

SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2, Slatina

**GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA
za 2019. godinu**

SADRŽAJ

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

OPĆE INFORMACIJE

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE IZVJEŠĆE 1

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA 2

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2019. 9

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2019. 11

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2019. 12

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2019. 13

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE 14

DODATAK 1 – OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE 79

DODATAK 2 – GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ BANKE
SASTAVLJENI PREMA ODLUCI O STRUKTURI I SADRŽAJU
GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA BANAKA (NN 42/18) 81



SLATINSKA BANKA d.d.

Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina

Tel:033/637-000

Fax:033/637-019

Internet stranice:www.slatinska-banka.hr

E-mail adresa:slatinska-banka@slatinska-banka.hr

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA
za 2019. godinu

KAZALO

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

IZVJEŠĆE UPRAVE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU I ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA	3
PRIKAZ RAZVOJA SLATINSKE BANKE d.d.	4
ANALIZA POSLOVANJA BANKE U 2019.	5
POSLOVNI RIZICI	11
IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	24
KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA	25
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA SLATINSKE BANKE d.d.....	31
POSLOVNA MREŽA SLATINSKE BANKE d.d.	32

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

IZVJEŠĆE UPRAVE O FINACIJSKOM POLOŽAJU I ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA

Poštovani klijenti, dioničari i zaposlenici,

Slatinska banka d.d. u 2019. godini zabilježila je uspješne poslovne rezultate. Ostvarena je bruto dobit u iznosu od 3.920 tisuća kuna.

Iako Slatinska banka pripada grupi „malih“ banaka na hrvatskom bankarskom tržištu, uspjeli smo na adekvatan način odgovoriti svim poslovnim izazovima koji su stavljeni pred Banku, unaprijediti organizaciju Banke, te ostvariti rast na ciljanim tržištima.

Bilanca Banke smanjena je u odnosu na prošlu godinu za cca 74 milijuna kuna te iznosi 1.494 milijuna kuna. Značajne aktivnosti tijekom 2019. godine bile su usmjerene na optimalizaciju kako visine tako i strukture ukupnih obveza Banke, kako bi se osigurala komplementarnost sa poslovnom politikom plasmana Banke, što smo i ostvarili. Rezultat ovakve aktivnosti vidljiv je na rastu neto kamatnog prihoda u 2019. godini za 9,98% u odnosu na prethodnu godinu.

Financijski podaci za 2019. godinu potvrda su dobrog poslovanja Slatinske banke d.d.

Poslovanje Banke tijekom protekle 2019. godine odvijalo se u uvjetima stabilne likvidnosti što je dugoročna politika Banke.

Kreditni i predujmovi Banke u 2019. godini povećavaju se proširenjem ponude kreditnih usluga i obnavljanjem postojećih kreditnih linija, vodeći računa o rizicima poslovanja i bonitetu klijenata.

Izloženost rizicima, osobito kreditnom riziku, prati se kontinuirano, a Banka će i u narednom razdoblju nastojati smanjiti njihov utjecaj na poslovni rezultat.

Značajne aktivnosti usmjerene su na poboljšanje procesa naplate izloženosti i imovine što je i vidljivo kroz ostvarene ostale prihode.

Bilježimo porast neto kredita i predujmova za 61 mil. kuna (+6,85%) u odnosu na 2018. godinu što ukazuje da Banka uspješno prati klijente i prilagođava se potrebama klijenata.

Kontinuirano se provodi optimizacija troškovne efikasnosti, uz ulaganje u stručnost ljudskih resursa s ciljem povećanja efikasnosti, poboljšanja procesa i unutarnjih kontrola te unaprjeđenja poslovnih rezultata.

Banka je u 2019. godini ulagala u podizanje sigurnosti i razvoj internih kontrola, razvoj kartičnog poslovanja sukladno europskim standardima, te kontinuirano educiranje djelatnika Banke, a sve u cilju unaprjeđenja bankarskih usluga i bolje dostupnosti klijentima.

Suvremeni pristup uslugama Banke uz redizajn web stranice nudi nove i inovativne mogućnosti korištenja usluga klijentima kroz moderne kanale distribucije, ali uz održavanje visoke razine sigurnosti. S obzirom da prilagodba poslovanja tržišnim uvjetima i zahtjevima klijenata neophodna je za ostvarivanje ciljeva, daljnje aktivnosti Banke u narednom razdoblju biti će usmjerene na digitalizaciju poslovanja odnosno na ulaganja u nove tehnologije i rješenja.

Odgovorno upravljanje troškovima i upravljanje rizicima poslovanja, iznalaženje novih tržišta, uz regulativna usklađenja i dalje su izazovi na koje ćemo nastojati uspješno odgovoriti.

Poslovnu 2019. godinu možemo ocijeniti kao vrlo uspješnu s osnove ostvarenih rezultata poslovanja, a naročito iz razloga što smo tijekom 2019. godine stvorili realne pretpostavke i iskorake za daljnje stabilno i uspješno poslovanje.

Banka se prilagođava izazovima koje donosi Covid19 koji utječe na promjenu poslovanja cjelokupnog financijskog sektora i gospodarstva u cjelini. Osmišljavaju se modeli kojima se nastoji olakšati negativan utjecaj novonastale situacije na financijsko stanje klijenata. Povećava se dostupnost usluga putem elektronskih kanala kao i mogućnosti usluge podizanja gotovine na svim bankomatima bez naknade.

Naš cilj je ostvariti održiv i dugoročni razvoj Banke, te uspjeh, zadovoljstvo i prosperitet naših klijenata, zaposlenika, lokalne sredine u kojoj djelujemo i hrvatskog društva u cjelini.

PRIKAZ RAZVOJA SLATINSKE BANKE d.d. SLATINA

SLATINSKA BANKA d.d. osnovana je 09. listopada 1992. godine i jedina je bankarska institucija sa sjedištem u Virovitičko-podravskoj županiji, u Slatini, Vladimira Nazora 2.

Organizacijski je Banka podijeljena na 11 Sektora, u sklopu kojih su definirani specijalistički odjeli.

Na dan 31.12.2019. Banka je poslovala kroz poslovnu mrežu od 15 poslovnica u županijama: Virovitičko-podravskoj, Osječko-baranjskoj, Požeško-slavonskoj, Brodsko-posavskoj, Bjelovarsko-bilogorskoj, Koprivničko-križevačkoj, Primorsko-goranskoj te u gradu Zagrebu.

Osim pružanja usluga klijentima kroz mrežu poslovnica, bankarske usluge dostupne su kroz mrežu bankomata i putem ostalih distribucijskih kanala kao što su Internet bankarstvo, mobilno bankarstvo i mreža EFTPOS uređaja.

S obzirom na specifičnu djelatnost koju obavlja, aktivnosti vezane za istraživanje i razvoj Banke usmjerene su na istraživanje i analizu tržišta u cilju unaprjeđenja ponude i poboljšanja usluga koje pružamo svojim klijentima.

Poslovni model Banke je temeljen na principu univerzalne lokalne Banke, koja je u mogućnosti klijentima pružiti potpunu financijsku uslugu, što će biti i odrednica budućeg poslovanja.

Banka je u svome poslovanju usmjerena građanima, obrtnicima te malim i srednjim poduzetnicima. Također, financijsko praćenje jedinica lokalne samouprave jedan je od pravaca razvoja Banke. Krajem 2017. godine usluge banke su proširene i za uslugu investicijskog bankarstva.

Prema zahtjevima tržišta, poslovanje u Sektoru gospodarstva, prvenstveno je usmjereno na financijsko praćenje malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika kao i nositelja OPG-a, kako iz vlastitih sredstava tako i iz sredstava HBOR-a, te putem kreditnih linija u suradnji s jedinicama lokalne uprave.

Banka značajnu aktivnost usmjerava na povećanje naplate dospjelih nenaplaćenih potraživanja, ugovaranje reprograma, a poduzima se i niz aktivnosti na prodaji novih usluga.

Uvedena je usluga on-line gotovinskog kredita za fizičke osobe uz povoljnije uvjete kako bi klijentima i nekljentima omogućila jednostavnije financiranje. Također, uvedena je usluga Konsolidacija za 5, kredit za zatvaranje postojećih obveza u drugim bankama. Brzo i jednostavno do gotovinskog kredita za refinanciranje kredita svih banaka. Klijentima je ponuđena mogućnost rasterećenja budžeta, uz objedinjenje svih obveza drugih banaka jednim kreditom.

Osim suvremenog pristupa predstavljanja usluga Banke, redizajnirane web stranice nude nove koristi posjetiteljima stranice, a klijentima pregledniji prikaz usluga, mogućnost podnošenja zahtjeva za kredit građana on-line te također i zahtjeva za otvaranje tekućeg i transakcijskog računa i konkurentne uvjete kreditiranja.

Također, Banka je prisutna na društvenim mrežama kako bi se omogućila lakša komunikacija i prezentacija usluga Banke klijentima i potencijalnim klijentima.

Nove tehnologije ubrzavaju promjene na koje Banka odgovara unapređenjem poslovanja i provođenjem promjena i edukacije zaposlenika radi usvajanja novih znanja, a sve u cilju poboljšanja zadovoljstva klijenata.

U skladu s tržišnim trendovima, Banka je uvela Mastercard i Maestro beskontaktno kartice koje koriste najnoviju tehnologiju za plaćanje i omogućavaju beskontaktno plaćanje.

Daljnje aktivnosti Banke u narednom razdoblju bit će usmjerene na digitalizaciju poslovanja i unaprjeđenje procesa.

Poslovna 2019. godina značajna je iz razloga što su u pozitivnom smjeru usmjereni trendovi poslovanja Banke i stvorene realne pretpostavke za buduće profitabilno i stabilno poslovanje.

Održiv i dugoročni razvoj Banke, te uspjeh, zadovoljstvo i prosperitet naših klijenata, zaposlenika, lokalne sredine u kojoj djelujemo i hrvatskog društva u cjelini cilj je poslovanja Banke.

U narednom razdoblju, nastojat ćemo na što adekvatniji način odgovoriti izazovima koje nam se nameću, profilirajući se u modernu financijsku instituciju u čijem središtu su naši klijenti i zaposlenici.

ANALIZA POSLOVANJA BANKE U 2019.

Tablica: Osnovni financijski pokazatelji poslovanja Banke

	2019. (u 000 kn)	2018. (u 000 kn)	indeks 2019/2018
AKTIVA	1.494.336	1.568.629	95,27
RAČUN DOBITI I GUBITKA			
- Neto kamatni prihod	51.956	47.241	109,98
- Neto prihod od provizija i naknada	9.047	9.022	100,28
- Ostali prihodi iz poslovanja	24.948	6.096	409,25
- Ostali troškovi poslovanja	-3.586	-4.560	78,64
- Administrativni troškovi poslovanja	-38.196	-35.979	106,16
- Amortizacija	-4.294	-3.304	129,96
Rezultat prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	39.875	18.515	215,37
- Umanjenje vrijednosti i rezerviranja	-35.955	-11.974	300,28
Bruto dobit	3.920	6.541	59,93
- Porez na dobit	-1.651	-1.764	93,59
Neto dobit	2.269	4.777	47,50
UKUPNI KAPITAL	165.620	164.276	100,82
REGULATORNI KAPITAL	159.444	156.585	101,83
STOPA UKUPNOG KAPITALA	17,59%	17,72%	99,27
ROA	0,15%	0,30%	50,00
ROE	1,38%	2,90%	47,59
CIR	73%	73%	100,00
BROJ ZAPOSLENIH	176	180	97,78

Račun dobiti i gubitka

U 2019. godini Banka je ostvarila neto dobit u visini od 2.269 tisuća kuna.

U odnosu na 2018. godinu, neto kamatni prihod je povećan za 9,98% odnosno 4,7 mil. kuna i iznosi 51.956 tisuća kuna.

Udio kamatnih prihoda u ukupnim prihodima sa 31.12.2019. godine iznosio je 60,82%, što ukazuje da je Banka značajno oslonjena na kamatni prihod. Uz smanjenje kamatnog prihoda od 0,79% u 2019. godini, kamatni troškovi koji čine 9,19% ukupnih troškova, kao rezultat kvalitetnijeg upravljanja depozitima smanjeni su za 37,09% u 2019. godini, a što je rezultiralo rastom neto kamatnog prihoda.

Analiza poslovanja banke u 2019.

Neto prihod od provizija i naknada ostvaren je u iznosu od 9.047 tisuća kuna što je za 0,28% više u odnosu na 2018. godinu. Prihodi od provizija i naknada ostvarili su rast u 2019. godini od 1,76%, dok su troškovi provizija i naknada porasli za 5,09%, što je u konačnici za posljedicu imalo povećanje neto prihoda od naknada i provizija. Troškovi rezerviranja i umanjenja vrijednosti u 2019. godini iznose 35.955 tis. kuna i u odnosu na 2018. godinu, veći su za 24 mil. kuna.

Banka sukladno svojim politikama i procedurama provodi redovne procjene izloženosti i vrši adekvatne ispravke vrijednosti predmetnih izloženosti.

Opći i administrativni troškovi porasli su za 6,16%, dok su troškovi amortizacije povećani su za 29,96%, najvećim dijelom uslijed primjene MSFI16-Najmovi.

Pokazatelj omjer operativnih troškova i operativnog prihoda (CIR) u 2019. godini uključujući jednokratne efekte iznosi 52% (što je smanjenje za 31% u odnosu na 2018. godinu kada je omjer iznosio 67%). Isključujući jednokratne efekte, pokazatelj omjer operativnih troškova i operativnog prihoda (CIR) u 2019. godini je na istoj razini kao i prethodne godine (73%).

Ostali troškovi iz poslovanja smanjeni su za 21,36%.

Ostali prihodi ostvareni su prodajom vrijednosnih papira u iznosu od 11.361 tisuća kuna, dobicima iz trgovanja stranim sredstvima plaćanja u iznosu 2.764 tisuća kuna te 10.823 tisuće kuna iz ostalih prihoda iz poslovanja zbog većih jednokratnih efekata naplate u 2019. godini. Ukupno su ovi prihodi povećani za 409% u odnosu na prethodnu godinu.

Bilanca Banke

Bilanca Banke sa 31.12.2019. godine iznosi 1.494.336 tisuća kuna što je u odnosu na 2018. godinu smanjenje od 74.293 tisuće kuna ili 4,73%.

Planirana optimizacija izvora sredstava, u skladu s planiranom politikom plasmana, provodi se u cilju ostvarenja profitabilnosti, uz zadržavanje visoke razine likvidnosti.

Kredit i predujmovi komitentima iznose 957.135 tisuća kuna, veći su za 61.328 tisuća kuna (+6,85%), najviše uslijed povećanja kredita stanovništvu.

Banka je krajem četvrtog kvartala prodala 100%-tni udjel u društvu Turbina d.o.o. Slatina (koji je činio 0,36% ukupne imovine Banke u 2018. godini), te više nema društva koja bi bila uključena u konsolidaciju.

Depoziti, koji čine primarni izvor financiranja, zajedno s primljenim kreditima iznose 1.302 mil. kuna i smanjeni su za 79.090 tisuća kuna (-5,73%).

Povećanje od 99.017 tisuća kuna (+23,32%) ostvareno je u depozitima po viđenju stanovništva i pravnih osoba, dok su oročeni depoziti, koji generiraju kamatni trošak, smanjeni za 137.624 tisuća kuna (-16%).

Obveze po primljenim kreditima iznose 55.980 i smanjene su za 40.483 tisuće kuna (-41,97%).

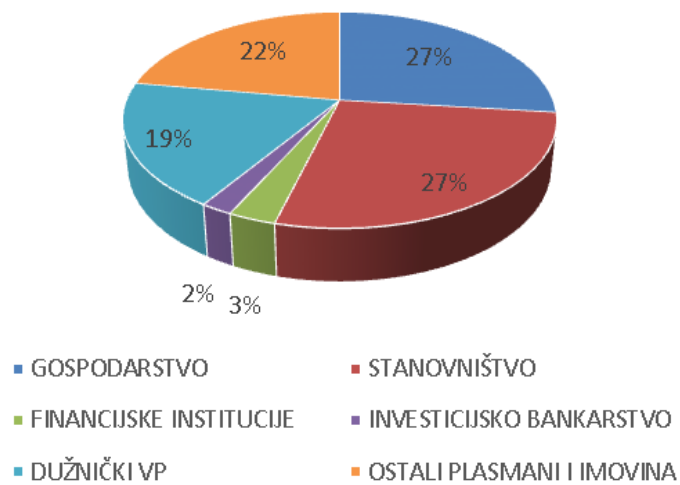
U nastavku je prikaz sektorske strukture plasmana i izvora sredstava

Tablica: Sektorska struktura plasmana

(u 000 kn)

	31.12.2019.	%	31.12.2018.	%
GOSPODARSTVO	400.723	26,82	355.526	22,66
- trgovačka društva	294.593		264.641	
- fizičke osobe (obrtnici, nositelji OPG-a i sl.)	81.504		63.631	
- lokalna uprava i neprofitne organizacije	19.963		22.043	
- ostalo	4.663		5.211	
STANOVNIŠTVO	406.473	27,20	379.499	24,19
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	45.051	3,01	50.623	3,23
INVESTICIJSKO BANKARSTVO	30.075	2,01	24.912	1,59
DUŽNIČKI VP	278.224	18,62	330.446	21,07
OSTALI PLASMANI I IMOVINA	333.790	22,34	427.623	27,26
UKUPNO:	1.494.336	100,00	1.568.629	100,00

STRUKTURA PLASMANA 31.12.2019



Tablica: Sektorska struktura izvora sredstava

(u 000 kn)

	31.12.2019.	%	31.12.2018.	%
STANOVNIŠTVO	1.024.457	68,56	1.066.389	67,98
GOSPODARSTVO	212.868	14,25	215.349	13,73
- trgovačka društva	115.094		115.270	
- fizičke osobe (obrtnici, nositelji OPG-a i sl.)	50.652		45.438	
- lokalna uprava i neprofitne organizacije	47.122		54.641	
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	62.327	4,17	97.278	6,20
OSTALI IZVORI	29.064	1,94	25.338	1,62
KAPITAL I REZERVE	165.620	11,08	164.275	10,47
UKUPNO:	1.494.336	100,00	1.568.629	100,00



Poslovanje sa stanovništvom

Praćenjem tržišnih trendova te kontinuiranim unapređenjem poslovanja, kao i kvalitete usluga, Slatinska banka d.d. održava svoju tržišnu poziciju u segmentu poslovanja sa stanovništvom.

Prateći potrebe klijenata te orijentiranošću na njihovo zadovoljstvo, Banka nudi inovativne i univerzalne financijske usluge, kombinirajući tradicionalne i suvremene kanale distribucije.

Banka je, imajući u vidu važnost društveno odgovornog poslovanja i održivog razvoja, usmjerena na zadovoljstvo i stvaranje poticajnog okruženja za svoje djelatnike, kao i na razvoj zajednice u kojoj posluje, uključujući i brigu za ljude.

Uz proširenje palete i funkcionalnosti svojih usluga, kao i uvođenjem novih tehnologija, Banka stanovništvu nudi tradicionalne i tržišno prihvatljive oblike štednje, kreditne linije prvenstveno nenamjenskog kreditiranja, usluge platnog prometa i usluge On – line bankarstva.

Održavanje povjerenja između Banke i njezinih klijenata vidljivo je kroz porast broja tekućih računa za 4% te kreditnih kartica za 14% u odnosu na prethodnu godinu. Banka bilježi porast neto plasmana stanovništvu za 27 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Plasmani stanovništvu zadržavaju značajno učešće u plasmanima Banke i čine 27% ukupne strukture aktive Banke. Banka je poboljšala svoj kreditni portfelj i u 2019. godini prodajom dijela portfelja neprihodujućih potraživanja.

U području kreditnog poslovanja sa stanovništvom, Banka je potrošačima prilagodila uvjete kreditiranja njihovim potrebama kroz jednostavne kreditne proizvode i uvođenje novih kreditnih linija. Banka teži ka digitalnoj transformaciji i modernizaciji poslovanja kroz nove digitalne kanale distribucije proizvoda. Potrošačima se nudi mogućnost otplate kredita do 12 godina za potrošačke kredite, a za stambene kredite na rok otplate do 20 godina. Banka u ponudi ima kredite uz fiksne kamatne stope i uz promjenjive kamatne stope vezane uz NRS.

Poslovanje Banke sa stanovništvom obuhvaća sljedeće organizacijske dijelove: Odjel upravljanja prodajnom mrežom koji organizira, razvija, koordinira i prati rad poslovne mreže, oblikuje model postavljanja ciljeva i mjerenja učinaka postavljenih ciljeva poslovne mreže, postavljanje prodajnih planova i praćenje istih i Odjel za razvoj proizvoda i marketing koji ima zadaću pratiti nove i postojeće tržišne trendove te proizvode Banke razvijati u skladu s tržišnim zahtjevima, s ciljem podrške poslovnoj (prodajnoj) mreži te organizirati i provoditi marketinške kampanje i izabrati najučinkovitije komunikacijske kanale za određene proizvode stanovništvu.

Ulaganjem u ljudske potencijale i njihovom kontinuiranom edukacijom te osobnim razvojem, klijentima se osigurava vrhunski usluga, čime se gradi osobni pristup između klijenta i Banke.

Poslovanje s gospodarstvom

Poslovanje u segmentu gospodarstva prvenstveno je usmjereno na financijsko praćenje mikro, malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika kao i nositelja OPG-a, prvenstveno iz vlastitih sredstava te putem kreditnih linija u suradnji s jedinicama lokalne uprave.

Plasmani u segmentu gospodarstva u 2019. godini iznose 400 milijuna kuna što čini 26,8% učešća u ukupnoj aktivni Banke.

Banka ima razvijenu poslovnu suradnju sa HAMAG BICRO-om za izdavanje pojedinačnih jamstava financiranih iz Europskih i strukturnih i investicijskih fondova, a čiji cilj je stvaranje financijskog modela koji će na najbolji način pružiti cjelovitu i kvalitetnu financijsku uslugu prilagođenu dinamičnim uvjetima tržišta. Također putem poslovne suradnje sa HBOR-om omogućena je raznovrsnija ponuda kreditnih linija za klijente Banke korištenjem kredita iz izvora HBOR-a.

Uz kreditiranje mikro, malog i srednjeg poduzetništva, obrtnika i OPG-a, Banka aktivno sudjeluje u financiranju jedinica lokalne uprave i samouprave, čime se na kvalitetan način rješavaju razvojne infrastrukturne potrebe te stvaraju kvalitetne osnove za daljnji gospodarski razvoj područja na kojima Banka posluje.

Cilj koji želimo postići je da budemo prepoznati kao pouzdan partner poduzetnicima na lokalnom financijskom tržištu sa individualnim pristupom klijentu te kvalitetnom uslugom.

