izoštravanju korporativne kulture, kroz naglašavanje osobnoga integriteta njezinoga menadžmenta i zaposlenika.

Osnovna načela korporativnoga upravljanja u Banci ostvaruju se putem zaštite i omogućavanja svih prava njezinih dioničara, uspostavu dobrih poslovnih običaja te korporativne kulture, kroz ustroj koji omogućava postavljanje i realizaciju strateških ciljeva, kontinuirano praćenje svih strateških poslovnih aktivnosti od strane Nadzornoga odbora te funkcionalnu i učinkovitu unutarnju kontrolu. Suradnja Uprave i Nadzornoga odbora odvija se kontinuiranom transparentnom komunikacijom te redovitim sjednicama na kojima Uprava dostavlja sva potrebna izvješća o stanju i poslovnome tijeku Banke, dok Nadzorni odbor pruža potrebnu potporu vođenju poslova.

Dioničari Banke i dionice

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

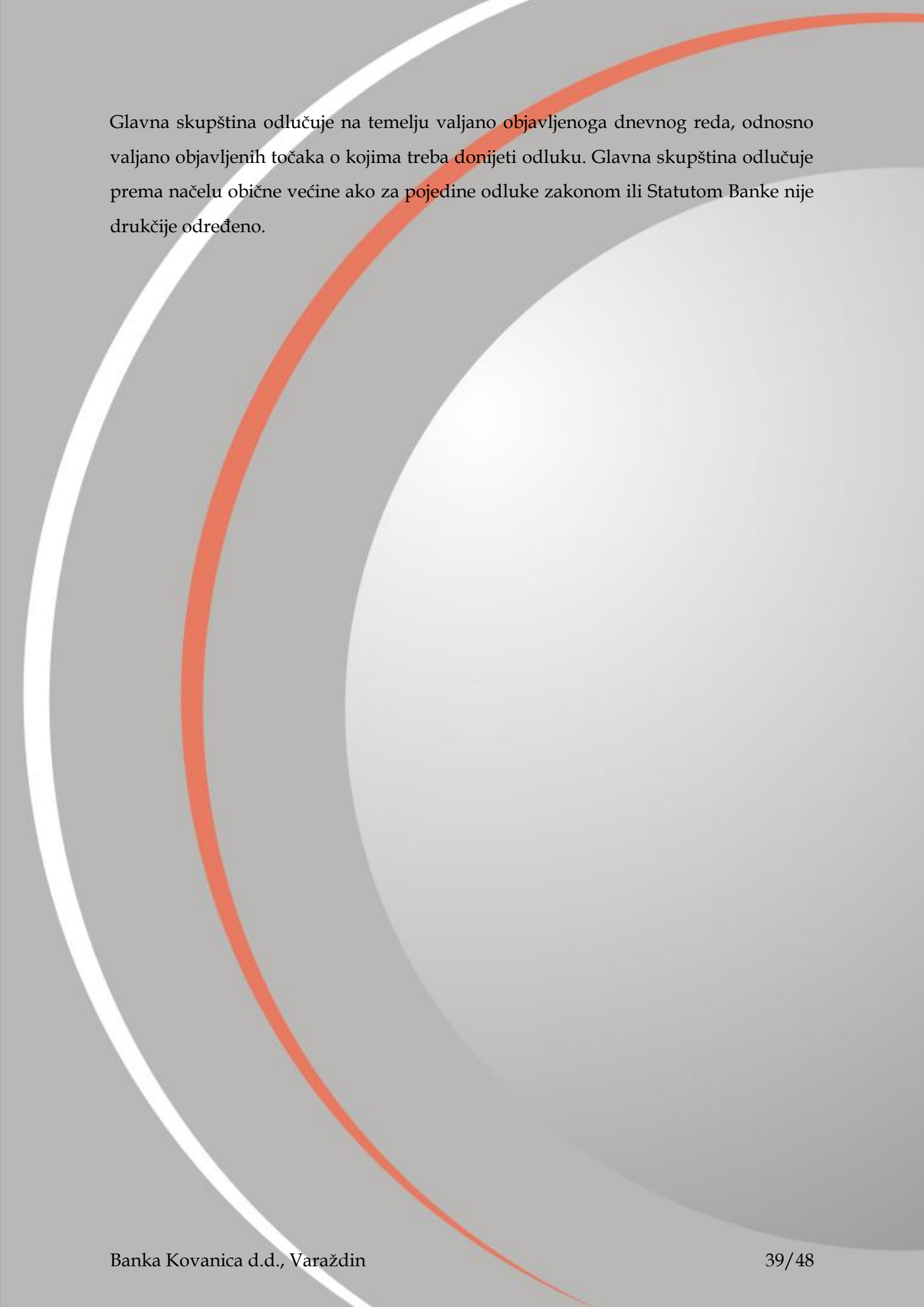
Svaka dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini, pravo na isplatu dijela dobiti (dividendu), te druga prava utvrđena zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke

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

Redovna Glavna skupština održava se u pravilu u prvih šest mjeseci poslovne godine, a saziva je Uprava nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća, izvješća o poslovanju Banke i prijedlog odluke o upotrebi dobiti. Redovna Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća, kao i godišnje izvješće Uprave o stanju Banke sukladno čemu donosi odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornoga odbora i Uprave.

Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su izričito određena zakonom i Statutom Banke, a osobito o: izboru i razrješenju članova Nadzornoga odbora, o upotrebi dobiti, o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornoga odbora, imenovanju revizora, izmjenama Statuta, povećanju i smanjenju temeljnoga kapitala, imenovanju revizora za ispitivanje radnji objavljenih u osnivanju ili radnji vođenja poslova, te o prestanku društva.



Glavna skupština odlučuje na temelju valjano objavljenoga dnevnog reda, odnosno valjano objavljenih točaka o kojima treba donijeti odluku. Glavna skupština odlučuje prema načelu obične većine ako za pojedine odluke zakonom ili Statutom Banke nije drukčije određeno.

Nadzorni odbor i Uprava Banke

Suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave

Radi dobrobiti Banke, njezinoga uspješnog poslovanja i razvitka, suradnja između Nadzornoga odbora i Uprave kontinuirana je i učinkovita. U tom smislu, Uprava Banke strateške odluke i smjernice poslovanja usvaja uz suglasnost ili uz znanje Nadzornoga odbora, pri čemu redovno, putem financijskih i drugih izvješća, raspravlja s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji. Sjednice Nadzornoga odbora održavaju se najmanje kvartalno, a u pravilu mjesečno.

Sukladno odredbama Zakona, Statuta te Poslovnika o radu Nadzornoga odbora, određene su vrste strateških poslova i odluka koje se mogu realizirati isključivo uz suglasnost Nadzornoga odbora, kao što su: izmjena organizacijske strukture, odobravanja velike izloženosti prema klijentima i njima povezanim osobama, sklapanje ugovora o obavljanju revizije, 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 pravodobnih i savjesno pripremljenih izvješća, tako i onih neposrednih i svakodobnih, za nepredvidive situacije koje traže brza rješenja. Sva važnija izvješća, kao što su pravci poslovne politike, financijski planovi, izvješće o upravljanju rizicima, poslovima koji bi mogli utjecati na rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke i drugo, pripremaju se i dostavljaju u pismenom obliku svim članovima Nadzornoga odbora najmanje sedam dana prije održavanja sjednica.

Nadzorni odbor Banke

Nadzorni odbor sastoji se od sedam članova od kojih je jedan predsjednik, a jedan zamjenik predsjednika Nadzornoga odbora. Članove Nadzornoga odbora bira Glavna skupština, pri čemu njihov mandat može trajati četiri godine, nakon isteka kojeg vremena mogu biti ponovno izabrani. Jedan član Nadzornoga odbora,

sukladno pozitivnim propisima mora biti nezavisan; u Banci djeluju tri nezavisna člana Nadzornoga odbora.

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke, imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku Banke, te aktivno doprinosi njenoj realizaciji.

Članovi Nadzornoga odbora primaju naknadu za svoj rad sukladno odluci Glavne skupštine Banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora Banke

Svi članovi Nadzornoga odbora obvezni su u svom radu zastupati najbolje interese i dobrobit Banke, zanemarujući pri tome vlastite probitke i koristi koji bi mogli proizaći iz njihovoga položaja. Pri izbjegavanju sukoba interesa u radu Nadzornoga odbora primjenjuju se niže navedena pravila i stavovi za članove Uprave.

Odbori Nadzornoga odbora Banke

U cilju pomoći u radu Nadzornoga odbora, odnosno radi lakšeg donošenja te nadziranja provođenja njegovih odluka, Nadzorni odbor osnovao je Odbor za reviziju, Odbor za strateška pitanja te Odbor za imenovanja i nagrađivanja.

Odbor za reviziju čiji je rad propisan odredbama Zakona o reviziji, odnosno Zakona o kreditnim institucijama, raspravlja o pitanjima sukladno pozitivnim propisima, posebice u pitanjima financijskoga izvješćivanja, procesu i učinkovitosti unutarnje revizije i unutarnjih kontrola, sustavu upravljanja rizicima, nadgledavanju provođenja revizija financijskih izvješća te održavanju trajnoga kontakta s vanjskim revizorima.

Uprava Banke

Uprava Banke sastoji se od triju članova, od kojih je jedan predsjednik. Uz suglasnost Nadzornoga odbora, Uprava je donijela Odluku o raspodjeli nadležnosti kojom je utvrđena odgovornost za pojedine organizacijske dijelove Banke. Predsjednik Uprave rukovodi radom Uprave, usklađuje sve poslovne funkcije, te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornome odboru i Glavnoj skupštini.

O primanjima članova Uprave odlučuje Nadzorni odbor vodeći računa da ukupna primanja članova Uprave budu u primjerenom odnosu posla kojega obavljaju te cjelokupnoga stanja Banke.