Pored navedenog, Banka vrši izdavanje svih oblika jamstava, od kunskih i deviznih, ponudbenih, činidbenih i platežnih garancija, akreditiva i drugih oblika jamstava koje današnji uvjeti poslovanja zahtijevaju.

Kreditna sposobnost, kvalitetni razvojni programi te stručnost posloводства čine temeljne preduvjete za financijsko praćenje klijenata.

Razvijajući i unapređujući svoje poslovanje, pravnim osobama nude se i ostale usluge koje omogućavaju brže, jednostavnije i efikasnije poslovanje korištenjem EFTPOS terminala, MBCARD/Maestro kartica, MasterCard Business charge kartica, SMS usluga, te posebno online usluga Internet bankarstva i Mobilnog bankarstva.

U poslovanju Banke s gospodarstvom, osnovne aktivnosti i dalje će biti usmjerene razvoju i povećanju kvalitete usluga koje Banka nudi gospodarstvenicima, te daljnjoj zajedničkoj izgradnji međusobnog poslovnog povjerenja i partnerstva.

Platni promet

Uspješno i sigurno funkcioniranje platnog prometa (nacionalnog, prekograničnog i međunarodnog) izuzetno je važno za sve klijente Banke i ostale sudionike u platnom prometu. Platni promet vrši se putem mreže poslovnica (šaltera) Banke, bankomata, dnevno-noćnih trezora, preko mreže poslovnica FINA-e kao i putem suvremenih elektronskih plaćanja (Internet bankarstva i Mobilnog bankarstva). Svjedoci smo da se navike plaćanja, uslijed razvoja novih tehnologija, poput pametnih telefona, postepeno mijenjaju. Gotovinska plaćanja se postepeno zamjenjuju kartičnim plaćanjima, internetskim i mobilnim bankarstvom.

Kvaliteta i brzina usluge i nadalje je vodilja u upravljanju i vođenju platnog prometa u Banci.

Banka ima razvijenu mrežu korespondentskih banaka. Devizna plaćanja vrši preko aplikacije SWIFT Alliance, te je aktivan sudionik HSVP i TARGET2 sustava. Aktivan je sudionik i EuroNKS i NKSKn sustava čime je direktno uključena u SEPA platni sustav (Single Euro Payments Area).

Od 2017. godine, Banka je aktivan sudionik SEPA Direct Debit osnovne i poslovne platne sheme.

Za poslove platnog prometa Banka koristi vlastitu programsku podršku koja predstavlja tehničku osnovu za kvalitetno pružanje usluga platnog prometa kako u zemlji tako i prema inozemstvu.

Banka je tijekom 2019. godine uspostavila namjensko sučelje PSD2-API, preko kojeg je novim pružateljima platnih usluga omogućen pristup računima koje klijenti vode u Banci, a u skladu s direktivom 2015/2366 o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (PSD2) i dopunama u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije (RTS).

Kontinuirano povećanje broja i obujma transakcija pokazuje zadovoljstvo klijenata novim platnim uslugama i konkurentnom visinom naknada, a što je klijentima, s druge strane, omogućilo kvalitetnije upravljanje sredstvima na transakcijskim računima.

Aktivnosti Banke na razvoju usluge platnog prometa provode se s ciljem da svojim klijentima i ostalim sudionicima u platnom prometu omogućimo prihvatljivu, efikasnu, kvalitetnu i nadasve financijski povoljnu ponudu usluga poštujući pri tome maksimalnu sigurnost i brzinu, ali i jednostavnost obavljanja platnog prometa

Informatika Banke

Informacijska tehnologija prisutna je u svim dijelovima bankarskog poslovanja te je potrebno posvetiti osobitu pozornost upravljanju i planiranju razvoja informacijskog sustava. Primarna funkcija informacijskog sustava Banke je osigurati poslovnim korisnicima i klijentima Banke pristup informacijama i servisima potrebnim za njihovo svakodnevno poslovanje, osigurati povjerljivost, raspoloživost i integritet informacija i kontinuirani razvoj poslovanja Banke.

Tehnološku bazu informacijskog sustava Banke čine poslužitelji za bankarske i nebankarske aplikacije. Kao poslužitelj za bankarsku aplikaciju se koristi IBM Power7 8202 server. Vanjske lokacije - poslovnice povezane su putem virtualne privatne mreže. Osim poslovne mreže, bankarske usluge dostupne su i putem ostalih distribucijskih kanala kao što su internet bankarstvo, mobilno bankarstvo, mreža EFTPOS uređaja i bankomata.

Banka ima uspostavljen pričuveni sustav koji uključuje uspostavljenju pričuvenu lokaciju s redundantnim hardverom, softverom i podacima na kojem se u slučaju katastrofe ili neke druge potrebe može pokrenuti cjelokupna produkcijska okolina u definiranom vremenu oporavka, a sukladno sa zakonskim odredbama.

U 2019. godini završen je projekt uvođenja kartica s beskontaktnom funkcionalnosti. Napravljen je redizajn internet stranica Banke.

Banka je uspostavila namjensko sučelje PSD2-API, preko kojeg je novim pružateljima platnih usluga omogućen pristup računima koje klijenti vode u Banci, a u skladu s direktivom 2015/2366 o platnim uslugama na unutarnjem tržištu (PSD2) i Uredbom Komisije (EU) 2018/389 o dopuni Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za pouzdanu autentifikaciju klijenta i zajedničke i sigurne otvorene standarde komunikacije (RTS).

UPRAVLJANJE RIZICIMA

Politika i strategije upravljanja rizicima

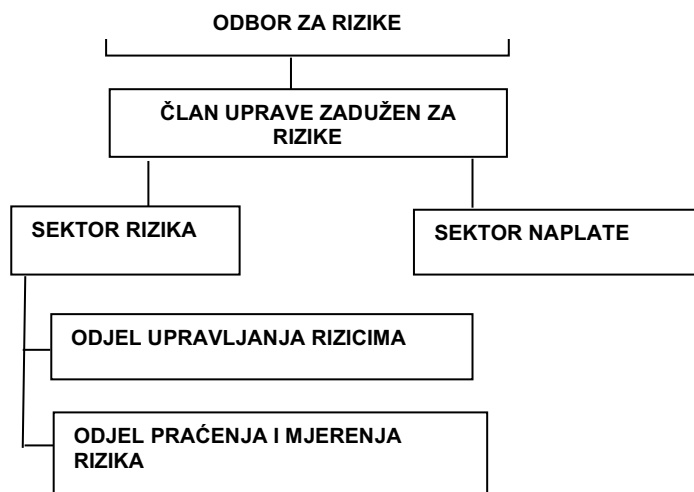
Rizik se definira kao mogućnost nastanka događaja koji mogu nepovoljno utjecati na kapital Banke, prihode ili njenu održivost te ostvarenje ciljeva.

Sustav upravljanja rizicima jest sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanje rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućega korporativnog upravljanja, kulture rizika i donošenje strategije, politike i ostalih internih akata za upravljanje rizicima.

Upravljanje rizicima je cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika.

Organizacija upravljanja rizicima

Upravljanje rizicima u Banci provodi se od strane Sektora rizika. U segmentu upravljanja kreditnim rizikom sudjeluje i Sektor naplate. Također, upravljanje rizicima provodi se u svim segmentima poslovanja kroz uspostavljeni sustav unutarnjih kontrola.



Odbor za rizike

Odbor za rizike centralno je organizacijsko tijelo za ukupnost upravljanja rizicima.

Odbor za rizike putem definiranog sustava izvještavanja kontinuirano raspravlja o svim rizicima kojima je Banka izložena u cilju definiranja daljnje poslovne politike Banke.

Sektor rizika

Sektor rizika obavlja operativno upravljanje ukupnim rizicima, te praćenje i mjerenje svih rizika kojima je Banka izložena.

Funkciju kontrole rizika obavlja direktor Sektora rizika.

Ključni radnici Odjela za upravljanje rizicima su:

- Viši stručni suradnik za upravljanje tržišnim i ostalim rizicima,
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom i rizicima vezanim uz kreditni rizik,
- Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom.

Ključni radnici Odjela za praćenje i mjerenja rizika su:

- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika,
- Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje tržišnih i ostalih rizika.

U sklopu Sektora rizika obavljaju se i poslovi upravljanja kolateralima, što obuhvaća reviziju procjene kolaterala, praćenja vrijednosti kolaterala i davanje mišljenja na kolaterale koje Banka prihvaća u postupcima odobravanja izloženosti.

Sektor naplate

Sektor naplate operativno upravlja svim kreditnim izloženostima kod kojih postoji neurednost u podmirenju obveza. Od strane Sektora naplate poduzimaju se sve mjere za naplatu potraživanja, kako dobrovoljnu, tako i onu prisilnim putem ukoliko se ne može postići dogovorna naplata. Osim navedenoga od strane Sektora naplate predlaže se i restrukturiranje plasmana, te prijedlozi za prodaju dijela nekamatonosnih plasmana.

Izloženost rizicima

U svom poslovanju Banka je izložena slijedećim rizicima:

- 1) Kreditni rizik
 - Kreditni rizik druge ugovorne strane,
 - Valutno inducirani kreditni rizik,
 - Kamatno inducirani kreditni rizik,
- 2) Tržišni rizici
 - Pozicijski rizik,
 - Valutni rizik,
 - Robni rizik,
- 3) Kamatni rizik u knjizi Banke,
- 4) Likvidnosni rizik (rizik financiranja likvidnosti, rizik tržišne likvidnosti),
 - Rizik financiranja likvidnosti,
 - Rizik tržišne likvidnosti,

- 5) Operativni rizik u sklopu kojeg nedostatak unutarnjih kontrola,
- 6) Rizik usklađenosti,
- 7) Koncentracijski rizik,
- 8) Rezidualni rizik,
- 9) Rizik države,
- 10) Strateški rizik u sklopu kojeg i rizik novog proizvoda, te poslovne linije,
- 11) Rizik prekomjerne financijske poluge,
- 12) Izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni,
- 13) Reputacijski rizik,
- 14) Ostali rizici (strateški rizik, rizik države, razrjeđivački rizik, rizik sekuritizacije, upravljački rizik, rizik modela, rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju, rizik slobodne isporuke, poslovni rizik, pravni rizik, migracijski rizik, rizik eksternalizacije, rizik profitabilnosti, rizik ulaganja u nekretnine, rizik informacijskog sustava, rizik namire, rizik nesavjesnog ponašanja i ostali rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju).

Stupanj rizika kojem je Banka izložena ovisi o mnogobrojnim faktorima i svi navedeni rizici ne djeluju na jednak način na Banku. Detaljno upravljanje pojedinim rizikom se propisuje u politikama, pravilnicima i procedurama za navedene rizike.

Profil rizičnosti

Banka nije izložena riziku sekuritizacije, jer ne obavlja poslove sekuritizacije, niti će ulaziti u poslove koji uvjetuju razrjeđivački rizik pa time neće biti izložena istom.

Također, Banka neće trgovati robom na tržištu niti izvedenim financijskim instrumentima koji se odnose na robu, odnosno neće biti izložena robnom riziku.

Kultura rizika u smislu preuzimanja i upravljanja rizicima prezentira se svim radnicima na svim razinama tako da budu jasno upoznati s dodijeljenim im ovlastima.

Pristup upravljanju rizicima

Sustavni pristup upravljanja rizikom je ključni element za postavljanje strategije Banke u upravljanju rizicima.

Uprava Banke osigurava da upravljanje rizikom bude ugrađeno u sve poslovne procese i u sve organizacijske dijelove.

Cilj upravljanja rizicima je postizanje optimalne razine profitabilnosti uz prihvatljivu razinu rizika.

Uprava i nadzorni odbor, u skladu sa svojim nadležnostima, krajnje i u potpunosti su odgovorni za uspostavu, provedbu i nadzor sustava upravljanja.

Proces upravljanja rizicima

Proces upravljanja rizicima mora biti prilagođen vrsti rizika na koji se odnosi. Svaki proces mora minimalno sadržavati slijedeće:

- utvrđivanje rizika,
- mjerenje rizika,
- ovladavanje rizikom,
- praćenje i izvješćivanje o riziku,
- kontrola rizika.

Razina prihvatljivih rizika

Banka je dužna osigurati da u svakom trenutku ima iznos kapitala adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i rizicima kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju tih usluga.

Banka je dužna radi sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svojim vjerovnicima održavati odgovarajuću visinu regulatornog kapitala. Regulatorni kapital kreditne institucije ne smije biti manji od Zakonom propisanog iznosa temeljnog kapitala odnosno Odlukom propisanog internog kapitala.

Banka je dužna poslovati tako da je u svakom trenutku sposobna pravodobno ispunjavati dospjele novčane obveze (načelo likvidnosti) te da je trajno sposobna ispunjavati sve svoje obveze (načelo solventnosti).

U svojim politikama vezanim za rizike Banka propisuje razine prihvatljivih rizika za definirane rizike.

Izvjestavanje o izloženosti rizicima

Uprava i Nadzorni odbor Banke se redovito izvještavaju s raznih aspekata rizika o kvaliteti portfelja, pokazateljima Plana oporavka i osiguravaju im se sve informacije neophodne za sagledavanje rizika kojem je Banka izložena. Izvještaj sadrži detaljne informacije o izloženostima, ocjenama rizika, koncentraciji i promjenama u profilu rizika. Sektor rizika izrađuje i dodatne izvještaje koji mu omogućavaju potrebne informacije za proaktivno upravljanje rizicima.

Kontrolne funkcije sastavljaju pojedinačna i periodička izvješća u skladu s Pravilnikom o radu funkcije kontrole rizika, Pravilnikom o radu funkcije praćenja usklađenosti i Pravilnikom o radu unutarnje revizije.

U cilju adekvatne zaštite svoje izloženosti Banka ugovara instrumente osiguranja potraživanja iz kojih je moguće ostvariti naplatu svojih tražbina ukoliko dužnik Banke ne podmiruje svoje obveze, odnosno osigurati minimalni kreditni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik najznačajniji je rizik u Banci. Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Valutno inducirani kreditni rizik i kamatno inducirani rizik predstavljaju izvedenice kreditnog rizika i Banka ih zasebno sagledava.

Banka je propisala Politiku upravljanja kreditnim rizikom. Cilj politike je propisivanje jasnih linija ovlasti i odgovornosti za upravljanje kreditnim rizikom unutar Banke, metodologiju utvrđivanja i mjerenja odnosno procjenjivanja kreditnog rizika kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, postupci za ovladavanje i praćenje kreditnog rizika, uključujući uspostavu odgovarajućih limita, procedure i mjere ako dođe do kriznih situacija.

Proces praćenja pojedinačne izloženosti uključuje procjenjivanje kreditne sposobnosti dužnika, grupe povezanih osoba s dužnikom, urednosti u podmirenju obveza i kvalitete instrumenata osiguranja potraživanja tijekom trajanja pravnog odnosa koji čini izloženost.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika izrađuje analizu kreditnog portfelja i odgovoran je za izradu iste. Analiza se obavlja tromjesečno nakon provedenih ispravaka vrijednosti i prezentira se na Odboru za rizike.

Kreditni rizik mjerimo kroz proces praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja sukladno Politici praćenja plasmana i analize kreditnog portfelja i kroz proces klasifikacije plasmana prema stupnjevima rizičnosti, a što je propisano Pravilnikom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i Unutarnju reviziju, prema usvojenim godišnjim planovima.

Funkcija kontrole rizika, odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od kreditnog rizika je kontinuirano praćenje pojedinačnih plasmana tako da omogućuje pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja kreditnog rizika u slučaju pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika ili pružatelja instrumenta osiguranja potraživanja.

Banka tijekom cijelog razdoblja trajanja ugovornog odnosa procjenjuje kreditnu kvalitetu izloženosti i provodi klasifikaciju tih izloženosti u odgovarajuće rizične skupine na temelju sljedećih kriterija:

- 1) kreditna sposobnost dužnika,
- 2) urednost u podmirivanju obveza dužnika prema kreditnoj instituciji i drugim vjerovnicima i
- 3) kvaliteta instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti.

U skladu sa zahtjevima MSFI 9 propisane su tri kategorije obračuna ispravaka vrijednosti:

STAGE 1 (S1) – obračun očekivanih jednogodišnjih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi,

STAGE 2 (S2) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka za cijeli vijek trajanja izloženosti na skupnoj osnovi,

STAGE 3 (S3) – obračun očekivanih kreditnih gubitaka na pojedinačnoj osnovi

Glavni kriteriji/relevantni podaci za svrstavanje izloženosti u rizične skupine su:

- Dani kašnjenja,
- Status potraživanja - Restrukturirani plasmani,
- Blokada računa,
- Interni kreditni rejting,
- Status umrle osobe.

Indikatori koji upućuju na to da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze smatraju se:

- 1) evidentne znatne financijske teškoće dužnika,
- 2) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje obveza ili kašnjenje pri plaćanju kamata i/ili glavnice ili neispunjavanje drugih odredaba ugovora,
- 3) postojanje realne vjerojatnosti pokretanja stečajnog postupka ili poduzimanje druge pravne radnje (financijske reorganizacije) koja je uzrokovana lošim financijskim položajem dužnika,
- 4) na temelju analize Sustava ranog utvrđivanja pojačanog kreditnog rizika i kvalitativnih pokazatelja na portfelju plasmana pravnih osoba s rano otkrivenim povećanim kreditnim rizikom su: reputacija klijenata, negativna iskustva u svezi s dostavom informacija Banci i pokrenuti sudski sporovi.

Definicija statusa neispunjavanja obveza

Status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao je ispunjenjem jednog od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

(a) Banka smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri ne uzimajući u obzir mogućnost naplate iz kolaterala;

(b) dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema Banci, njezinom matičnom društvu ili bilo kojem od njezinih društava kćeri. Nadležna tijela mogu zamijeniti 90 dana sa 180 dana za izloženosti koje su osigurane stambenom nekretninom ili poslovnom nekretninom MSP-a iz kategorije izloženosti prema stanovništvu, kao i izloženosti prema subjektima javnog sektora. Zamjena sa 180 dana ne primjenjuje se za potrebe članka 127. Uredbe (EU) br. 575/2013.

Ponovno dodjeljivanje statusa ispunjavanja obveza moguće je u slučajevima kada su otklonjeni svi uzroci koji su doveli do statusa neispunjavanja obveza u razdoblju od minimalno tri mjeseca.

Potrebno je analizirati kriterije koji su doveli do poboljšanja financijskog stanja dužnika koji omogućuje potpunu i pravodobnu otplatu kreditnih obveza te je otplata duga vjerojatna. Banka treba biti uvjeren da su poboljšanja kreditne kvalitete stvarna i trajna, te je financijsko stanje dužnika zadovoljavajuće kako bi se status neispunjavanja obveza promijenio u status ispunjavanja obveza.

Temeljem toga će se pratiti i analizirati promjene u statusu dužnika ili proizvođača kod kojih će status neispunjavanja obveza nastupiti nedugo nakon ponovnog stjecanja statusa ispunjavanja obveza s ciljem preispitivanja svoje politike u odnosu na reklasifikaciju izloženosti.

Kriteriji za klasifikaciju i umanjenje izloženosti u rizičnoj skupini A

U rizičnu skupinu A mogu se rasporediti samo izloženosti prema dužniku koji nije u statusu neispunjavanja obveza.

Banka je dužna izloženosti rasporediti u rizičnu podskupinu:

- 1) A-1 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao,
- 2) A-2 ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao.

Banka je dužna u skladu s odredbama MSFI-ja 9 provesti odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- 1) očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1,
- 2) očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Opći zahtjevi za metode procjene očekivanih kreditnih gubitaka

Indikatori za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se upotrebljava za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A-1 u rizičnu podskupinu A-2 su:

1. dani kašnjenja,
2. blokada klijenta,
3. narušavanje ocjene kreditne sposobnosti,
4. smrti kod fizičkih osoba,
5. pojavljivanje na listama praćenje Watch lista i Sustav ranog otkrivanja pojačanog kreditnog rizika.

Banka kao obvezni indikator uzima urednost dužnika u podmirivanju dospjelih obveza. Ako dužnik kasni s plaćanjima svojih dospjelih izloženosti prema Banci koje su u obuhvatu duže od 30 dana, ali još uvijek u rokovima koji ne prelaze 90 dana, Banka ga je dužna rasporediti u rizičnu podskupinu A-2.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi

$$ECL = \sum_{n=1}^T (EAD_n * MPD_n * LGD_n * DF_n)$$

EAD

Izračun izloženosti uslijed statusa neispunjavanja obveza (EAD) predstavlja izloženost u trenutku defaulta klijenta/potraživanja. Uzimaju se u obzir diskontirani novčani tokovi, kao i potencijalna dodatna povlačenja sredstava iz kreditnih linija.

MPD model

Kod MPD modela primijenjen je osnovni pristup izračuna vjerojatnosti nastanka defaulta koji se zasniva na tranzicijskim matricama primjenom Markovljevih lanaca, nakon čega se makroekonomska predviđanja implementiraju pomoću z-shift modela. Vremenska dimenzija dobiva se prostim množenjem adekvatnih matrica na osnovu projekcija za buduće periode.

LGD

Banka je definirala gubitak u slučaju nastanka default statusa danog financijskog sredstva ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju

DF

DF je skraćena termina Discount Factor, odnosno predstavlja diskontni faktor za dati period na bazi inicijalne efektivne kamatne stope. Ovisno o veličini efektivne kamatne stope, dospjeću izloženosti i kašnjenju ili primjeni očekivanog kreditnog gubitka izračunava se DF.

Strateški rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja strateškim rizikom kojoj je cilj definiranje strateškog rizika kojemu je Banka izložena. Strateški rizik predstavlja mogućnost nastanka gubitaka uslijed nepostojanja dugoročne razvojne komponente Banke, pogrešnih poslovnih odluka, loše provedbe donesenih odluka ili nedostatka osjetljivosti na tržišne promjene.

Funkcija kontrole rizika dužna je polugodišnje izvijestiti Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor banke o ostvarenju godišnjih planova bilance.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.

Ovaj rizik vezan je uz strateške ciljeve Banke, razvijene poslovne strategije da bi se ostvarili strateški ciljevi, resurse korištene za ostvarivanje tih ciljeva te kvalitete provođenja. Potrebne resurse da bi se provele poslovne strategije čine materijalna i nematerijalna sredstva, uključujući kanale komunikacije, operativne sustave, mreže za isporuku te upravljačke kapacitete i sposobnosti. Kroz proces mjerenja Banka će utvrđivati ostvarenje usvojenih planova odnosno nivo odstupanja od usvojenih planova i strateških ciljeva Banke kako bi se pravovremeno mogao utvrditi razlog devijacija i pokrenuti aktivnosti na ostvarenju strateških ciljeva Banke.

Zaštita od strateškog rizika predstavlja skup odrednica, strategija, metoda i aktivnosti kojima se jasno definira što Banka želi i kako to ostvariti, odnosno kako isključiti ili ublažiti određene devijacije. U postupku ovladavanja strateškim rizikom Banka može koristiti usluge vanjskih institucija.

Rezidualni rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja rezidualnim rizikom kojoj je cilj utvrđivanje, mjerenje, ovladavanje te praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku. Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojim se koristi kreditna institucija manje djelotvorne nego što se očekivalo.

Praćenje i izvješćivanje o rezidualnom riziku obavlja se u sklopu Sektora rizika i funkcije kontrole rizika.

Viši stručni suradnik za praćenje i mjerenje kreditnih rizika minimalno jednom polugodišnje Odboru za rizike podnosi izvješće o upravljanju rezidualnim rizikom.

Banka rezidualni rizik mjeri stavljanjem u omjer nenaplaćenih potraživanja (za koje se procjenjivalo da su u cijelosti osigurani kreditnom zaštitom) i ukupno osiguranih potraživanja istom vrstom kreditne zaštite.

Druga mjera je praćenjem evidencije prodanih nekretnina u sudskom/ovršnom/stečajnom postupku i evidencije pokrenutih, a još uvijek neprodanih nekretnina iz razloga dobivanja informacije o roku utrživosti pojedinih vrsta instrumenata osiguranja. Zatim izrade projekcije preuzimanja imovine za razdoblje od dvije godine zbog kontrole ograničenja za daljnje preuzimanje nekretnina.

U sklopu procesa upravljanja rezidualnim rizikom, ukoliko se tehnike smanjenja kreditnog rizika pokazuju manje učinkovite nego se to prilikom odobravanja plasmana očekivalo, donose se mjere za kontrolu/smanjenje kreditnog rizika.

Učinci tehnika kreditne zaštite mogu se poboljšati manjim udjelom iznosa potraživanja u procijenjenoj vrijednosti instrumenta koji se koristi kao kreditna zaštita, izbjegavanjem korištenja instrumenata koji se koriste kao kreditna zaštita koji se pokazuju kao neučinkoviti, većom pravnom sigurnosti korištenih tehnika smanjenja i slično.

Reputacijski rizik

Banka je propisala Politiku upravljanja reputacijskim rizikom kojoj je cilj definiranje upravljanja reputacijskim rizikom. Reputacijski rizik je mogući negativni utjecaj na dobit i kapital koji je uvjetovan negativnim javnim mišljenjem.

Kontinuirano praćenje prijetnji za reputaciju u kontekstu u kojem se Banka spominje u medijima, ili se javlja u obliku žalbi klijenata, odnosno kroz prijavu operativnog rizika i kroz analize.

Sustav za mjerenje reputacijskog rizika:

Reputaciju oblikuju tri činitelja: komunikacija, medijska pokrivenost (online i tisak), te iskustva klijenata i javnosti.

Sukladno prethodno navedenom, rizik reputacije mjerimo na način da vršimo slijedeće:

- analizu žalbi klijenata,

Poslovni rizici

- analizu medijskih natpisa u čijem se kontekstu spominje Banka (pozitivnih i negativnih),
- analizu prijavljenih reputacijskih rizika u okviru operativnog rizika.

Kontrola se vrši kroz uspješnost primijenjenih rezultata dobivenih iz analiza na temelju kojih se je ciljano djelovalo na uklanjanje negativne reputacije koja se odnosila na Banku.

Ukupnost poštivanja odredbi Politike provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor.

Način zaštite od rizika je ovladavanje reputacijskim rizikom na način da se usmjeri javno mišljenje o Banci na željeni način.

Kamatni rizik

U okviru Politike upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke definiran je proces upravljanja kamatnim rizikom i proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke koji je vezan za Odluku o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke. Proces upravljanja kamatnim rizikom u knjizi banke obuhvaća utvrđivanje ili identifikaciju kamatnog rizika, mjerenje, ovladavanje i upravljanje; te praćenje, kontrolu i izvješćivanje o kamatnom riziku. Osim navedenog propisana je i prihvatljiva razina kamatnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola kamatnog rizika u knjizi banke se vrši putem tromjesečnog Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke, putem internog tromjesečnog izvješća o kamatnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu funkcije kontrole rizika.

Upravu Banke se izvještava putem internog izvješća o kamatnom riziku kroz Odbor za rizike, te tromjesečno regulator putem Izvješća o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke. Na temelju dobivenih informacija iz izvješća, Uprava banke upravlja kamatnim rizikom koristeći se instrumentima upravljanja kamatnim rizikom.

Kontinuirano praćenje kamatnog rizika uz pomoć metoda analize kretanja kamatnih stopa na tržištu, analize kamatne marže, analize neto kamatnog prihoda i analize statičkog modela jaza.

Prihvatljiva razina kamatnog rizika temeljem analize statičkog modela jaza je utvrditi izloženost Banke kamatnom riziku u slučaju promjene cijena po plasmanima odnosno izvorima sredstava i osigurati da maksimalni kumulativni jaz između ukupne aktive i pasive na rokovima do 12 mjeseci ne prelazi granicu od 20% neto aktive. Sve dok ostvareni neto kamatni prihodi pokrivaju ukupne administrativne troškove predstavljaju prihvatljivu razinu rizika sukladno Analizi neto kamatnog prihoda.

Osim navedenog koristi se propisani limit sukladno Odluci o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke gdje omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala banke ne smije biti veći od 20%.

Propisivanjem i utvrđivanjem godišnjeg plana (kojim Banka utvrđuje planirane iznose plasmana i izvora po pojedinim proizvodima te dinamiku njihovog ostvarenja, te apsolutne veličine aktive na koju Banka ima ugovoreno pravo obračunavati kamatu u odnosu na pasivu na koju Banka ima ugovorenu obvezu plaćati kamatu); zatim Odluke o kamatnim stopama (kojima se utječe na visinu kamatnih stopa, promjenljivost kamatnih stopa odnosno mogućnost ugovaranja promjenjivih kamatnih stopa, metodu i način obračuna kamatnih stopa); te Kreditne politike (kojima se utječe na sektorsku strukturu plasmana, strukturu plasmana po pojedinim kreditnim linijama); i Politike upravljanja aktivom i pasivom (kojima se utječe na strukturu aktive i pasive Banke) u obzir se uzima utjecaj kamatnog rizika, odnosno istima se utječe na smanjenje kamatnog rizika.

Operativni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i operativni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Politikom upravljanja operativnim rizikom definira se proces upravljanja operativnim rizikom, metode, načini i postupci praćenja operativnih rizika, identifikacija, procjena, kontrola, odgovornosti i izvještavanje o operativnim rizicima.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola operativnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o operativnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Procjena rizika provodi se metodom samoprocjene, primjenom metoda otvorene procjene, strukturiranih upitnika i radionica. Rezultati procjene se prezentiraju putem matrice rizika koja je definirana visinom gubitka, učestalosti gubitka i razinom rizika.

U slučaju pojave kriznih situacija postupat će se u skladu s Planom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Planovi postupanja u kriznim situacijama i Planovi kontinuiteta poslovanja

U Banci je osnovan Odbor za upravljanje Operativnim rizikom. Glavna zadaća Odbora za upravljanje Operativnim rizikom je osiguravanje kontinuiteta poslovanja i ograničavanja gubitaka u slučajevima znatnijeg narušavanja ili prekida poslovanja. Značajni operativni rizik za Slatinsku banku predstavlja mogući financijski gubitak iznad milijun kuna, dok znatnije narušavanje poslovanja predstavlja gubitak iznad visine izdvojenog kapitalnog Zahtjeva za operativni rizik. S gledišta nefinancijskog pokazatelja utvrđivanje značajnosti operativnog rizika predstavlja broj prijavljenih događaja koji prelazi uobičajene prijave u povijesnim razdobljima za slične vrste događaja.

Značajan aspekt upravljanja operativnim rizikom provodi se kroz mehanizme unutarnjih kontrola poslovnih aktivnosti u sektorima, financijskim centrima i poslovnicama, te kontrolnim funkcijama.

Unutarnje prakse koje su prikladne za kontroliranje operativnog rizika su: nadziranje poštivanja dodijeljenih limita, zaštita pristupa sredstvima i evidencijama, osiguranje odgovarajuće stručnosti osoblja, utvrđivanje poslovnih djelatnosti ili usluga kod kojih se čini da dobit nije u skladu s realnim očekivanjima, redovna provjera i usklađivanje transakcija i računa.

Adekvatnim kontrolnim procedurama (provjera poštivanja politika, sustav dokumentiranih odobrenja i ovlaštenja), a koje su sastavni dio redovnih aktivnosti, omogućuje se brzo reagiranje na promjenjive uvjete i izbjegavanje nepotrebnih troškova, a kultura kontrole promiče i dobre prakse upravljanja rizikom.

Valutni rizik

Slatinska banka d.d. u Strategiji upravljanja rizicima propisala je upravljanje svim rizicima, a među kojima je i valutni rizik te cjelokupan proces utvrđivanja, procjenjivanja i praćenja rizika, uzimajući u obzir ciljeve Banke, te poduzimanje potrebnih radnji, a u svrhu smanjenja rizika. U strategiji upravljanja rizikom definirane su razine prihvatljivih rizika i odgovornosti za upravljanje rizicima.

Prema definiciji tržišnih rizika osim valutnog, tržišnim se smatraju pozicijski i robni rizik. Stoga je Strategijom utvrđeno da Banka nije, niti planira biti, izložena pozicijskom i robnom riziku, zbog toga što neće ulaziti u poslove iz kojih mogu proizaći isti.

Politikom upravljanja tržišnim rizicima definirano je utvrđivanje ili identifikacija, mjerenje, ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom; zatim praćenje, kontrola i izvješćivanje o valutnom riziku, kao i prihvatljiva razina valutnog rizika.

Ukupnost poštivanja odredbi donesenih politika provodi se kroz funkciju kontrole rizika, odjele sektorske kontrole i unutarnju reviziju prema usvojenim godišnjim planovima. Funkcija kontrole rizika, Odjeli sektorske kontrole i Unutarnja revizija nakon provedenih kontrola izvještavaju Upravu Banke, Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor, te se donose konkretne mjere ovisne o situaciji.

Kontrola valutnog rizika se vrši putem tromjesečnog internog izvješća o valutnom riziku, zatim u polugodišnjem izvješću o radu Funkcije kontrole rizika.

Kontinuiranu analizu kretanja tečaja radi Odjel riznice i o navedenome izvještava Upravu. O svim značajnijim promjenama izvještava Upravu Banke i Odbor za likvidnost bez odgađanja.

Mjerenje valutnog rizika vrši se na mjesečnoj i dnevnoj razini kroz sljedeće metode odnosno pristupe:

- gap izvješće - osnovni model mjerenja valutnog rizika. On suprotstavlja valutne stavke aktive i pasive te izvanbilančne stavke, te računa otvorene pozicije banke u različitim valutama;
- dnevnim mjerenjem izloženosti banke valutnom riziku prema Odluci o ograničavanju izloženosti banaka valutnom riziku.

Ukupna otvorena devizna pozicija (uvećana za poziciju u zlatu) na kraju svakog radnog dana, interno donesena, ne smije prelaziti iznos od 30% regulatornog kapitala Banke u uvjetima stabilnog tečaja, u suprotnom će se uz pomoć instrumenata upravljanja valutnim rizikom utjecati na smanjenje istog.

Ovladavanje i upravljanje valutnim rizikom provodi se planiranjem valutne strukture aktive i pasive Banke, te kontinuiranim praćenjem kretanja tečaja pojedinih valuta i predviđanja njihovog kretanja i utjecaja na poslovanje Banke na slijedeće načine: Godišnjim planom, Mjesečnim planom likvidnosti, Analizom mjesečnog kretanja tečaja.

Na osnovu utvrđenih planova i dostavljenih izvješća Uprava Banke i Odbor za likvidnost donose konkretne mjere u cilju što kvalitetnijeg upravljanja valutnim rizikom.

Rizik likvidnosti

Banka je ustrojila proces upravljanja likvidnosnim rizikom i usvojila interne akte koji su usklađeni s odnosnim odredbama važećih propisa u ovom segmentu poslovanja. Interni akti koji se odnose na navedeno područje su:

- Politika upravljanja likvidnosnim rizikom,
- Pravilnik o radu Odbora za likvidnost,
- Plan postupanja u slučaju krize likvidnosti.

Proces upravljanja likvidnosnim rizikom se sastoji od utvrđivanja likvidnosnog rizika, mjerenja, ovladavanja, praćenja, izvješćivanja i kontrole.

Odjel riznice dnevno, tjedno i mjesečno izvješćuje Odbor za likvidnost o likvidnosnoj poziciji Banke.

Sustav izvještavanja o likvidnosnom riziku obuhvaća:

- Praćenje poštivanja donesenih politika, internih akata i limita,
- Praćenje likvidnosne pozicije ukupno u kunama i stranim valutama,
- Praćenje rezultata testiranja otpornosti na stres.

Koncentracijski rizik

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisan je skup postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje, odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje koncentracijskog rizika.

Koncentracijski rizik jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja Banke.

Funkcija kontrole rizika obavlja se u Sektoru rizika, unutar kojeg Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom obavlja neovisnu analizu koncentracijskog i kreditnog rizika, te daje pisano mišljenje na kreditni prijedlog za pojedinačno značajne izloženosti.

Sektor rizika tromjesečno izvješćuje Upravu o koncentracijskom riziku. Također, koncentracijski rizik se analizira kroz polugodišnja izvješća funkcije kontrole rizika u kojima se kontroliraju svi važni rizici kojima je Banka izložena i dostavljaju Nadzornom odboru, Odboru za rizike i reviziju i Upravi Banke.

Upravljanje koncentracijskim rizikom Banka provodi na pet načina:

1. Izloženost prema gospodarskom sektoru (ne uključujući izloženost stanovništvu, kreditnim institucijama, Republici Hrvatskoj i Hrvatskoj narodnoj banci) mjeri se odnosom između izloženosti prema gospodarskom sektoru i ukupne izloženosti Banke te omjerom ispravaka vrijednosti u ukupnoj izloženosti pojedinog gospodarskog sektora. Gospodarski sektor predstavljaju oznake djelatnosti prema NKD;
2. Izloženost prema investicijskim fondovima mjeri se odnosom između izloženosti prema pojedinom investicijskom fondu i regulatornom kapitala;

3. Izloženost prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite mjeri se odnosom između tako osiguranih izloženosti i regulatornog kapitala;

4. Izloženost prema Herfindahl-Hirschman Indexu mjeri se na tri načina:

- a) odnosom izloženosti prema pedeset najvećih klijenata i njihovih povezanih osoba i ukupne izloženosti,
- b) odnosom neto pojedinačne izloženosti djelatnosti (izuzev financijskih institucija) i ukupne izloženosti po djelatnostima,
- c) odnosom zbroja velike izloženosti, a nakon primjene izuzeća i CRM-a i regulatornog kapitala;

5. Izloženost prema grupama povezanih osoba putem identificiranja i mjerenje koncentracije koja se odnosi na pojedine osobe i grupe povezanih osoba.

Politikom upravljanja koncentracijskim rizikom propisano je kolika smije biti izloženost prema gospodarskom sektoru, prema investicijskim fondovima te prema davateljima kolaterala i pružateljima kreditne zaštite te mjere za smanjenje istog.

Rizik države

Politikom upravljanja rizikom države, a koja je sastavni dio Strategije upravljanja rizicima, propisuju se politika i procedura za identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika države u kojoj dužnik ima sjedište odnosno prebivalište.

Rizik države utvrđuje se na temelju procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza druge ugovorne strane sa sjedištem ili prebivalištem izvan Republike Hrvatske koja proizlazi iz gospodarskih i političkih činitelja koji su specifični za određenu državu te procjene provedivosti ugovora na temelju kojeg je nastao pojedini plasman i mogućnosti unovčenja instrumenata osiguranja potraživanja prema zakonodavstvu pojedine države u određenom razdoblju.

U cilju praćenja rizika države, Odjel riznice dužan je pratiti kretanje kreditnog rejtinga zemlje odnosno kreditne institucije u kojoj se nalaze plasirana slobodna devizna sredstva, o čemu je dužan izvijestiti Upravu Banke dva puta godišnje. Za one kreditne institucije koje nemaju kreditni rejting odabrane vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika polugodišnje se mora utvrđivati kreditna sposobnost iste.

Od strane Odjela riznice potrebno je polugodišnje podnijeti izvješće Kreditnom odboru Banke o bonitetu pravnih osoba kod kojih Banka ima plasirana sredstva u inozemstvu. Na osnovu podnijetih izvješća Kreditni odbor će predložiti pojedinačne limite maksimalne izloženosti prema pojedinim pravnim osobama koje imaju sjedište ili prebivalište izvan Republike Hrvatske vodeći računa o riziku države kao i o profitabilnosti poslovanja.

Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge znači rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Omjer financijske poluge izračunava se tako da se mjera kapitala institucije podijeli s mjerom ukupne izloženosti institucije te se izražava u postotku.

Banka izračunava omjer financijske poluge na referentni dan izvješćivanja.

Mjera kapitala je osnovni kapital.

Mjera ukupne izloženosti je zbroj vrijednosti izloženosti:

- 1) imovine,
- 2) izvedenica,
- 3) uvećanja za kreditni rizik druge ugovorne strane u repo transakcijama, transakcijama pozajmljivanja vrijednosnih papira ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcijama s dugim rokom namire i drugim maržnim kreditima,
- 4) Izvanbilančne stavke.

Rizici koji proizlaze iz izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni

Predstavlja rizik od sustava kreditnog posredovanja koji uključuje subjekte i aktivnosti izvan reguliranog bankovnog sustava.

Banka je definiranjem aktivnosti kreditnog posredovanja stavila naglasak na sve subjekte koji obavljaju aktivnosti slične bankovnim, izloženi su sličnim rizicima, a nisu podložni sličnom regulatornom okviru. Takve izloženosti će biti utvrđene i definirane kao izloženosti bankarstva u sjeni.

Prilikom obrade Zahtjeva za izloženosti Banke prema klijentu potrebno je utvrditi da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni od strane kreditnog referenta/referenta Odjela riznice koji obrađuje zahtjev. Kontrolu u obliku mišljenja izrađuje Viši stručni suradnik za upravljanje kreditnim rizikom. Ukoliko u aktivni klijenta postoji stavka dani zajmovi i/ili u računu dobiti i gubitka financijski prihodi takav klijent se mora detaljnije obraditi u smjeru utvrđivanja da li se radi o subjektima bankarstva u sjeni. Obraditi na način da se utvrdi udjel danih zajmova, depozita u ukupnoj aktivni i udjel financijskih prihoda u ukupnim приходima.

Sažetak postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Kreditni rizik	5	Rizik je ocijenjen kao visoki rizik (5) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta te je sukladno tome i finalna ocjena značajnosti 5.	NE	DA
Koncentracijski rizik	3	Rizik je ocijenjen kao nizak (2) sa ekonomskog aspekta i srednji (3) sa RDG aspekta, te je i zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i kvantifikacije rizika u okviru ICAAP-a finalna značajnost rizika ocijenjena kao srednja (3)	NE	DA
Upravljački rizik	2	Rizik je ocijenjen sa kvalitativnog aspekta sa nizak rizik (2) te je finalna značajnost rizika ocijenjena kao niska (2).	DA	NE
Valutno inducirani kreditni rizik	3	Rizik je ocijenjen kao nizak rizik (2) sa ekonomskog aspekta i srednji (3) sa RDG aspekta te je i zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i kvantifikacije rizika u okviru ICAAP-a finalno značajnost rizika ocijenjena kao srednja.	NE	DA
Kamatni rizik u knjizi banke	3	Rizik je ocijenjen kao srednji rizik (3) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta te je sukladno tome i finalna ocjena značajnosti srednja značajnost (3).	NE	DA
Valutni rizik	3	Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, jer Banka u pravilu drži vrlo nisku otvorenu poziciju i u pravilu ne izdvaja niti regulatorne kapitalne zahtjeve. No zbog važnosti upravljanja ovim rizikom kao i zbog toga što se po metodologiji taj rizik kvantificira kroz kapitalne zahtjeve dodijeljena mu je srednja značajnost (3).	NE	DA
Likvidnosni rizik uključujući mogućnost prikupljanja dodatnoga kapitala	3	Likvidnosni rizik ocijenjen je kao nizak rizik (2) no zbog važnosti upravljanja ovim rizikom finalna značajnost rizika ocijenjena je kao srednje značajna (3).	DA	NE

Značajni rizici	Ocjena značajnosti rizika	Obrazloženje ocjene značajnosti	Tretman u ICAAP-u	
			Kvalitativni	Kvantitativni
			(DA/NE)	(DA/NE)
Operativni rizik	4	Rizik je ocijenjen kao srednji (3) sa ekonomskog aspekta, kao vrlo visok (4) sa RDG aspekta i vrlo visok (4) iz kvalitativnog aspekta te je sukladno tome vrlo visoka značajnost rizika (4).	NE	DA
Strateški rizik	2	Rizik je ocijenjen sa RDG i kvalitativnog aspekta kao nizak rizik (2) te je finalna značajnost rizika ocijenjena kao niska (2).	DA	NE
Rizik prekomjerne financijske poluge	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik (2) te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). Banka će temeljem željenog profila rizičnosti i planiranog rasta kontrolirati te pratiti rizik prekomjerne financijske poluge kao alat nadzora nad nerazmjernim rastom izloženosti u odnosu na regulatorni kapital.	DA	NE
Utjecaj vanjskih činitelja	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).	DA	NE
rizik države	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2). Sama kvantifikacija provodi se kroz osnovni kreditni rizik (standardizirani pristup).	DA	NE
Rezidualni rizik (rizik utrživosti nekretnina)	3	Rizik je ocijenjen kao nematerijalan (1) i sa ekonomskog i sa RDG aspekta, međutim zbog značajnog udjela kreditnog portfelja osiguranog i klasificiranog temeljem instrumenta osiguranja nekretnine, zbog važnosti upravljanja ovim rizikom i zbog činjenice da se rizik kvantificira u ICAAP-u, značajnost rizika je ocijenjena kao srednja (3).	NE	DA
Bankarstvo u sjeni	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).	DA	NE
Rizik usklađenosti (Rizik povrede propisa i sukoba interesa)	2	Rizik je sa kvalitativnog aspekta ocijenjen kao nizak rizik te mu je dodijeljena i niska značajnost (2).	DA	NE
Rizik gotovinskih nenamjenskih kredita stanovništva	3	Rizik je ocijenjen kao srednji (3) stoga je i značajnost rizika ocijenjena kao srednja (3).	NE	DA

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

U skladu s pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Slatinske banke d.d. izjavljuju da Slatinska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojeg su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

U prilogu ove Izjave je Godišnji upitnik za poslovnu 2019. godinu.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola koji se ostvaruje paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: funkcije kontrole rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije. Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola Banke očituju se u neovisnim nositeljima kontrolnih funkcija odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok unutarnja revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i upravljanju rizicima te podaci o imateljima dionica Banke sadržani su u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Sukladno odredbama Statuta Banke propisano je da se Uprava sastoji od dva do pet članova.