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost, te zastupa Banku na način da članovi Banke zastupaju skupno, zajedno s najmanje još jednim članom Uprave, dok predsjednik Uprave zastupa Banku samostalno i pojedinačno poduzimajući sve pravne radnje zastupanja u poslovima, pred sudom i drugim organima vlasti, istodobno se držeći ograničenja koja su im u okviru propisa postavljena Statutom, odlukama Nadzornoga odbora i Glavne skupštine te Poslovnika o radu Uprave.

U vođenju poslova, Uprava Banke osigurava da Banka posluje u skladu sa svim pozitivnim propisima i pravilima struke, posebno u pogledu praćenja svih rizika kojima je izložena, u praćenju i dosizanju adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je izložena, osiguravanju funkcioniranja unutarnjih kontrola za sva područja njezinoga poslovanja te u nesmetanom i učinkovitom obavljanju unutarnje revizije, urednom vođenju poslovnih knjiga i druge poslovne dokumentacije, realnom procjenjivanju imovine i obveza, sastavljanju financijskih i drugih izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te u pravodobnom, istinitom i zakonitom izvješćivanju Hrvatske narodne banke.

Izbjegavanje sukoba interesa u radu Uprave Banke

Poštujući pozitivne propise te interna pravila, Uprava Banke osigurava da je pitanje sukoba interesa uređeno na transparentan i fukniconalan način. U tom smislu

članovi Uprave poštuju pozitivne propise te interne akte kojima je reguliran njihov odnos sa Bankom na svim razinama.

Odobrovanje kredita članovima Uprave te članovima njihove uže obitelji, odnosno pravnim osobama povezanim sa članovima Uprave također podliježe prethodnoj suglasnosti Nadzornoga odbora Banke.

Vodeći poslove Banke, članovi Uprave ne smiju donositi i provoditi odluke koje su protivne ili u sukobu interesa Banke, uključujući ovdje i korištenje povlaštenih podataka u cilju stjecanja nedopustivih koristi te primati darove neprimjerene vrijednosti.

Odbori Uprave i Nadzornoga odbora Banke

U radu Uprave pomažu i njezina stalna tijela: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za praćenje kvalitete aktive. Nadzorni odbor utemeljio je stručnu komisiju – Odbor za reviziju, koji za cilj ima aktivno praćenje svih segmenata poslovanja Banke, razmatranje svih relevantnih izvješća interne revizije, praćenje neovisnosti eksternoga revizorskog društva, nadgledanje provođenja revizije godišnjih i financijskih izvješća, odnosno predstavlja produženu ruku Nadzornoga odbora.

Sustav unutarnjih kontrola

Općenito o sustavu unutarnjih kontrola

Radi zaštite imovine i cjelokupnoga poslovanja Banke, uspostavljen je sustav unutarnjih kontrola koji osigurava učinkovitost poslovanja, pouzdanost financijskog izvoješćivanja te usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima, te dobrim poslovnim običajima.

U provođenju ovih kontrola izravno ili neizravno sudjeluju, uz članove Uprave i Nadzornoga odbora, svi organizacijski dijelovi Banke.

Dobro uspostavljen sustav unutarnjih kontrola osigurava izloženost poslovanja Banke, a Banka sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama uspostavlja ovaj sustav kroz unutarnju reviziju, kontrolu praćenja rizika te funkciju usklađenja.



Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka ima uspostavljen sustav komunikacije kroz smjernice koje omogućavaju svakodnevno komuniciranje, kako kroz odnose s javnošću, tako i kroz internu komunikaciju.

Posebno se pazi na uspostavu efikasne, pravodobne i zakonite komunikacije s Hrvatskom narodnom bankom kroz izvješća i drugu poslovnu komunikaciju, te komunikaciju sa Zagrebačkom burzom kroz koju Banka daje izvješća o financijskim rezultatima te drugim materijalno značajnim činjenicama koje utječu na strukturu kapitala te o svim činjenicama važnim za tržište kapitala. Na svojim internetskim stranicama Banka kroz Kalendar događaja čini dostupnim javnosti sve važnije događaje u Banci, kao što su cjenovno osjetljive informacije, financijska izvješća, vlasnička struktura, podaci o uzajamnom dioničarstvu, svim čimbenicima rizika, zatim prikaz kandidatura i životopisa članova Nadzornoga odbora i Uprave Banke, dnevni red, datum održavanja te donesene odluke Glavne skupštine, podaci o vlastitim dionicama, eventualne promjene u pravima izdanih dionica, odnosno drugih vrijednosnih papira, podaci o dionicama i drugim vrijednosnim papirima u vlasništvu svakoga člana Nadzornoga odbora i Uprave Banke, zatim sve promjene koje se upisuju u registar Trgovačkoga suda te sadržaj Godišnjeg izvješća o stanju Banke.

Uprava Banke Kovanica d.d.

Član Uprave

Gian Luigi Bonfè

Predsjednik Uprave

Radojka Olić

Član Uprave

Darko Kosovec