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Članovi Uprave Banke moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije člana Uprave propisanim Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim podzakonskim propisima i internim aktima Banke (primjerenost, dobar ugled, potrebna stručna znanja i sposobnost, zahtjev za kontinuiranom edukacijom, iskustvo, izbjegavanje sukoba interesa i zahtjev za posvećenost ispunjavanju dužnosti). Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove.

Nadležnost članova Uprave propisana je Poslovníkom o radu Uprave. Uprava odluke i zaključke donosi na sjednicama.

Na dan 31.12.2019. godine, poslove Uprave obnašaju 3 člana (Predsjednik Uprave i dva člana Uprave).

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke i dužan je obavljati poslove utvrđene Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora što uključuje i imenovanje (uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke) i opozivanje članova Uprave Banke.

Nadzorni odbor odluke donosi na sjednicama. Saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja i ovlaštenja propisana su Poslovníkom o radu Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora Banke a sukladno izvršenoj procjeni njihove primjerenosti u skladu s internim aktima, zajedno kao cjelina zadovoljavaju sve propisane uvjete što se tiče raznolikosti znanja, stručnosti i iskustva.

U sastavu Nadzornog odbora, od ukupno 4 članova Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2019. godine jedna je žena. Postupak za izbor petog člana je u tijeku.

Stručna raznovrsnost je zastupljena prilikom procjene i odabira članova Uprave i Nadzornog odbora.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku.

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju u Glavnoj skupštini Banke.

Glavna skupština odlučuje u pitanjima koja su predviđena zakonskim propisima i Statutom Banke. Glavnu skupštinu saziva Uprava ili Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje i kada to zahtijevaju interesi Banke.

Pravila o izmjenama i dopunama Statuta Banke sadržana su u samom Statutu. Odluku o izmjenama i dopunama donosi Glavna Skupština Banke sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Izmjene i dopune Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU:
KONTAKT OSOBA I BROJ TELEFONA:

Slatinska banka d.d.
Nataša Vedrina Jarić,
T: +385 (0) 1 647 0613
M: +385 (0) 99 3591136

DATUM ISPUNJAVANJA UPITNIKA:

_Ožujak 2020.

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne poslovne godine, na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

Za pitanja koja su sadržana u upitniku potrebno je napisati obrazloženje samo onda ako pitanje to izričito traži.

Odgovori koji se nalaze u upitniku vrednuju se po određenom postotku, koji je iskazan na početku svakog poglavlja.

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
1	Je li društvo prihvatilo primjenu kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze?	DA	
2	Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja?	DA	
3	Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?	DA	Banka je usvojila interne akte Kodeks poslovnog ponašanja i etike i Politiku o upravljanju sukobom interesa koji u najširem smislu definiraju modalitete poželjnog, kao i nedopuštenog postupanja. Također, tu su i drugi interni akti kojima se predmetna materija detaljnije regulira, a koji su usklađeni s pozitivnim propisima.
4	Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih financijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja?	DA	

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Odgovori na ovaj set pitanja nose 30 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
5	Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)	NE	
6	Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas? (ako ne, objasniti)	DA	
7	Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)	NE	
8	Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)	DA	

9	Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, objasniti)	NE	Brigu o osiguranju opunomoćenika skrbe sami dioničari. Banka omogućuje obrazac punomoći.
10	Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva, na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše šest dana prije održavanja skupštine? (ako ne, objasniti)	DA	
11	Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koja se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljani na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)	DA	
12	Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, objasniti)	NE	Društvo nije isplaćivalo dividendu
13	Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)	NE	Društvo nije isplaćivalo dividendu
14	Postoje li slučajevi kada su prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)	NE	Društvo nije isplaćivalo dividendu
15	Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)	NE	Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.
16	Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu), kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i slično? (ako da, objasniti)	DA	u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, Statuom je uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu
17	Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?	DA	
18	Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)	NE	Takvih tužbi nije bilo.

UPRAVNA I NADZORNA TIJELA

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Andrej Kopilaš - predsjednik Uprave
Marin Prskalo - član Uprave
Oliver Klesinger - član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Ružica Vađić - predsjednica NO
Krunoslav Lisjak - član NO
Dušan Banović - član NO
Srećko Vukić - član NO

Odgovori na ovaj set pitanja nose 20 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
19	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Nadzorni odbor održava sjednice i donosi odluke iz svoje nadležnosti a u skladu sa statutom i poslovnikom o radu nadzornog odbora
20	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada?	DA	
21	Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)	DA	
22	Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti)	DA	
23	Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)	NE	Naknada NO je fiksna, određuje ju Skupština i nije određena prema doprinosu uspješnosti
24	Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlukom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)	DA	Određena je odlukom Glavne skupštine.
25	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)	NE	U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.
26	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)	NE	U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove NO
27	Izvešćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva odmah, a najkasnije tri radna dana od dana transakcije? (ako ne, objasniti)	DA	
28	Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)	DA	
29	Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?	NE	
30	Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)		Vidjeti odgovor pod 29.
31	Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)		Vidjeti odgovor pod 29.

32	Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?	NE	NO vrši poslove Odbora
33	Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?	NE	NO vrši poslove Odbora
34	Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizijski odbor)?	DA	Ustrojen je Obor za rizike i reviziju, kao odbor Nadzornog odbora.
35	Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	DA	
36	Je li komisija za reviziju pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)	DA	
37	Je li komisija za reviziju procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, objasniti)	DA	
38	Je li komisija za reviziju radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, objasniti)	DA	U kvartalnim izvještajima Unutarnje revizije, koji se prezentiraju Revizijskom odboru, sadržan je i dio koji se odnosi na profesionalna unapređenja i obrazovanje radnika Unutarnje revizije. Nadalje, Revizijski odbor daje preporuku Nadzornom odboru za odabir, imenovanja, ponovna imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju na temelju provedene procedure procjene primjerenosti ("fit and proper"). Eventualna ograničenja vezana uz budžet provođenja planiranih aktivnosti funkcije Unutarnje revizije, ukoliko postoje, također se uključuju u kvartalni izvještaj o radu.
39	Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija za reviziju izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)	NE	U Banci postoji funkcija unutarnje revizije.
40	Je li komisija za reviziju nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, objasniti)	DA	
41	Je li komisija za reviziju pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih usluga
42	Je li komisija za reviziju izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, objasniti)	NE	Pravila vezana uz nerevizorske usluge definirana su zakonskim okvirom te stoga nema potrebe za definiranjem dodatnih pravila od strane Odbora za rizike i reviziju.

43	Je li komisija za reviziju razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, objasniti)	DA	Unutarnja revizija kontinuirano prati status rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Kroz tromjesečne izvještaje Unutarnja revizija izvještava Odbor za rizike i reviziju i Nadzorni odbor o njihovom kretanju te statusu implementacije korektivnih mjera.
44	Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora, odnosno upravnog odbora, na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)	DA	
45	Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)	DA	
46	Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?	DA	Najvećim dijelom u izvješću o radu nadzornog odbora za proteklu godinu koje je podneseno Glavnoj skupštini.
47	Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)	NE	U godišnjem izvješću i Javnoj objavi vidljiv je financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrži skupne podatke za članove Uprave.
48	Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)	NE	Podaci o nagradama članovima Uprave i ključnom rukovodstvu u agregiranim iznosima objavljuju se u Godišnjem izvješću. Podaci o nagradama članovima Nadzornog odbora objavljeni su u sklopu odluka Glavne skupštine.
49	Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)	DA	
50	Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, objasniti)	DA	

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

Odgovori na ovo područje nose 10 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
51	Ima li društvo vanjskog revizora?	DA	
52	Je li vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?	NE	
53	Pružaju li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?	NE	

54	Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)	NE	U Godišnjem financijskom izvještaju za 2019. godinu Banka je u okviru troškova usluga iskazala troškove revizije za 2019. godinu.
55	Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)	DA	
56	Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)	DA	

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

Odgovori na ovo poglavlje nose 20 % cjelokupnog pokazatelja u odnosu na usklađenost društva s kodeksom korporativnog upravljanja.

Broj pitanja	Pitanje	Odgovor DA/NE	Objašnjenje
57	Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?	DA	
58	Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?	NE	
59	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s tim u vezi?	DA	
60	Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?	DA	
61	Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, objasniti)	NE	
62	Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?	NE	Banka ima stabilnu dioničku strukturu te održava kontinuiranu komunikaciju s većinskim investitorima. Iz toga razloga nije bilo potrebe za posebnim sastancima s dioničarima odnosno investitorima osim održavanja Godišnje skupštine.
63	Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik, po njihovom najboljem saznanju, u cijelosti istiniti?	DA	

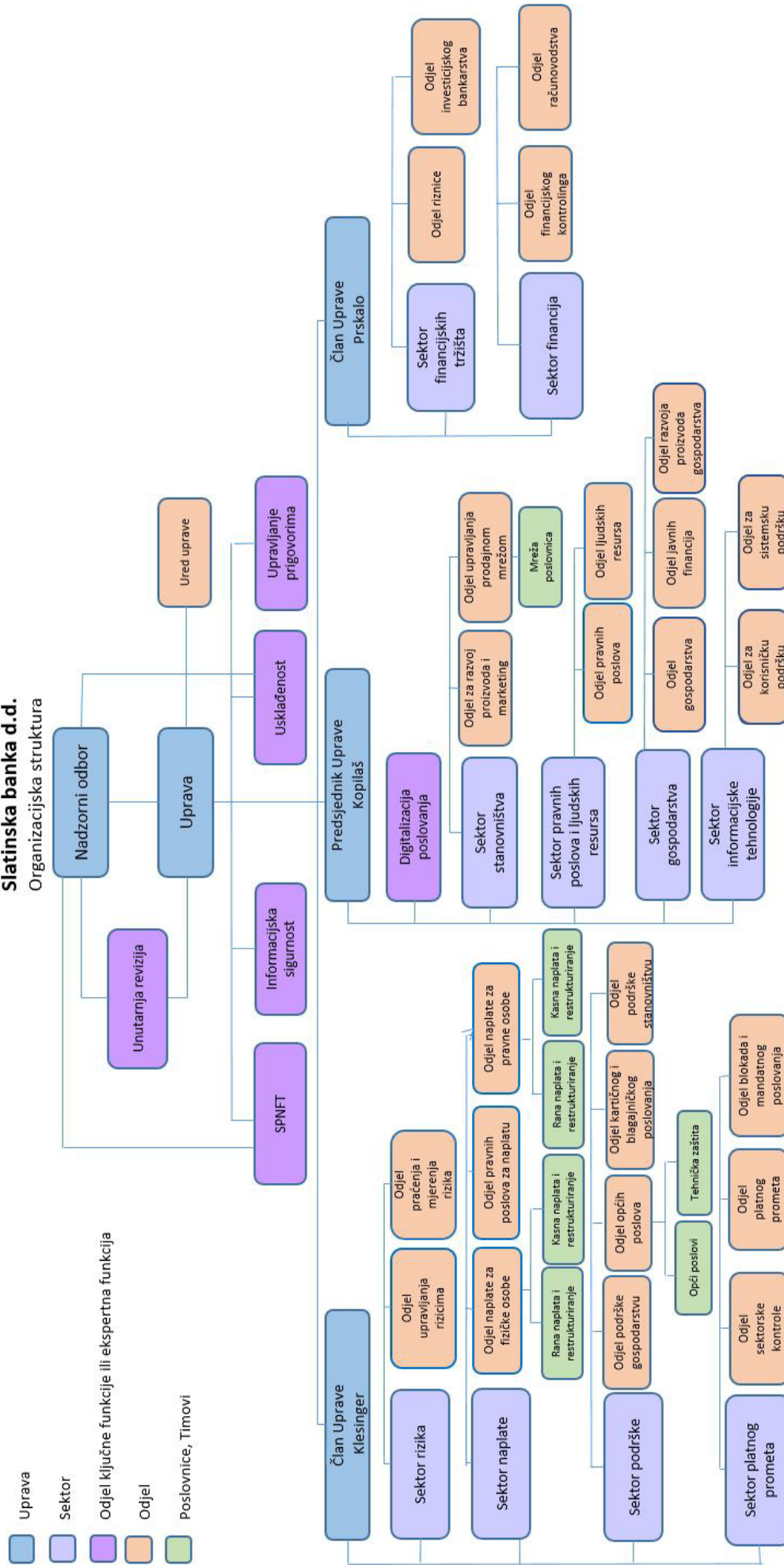
Informacije o dionicama

U 2019. godini Banka nije otkupljivala vlastite dionice.

Udio otkupljenih vlastitih dionica u temeljnom kapitalu iznosi ukupno 7,77%.

Članovi Uprave Slatinske banke u svom vlasništvu ne posjeduju dionice Slatinske banke.

Slatinska banka d.d.
Organizacijska struktura



- Uprava
- Sektor
- Odjel ključne funkcije ili ekspertna funkcija
- Odjel
- Poslovnice, Timovi

POSLOVNA MREŽA SLATINSKE BANKE d.d.



URED ZAGREB

Trg žrtava fašizma 2, 10 000 Zagreb
Tel: 01/645-9020

POSLOVNICA ZAGREB

Tomašićeva 2, 10000 Zagreb
tel: 01/645-9005

POSLOVNICA RIJEKA

Jelačićev trg 1, 51000 Rijeka
tel: 051/563-505

POSLOVNICA VALPOVO

Trg kralja Tomislava 6, 31550 Valpovo
tel: 031/628-165

POSLOVNICA DONJI MIHOLJAC

Vukovarska 4, 31540 D.Miholjac
tel: 031/628-185

POSLOVNICA NAŠICE

Trg Izidora Kršnjavog 3, 31500 Našice
tel: 031/628-145

POSLOVNICA ĐAKOVO

Stjepana Radića 9, 31400 Đakovo
tel: 031/628-455

POSLOVNICA SLAVONSKI BROD

Matije Gupca 39, 35000 Slavonski Brod
tel: 035/637-005

POSLOVNICA SLATINA – CENTRALA BANKE

V.Nazora 2, 33520 Slatina
tel: 033/637-011

POSLOVNICA OSIJEK

Županijska 13, 31000 Osijek
tel: 031/628-205

POSLOVNICA VIROVITICA

Trg kralja Tomislava 6, 33000 Virovitica
tel: 033/637-185

POSLOVNICA DARUVAR

Kralja Tomislava 22, 43500 Daruvar
tel: 043/638-305

POSLOVNICA POŽEGA

Kamenita vrata 4, 34000 Požega
tel: 034/638-505

POSLOVNICA ORAHOVICA

Kralja Zvonimira 9, 33515 Orahovica
tel: 033/637-145

POSLOVNICA PITOMAČA

Trg kralja Tomislava bb, 33405 Pitomača
tel: 033/637-165

POSLOVNICA KOPRIVNICA

Dr. Željka Selinger 2, 48000 Koprivnica
tel: 048/617-105

SLATINSKA BANKA d.d.

Vladimira Nazora 2, 33520 Slatina

Tel:033/637-000

Fax:033/637-019

Internet stranice:www.slatinska-banka.hr

E-mail adresa:slatinska-banka@slatinska-banka.hr

SLATINSKA BANKA d.d.
Vladimira Nazora 2, Slatina

**GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA
za 2019. godinu**

**IZVJEŠĆE O
OBAVLJENOJ REVIZIJI
FINANCIJSKIH
IZVJEŠTAJA ZA
2019. GODINU**

SADRŽAJ

- 1 ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE IZVJEŠĆE
- 2 IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA
- 9 IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2019.
- 11 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2019.
- 12 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2019.
- 13 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31.12.2019.
- 14 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
- 79 DODATAK 1 - OSTALE ZAKONSKE I REGULATORNE OBVEZE
- 81 DODATAK 2 - GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ BANKE SASTAVLJENI PREMA ODLUCI O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA BANAKA (NN 42/18)



ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE IZVJEŠĆE

Uprava Slatinske banke d.d., Vladimira Nazora 2, Slatina (dalje u tekstu „Banka”) je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za 2019. godinu i svaku poslovnu godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, (“MSFI”) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije, tako da pružaju istinit i objektivan prikaz financijskog položaja, rezultata njihova poslovanja i novčanog toka Banke za to razdoblje. Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih i odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svako doba omogućuju pripremanje financijskih izvještaja i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i MSFI.

Uprava je odgovorna za odabir i primjenu prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim standardima financijskog izvještavanja i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem načela neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem, neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na suglasnost Nadzornom odboru Godišnje izvješće Banke, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s godišnjim financijskim izvještajima, smatra se da su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Uprava ima odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostalih informacija sukladno Zakonu o računovodstvu, kao i za pripremu i fer prezentaciju dopunskih informacija pripremljenih u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18).

Godišnji financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 9. do 78., dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku i usklada sa zakonskim financijskim izvještajima koji su prikazani na stranicama 81. do 89, te Izvješće posloводства, Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostale informacije priložene uz ove Godišnje financijske izvještaje odobreni su od strane uprave Banke 28. travnja 2020. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe:



Andrej Kopilaš
Predsjednik Uprave



Marin Prskalo
Član uprave



Oliver Klesinger
Član uprave

Slatinska banka d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Republika Hrvatska



Slatina, 28. travnja 2020. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA DIONIČARIMA SLATINSKE BANKE d.d., Slatina

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

MIŠLJENJE

Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja Slatinske banke d.d. Slatina, Vladimira Nazora 2 (dalje u tekstu „Banka”), koji obuhvaćaju Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine, Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godinu, Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu i Izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu, te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostale pojašnjavajuće informacije.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2019. godine, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (“MSFI”) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

OSNOVA ZA MIŠLJENJE

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

KLJUČNA REVIZIJSKA PITANJA

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Oblikovali smo našu reviziju procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima, a što uključuje razmatranje značajnih računovodstvenih procjena koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir neizvjesne događaje. Obavili smo i postupke vezane uz zaobilaženje sustava internih kontrola od strane uprave, koje predstavljaju rizik pogreške kao posljedicu prijave s najvećim učinkom na godišnje financijske izvještaje.

Tim pitanjima smo se bavili u tijeku naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Utvrdili smo da su niže navedeno ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima</i></p> <p>U bilješki uz godišnje financijske izvještaje Banke broj 19 – Zajmovi i predujmovi iskazana je bruto vrijednost zajmova i predujmova komitentima u iznosu od 996 milijuna kuna, pripadajući ispravak vrijednosti zajmova (rezervacija za umanjenje vrijednosti) u iznosu od 144 milijuna kuna, te gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka u iznosu od 35 milijuna kuna (na dan 31. prosinca 2018. godine Zajmovi i predujmovi klijentima bruto vrijednost od 904 milijuna kuna, ispravak vrijednosti zajmova 124 milijuna kuna, te gubitak od umanjenja vrijednosti 6 milijuna kuna).</p> <p>Navedeno područje određeno je kao ključno revizijsko pitanje jer kreditni rizik najvažniji financijski rizik kojem je Banka izložena i izravno utječe na očuvanje kapitala.</p> <p>Utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti koristi subjektivne pretpostavke i prosudbe u procjenjivanju iznosa rezervacija za umanjenje vrijednosti zahtjeva od strane Uprave Banke, a koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja umanjenja i iznosa tog umanjenja.</p> <p>Uprava je obavila procjenu cijelog preostalog portfelja procjenom očekivanog kreditnog gubitka (dalje u tekstu „ECL“) po pojedinačnim kreditima sukladno zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti (dalje u tekstu „MSFI 9“).</p> <p>Pri određivanju trenutka i iznosa potrebnih umanjenja vrijednosti za zajmove i predujmove komitenata, u modelu mjerenja, Uprava je koristila subjektivne prosudbe kod slijedećih značajnih područja procjena:</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Revizorski postupci formirani kao odgovor na ključno revizijsko pitanje uključivali su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Razmatranje poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom i pregled grupa plasmana; • Stjecanje razumijevanja funkcioniranja sustava unutarnjih kontrola vezanih uz postupak procjene potrebnog umanjenje vrijednosti zajmova i predujmova komitentima i s tim povezanog rezerviranja za ECL, a koje je uspostavila Uprava i provjera njihove učinkovitosti; • Pregled i ocjena metodologije priznavanja rezervacija za ECL, uključujući i procjene vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (PD) i izloženosti kod defaulta (EAD); • Provjera kvalitete korištenih povijesnih financijskih informacija, ocjenu prikladnosti pripadajućih procjena vrijednosti kolaterala, prikladnost korištenih pretpostavki, provjeru okolnosti i događaja povezanih s financijskom imovinom, te korištenih makroekonomskih prospektivnih informacija koji uzrokuju potrebu umanjenja vrijednosti zbog ECL-a; • Provjera klasifikacije kredita na uredne kredite, kredite kod kojih je značajan porast kreditnog rizika i kredite kod kojih je potrebno umanjenje, sukladno MSFI 9, ali i sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija; • Ocjenu prikladnosti objava u odnosu na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja. <p>Za umanjenje vrijednosti koje se određuju na pojedinačnoj osnovi:</p>

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje
<ul style="list-style-type: none"> • Razinu oslanjanja na povijesne podatke u procesu određivanja rizičnih parametara, • Alociranje kreditnog rizika u prikladnu razinu za pojedinu i ukupnu izloženost, • Procjena promjena koje ukazuju na značajnog pogoršanja zbog kojih je potrebno promijeniti razinu kreditnog rizika i s tim povezanog ECL tijekom trajanja instrumenta, • Procjenu očekivanih budućeg novčanog toka iz poslovanja, • Procjenu vrijednosti kolaterala i trajanja njegovog unovčenja. <p>Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Zbog financijskog značaja rezervacija za umanjene vrijednosti, njihovog utjecaja na financijske izvještaje, intenziteta korištenja subjektivnih pretpostavki i prosudba u procjenjivanju iznosa potrebnih rezervacija za umanjene vrijednosti, te složenost korištenih modela procjene zaključili smo da je ispravak vrijednosti kao posljedica provedenih rezerviranja za umanjene vrijednosti i s tim povezani zajmovi i predujmovi komitenata naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Vidjeti Bilješke 3.9. – Značajne računovodstvene politike, Financijska imovina, 13. – Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja, 19. – Zajmovi i predujmovi komitentima i 37. – Kreditni rizik, Upravljanje financijskim rizicima, uz financijske izvještaje.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Odabrali smo uzorak kredita i to one najvećeg iznosa i najvećeg rizika, te slučajno odabran uzorak po pojedinim karakterističnim grupama plasmana; • Provjerili smo način na koji se utvrđuje razina kreditnog rizika: • Provjerili smo prikladnost kriterija koji se koriste za utvrđivanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika i točnost financijskih informacija za identifikaciju kredita kod kojih postoji potreba umanjene vrijednosti, • Ocijenili smo prikladnost korištenih pretpostavki za izračun vjerojatnosti neispunjenja obveze kroz vijek trajanja instrumenta (PD) i gubitka u slučaju neispunjenja obveze (LGD); • Ocijenili smo prikladnost mjerenja potrebnog umanjene vrijednosti za ECL i to kroz prihvatljivost ocjene financijskog položaja i uspješnosti poslovanja, procjene očekivanih budućih novčanih tokova, vremena potrebnog za naplatu izloženosti, prikladnost vrednovanja kolaterala i ocjene financijskog učinka od korištenja kolaterala na ime naplate nenaplaćenih izloženosti; • Ocijenili smo prikladnost klasifikacije izloženosti i izračun ECL-a pojedinačnih izloženosti na dan Balance, kao i njihovu usklađenost sa zahtjevima HNB-a; • Obavili smo dokazno testiranje odabranog uzorka kredita i povezanih potraživanja kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije i vrednovanja kredita. <p>Rezultati naših testiranja su bili zadovoljavajući, pribavljeni revizijski dokazi dostatni. Slažemo se da su provedena umanjena vrijednosti na dan Balance prikladna.</p>

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

OSTALA PITANJA

Reviziju financijskih izvještaja za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2018. godine obavilo je drugo revizorsko društvo, koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od 25. travnja 2019. godine izrazilo nemodificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima.

OSTALE INFORMACIJE U GODIŠNJEM IZVJEŠĆU

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži i Izvješće posloводства Banke. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće posloводства Banke.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano uz Izvješće posloводства Banke obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj je to bilo moguće, izvještavamo da su, u svim značajnim odrednicama:

- Informacije uključene u ostale informacije u skladu s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
- Izvješće Uprave Banke za 2019. godinu sastavljeno u skladu s čl. 21. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni korporativnog upravljanja pripravljena u skladu s čl. 22. st. 1. t. 3. i 4. Zakona o računovodstvu i sadrži objave u skladu s čl. 22. st. 1. t. 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu, mi nemamo što za izvijestiti.

ODGOVORNOSTI UPRAVE I ONIH KOJI SU ZADUŽENI ZA UPRAVLJANJE I NADZOR ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

Uprava je u sastavljanju financijskih izvještaja primijenila pretpostavku vremenske neograničenosti poslovanja, što u cijelosti odgovara položaju u kojem se Banka nalazi. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih 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 godišnjih 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali 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, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

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 koje 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 godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje ili kada odlučimo, u iznimnim 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 drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

▶ IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ UREDBE (EU) BR. 537/2014

- ▶ Skupština Banke imenovala nas je na dan 26. lipnja 2019. godine za obavljanje revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2019. godinu. Prvi put smo imenovani za revizora Banke za 2019. godinu. Revizija financijskih izvještaja za godinu koje je završila 31. prosinca 2019. godine predstavlja našu prvu godinu revizije.
- ▶ Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br. 537/2014.
- ▶ Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagiranjem na nepoštivanje zakona i regulativa IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Banka poštivala zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Banke, njenu sposobnost da posluje vremenski neograničeno.

Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Banku, njene dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Banku i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Banka sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

- Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o financijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Nadzornom odboru Banke koji smo izdali dana 28. travnja 2020. godine u skladu s čl. 11. Uredbe (EU) broj 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružali nerevizijske usluge koje su zabranjene čl. 5(1) Uredbe (EU) broj 537/2014, a nismo pružali niti ostale dozvoljene nerevizijske usluge Banci u razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine, odnosno do dana ovog Izvješća, kao ni u godini koja prethodni tom razdoblju.

▶ IZVJEŠĆE TEMELJEM ZAHTJEVA IZ ZAKONA O RAČUNOVODSTVU

- Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 42/18; daje u tekstu „Odluka“), Uprava je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 81. do 89., pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31. prosinca 2019 godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o novčanom toku i Promjene kapitala Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca i informacija o uskladama sa godišnjim financijskim izvještajima Banke odgovorna je Uprava, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih godišnjih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na revidiranim godišnjim financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani su na stranicama 81. do 89. i prilagođena su zahtjevima Odluke.
- Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Jeni Krstičević, ovlašten revizor.

U Zagrebu, 28. travnja 2020. godine

Daniela Šunjić, dipl. oec.
Predsjednica uprave i ovlašten revizor
FACT revizija d.o.o.
Radnička cesta 45
10000 Zagreb

FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056
2

Jeni Krstičević, dipl. oec.
Ovlašten revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

POZICIJA	Bilješka	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Prihod od kamata	4	60.779	61.265
Rashod od kamata	5	(8.823)	(14.024)
Neto prihod od kamata		51.956	47.241
Prihod od naknada i provizija	6	13.251	13.022
Rashod od naknada i provizija	7	(4.204)	(4.000)
Neto prihod od provizija i naknada		9.047	9.022
Prihod od dividendi		0	0
Neto dobiti (gubici) od prestanka priznavanja financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz opću sveobuhvatnu dobit	8	11.361	911
Neto dobiti (gubici) od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		2.764	2.939
Neto prihodi od tečajnih razlika		(3)	(294)
Ostali poslovni prihodi	9	10.823	2.246
Ostali poslovni rashodi	10	(3.582)	(4.266)
Neto dobit trgovanja i ostali prihodi		82.366	57.799
Administrativni troškovi	11	(38.196)	(35.979)
Amortizacija	12	(4.294)	(3.304)
Troškovi poslovanja		(42.490)	(39.283)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i ostalih rezerviranja		39.876	18.516
Rezervacije ili ukidanje rezervacija	13	(1.856)	(318)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13	(34.231)	(11.429)
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u podružnice i pridružena društva	13	952	(26)
Ostali troškovi od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	13	(821)	(202)
Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja		(35.956)	(11.975)
Dobit prije poreza		3.920	6.541
Porez na dobit	14	(1.651)	(1.764)
Dobit za godinu		2.269	4.777

POZICIJA	Bilješka	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Dobit tekuće godine		2.269	4.777
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak			
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		44	37
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak			
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(894)	175
Ostala sveobuhvatna dobit		(850)	212
UKUPNO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆE GODINE		1.419	4.989

Popratne bilješke pod brojem I do IX u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

POZICIJA	Bilješka	2019. HRK '000	2018. HRK '000
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	203.594	264.521
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	4.163	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	17	278.682	340.930
Financijska imovina po amortiziranom trošku (dužnički vrijednosni papiri)	18	3.971	5.885
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	89.361	92.970
Zajmovi i potraživanja od banaka	19	16.360	22.722
Zajmovi i predujmovi komitenata	19	851.414	780.116
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	20	0	5.698
Nekretnine, postrojenja i oprema	21	25.389	24.146
Nematerijalna imovina	22	7.773	7.005
Odgođena i tekuća porezna imovina	23	1.752	3.309
Ostala imovina	24	11.877	21.327
Ukupno imovina		1.494.336	1.568.629
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
OBVEZE			
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	25	1.245.824	1.284.431
Obveze po primljenim kreditima	25	55.980	96.463
Obveze po najmovima - MSFI 16	26	3.140	0
Ostale financijske obveze		122	122
Rezervacije za obveze i troškove	27	6.533	4.677
Tekuća porezna obveza	28	105	0
Ostale obveze	29	17.012	18.660
Ukupno obveze		1.328.716	1.404.353
KAPITAL			
Temeljni kapital	30	91.897	91.897
Premije na dionice		149	149
Rezerva fer vrijednosti		(706)	240
Ostale rezerve		15.183	15.183
Rezerve na vlastite dionice		(6.592)	(6.592)
Zadržana dobit		65.689	63.399
Ukupno kapital		165.620	164.276
Ukupno obveze, kapital i rezerve		1.494.336	1.568.629

Popratne bilješke pod brojem I do IX u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	Dionički kapital	Vlastite dionice	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (gubitak)	Kapitalni dobitak	Rezerve			Zadržana dobit	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno
					Zakonske rezerve	Rezerve za vlastite dionice	Ostale rezerve			
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja 2018. g	91.897	(6.592)	21	149	4.729	7.425	3.028	63.514	649	164.820
Učinci primjene MSFI 9	0	0	546	0	0	0	0	(5.541)	0	(4.995)
Raspored dobiti 2017. godine	0	0	0	0	0	0	0	649	(649)	0
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenta	0	0	(538)	0	0	0	0	0	0	(538)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	212	0	0	0	0	0	0	212
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	4.777	4.777
Stanje 31. prosinca 2018. g	91.897	(6.592)	241	149	4.729	7.425	3.028	58.622	4.777	164.276
Raspored dobiti 2018. godine	0	0	(22)	0	0	0	0	4.799	(4.777)	0
Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenta	0	0	(75)	0	0	0	0	0	0	(75)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	(849)	0	0	0	0	0	0	(838)
Dobit tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	2.269	2.269
Stanje 31. prosinca 2019. g	91.897	(6.592)	(706)	149	4.729	7.425	3.028	63.422	2.269	165.620

Popratne bilješke pod brojem I do IX u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

POZICIJA	2019. HRK '000	2018. HRK '000
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit prije oporezivanja	3.920	6.541
Promjene na kapitalu	(926)	(5.322)
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	35.956	11.975
Amortizacija	4.294	3.304
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(4.163)	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	62.536	(76.375)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.888	3.210
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	3.815	(2.792)
Zajmovi i potraživanja od banaka	5.844	(10.592)
Zajmovi i predujmovi komitenata	(105.479)	4.028
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	1.234	494
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza		
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	(38.607)	13.442
Rezervacije za obveze i troškove	0	(468)
Odgođena porezna obveza	105	0
Ostale obveze	814	(205)
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(28.769)	(52.759)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju/materijalne i nematerijalne imovine i najmovi – MSFI 16	2.647	4.177
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju/ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	6.650	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	9.297	4.177
Financijske aktivnosti		
Obveze po primljenim kreditima	(40.483)	(39.539)
Obveza po najmovima – MSFI 16	(972)	0
Ostali primici/plaćanja iz financijskih aktivnosti	0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(41.455)	(39.539)
D) Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(60.927)	(88.121)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	264.521	352.642
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	203.594	264.521

Popratne bilješke pod brojem I do IX u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

I OPĆI PODACI O BANCI

1.1. Pravni okvir i djelatnost

SLATINSKA BANKA d.d. SLATINA ("Banka") registrirana je kod Trgovačkog suda u Bjelovaru. Sjedište Banke je u Slatini, Vladimira Nazora 2.

Banka je registrirana za obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji, obavljanje novčanih posredovanja, primanje svih vrsta depozita, davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstva i bankovnih garancija, obavljanje poslova s mjenicama, čekovima, pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata, obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili račun drugih osoba, izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja, obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa, davanje informacija o bonitetu komitenata na njihov zahtjev, obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom, obavljanje platnog prometa u zemlji, pružanje usluga zastupanja u prodaji polica osiguranja, pružanje ostalih financijskih usluga, sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata i pružanja usluga, usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima i usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima, investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti.

1.2. Tijela Banke

Organi upravljanja Banke su Uprava, Nadzorni odbor te Skupština.

Upravu Banke čine:

1. Andrej Kopilaš, član Uprave (od 20. srpnja 2017. do 10. travnja 2018. godine); zastupa Banku pojedinačno i samostalno odlukom nadzornog odbora od 16. siječnja 2018. godine; predsjednik Uprave od 10. travnja 2018. godine na mandat do 19. srpnja 2020. godine)
2. Marin Prskalo, član Uprave (od 20. srpnja 2017. godine na mandat do 19. srpnja 2020. godine)
3. Oliver Klesinger, član Uprave (od 14. studenog 2019. godine na mandat do 19. srpnja 2020. godine)
4. Marko Brnić, član Uprave (do 20. srpnja 2017. godine); predsjednik Uprave (od 20. srpnja 2017. do 16. siječnja 2018. godine)
5. Elvis Mališ – član Uprave (od 10. travnja 2018. godine do 26. kolovoza 2019. godine)
- 6.

Članovi Nadzornog odbora su:

1. Ružica Vađić - predsjednica Nadzornog odbora
2. Krunoslav Lisjak – zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
3. Dušan Banović - član Nadzornog odbora (od 1. srpnja 2018. godine)
4. Srećko Vukić - član Nadzornog odbora (od 1. srpnja 2018. godine)
5. Goran Kovač – član Nadzornog odbora (do 3. svibnja 2019. godine).

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je zapošljavala 176 zaposlenika (31. prosinca 2018. godine 180 zaposlenika).

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti i osnova za pripremu

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama (NN 153/09, 19/15, 102/15, 15/18 i 70/19), u skladu s kojim financijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka („HNB”) koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koji obuhvaćaju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), njihove dopune i povezana tumačenja te Međunarodne standarde financijskog izvještavanja (MSFI), njihove dopune i povezana tumačenja, koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2019. godine.

Glavne razlike u reklasifikaciji između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI nisu materijalno značajne, prihvaćene su kao procjene Uprave, a odnose se na:

- HNB od banaka zahtijeva priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po propisanoj minimalnoj stopi za izloženosti koje se mjere po amortiziranom trošku i za izvanbilančne izloženosti. U svojim financijskim izvještajima Banka je priznala ova rezerviranja kao zamjenu za očekivane gubitke koji se računaju sukladno zahtjevima MSFI 9 – Financijski instrumenti;
- HNB za pojedine izloženosti u statusu neispunjenja ugovornih obveza propisuje minimalne iznose rezervacija za umanjenje vrijednosti koje mogu biti različite od zahtjevanih u skladu s MSFI;
- HNB propisuje minimalne vrijednosti umanjenja i minimalno vremensko razdoblje naplate pojedinih izloženosti (preuzeta imovina) u statusu neispunjenja ugovornih obveza čija se naplata očekuje iz unovčenja kolateralala, koje mogu biti različite od zahtjevanih u skladu s MSFI.

2.2. Osnove mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, te za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ostala financijska imovina i obveza iskazane su po amortiziranom ili po povijesnom trošku.

2.3. Neizvjesnost procjena i utjecaj prosudbi

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja rukovodstvo je donosilo prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te na iskazane iznose imovine i obveza Banke, prihode i rashode Banke, te objavljivanje potencijalnih obveza Banke.

Budući događaji i njihovi utjecaji ne mogu se predvidjeti sa sigurnošću, slijedom čega se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene korištene pri sastavljanju financijskih izvještaja su podložne izmjenama nastankom novih događaja, stjecajem dodatnog iskustva, dobivanjem dodatnih informacija i spoznaja i promjenom okruženja u kojima Banka posluje.

II TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Procjene i povezane pretpostavke redovito se preispituju, a učinci se priznaju u razdoblju u kojem su se iste promijenile ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju na koji promjena utječe ukoliko se odnosi i na buduća razdoblja.

Ključne procjene korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja financijskih izvještaja odnose se na obračun amortizacije dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine, umanjene vrijednosti imovine, ispravak vrijednosti potraživanja i rezerviranja, te objavu potencijalnih obveza.

Financijski izvještaji prikazani su u obliku koji se uobičajeno koristi i međunarodno je prihvaćen u objavljivanju financijskih izvještaja banaka i sličnih financijskih institucija.

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Funkcionalna i izvještajna valuta je hrvatska kuna, te su financijski izvještaji iskazani su u tisućama kuna (ukoliko nije drugačije navedeno).

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drukčije navedeno.

3.1. Promjene računovodstvenih politika

Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- **MSFI 16 Najmovi**

MSFI 16, Najmovi (objavljen 13. siječnja 2016. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine). Banka je odlučila primijeniti standard od datuma njegovog obveznog usvajanja 1. siječnja 2019. godine primjenom modificirane retroaktivne metode, bez prepravljanja usporednih podataka i primjenom određenih pojednostavljenja koja su dopuštena standardom. Imovina s pravom uporabe mjeri se po iznosu obveze po najmu na datum usvajanja standarda (usklađene za prijevremene otplate ili obračunati trošak najma).

Pri prvoj primjeni MSFI-ja 16, Banka je koristila sljedeća praktična rješenja dopuštena standardom:

- primjenu jedinstvene diskontne stope na portfelj najmova s razmjerno sličnim značajkama,
- oslanjanje na prethodne procjene o štetnosti najmova kao alternativno rješenje ispitivanju umanjena vrijednosti – na dan 1. siječnja 2019. godine nije bilo štetnih ugovora,

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

- iskazivanje poslovnih najmova čije je preostalo razdoblje najma na dan 1. siječnja 2019. godine kraće od 12 mjeseci kao kratkoročne najmove,
- isključivanje početnih izravnih troškova iz mjerenja imovine s pravom uporabe na datum prve primjene, i
- uporaba novijih saznanja pri određivanju razdoblja najma ako ugovor sadržava mogućnosti produženja ili raskida najma.

Banka je također odlučilo da neće ponovno ocijeniti je li na dan prve primjene riječ o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadržava najam. Umjesto toga, za ugovore sklopljene prije datuma prijelaza, Banka se oslanjala na svoju ocjenu donesenu na temelju primjene MRS-a 17 Najmovi i Tumačenja (IFRIC) 4 Utvrđivanje sadržava li sporazum najam.

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka je imala obveze po neopozivom najmu koji se odnosi na kratkoročne najmove i najmovi niskih vrijednosti čija su ukupna plaćanja u 2019. godini bila manja od 125 tisuća kuna, a oba su iznosa priznata linearno kao trošak u tekućoj dobiti.

Prilikom prve primjene MSFI-a 16 na 1. siječnja 2019. godine, Banka je priznala imovinu s pravom korištenja za one najmove čiji istek ugovora o najmu ne dopijeva unutar 12 mjeseci od datuma prve primjene MSFI16 i koji nisu najmovi male vrijednosti ili kratkoročni najmovi.

Banka je primijenila pojednostavljeni modificirani pristup.

Utjecaj primjene MSFI-a 16 sa 1. siječnja 2019. godine

Banka je priznala imovinu s pravom korištenja u iznosu koji je jednak obvezi po osnovi najma od 3.922 tisuće kuna. Prilikom izračuna obveze s osnove najma za najmove koji se klasificiraju kao operativni najmovi, Banka je diskontirala plaćanja po najmovima uz stopu od 5%.

Pravo uporabe imovine mjeri se iznosom jednakom obvezi najma korigiranoj za iznose predujma ili ukalkuliranih plaćanja za najam koji su priznati u izvješću o financijskom položaju neposredno prije datuma prve primjene. Za sve najmove, osim kratkoročnih najmova te najmova imovine manje vrijednosti, Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja, a pravo uporabe amortizira linearno tijekom trajanja najma.

• IFRIC 23: Nesigurnost u poreznom tretmanu

Tumačenje je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine uz dopuštenu raniju primjenu. Tumačenje se odnosi na utvrđivanje oporezive dobiti (poreznih gubitaka), poreznih osnovica, neiskorištenih poreznih gubitaka, neiskorištenih poreznih olakšica i stopa poreza kada postoji neizvjesnost vezano uz tretman poreza na dohodak prema MRS-u 12. Posebno razmatra: trebaju li se porezni tretmani zajednički razmotriti; pretpostavke za provjere poreznih vlasti; određivanje oporezive dobiti (porezni gubitak), porezne osnovice, neiskorištene porezne gubitke, neiskorištene porezne olakšice i porezne stope; i učinak promjena u činjenicama i okolnostima. Ovo tumačenje još nije usvojeno u Europskoj uniji.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

- **Značajke prijevremene otplate s negativnom naknadom (Izmjene i dopune MSFI-ja 9)**

Izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine uz dopuštenu raniju primjenu. Izmjenjuje postojeće zahtjeve u MSFI 9 u vezi s otkaznim pravima kako bi se omogućilo mjerenje po amortiziranom trošku (ili, ovisno o modelu poslovanja, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) čak i u slučaju negativnih naknada.

- **Dugoročni interesi u pridruženim društvima i zajedničkim ulaganjima (Izmjene i dopune MRS-a 28)**

Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine uz dopuštenu raniju primjenu. Pojašnjava da subjekt primjenjuje MSFI 9 Financijski instrumenti na dugoročne udjele u pridruženom društvu ili zajedničkom pothvatu koji čine dio neto ulaganja u pridruženo društvo ili zajednički pothvat, ali na koji se ne primjenjuje metoda udjela. Ove izmjene i dopune još nisu usvojene u Europskoj uniji.

- **IASB je objavio Godišnje poboljšanje standarda IFRS-a 2015.-2017.**, koji je zbroj izmjena MSFI-jeva. Izmjene i dopune su na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine odnose se na dodatke MSFI-ju 3, MSFI-ju 11, MRS-u 12 i MRS-u 23 (objavljeni 12. prosinca 2017. godine).

- **Dodaci MRS-u 19 Izmjene, ograničenja ili podmirenje plana**, koji je objavljen 7. veljače 2018. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine.

Standardi i tumačenja koje je izdao Odbor za Standarde, a koji još nisu stupili na snagu i koje Banka nije ranije usvojila

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene i tumačenja koje je donio Odbor za Međunarodne standarde nisu usvojeni u Europskoj uniji:

- **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.

- **Reforma referentnih kamatnih stopa - Dodaci MSFI-ju 9, MRS-u 39 i MSFI-ju 7 (objavljeni 26. rujna 2019. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)** Dodaci su proizašli iz zamjene referentnih kamatnih stopa kao što je LIBOR i ostale međubankovne ponudbene kamatne stope („IBOR-i“). Dodaci pružaju mogućnost privremenog

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

oslobođenja od primjene određenih zahtjeva računovodstva zaštite na odnose zaštite na koje je izravno utjecala reforma IBOR-a. Računovodstvo zaštite novčanih tokova prema MSFI-ju 9 i MRS-u 39 zahtijeva da budući zaštićeni novčani tokovi budu „vrlo vjerojatni“. Ako ovi novčani tokovi ovise o IBOR-u, oslobođenje predviđeno dodacima od subjekta zahtijeva primjenu pretpostavke da se kamatna stopa na kojoj se temelje novčani tokovi neće promijeniti uslijed reforme. MRS 39 i MSFI 9 zahtijevaju procjenu očekivanih budućih događaja za primjenu računovodstva zaštite. Bez obzira na to što se trenutačno očekuje da novčani tokovi na koje se primjenjuju kamatne stope IBOR i kamatne stope koje ga zamjenjuju budu uglavnom jednake, čime se umanjuje bilo kakva neučinkovitost, to možda više neće biti slučaj kako se datum reforme bude približavao. Prema dodacima, subjekt može pretpostaviti da na referentnu kamatnu stopu na kojoj se temelje novčani tokovi zaštićene stavke, instrumenta zaštite ili zaštićenog rizika, nije utjecala reforma IBOR-a. Uslijed reforme IBOR-a zaštita bi se mogla naći i izvan raspona od 80 - 125% koji je obvezan prema retroaktivnom testiranju u skladu s MRS-om 39. MRS 39 je stoga izmijenjen kako bi omogućio izuzeće od retroaktivnog testiranja učinkovitosti na način da se zaštita ne prekida tijekom razdoblja neizvjesnosti koju uzrokuje IBOR samo zato što se retroaktivna neučinkovitost nalazi izvan ovog raspona. Međutim, i tada bi još bi trebalo ispuniti ostale zahtjeve za primjenu računovodstva zaštite, uključujući procjenu očekivanih događaja. Kod nekih zaštita, zaštićena stavka ili zaštićeni rizik odnosi se na komponentu IBOR-a koja nije utvrđena ugovorom. Kako bi se primijenilo računovodstvo zaštite, MSFI 9 i MRS 39 zahtijevaju da se utvrđena komponenta rizika može zasebno utvrditi i pouzdano mjeriti. Prema dodacima, komponenta rizika trebala bi se moći zasebno utvrditi na početku utvrđivanja odnosa zaštite, a ne neprekidno. U kontekstu makro zaštite, kada subjekt često usklađuje odnos zaštite, oslobođenje se primjenjuje od trenutka kada je zaštićena stavka prvotno utvrđena u sklopu tog odnosa zaštite. Svaka neučinkovitost zaštite i dalje će se iskazivati u računu dobiti i gubitka prema MRS-u 39 i MSFI-ju 9. U dodacima su utvrđeni razlozi za prestanak primjene oslobođenja, uključujući neizvjesnost koja proizlazi iz reforme referentne kamatne stope koja više nije primjenjiva. Dodaci od subjekata zahtijevaju pružanje dodatnih informacija ulagačima o njihovim odnosima zaštite na koje izravno utječu te neizvjesnosti, uključujući nominalni iznos instrumenata zaštite, na koje se primjenjuju oslobođenja, sve značajne pretpostavke ili prosudbe donesene tijekom primjene oslobođenja i kvalitativne objave o tome kako na subjekt utječe reforma IBOR-a i kako upravlja procesom prelaska.

- **Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB, još nije odobreno od strane Europske unije).** Ovim se dodacima rješava nedosljednost između zahtjeva iz MSFI-ja 10 i zahtjeva iz MRS-a 28 koji se odnose na prodaju ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Glavna je posljedica dodataka je da se puni dobitak ili gubitak priznaje kada transakcija uključuje poslovanje. Djelomični dobitak ili gubitak priznaje se kada transakcija uključuje imovinu koja ne predstavlja poslovanje, čak i ako se radi o imovini podružnice.

- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine, još nije odobren od strane Europske unije).** MSFI 17 zamjenjuje MSFI 4 koji je društvima omogućio da nastave iskazivati ugovore o osiguranju primjenjujući postojeće prakse. Iz tog je razloga ulagačima bilo teško uspoređivati financijsku uspješnost inače sličnih osiguravajućih društava. MSFI 17 je standard koji primjenjuje jedinstveno načelo za iskazivanje svih vrsta ugovora o osiguranju, uključujući ugovore o reosiguranju osiguravatelja. Standard zahtijeva priznavanje i mjerenje

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

skupina ugovora o osiguranju po: (i) sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova usklađenoj za rizik (novčani tokovi namijenjeni ispunjenju ugovora) koja uključuje sve dostupne informacije o novčanim tokovima namijenjenim ispunjenju ugovora kako bi bili usklađeni s informacijama dostupnim na tržištu; uvećanoj (ako je ova vrijednost obveza) ili umanjenoj (ako je ova vrijednost imovina) za (ii) iznos koji predstavlja neostvarenu dobit skupine ugovora (marža ugovorne usluge). Osiguravatelji će priznavati dobit za skupinu ugovora o osiguranju tijekom razdoblja pokrića i kako se budu oslobađali od rizika. Ako skupina ugovora ostvaruje ili će ostvarivati gubitak, subjekt će priznavati taj gubitak kako nastane.

- **Definicija poslovanja – Dodaci MSFI-ju 3 (objavljen 22. listopada 2018. godine i na snazi za stjecanja od početka godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na ili nakon 1. siječnja 2020. godine, još nije odobreno od strane Europske unije).** Dodacima se izmjenjuje definicija poslovanja. Poslovanje mora imati inpute i detaljni proces koji zajedno značajno doprinose sposobnosti stvaranja rezultata. Nove smjernice pružaju okvir za procjenu ako input i detaljni proces postoji, uključujući i društva u ranoj fazi razvoja koja nisu generirala rezultate. U slučaju nepostojanja rezultata, za potrebe klasifikacije kao poslovanja trebala bi postojati organizirana radna snaga. Definicija pojma 'rezultati' sužena je kako bi se usredotočila na robu i usluge koje se pružaju kupcima, generirajući prihod od ulaganja i ostale prihode, a isključuje povrate u obliku nižih troškova i drugih ekonomskih koristi. Također više nije potrebno procjenjivati jesu li sudionici na tržištu sposobni zamijeniti nedostajuće elemente ili integrirati stečene aktivnosti i imovinu. Subjekt može primijeniti „test koncentracije“. Stečena imovina ne bi predstavljala poslovanje ako bi se gotovo cjelokupna fer vrijednost bruto stečene imovine koncentrirala u jednoj imovini (ili grupi slične imovine).

Uprava predviđa da primjena navedenih standarda, izmjena i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene.

3.2. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata prema potpuno nadoknadivim plasmanima priznaju se u račun dobiti i gubitka, primjenom efektivne kamatne stope, za sve kamatonosne financijske instrumente. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa kojom se diskontiraju očekivani budućí novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili kraćeg razdoblja.

Metoda efektivne kamatne stope podrazumijeva izračun amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i alokaciju kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja, sve do bruto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili do amortiziranog troška financijske obveze. Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve naknade plaćene ili primljene između ugovornih strana koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Za financijsku imovinu prilikom izračuna efektivne kamatne stopa usklađene za očekivani kreditni rizik, u izračun budućih novčanih tokova uzimaju se ugovorni uvjeti financijskog instrumenta, ali ne i očekivani kreditni gubitak. U izračunavanje kamatnih prihoda i rashoda efektivna kamatna stopa obračunava se na bruto knjigovodstvenu vrijednosti financijske imovine ili na amortizirani trošak obveze.

Za financijsku imovinu koja je kupljena ili priznata umanjene vrijednosti, efektivna kamatna stopa usklađena je za kreditni rizik, te se u izračun budućih novčanih tokova uzimaju ugovorni uvjeti

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

financijskog instrumenta, uključujući i kreditni gubitak. U izračunavanje kamatnih prihoda i rashoda efektivna kamatna stopa obračunava se na amortizirani trošak financijske imovine ili na amortizirani trošak obveze. Ukoliko imovina naknadno kod ponovnog mjerenja više ne bude umanjena za kreditne gubitke, izračun prihoda ponovo će se temelji na bruto knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine.

Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u izvještaju o dobiti ili gubitku kao prihod od kamata ili rashod od kamata. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na dane zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove, financijske najmove, i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta, kao i ostale naknade između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospeljeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se po nominalnoj kamatnoj stopi i uključuje se u prihod od kamata.

Ako je kredit vrijednosno usklađen zbog očekivanog kreditnog gubitka, odnosno u visini njegovog procijenjenog nadoknadivog iznosa, prihod od kamata priznaje se na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tokova radi mjerenja nadoknadivog iznosa.

Kamatni prihodi po djelomično nadoknadivim i nenadoknadivim plasmanima (Stage 3) priznaju se u račun dobiti i gubitka kada se naplate odnosno ako se naplate.

3.3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihod od naknada i provizija čine naknade Banke za garancije i ostale usluge koje Banka pruža, provizije za upravljanje sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, garantne poslove, upravljanje imovinom te provizije za domaći i platni promet s inozemstvom.

Prihodi od naknada i provizija se evidentiraju na principu fakturirane realizacije po obavljanju bankovne usluge u razdoblju kada su zarađeni, dakle, po načelu nastanka događaja, odnosno tijekom obavljanja usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

3.4. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, kao i neto dobitke ili gubitke od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza iskazanih u stranoj valuti.

U okviru ove kategorije nalaze se i efekti realizacije odnosno prodaje financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, čime se efekti priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priznaju u računu dobiti i gubitka.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Primanja zaposlenika

Troškovi mirovinskih naknada i primanja zaposlenika

Banka ne upravlja planovima definiranih naknada nakon umirovljenja za svoje zaposlenike i rukovoditelje u Hrvatskoj i nema rezerviranja za te troškove, budući da to sustav u Republici Hrvatskoj ne omogućava. Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u Hrvatskoj sukladno zakonskim propisima. Ova obveza se odnosi na sve osobe koje su u radnom odnosu temeljem ugovora o radu i ugovora o djelu. Doprinosi iz i na plaću se uplaćuju u na oporezivi dohodak od nesamostalnog rada prema slijedećim postocima:

	2018.	2019.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20,0%	20,0%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15,0%	16,5%
Doprinos za fond za zapošljavanje	1,7%	0,0%
Doprinos za zaštitu zdravlja na radu	0,5%	0,0%

Obračunati doprinosi i porezi u ime i za račun zaposlenika obustavljaju se od njegove bruto plaće, dok doprinos na plaću obračunava i obustavlja Banka u svoje ime i za svoj račun. Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

Otpremnine i jubilarne nagrade

Banka zaposlenima isplaćuje jubilarne nagrade i jednokratne otpremnine prilikom umirovljenja, a obveza se utvrđuje po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih odljeva primjenom diskontne stope koja je slična kamatnoj stopi na državne obveznice u Republici Hrvatskoj koje kotiraju na tržištu kod kojih su valute i rokovi dospijeća u skladu s valutama i procijenjenim trajanjem obveze za isplatom primanja.

Banka isplaćuje svojim radnicima neke pogodnosti za dugotrajan rad (jubilarne nagrade) i otpremnine prilikom odlaska u mirovinu u visini porezno dopustivih isplata.

3.6. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu na temelju tečaja važećeg na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze prevode se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju HNB-a važećem na dan sastavljanja bilance.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti vrednovane po fer vrijednosti preračunate su u kune po tečaju važećem na dan određivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti iskazane po trošku nabave treba iskazati primjenom tečaja strane valute na datum transakcije. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i kupoprodaje deviza prikazani su u računu dobiti i gubitka za odnosnu godinu.

3.7. Oporezivanje

Porez na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu kao i za iznose porezno nepriznatih rashoda. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Uprava periodično procjenjuje pozicije prijave poreza u odnosu na situacije u kojima su primjenjivi porezni zakoni predmet tumačenja, te Banka provodi rezerviranja, kada je to moguće.

Odgođeni porez

Odgođeni porez obračunava se po metodi obveze i prikazuje porezne učinke svih značajnih vremenskih razlika između porezne osnovice, imovine i obveza i iznosa iskazanih u financijskim izvještajima.

3.8. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac u blagajni, depozite po viđenju, tekuće račune kod banaka i novčana potraživanja od središnjih banaka.

3.9. Financijska imovina

Pod financijskom imovinom podrazumijeva se sredstvo koje je:

- (a) novac;
- (b) ugovorno pravo da se primi novac ili druga financijska imovina drugog subjekta;
- (c) ugovorno pravo na razmjenu financijskih instrumenata s drugim subjektima prema uvjetima koji su potencijalno povoljniji;
- (d) vlasnički instrumenti drugog subjekta.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Klasifikacija financijske imovine

Financijska imovina Banke sukladno MSFI-u 9 je raspoređena u osnovne kategorije:

- (a) Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku
- (b) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- (c) Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Temeljna je razlika među spomenutim kategorijama u načinu mjerenja financijske imovine u financijskim izvještajima. Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na datum trgovanja ili na datum podmirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu podmirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveza ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

- a) Financijska imovina koji se mjeri po amortiziranom trošku** - u ovaj se portfelj klasificiraju financijska imovina i financijske obveze koji se mjeri po amortiziranom trošku u skladu s MSFI- jem 9 - Financijski instrumenti (točke 4.1.2. i 4.2.1.).

Financijska se imovina mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova odnosno poslovnom modelu radi naplate
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavljaju prvenstveno dani krediti, depoziti i potraživanja koja je kreirala Banka i predstavljaju financijsku imovinu s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je stvorila Banka plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

U ovu kategoriju se razvrstavaju se i kupljeni dužnički vrijednosni papiri koje Banka ima namjeru i sposobnost držati do dospijeca.

- b) Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit** - u ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu s MSFI- jem 9 - Financijski instrumenti (točka 4.1.2.A).

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine odnosno poslovnom modelu radi naplate i prodaje
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

U ovu kategoriju se razvrstavaju kupljeni dužnički vrijednosti papiri koje Banka namjerava držati radi zarade u obliku kamate odnosno dividende, ali ih može, ako se za to steknu uvjeti i prodati.

Banka može neopozivo odlučiti da će naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

- c) Financijska imovina koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**
- u ovaj se portfelj klasificira financijska imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice i koja se, posljedično, mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u skladu s MSFI-jem 9 - Financijski instrumenti (točka 4.1.4.).

Financijska se imovina mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. U ovu kategoriju se razvrstavaju kupljeni dužnički i vlasnički vrijednosti papiri kojima Banka namjerava trgovati, te svi izvedeni financijski instrumenti (derivati).

Priznavanje i mjerenje financijske imovine

Banka je prepoznala kriterije za klasifikaciju financijskih instrumenata u nove kategorije koje predviđa standard, temeljem poslovnog modela i karakteristika povezanih ugovornih novčanih tokova te je primijenila kriterije prepoznate pri klasifikaciji postojećeg portfelja (corporate i retail klijenti), pri čemu je analiza poslovnog modela provedena mapiranjem poslovnih područja kojima su dodijeljeni određeni poslovni modeli.

Poslovni modeli „držanja radi naplate“ i „držanja radi naplate i prodaje“ dodijeljeni su poslovnim područjima koji se odnose na bankovni dio portfelja Banke, dok je poslovni model „ostalo“ dodijeljen trgovačkom portfelju Banke što odražava namjeru trgovanja. U svrhu klasifikacije financijske imovine u MSFI 9 kategorije, analiza poslovnog modela nadopunjena je analizom ugovornih novčanih tokova („SPPI test“).

Banka je razvila procese s ciljem analize portfelja vrijednosnica i kredita kako bi se procijenilo da li karakteristike ugovornih novčanih tokova dopuštaju mjerenje po amortiziranom trošku (portfelj koji se „drži radi naplate“) ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (portfelj koji se „drži radi naplate i prodaje“). Ova analiza provedena je na razini pojedinačnih ugovora ili na razini skupina izloženosti gdje je to moguće. Vlasnički instrumenti mjerit će se po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak ili ostalu sveobuhvatnu dobit, ovisno o njihovim karakteristikama i namjeri stjecanja.

Model izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) na skupnoj osnovi se izračunava putem slijedeće formule:

$$ECL = \sum_{t=1}^t EAD_t * MPD_t * LDG_t * DF_t$$

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Za izloženost u rizičnoj skupini A-1 izračunava se gubitak u dvanaestomjesečnom razdoblju, dok se za rizičnu skupinu A-2 izračunava kreditni gubitak tijekom cijelog razdoblja trajanja izloženosti.

Za rizičnu skupinu B i C (faza 3), kreditni gubitak se utvrđuje diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova po izloženosti ili diskontiranjem vrijednosti instrumenata osiguranja.

Izloženost je podijeljena na sljedeće homogene grupe:

- Gospodarstvo (trgovačka društva, obrtnici i ostale fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost),
- Fizičke osobe,
- Financijske institucije i
- Središnja država i lokalna samouprava.

Utvrđivanje MPD (engleska skraćenica od Marginal Probability of Default) predstavlja graničnu vjerojatnost nastanka statusa gubitka za određeni financijski instrument u određenom razdoblju. U izračunu MPD-a Banka koristi pristup koji se temelji na tranzicijskim matricama primjenom tehnike Markovljevih lanaca pomoću homogenih matrica u određenom vremenu. Navedeni princip koristi se za izračun PD za Segment gospodarstva i segment stanovništva.

Za segment financijskih institucija, za vrijednost PD uzima se procijenjeni PD od strane rejting agencija za pojedinu financijsku instituciju odnosno alternativno državu domicilnosti financijske institucije.

Za segment središnje države i lokalne samouprave, za vrijednost PD uzima se procijenjeni PD od strane rejting agencija za državu.

U izračunu se koriste sljedeći makroekonomski pokazatelji:

- Bruto društveni proizvod
- Stopa nezaposlenosti
- Stopa inflacije

Utvrđivanje LGD – (engleska skraćenica od Loss given default) predstavlja procijenjeni postotak gubitaka za određeni financijski instrument.

Banka je definirala procijenjeni postotak gubitka konkretnog financijskog instrumenta ovisno o segmentu i postojanju kolaterala po potraživanju na slijedeći način:

1. Segment gospodarstvo - 50%
2. Segment fizičke osobe:
 - a) financijski instrument osiguran kolateralom - 40%
 - b) financijski instrument bez osiguranja kolateralom - 80%
3. Segment – financijske institucije – 45%
4. Segment – središnja država i lokalna samouprava - 45%

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Isknjižavanje i naknadno mjerenje financijske imovine

Financijska imovina se početno iskazuje po trošku nabave, uključujući i transakcijske troškove. Trošak nabave predstavlja fer vrijednost sredstava danih za financijsku imovinu ili primljenih za financijsku obvezu.

Nakon početnog priznavanja, sva financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje se po fer vrijednosti na dan bilance.

Financijska imovina koja se mjere po amortiziranom trošku 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 dnevnoj tržišnoj cijeni, bez umanjenja za transakcijske troškove.

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 priznaju se u račun dobiti i gubitka.

Dobici ili gubici od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se direktno u glavnici, osim gubitaka od umanjenja vrijednosti i tečajnih razlika, sve 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

Financijska imovina se preispituje na datum svake bilance, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih dokaza za gubitak od umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoji takva indicija, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva.

Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjere po amortiziranom trošku 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.

Nadoknadivi iznos ulaganja Banka u vrijednosne papire koji se koji se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom vezanom uz imovinu, kao što je objašnjeno u politikama umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Priznati gubitak od umanjenja vrijednosti vezan uz vrijednosne papire ili potraživanja koja se mjere po amortiziranom trošku prihoduje se, ukoliko se naknadno povećanje nadoknadiive vrijednosti može objektivno povezati uz događaj koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može preći vrijednost originalnog gubitka.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina se prestaje priznavati kad Banka prestane imati kontrolu nad ugovornim pravima vezanim uz tu imovinu, odnosno kad su prava ostvarena, dospjela ili predana.

Financijska obveza se prestaje priznavati ako je ugovorena obveza podmirena, ispravljena ili istekla.

Kad se prodaje imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koja se drže radi trgovanja, prestaje njihovo priznavanje i pripadajuća potraživanja od kupaca priznaju se na datum namirenja prodanog potraživanja. Sredstva koja se mjere po amortiziranom trošku prestaju se priznavati na dan kada Banka izgubi kontrolu nad njima.

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 izdatelj. 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 postojećih kategorija financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i u skladu s prethodno navedenim kriterijima klasifikacije. Dužnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i koja se drže radi trgovanja usklađuju se s procijenjenom ili fer vrijednosti na dan bilance. Kod dužničkih vrijednosnih papira za koje se objavljuje kotirana cijena na aktivnom tržištu fer vrijednost se utvrđuje temeljem cijene važeće na dan.

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

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.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Vlasnički vrijednosni papiri se klasificiraju kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Vlasnički vrijednosni papiri razvrstani kao financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka usklađuje se na dan bilance sa 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 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.

Prodaja dijela portfelja određenog vlasničkog vrijednosnog papira evidentira se po knjigovodstvenoj vrijednosti ulaganja. Pri prodaji ulaganja razlika između neto prihoda od ulaganja i knjigovodstvenog iznosa ulaganja priznaje se kao dobit, odnosno gubitak od prodaje.

Kreditni bankama i komitentima

Pod kreditima se podrazumijevaju kratkoročna i dugoročna potraživanja po osnovi:

- odobrenih kredita i predujmova
- izvršena plaćanja po garancijama i drugim jamstvima
- iskorišteni okvirni 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. Ovisno o stupnju naplativosti i kvaliteti osiguranja, bilančna i izvanbilančna potraživanja banke se sukladno odredbama Odluke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija a u skladu s MSFI-em 9 raspoređuje u odgovarajuće skupine A1, A2, B, i C.

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

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

Klasifikacija i vrednovanje financijskih instrumenta i usklađivanje knjigovodstvene vrijednosti na temelju kategorije vrednovanja

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Ukupni plasmani i potencijalne obveze koje se klasificiraju u 2019. godini zabilježili su smanjenje s 1.705.683 tisuće kuna na 1.663.908 tisuća kuna što je posljedično djelovalo na smanjenje ispravaka vrijednosti za izloženosti u fazi 1 i fazi 2 za 1.699 tisuća kuna, dok su ispravci vrijednosti za gubitke po izloženostima i potencijalnim obvezama u fazi 3 povećani za 9.011 tisuća kuna.

Izloženosti i ispravci vrijednosti	31.12.2018.	31.12.2019.	Promjena 2019-2018
1. Ukupni ispravci vrijednosti za izloženosti i rezervacije za potencijalne obveze	140.855	148.198	7.343
1.1. Ispravci vrijednosti izloženosti i rezervacije za potencijalne obveze FAZA 3	127.422	136.433	9.011
1.2. Ispravci vrijednosti i rezervacije FAZA 2	1.633	1.452	-181
1.3. Ispravci vrijednosti i rezervacije FAZA 1	11.800	10.313	-1.487
2. Ukupne izloženosti i potencijalne obveze	1.705.683	1.663.908	-41.762
3. Relativni omjer (%): ukupni ispravci vrijednosti i rezervacije/ukupne izloženosti i potencijalne obveze	8,26	8,91	0,65

Banka je u 2019. godini usprkos rastu ispravaka vrijednosti za gubitke po izloženosti i potencijalnim obvezama u fazi 3 značajno smanjila portfelj NPL (neprihodujućih kredita) kako sektorski tako i ukupno. Što se dovelo do boljeg pokrića ukupnih plasmana prema kojima se Banka bolje zaštitila i izdvojila dodatne ispravke vrijednosti. Pokriće ukupnih plasmana u fazi 3 tako na 31. prosinca 2019. godine iznosi 70,11%, dok je 31. prosinca 2018. godine iznosilo 61,88%. Udjel NPL po glavnici kredita na 31.12.2019. iznosi 15,84%, dok je na 31. prosinca 2018. godine iznosio 20,09%. Udjel NPL po izloženostima koja se klasificira na 31. prosinca 2019 iznosi 11,70%, dok je na 31. prosinca 2018. iznosio 12,07%.

3.10. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima utvrđuje se na svaki datum izvještavanja u odnosu kotirane tržišne cijene ili kotacijske cijene distributera bez umanjena za transakcijske troškove.

Za financijske instrumente kojima se ne trguje na aktivnom tržištu, fer vrijednost se određuje pomoću odgovarajućih tehnika procjene. Takve tehnike mogu uključivati korištenje novije nepristrane tržišne transakcije; obzirom na tekuće fer vrijednosti drugog instrumenta koji je bitno isti; analize diskontiranog novčanog toka ili drugih modela procjene vrijednosti.

3.11. Nekretnine, postrojenja i oprema

Postrojenja i oprema iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i/ili akumulirane gubitke od umanjena vrijednosti, a čine materijalnu imovinu ukoliko im je vijek trajanja duži od godine dana. Nabavna vrijednost uključuje nabavnu cijenu, trošak rezervnih dijelova postrojenja i opreme, troškove zaduživanja za dugoročne građevinske projekte, te ostale zavisne troškove i procijenjenu vrijednost budućih troškova demontaže ako su uvjeti priznavanja istih ostvareni, dok se obveza knjiži kao provizija.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Nekretnine se evidentiraju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju nekretnina i gubitke od umanjenja imovine priznate nakon datuma revalorizacije, na temelju periodičnih procjena od strane profesionalnih procjenitelja.

Amortizacija se obračunava tako da se nabavna vrijednost imovine, osim zemljišta i investicija u tijeku otpisuje tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine primjenom pravocrtne metode po sljedećim stopama:

	2019.	2018.
O P I S	%	%
Građevinski objekti	2,00 – 2,50	2,00 – 2,50
Kompjutorska oprema	25	25
Namještaj	20	20
Osobna vozila	40	40
Ostala oprema	10 - 25	10 - 25

Obračun amortizacije obavlja se po pojedinačnim sredstvima do njihovog potpunog otpisa. Nekretnine, postrojenja i oprema i svaki njihov značajan dio prestaju se priznavati prilikom potpunog otpisa ili kada se njihovim korištenjem ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Dobici ili gubici nastali otuđivanjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda. Preostala (sadašnja) vrijednost, korisni vijek trajanja i metode amortizacije preispituju se na kraju svake financijske godine i usklađuju, ako je prikladno.

3.12. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se odnosi na informatičke programe i ulaganja u tuđu imovinu koje se početno mjere po trošku nabave i amortiziraju se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Zasebno stečena nematerijalna imovina početno se priznaje po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost nematerijalne imovine stečene poslovnom kombinacijom predstavlja fer vrijednost na datum stjecanja.

Nakon početnog priznavanja nematerijalna imovina se evidentira po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za troškove amortizacije i eventualne akumulirane gubitke od umanjenja imovine. Nematerijalna imovina nastala vlastitom proizvodnjom, isključujući kapitalizirane troškove razvoja, ne kapitalizira se i troškovi se priznavaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u godini u kojoj su nastali. Vijek trajanja nematerijalne imovine se procjenjuje ili kao ograničeni (određeni) ili kao neograničeni (neodređeni).

Nematerijalna imovina sa određenim vijekom trajanja amortizira se tijekom procijenjenog vijeka trajanja i umanjuje se kada za to postoje uvjeti. Amortizacijski period i metoda amortizacije nematerijalne imovine sa određenim vijekom trajanja preispituje se najmanje krajem svake financijske godine. Banka je u svrhu sastavljanja ovih financijskih izvještaja obračunala amortizaciju nematerijalne imovine po slijedećim stopama:

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

OPIS	2019.	2018.
	%	%
Ulaganja na tuđoj imovini	3,3 - 10	3,3 - 10
Software	10 - 25	10 - 25
Ostala nematerijalna imovina	20 - 50	20 - 50

Trošak amortizacije nematerijalne imovine sa određenim vijekom trajanja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao trošak u skladu sa ulogom nematerijalne imovine. Nematerijalna imovina sa neodređenim vijekom trajanja se ne amortizira, ali se procjenjuje za umanjena na godišnjoj osnovi, ili pojedinačno ili na razini generiranja novca.

3.13. Preuzeta materijalna imovina

Preuzeta imovina u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po plasmanima evidentira se po nižoj od neto knjigovodstvene vrijednosti ili neto ostvarive vrijednosti na osnovi procjene.

3.14. Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital predstavlja neraspodjeljivi kapital Banke. Dobit se, nakon izdvajanja za zakonske rezerve i isplatu dividendi, prenosi u rezerve. Rezerve uključuju zakonske rezerve Banke, zadržane dobitke te ostale rezerve propisane Statutom ili Odlukom Skupštine.

3.15. Potencijalne i preuzete obveze

Tijekom svog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva, odobravanjem kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni i ostalim potencijalnim obvezama iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci u trenutku ako i kada Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

Rezerviranja za moguće gubitke po potencijalnim i preuzetim obvezama održavaju se na onoj razini za koji Uprava Banke smatra da je dovoljna za apsorpiranje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih odgovarajućih čimbenika.

3.16. Izvještaj o novčanom toku

Za potrebe izvještavanja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novac u blagajni (uključuje nacionalne i strane novčanice i kovanice u optjecaju koje se uobičajeno koriste za plaćanja), novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama (uključuju salda potraživanja po viđenju u središnjima bankama), ostale depozite po viđenju (uključuju salda potraživanja po viđenju u kreditnim institucijama).

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.17. Operativni segmenti

Operativni segmenti su iskazani u skladu s internim izvještavanjem glavnom donositelju poslovnih odluka. Glavni donositelj poslovnih odluka, odnosno funkcija odgovorna za alociranje resursa i ocjenu rada operativnih segmenata je Uprava koja donosi strateške odluke.

Banka je identificirala četiri glavna segmenta: poduzeća, stanovništvo, banke / kreditne institucije i ostalo. Informacije po segmentima temelje se na informacijama koje se daju rukovodstvu za potrebe upravljanja. Gdje je to bilo moguće pozicije bilance i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prikazane su po navedenim segmentima.

3.18. Regulatorno okruženje

Banka je dužna postupati u skladu s propisima regulatora - Hrvatske narodne banke (HNB), kojima su utvrđeni limiti i druga ograničenja vezana uz minimalnu adekvatnost kapitala, razvrstavanje zajmova i preuzetih obveza u izvanbilančnoj evidenciji, kao i rezerviranja za pokriće kreditnog rizika, rizika likvidnosti, kamatnog rizika i ona koja se odnose na deviznu poziciju.

3.19. Značajne procjene i prosudbe

Priprema financijskih izvještaja Banke, sukladno MSFI-ima, zahtijeva od Uprave Banke da učini procjene i pretpostavke, koje utječu na iznose prikazane u ovim financijskim izvještajima i pratećim bilješkama.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima te raspoloživim informacijama na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ukoliko utječu samo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na tekuće i buduća razdoblja.

Procjena rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka na financijskoj imovini i to za bilančne pozicije ali i za potraživanja po isključenim kamatama priznatim u izvanbilančnoj evidenciji. Bilančna i izvanbilančna izloženost ubrajaju se u ukupnu izloženost Banke prema klijentu. Plasmani Banke osigurani su najvećim dijelom kolateralima od kojih su najznačajnije nekretnine. Procjena vrijednosti nekretnina predstavlja najbolji procjenu Uprave, ali je u toj procjeni sadržana neizvjesnost. Povijesne transakcije, kao i transakcije u 2019. godini potvrdile su da su realizirane vrijednosti nekretnina u ovrhama veće od procjena Uprave usklađenih sa propisima HNB i priznatim u financijskim izvještajima.

Banka posebno razmatra trenutak značajnog povećanja kreditnog rizika. Kako je portfelj kredita Banke usmjeren najvećim dijelom na fizičke osobe, kreditni rizik razmatra se pojedinačno za svaku značajnu izloženost.

III SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Indikatori za moguće umanjene temelje se na danima kašnjenja, interne ocjene kreditnog rizika na bazi povijesnih informacija, trenutnim informacijama i informacijama usmjerenim na budućnost, korigirano za makroekonomske pokazatelje i očekivanja.

Potrebno vrijednosno usklađenje ili rezervacija utvrđuje se na bazi mjenog očekivanog kreditnog gubitka izračunatog kao umnožak vjerojatnosti nastanka neispunjavanja obveze, visine očekivanog gubitka zbog nastanka neispunjavanja obveze i izloženosti prema klijentima koji su u neispunjavanju obveza tijekom preostalog očekivanog trajanja financijskog instrumenta i diskontiranog po efektivnoj kamatnoj stopi na datum bilance.

Očekivani gubici iz izloženosti klasificirane kao „razina 1“ mjere očekivani gubitak u narednih 12 mjeseci, dok izloženosti klasificirane kao „razina 2“ mjere očekivani gubitak do kraja preostalog očekivanog trajanja financijskog instrumenta i radi se o izloženostima sa značajnim povećanjem kreditnog rizika. Po ovoj osnovi Banka na dan bilance nije imala negativan neto efekt na vrijednosno usklađenje ili povećanje rezervacija.

3.20. Događaji nakon izvještajnog razdoblja

Događaji nakon datuma izvještaja o financijskom položaju / bilance su oni povoljni i nepovoljni događaji koji su nastali između datuma bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja. Banka usklađuje iznose koje je priznalo u svojim financijskim izvještajima za događaje nakon datuma izvještaja o financijskom položaju / bilance koji zahtijevaju usklađivanje.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

4. Prihodi od kamata

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	17.100	18.496
Stanovništvo i obrtnici	39.630	38.977
Kreditne institucije	156	122
Ostalo	3.893	3.670
Ukupno	60.779	61.265

Kamatni prihodi ovisno o vrsti financijskog instrumenta temeljem kojeg su ostvareni prikazani su kako slijedi:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	61	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit-dužnički vrijednosni papiri	1.644	1.957
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	262	245
Financijska imovina-kredit i predujmovi po amortiziranom trošku	58.800	59.063
Ostala imovina	12	0
Ukupno	60.779	61.265

5. Rashodi od kamata

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	214	470
Stanovništvo i obrtnici	7.280	10.940
Banke	1.094	2.262
Ostalo	235	352
Ukupno	8.823	14.024

5. Rashodi od kamata (nastavak)

Kamatni rashodi ovisno o vrsti financijskog instrumenta temeljem kojeg su ostvareni prikazani su kako slijedi:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Financijske obveze po amortiziranom trošku	8.587	14.024
Kamatni rashodi za obveze po najmu	180	0
Kamatni rashodi po financijskoj imovini	57	0
Ukupno	8.823	14.024

6. Prihodi od naknada i provizija

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća (prihodi od naknada)	4.286	4.031
Stanovništvo	7.804	7.801
Ostalo (prihodi od naknada)	1.161	1.190
Ukupno	13.251	13.022

7. Rashodi od naknada i provizija

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Provizija za usluge FINA-e	1.961	1.871
Inozemne institucije	318	211
Domaće banke i klijenti	1.925	1.918
Ukupno	4.204	4.000

8. Neto dobiti (gubici) od prestanka priznavanja financijske imovine i obveze po fer vrijednosti kroz opću sveobuhvatnu dobit

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11.361	911
Ukupno	11.361	911

9. Ostali poslovni prihodi

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Naplaćeni sudski i sl. troškovi po utuženim predmetima	6	23
Prihod od prodaje materijalne imovine	6.946	689
Prihodovanje odgođenog prihoda	3.454	1.220
Ostalo	417	314
Ukupno	10.823	2.246

10. Ostali poslovni rashodi

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Premija za osiguranje štednih uloga	2.891	3.025
Trošak prodaje dugotrajne materijalne imovine	427	388
Ostali troškovi	264	853
Ukupno	3.582	4.266

11. Administrativni troškovi

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Troškovi zaposlenika /i/	23.794	21.976
Troškovi naknada članovima Nadzornog odbora	404	450
Ostali administrativni troškovi /ii/	13.998	13.553
Ukupno	38.196	35.979

/i/ Troškovi zaposlenika prikazani su kako slijedi:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće	13.295	12.533
Troškovi doprinosa iz i na plaće	6.643	6.427
Troškovi poreza i prireza iz plaća	1.702	1.643
Ostali troškovi zaposlenih	2.154	1.373
Ukupno	23.794	21.976

11. Administrativni troškovi (nastavak)

/ii/ Ostali administrativni troškovi prikazani su kako slijedi:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Troškovi materijala i slični troškovi	1.381	1.427
Troškovi usluga	10.935	11.001
Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	996	688
Ostalo	686	437
Ukupno	13.998	13.553

12. Amortizacija

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Amortizacija imovine u najmu (bilješka 21)	922	0
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme (bilješka 21)	2.332	2.312
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 22)	1.040	992
Ukupno	4.294	3.304

13. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Vrijednosno usklađivanje financijske imovine:	34.231	11.429
- financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	(288)	257
- <i>financijske imovine duž. vp koji se vrednuje po amortiziranom trošku / koja se drži do dospijeca (bilješka 18)</i>	26	5.682
- <i>financijska imovina koja se vrednuje po amortizirajućem trošku / zajmovi i predujmovi (HNB, kreditne institucije, klijenti) i novčana sredstva</i>	34.505	5.600
- Novčana sredstva (bilješka 15)	(177)	(204)
- Zajmovi i predujmovi (bilješka 19)	34.682	5.804
Naplaćena prethodno otpisana potraživanja	(12)	(110)
Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (bilješka 21 i 24)	821	202
Ispravak vrijednosti ulaganja u ovisno društvo (bilješka 20.)	(952)	26
Rezerviranja ili ukidanje rezervacija	1.856	318
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 27.)	1.705	74
Ostala rezerviranja (bilješka 27.)	379	0
Rezerviranja za potencijalne obveze (bilješka 27.)	(229)	244
Ukupno	35.955	11.975

14. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit za navedeno razdoblje prikazujemo u nastavku:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	3.920	6.541
Učinak prve primjene MSFI9	0	(6.757)
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	5.394	4.458
Stavke koje umanjuju poreznu osnovicu	(4.010)	(44)
Dobit / gubitak nakon povećanja i smanjenja	5.304	4.198
Preneseni porezni gubitak	(473)	(4.671)
Porezni gubitak za prijenos	0	(473)
Stopa poreza na dobit	18%	18%
Obveza poreza na dobit	(870)	0
Trošak odgođenog poreza	(782)	(1.764)
Porezni trošak	(1.651)	(1.764)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (2018. godine: 18%). Na dan 31. prosinca 2019. godine obveza plaćanja poreza na dobit iznosi 870 tisuća kuna nakon u cijelosti iskorištenog prenesenog poreznog gubitka (2018. godine: nema porezne obveze zbog prenesenog poreznog gubitka).

Odgođena porezna imovina po osnovu prenesenog poreznog gubitka je u 2019. godini u cijelosti iskorištena (31. prosinca 2018. godine iznosila je 85 tisuća kuna). Odgođena porezna imovina po osnovu odgođenog prihoda iznosi 1.752 tisuće kuna (31. prosinca 2018. godine 2.459 tisuća kuna).

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCU

15. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Žiro račun	100.925	134.085
Novac u blagajni:		
- kune	17.267	18.203
- strana valuta	8.347	10.875
Novac na deviznim tekućim računima inozemnih banaka	16.639	6.483
Novac na deviznim tekućim računima domaćih banaka	11.588	14.343
Devizni tekući račun kod HNB-a	49.189	81.070
Ostali depoziti kod HNB-a	7	7
Ukupno	203.962	265.066
Ispravak vrijednosti	(368)	(546)
Ukupno	203.594	264.521

Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza 1):

<i>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine- utjecaj prve primjene MSFI9</i>	(750)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	204
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(546)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	177
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	(368)

16. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitak

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Potvrde o depozitu	820	0
Obveznice	3.343	0
Ukupno	4.163	0

Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 4.163 tisuća kuna (na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 0 kuna). Tijekom 2019. godine, u postupku nagodbe temeljem Zakona o postupku izvanredne uprave u trgovačkim društvima od sistemskog značaja za Republiku Hrvatsku, došlo je do konverzije potraživanja iz dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju po amortiziranom trošku (bilješka 18.) grupe Agrokor u vrijednosne papire Fortenova grupe. Procjena je Banke da se fer vrijednost financijske imovine po kojoj je ona priznata u poslovnim knjigama na dan stjecanja ne razlikuje od fer vrijednosti na datum bilance.

17. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Ulaganja u vlasničke vrijednosnice /i/	141	141
Ulaganja u investicijske fondove /i/	7.631	16.228
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire		
Obveznice Republike Hrvatske	192.590	138.279
Obveznice EU država	54.086	0
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	21.994	186.282
Obveznice trgovačkih društava	2.240	0
Ukupno	278.682	340.930
<i>Pripadajuće rezervacije za očekivane kreditne gubitke za dužničke vrijednosne papire (priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)</i>	(514)	(803)

/i/ Vlasnički instrumenti

Knjigovodstvena vrijednost vlasničkih instrumenata čija se fer vrijednost mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 7.772 tisuće kuna (na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 16.369 tisuća kuna).

Tijekom 2019. godine, prodaja udjela u investicijskom fondu iznosila je 8,6 milijuna kuna te je bila uzrokovana strateškim poslovnim odlukama. U 2019. godini realizirani dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjen za porez, iznosi 47 tisuća kuna i iskazan je u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do donošenja odluke o prijenosu dobitka u zadržanu dobit.

Vrijednost fondova utvrđuje se na osnovu NAV-a (polugodišnje za otvoreni alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom).

/ii/ Dužnički instrumenti

Dužnički vrijednosni papiri na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 270.910 tisuća kuna (na dan 31. prosinca 2018. godine iznose 324.561 tisuću kuna). Sastoje se od obveznica Republike Hrvatske, obveznica EU država, trezorskih zapisa Ministarstva financija Republike Hrvatske i obveznica trgovačkog društva. Državne obveznice su izlistane na burzi, trezorski zapisi, obveznice trgovačkog društva i udjel u fondu te udjel u društvu nisu izlistani.

Ispravci vrijednosti za financijsku imovinu bez povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja (faza 1):

<i>Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine - utjecaj prve primjene MSF19</i>	(546)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(257)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(803)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	288
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(514)

18. Dužnički vrijednosni papiri koji se vrednuju po amortiziranom trošku

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Mjenice trgovačkih društava	5.572	18.901
Mjenice državnih jedinica	0	1.102
Ispravak vrijednosti	(1.601)	(14.118)
Ukupno	3.971	5.885

Dužnički vrijednosni papiri u portfelju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku uključuje mjenice trgovačkih društava i lokalne uprave te ne kotiraju na aktivnim tržištima i namjeravaju se držati do dospjeća.

▪ **Financijska imovina po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri po fazama 31.12.2019.**

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Mjenice državnih jedinica	0	0	0	0
Mjenice trgovačkih društava	3.991	0	1.581	5.572
Ukupno	3.991	0	1.581	5.572

Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Mjenice državnih jedinica	0	0	0	0
Mjenice trgovačkih društava	(20)	0	(1.581)	(1.601)
Ukupno	(20)	0	(1.581)	(1.601)

▪ **Financijska imovina po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri po fazama 31.12.2018.**

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Mjenice državnih jedinica	1.102	0	0	1.102
Mjenice trgovačkih društava	685	0	18.216	18.901
Ukupno	1.787	0	18.216	20.003

Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Mjenice državnih jedinica	(2)	0	0	(2)
Mjenice trgovačkih društava	(7)	0	(14.109)	(14.116)
Ukupno	(9)	0	(14.109)	(14.118)

18. Dužnički vrijednosni papiri koji se vrednuju po amortiziranom trošku (nastavak)

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri prikazani su kako slijedi:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(14.118)	(8.399)
Utjecaj prve primjene MSFI9 1. siječnja 2018. godine	0	(37)
Neto ispravak vrijednosti - faza 1	(9)	30
Neto ispravak vrijednosti - faza 2	0	45
Neto ispravak vrijednosti - faza 3	12.527	(5.755)
Stanje 31. prosinca	(1.601)	(14.118)

Promjene na ispravcima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku – dužnički vrijednosni papiri po fazama prikazani su kako slijedi:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	(40)	(45)	(8.353)	(8.438)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	30	45	(5.756)	(5.682)
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(10)	(0)	(14.109)	(14.118)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(10)	0	(16)	(26)
Otpisi	0	0	12.543	12.543
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	(20)	(0)	(1.581)	(1.601)

19. Krediti i predujmovi koji se vrednuju po amortiziranom trošku

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Potraživanja od Hrvatske narodne banke /i/	89.361	92.970
Plasmani kreditnim institucijama /ii/	16.360	22.722
Zajmovi i predujmovi klijentima /iii/	851.414	780.116
Ukupno	957.135	895.808

/i/ Potraživanja od Hrvatske narodne banke prikazana su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obvezna pričuva	89.567	93.199
Ispravak vrijednosti	(206)	(229)
Ukupno	89.361	92.970

19. Krediti i predujmovi koji se vrednuju po amortiziranom trošku (nastavak)

Obvezu izdvajanja obvezne pričuve propisuje HNB. Ona se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja. Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2019. godine iznosila je 12% (2018. godine: 12%) kratkoročnih i dugoročnih depozita i uzetih zajmova.

Na datum 31. prosinca 2019. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2018. godine: 70%), dok se preostalih 30% (2018. godine: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela (75%) obvezne pričuve, koji je potrebno držati u kunama (2018. godine: 75%) te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Tijekom 2019. godine, 100% deviznog dijela obvezne pričuve drži se u obliku ostalih likvidnih potraživanja (2018. godine: 100%).

Obvezna pričuva nije kamatonosna u 2019. godini (nije bila kamatonosna niti u 2018. godini).

/ii/ Plasmani kreditnim institucijama prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	2.177	1.377
Kratkoročni depoziti kod stranih banaka	6.657	6.470
Kratkoročni krediti domaćim bankama	7.444	14.836
Kratkoročna potraživanja u namiri	1	0
Potraživanja po na osnovu kartičnog poslovanja	102	79
Ostalo	36	36
Ukupno	16.417	22.798
Ispravak vrijednosti	(57)	(76)
Ukupno	16.360	22.722

/iii/ Zajmovi i predujmovi klijentima prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Poduzeća	366.959	356.384
Stanovništvo i obrtnici	587.469	511.812
Ostalo	41.144	35.481
Ispravak vrijednosti zajmova	(144.157)	(123.561)
Ukupno	851.414	780.116

19. Krediti i predujmovi koji se vrednuju po amortiziranom trošku (nastavak)

Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju zajmova klijentima prikazana je kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Proizvodnja	73.085	83.533
Trgovina	83.388	87.228
Turizam	38.994	40.056
Poljoprivreda	62.745	58.150
Građevinarstvo	30.345	25.382
Usluge	78.401	62.035
Stanovništvo	587.469	511.812
Ostali	41.144	35.481
Ukupno	995.571	903.677
Ispravak vrijednosti i rezerviranja za gubitke po zajmovima	(144.157)	(123.561)
Sveukupno	851.414	780.116

▪ Financijska imovina po amortizirajućem trošku - krediti i predujmovi po fazama 31.12.2019.

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Središnja banka	89.567	0	0	89.567
Kreditne institucije	16.381	0	36	16.417
Trgovačka društva	248.009	9.475	109.475	366.959
Stanovništvo	501.022	4.365	82.082	587.469
Ostalo	39.847	295	1.001	41.143
Ukupno	894.826	14.135	192.594	1.101.555

Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Središnja banka	(206)	0	0	(206)
Kreditne institucije	(21)	0	(36)	(57)
Trgovačka društva	(1.249)	(459)	(73.492)	(75.200)
Stanovništvo	(6.634)	(937)	(60.835)	(68.406)
Ostalo	(134)	(44)	(373)	(551)
Ukupno	(8.244)	(1.440)	(134.736)	(144.420)

19. Krediti i predujmovi koji se vrednuju po amortiziranom trošku (nastavak)

▪ **Financijska imovina po amortizirajućem trošku - krediti i predujmovi po fazama 31.12.2018.**

Bruto knjigovodstvena vrijednost	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Središnja banka	93.199	0	0	93.199
Kreditne institucije	22.760	0	36	22.796
Trgovačka društva	218.429	11.936	126.019	356.384
Stanovništvo	445.143	6.636	60.033	511.812
Ostalo	34.178	83	1.220	35.481
Ukupno	813.709	18.655	187.308	1.019.672

Umanjenje vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Središnja banka	(229)	0	0	(229)
Kreditne institucije	(40)	0	(36)	(76)
Trgovačka društva	(2.237)	(330)	(82.627)	(85.194)
Stanovništvo	(6.437)	(1.238)	(30.020)	(37.695)
Ostalo	(142)	(5)	(525)	(672)
Ukupno	(9.085)	(1.573)	(113.208)	(123.866)

Promjene na ispravicima vrijednosti za financijsku imovinu po amortizirajućem trošku - krediti i predujmovi prikazani su kako slijedi:

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	(7.404)	(5.781)	(118.083)	(131.268)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(1.681)	4.208	(8.331)	(5.804)
Prijenos na odgođeni prihod	0	0	1.168	1.168
Tečajne razlike	0	0	118	118
Otpisi	0	0	11.920	11.920
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	(9.085)	(1.573)	(113.208)	(123.866)
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	841	133	(35.656)	(34.682)
Prijenos na odgođeni prihod	0	0	1.077	1.077
Tečajne razlike	0	0	(198)	(198)
Otpisi	0	0	13.250	13.250
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	(8.244)	(1.440)	(134.736)	(144.420)

19. Krediti i predujmovi koji se vrednuju po amortiziranom trošku (nastavak)

Promjene po ispravku vrijednosti odnosno rezerviranjima za moguće gubitke po zajmovima prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(123.866)	(125.378)
Utjecaj prve primjene MSFI 9 - 1. siječnja 2018. godine	0	(5.892)
Neto ispravak vrijednosti - faza 1	841	(1.681)
Neto ispravak vrijednosti - faza 2	133	4.208
Neto ispravak vrijednosti - faza 3	(21.528)	4.877
Stanje 31. prosinca	(144.420)	(123.866)

20. Ulaganje u podružnice i pridružena društva

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Turbina d.o.o., Slatina	0	9.500
Ispravak vrijednosti	0	(3.802)
Stanje 31. prosinca	0	5.698

Banka je u 2019. godini prodala 100%-tni udjel u navedenom društvu. Ulaganje u ovisno društvo u prethodnom razdoblju iskazano je po metodi troška ulaganja, uz umanjeње knjigovodstvenog iznosa ove imovine – ulaganja do njegovog nadoknativog iznosa. Promjene na ispravku vrijednosti prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	(3.802)	(3.777)
Neto ispravak vrijednosti (bilješka 13.)	952	(25)
Otpis	2.850	
Stanje 31. prosinca	0	(3.802)

21. Materijalna imovina

Opis	Zemljište	Građevinski objekti	U najmu građevinski objekti – MSFI 16	Oprema	Namještaj i transportna imovina	U najmu Namještaj i transportna imovina	Materijalna imovina u pripremi	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000		HRK '000	HRK '000
Nabavna vrijednost								
Stanje 1. siječnja 2018.	1.105	35.915	0	19.026	8.026	0	1.609	65.681
Direktna povećanja	0	0	0	0	0	0	629	629
Prijenos sa imovina u pripremi	0	0	0	788	9	0	(797)	0
Rashodovanje i prodaja	(145)	(192)	0	(811)	(489)	0	(1.200)	(2.837)
Stanje 31. prosinca 2018.	960	35.723	0	19.003	7.546	0	241	63.473
Efekti primjene MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019.	0	0	3.318	0	0	604	0	3.922
Prijenos imovine u korištenju sa nematerijalne imovine	0	0	80	0	0	281	0	361
Direktna povećanja	0	0		0	0		754	754
Prijenos sa imovina u pripremi	0	0	0	391	192	0	(583)	0
Rashodovanje i prodaja	(25)	(533)	(80)	(1.941)	(509)	0	0	(3.088)
Stanje 31. prosinca 2019.	935	35.190	3.318	17.454	7.229	884	412	65.422
Ispravak vrijednosti								
Stanje 1. siječnja 2018.	0	15.531	0	15.513	7.289	0	0	38.333
Amortizacija za 2018. godinu	0	799	0	1.322	191	0	0	2.312
Rashodovanje i prodaja	0	(32)	0	(811)	(489)	0	0	(1.332)
Umanjenje vrijednosti – bilješka 13	0	14	0	0	0	0	0	14
Stanje 31. prosinca 2018.	0	16.312	0	16.024	6.991	0	0	39.327
Amortizacija za 2019. godinu	0	798	700	1.325	208	222	0	3.254
Prijenos sa nematerijalne imovine	0	0	80	0	0	77	0	157
Rashodovanje i prodaja	0	(175)	(80)	(1.941)	(509)	0	0	(2.705)
Stanje 31. prosinca 2019.	0	16.935	700	15.409	6.690	299	0	40.033
Neto knjigovodstvena vrijednost								
Stanje 1. siječnja 2018.	1.105	20.384	0	3.513	737	0	1.609	27.348
Stanje 31. prosinca 2018.	960	19.411	0	2.979	555	0	241	24.146
Stanje 31. prosinca 2019.	935	18.255	2.618	2.045	538	585	412	25.389

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka nije imala založene imovine kod drugih pravnih osoba. U okviru Nekretnina, postrojenja i opreme iskazane su i nekretnine u najmu sukladno MSFI 16.

22. Nematerijalna imovina

O p i s	Software	Ulaganje u tuđe nekretnine	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno nematerijalna imovina
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<i>Nabavna vrijednost</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	16.174	2.407	1.572	20.153
Direktna povećanja	0	0	805	805
Prijenos sa imovina u pripremi	1.513	0	(1.513)	0
Rashodovanje	0	(460)	0	(460)
Stanje 31. prosinca 2018.	17.687	1.947	864	20.498
Direktna povećanja	0	0	2.011	2.011
Prijenos sa imovina u pripremi	540	0	(540)	0
Prijenos imovine u korištenju na materijalnu imovinu	0	(361)	0	(361)
Stanje 31. prosinca 2019.	18.227	1.586	2.335	22.148
<i>Ispravak vrijednosti</i>				
Stanje 1. siječnja 2018.	11.100	1.861	0	12.961
Amortizacija za 2018. godinu	867	125	0	992
Rashodovanje	0	(460)	0	(460)
Stanje 31. prosinca 2018.	11.967	1.526	0	13.493
Amortizacija za 2019. godinu	995	44	0	1.040
Prijenos amortizacije imovine u korištenju na materijalnu imovinu	0	(157)	0	(157)
Stanje 31. prosinca 2019.	12.962	1.413	0	14.375
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2018.	5.074	546	1.572	7.192
Na dan 31. prosinca 2018.	5.720	421	864	7.005
Na dan 31. prosinca 2019.	5.264	173	2.335	7.773

23. Odgođena i tekuća porezna imovina

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Tekuća porezna imovina	0	765
Odgođena porezna imovina		
Odgođena porezna imovina po osnovu naknada i ostalo	1.752	2.459
Odgođena porezna imovina po osnovu prenesenog poreznog gubitka	0	85
Ukupno	1.752	3.309

23. Odgođena i tekuća porezna imovina

Na dan 31. prosinca 2019. godine, Banka nema neiskorištenih poreznih gubitaka (2018. godine: 473 tisuća kuna) ni odgođene porezne imovine po osnovu prenesenog gubitka (2018. godine: 85 tisuća kuna). Porezni gubitak (iz 2015. godine) Banka je imala pravo koristiti kao odbitnu stavku od obračunate osnovice poreza na dobit u idućih 5 obračunskih razdoblja (do 2020. godine).

24. Ostala imovina

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Uplaćeni predujmovi i prihod budućeg razdoblja	857	487
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja /i/	10.876	20.649
Ostalo	144	191
Ukupno	11.877	21.327

/i/ Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazana je kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Zemljišta	2.330	8.751
Građevinski objekti	8.546	11.898
Ostala imovina	0	0
Ukupno	10.876	20.649

Promjene na imovini preuzetoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Stanje 1. siječnja	20.649	24.943
Povećanje		
- porez na promet nekretnina i ostalo	223	0
- novopreuzeta imovina	5.644	5.916
Smanjenje		
- prodaja	(14.819)	(10.022)
- umanjenje vrijednosti – bilješka 13	(821)	(188)
Stanje 31. prosinca	10.876	20.649

25. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti po viđenju /i/	523.589	424.572
Oročeni depoziti /ii/	722.236	859.859
Obveze po primljenim kreditima	55.980	96.463
Ukupno	1.301.804	1.380.894

/i/ Depoziti po viđenju prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti po viđenju stanovništvo		
- kune	157.382	129.810
- strana valuta	223.477	159.636
Ukupno stanovništvo	380.859	289.446
Depoziti po viđenju trgovačka društva		
- kune	82.494	71.989
- strana valuta	8.326	7.902
Ukupno trgovačka društva	90.820	79.891
Depoziti po viđenju financijskih institucija		
- kune	222	263
Ukupno financijske institucije	222	263
Depoziti po viđenju državnih i ostalih institucija		
- kune	42.339	47.593
- strana valuta	47	29
Ukupno državne i ostale institucije	42.386	47.622
Ograničeni depoziti		
- kune	2.260	2.045
Ukupno ograničeni depoziti	2.260	2.045
Depoziti po viđenju stranih osoba		
- kune	16	50
- strana valuta	7.026	5.255
Ukupno strane osobe	7.042	5.305
Sveukupno	523.589	424.572

25. Tekući računi i depoziti komitenata i banaka (nastavak)

/i/ Oročeni depoziti prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti stanovništvo		
- kune	218.361	229.720
- strana valuta	465.706	581.229
Ukupno stanovništvo	684.067	810.949
Depoziti trgovačka društva		
- kune	21.990	32.056
- strana valuta	2.080	3.109
Ukupno trgovačka društva	24.070	35.165
Depoziti financijskih institucija		
- kune	6.125	551
Ukupno financijske institucije	6.125	551
Depoziti države i ostalih institucija		
- kune	4.657	6.877
- strana valuta	79	78
Ukupno država i ostale institucije	4.736	6.955
Depoziti stranih osoba		
- strana valuta	3.238	6.239
Ukupno strane osobe	3.238	6.239
Sveukupno	722.236	859.859

/iii/ Obveze po primljenim kreditima prikazane su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obveze prema HBOR /a/	30.328	71.115
Obveze prema HNB /b/	25.652	25.348
Ukupno	55.980	96.463

/a/ Obveze prema HBOR-u su na dan 31. prosinca 2019. godine iznosile 30.328 tisuća kuna (31. prosinca 2018. godine 71.115 tisuća kuna). Ovi su izvori namijenjeni odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima. Ovisno o namjeni kredita kamatne stope kretale su se u rasponu od 0% do 5% (2018. godine od 0% do 5%).

/b/ Obveze prema HNB-u na dan 31. prosinca 2019. godine iznose 25.652 tisuće kuna (31. prosinca 2018. godine 25.348 tisuća kuna) i odnosi se na strukturne operacije HNB-a uz kamatnu stopu od 1,20 % te trezorske zapise Ministarstva financija i obveznice Republike Hrvatske u ukupnom nominalnom iznosu 27,5 milijuna kuna kao instrument osiguranja.

26. Obveze po najmovima – MSFI 16

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obveze po najmovima	3.140	0
Ukupno	3.140	0

27. Rezervacije

	Pravni i porezni postupci u tijeku i ostale rezervacije	Rezervacije za preuzete obveze i jamstva	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	3.080	1.747	4.827
Utjecaj prve primjene MSFI 9	0	(468)	(468)
Neto terećenje u izvještaju o dobiti i gubitku – bilješka 13	74	244	318
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	3.154	1.523	4.677
Neto terećenje u izvještaju o dobiti i gubitku – bilješka 13	2.084	(229)	1.855
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	5.238	1.295	6.533

Rezervacije za preuzete obveze i jamstva i pravne i porezne postupke u tijeku (sudske sporove) i ostale rezervacije na osnovu procjene priznaju se unutar ostalih gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u izvještaju o dobiti ili gubitku (bilješka 13).

Rezervacije za preuzete obveze i preuzeta financijska jamstva

Ispravci vrijednosti	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2018. godine	1.231	27	20	1.279
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	125	33	86	60
Stanje na dan 31. prosinca 2018. godine	1.357	60	106	1.523
Promjene kreditnog rizika (neto) – bilješka 13	(191)	(49)	11	(229)
Stanje na dan 31. prosinca 2019. godine	1.166	12	117	1.295

28. Tekuća porezna obveza

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Tekuće obveze za porez	105	0
Ukupno	105	0

29. Ostale obveze

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Obveze za preplate po kreditima	5.461	6.306
Obveze prema dobavljačima	1.764	1.331
Obveze prema zaposlenima	1.921	1.755
Obveze za naknade članovima NO	31	38
Odgođeni kamatni prihodi i odgođeno plaćanje troškova	3.948	6.795
Obveze za poreze i doprinose iz prihoda	17	7
Obveze za porez na dodanu vrijednost	12	11
Ostale obveze	3.857	2.417
Ukupno	17.012	18.660

30. Kapital

Temeljni kapital Banke na dan 31. prosinca 2019. godine iznosi 91.897 tisuća kuna i podijeljen je na 918.972 dionica, nominalne vrijednosti 100 kuna.

Odlukom Glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o ukidanju povlaštenosti povlaštenih dionica utvrđeno je da je temeljni kapital Banke od 91.897 tisuća kuna podijeljen na 172.412 nematerijaliziranih dionica na ime od kojih je 114.662 redovnih nematerijaliziranih dionica serije A nominalne vrijednosti od 600 kuna svaka, a 57.750 povlaštenih nematerijaliziranih dionica na ime serije B nominalne vrijednosti 400 kuna, te se tom Odlukom povlaštenost ukida u cijelosti, pa navedene dionice postaju redovne nematerijalizirane dionice na ime, nominalne vrijednosti od 400 kuna svaka. Odlukom Glavne skupštine od 29. lipnja 2006. godine o podjeli dionica jedna redovna dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 600 kuna dijeli se na 6 redovnih dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 100 kuna, a jedna dosadašnja povlaštena dionica Banke na ime nominalne vrijednosti 400 kuna dijeli se na 4 redovne dionice Banke na ime, nominalne vrijednosti 100 kuna.

Dioničari Banke na dan 31. prosinca 2019. godine prema najvećih deset pozicija (podaci preuzeti sa www.skdd.hr) prikazani su kako slijedi:

Redni broj	Stanje	Postotak udjela
ADDIKO BANK D.D./SZAIF D.D. - Skrbnički račun	220.552	24,00
SOKAČIĆ DRAGUTIN	73.781	8,03
SB-S D.D. (1/1)	71.374	7,77
BANKA SPLITSKO - DALMATINSKA D.D. U STEČAJU	60.000	6,53
CERP/REPUBLIKA HRVATSKA	48.094	5,23
MIKULIĆ EMIL	36.554	3,98
BERIŠIĆ LJUBICA	36.432	3,96
GALIĆ JOSIP	29.962	3,26
MRKOCI MILIVOJ	29.960	3,26
FINE SA CREDOS D.D., CONSULTING FINANC. KOMPANIJA	29.073	3,16
OSTALI DIONIČARI	283.190	30,82
UKUPNO 1.120 DIONIČARA	918.972	100,00

31. Zarada po dionici

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	2.269	4.777
Broj dionica	918.972	918.972
Zarada po dionici	2,47 kuna	5,20 kuna
Dobit tekuće godine (u tisućama kuna)	2.269	4.777
Broj dionica nakon umanjenja za redovne trezorske dionice	847.598	847.598
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,68	5,64

32. Potencijalne i preuzete obveze

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Garancije	13.254	17.108
Revolving krediti	4.724	4.612
Okvirni maržni krediti	11.285	10.475
Okvirni krediti i obveze financiranja	77.745	72.460
Ukupno	107.008	104.655
Rezerviranja za potencijalne obveze	(1.295)	(1.523)
Sveukupno	105.713	103.132

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2019. godine

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Garancije	13.215	40	0	13.254
Revolving krediti	4.594	12	118	4.724
Okvirni maržni krediti	11.285	0	0	11.285
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	77.335	93	317	77.744
IZVANBILANČNE OBVEZE	106.428	145	435	107.008
Ukupno rezerviranja za izvanbilančne obveze	1.166	12	117	1.295

Potencijalne i preuzete obveze na dan 31. prosinca 2018. godine

	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Garancije	16.781	328	0	17.108
Revolving krediti	4.458	44	110	4.612
Okvirni maržni krediti	10.475	0	0	10.475
Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	71.586	584	290	72.460
IZVANBILANČNE OBVEZE	103.299	956	400	104.655
Ukupno rezerviranja za izvanbilančne obveze	1.357	60	106	1.523

33. Sredstva u ime i za račun

Mandatni poslovi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Ukupno izvori	11.119	11.351
Manje: aktiva	(10.221)	(10.545)
Neurošena sredstva	898	806

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih osoba. Ova sredstva knjiže se odvojeno od sredstava Banke. Prihodi i rashodi po osnovi ovih sredstava knjiženi su u korist ili na teret odgovarajućih izvora. Za svoje usluge Banka je naplaćivala naknadu koja je teretila ova sredstva.

Imovina pod skrbištvom

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Imovina na skrbi	62.308	48.715
Neurošena sredstva	1.255	1.066

34. Najmovi

Prilikom prve primjene MSFI-a 16 s 1. siječnjem 2019. godine, Banka je priznala imovinu s pravom korištenja za one najmove čiji istek ugovora o najmu ne dopijeva unutar 12 mjeseci od datuma prve primjene MSFI16 i koji nisu najmovi male vrijednosti ili kratkoročni najmovi.

Banka je primijenila pojednostavljeni modificirani pristup na način da je priznala imovinu s pravom korištenja u iznosu koji je jednak obvezi po osnovi najma u iznos od 3.922 tisuća kuna. Prilikom izračuna obveze s osnove najma za najmove koji se klasificiraju kao operativni najmovi, Banka je diskontirala plaćanja po najmovima uz stopu od 5%.

Za sve najmove, osim kratkoročnih najmova te najmova imovine manje vrijednosti, Banka primjenjuje jedinstveni pristup priznavanja i mjerenja. Banka priznaje obveze s osnove plaćanja po najmu i pravo korištenja imovine koje predstavlja pravo na korištenje predmetne imovine.

Imovina s pravom korištenja

Banka priznaje imovinu s pravom korištenja u trenutku sklapanja ugovora o najmu (odnosno u trenutku kada je predmetna imovina raspoloživa za upotrebu). Imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti te se prilagođava ponovnom mjerenju obveza iz najma. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos priznatih obveza po zakupu, inicijalne izravne troškove te plaćanja po zakupu izvršena na dan ili prije sklapanja ugovora. Imovina s pravom korištenja amortizira se linearno tijekom trajanja najma.

Banka ima u najmu poslovnice i poslovne prostore, kao i automobile.

34. Najmovi (nastavak)

Imovina s pravom korištenja prikazana je u bilješci 21 Nekretnine i oprema. Najmovi su obično sklopljeni na 5-10 godina, uz mogućnost zanavljanja nakon isteka. Kod najmova bez definiranog roka korištenja, Banka priznaje imovinu s pravom korištenja na osnovu procjene mogućeg roka korištenja imovine.

Određeni najmovi predviđaju promjene plaćanja temeljem promjena lokalnih cjenovnih indeksa.

Banka u najmu također ima i određenu opremu i poslovne prostore koji su kratkoročni i/ili predstavljaju najam imovine male vrijednosti. Banka po ovoj vrsti najmova ne priznaje pravo korištenja imovine.

U nastavku je prikazano pravo korištenja imovine a odnosi se na poslovnice i poslovne prostore u najmu te automobile.

O p i s	Građevinski objekti	Transportna imovina	Ukupno nekretnine, postrojenja i oprema
	HRK '000	HRK '000	HRK '000
<i>Nabavna vrijednost</i>			
Efekte primjene MSFI 16 na dan 1. siječnja 2019. godine	3.318	604	3.922
Unaprijed izvršena plaćanja najma (prijenos imovine u korištenju sa nematerijalne imovine)	80	281	361
Rashodovanje i prodaja	-80	0	-80
Stanje 31. prosinca 2019. godine	3.318	884	4.202
<i>Ispravak vrijednosti</i>			
Amortizacija za 2019. godinu	700	222	922
Prijenos amortizacije za unaprijed izvršena plaćanja najma (prijenos sa nematerijalne imovine)	80	76	156
Rashodovanje i prodaja	-80	0	-80
Stanje 31. prosinca 2019. godine	700	299	998
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>			
Na dan 31. prosinca 2019. godine	2.618	586	3.204

Obveze s osnove najma

Prilikom sklapanja ugovora o najmu, Banka priznaje obveze s osnove najma mjerene po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja tijekom trajanja ugovora. Plaćanja s osnove najma uključuju fiksna plaćanja, varijabilna plaćanja koja ovise o indeksu ili stopi te iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni s osnove garancija za preostalu vrijednost.

34. Najmovi (nastavak)

Plaćanja s osnove najma mogu uključivati i vrijednost opcije kupnje čija se realizacija očekuje s razumnom sigurnošću te plaćanje penala za raskid najma, ukoliko uvjeti ugovora predviđaju opciju raskida. Promjenjiva plaćanja s osnove najma koja ne ovise o indeksu ili stopi priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji uvjetuje plaćanje.

	31.12.2019.	01.01.2019.
	HRK '000	HRK '000
Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi		
Do jedne godine	975	972
Između jedne i dvije godine	975	972
Između dvije i tri godine	657	972
Između tri i četiri godine	215	655
Između četiri i pet godina	155	213
Iznad pet godina	578	731
Ukupno	3.555	4.515
Utjecaj diskontiranja	415	593
Ukupne diskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	3.140	3.922

Troškovi povezani s poslovnim najmom prikazani su u nastavku.

	2019.
	HRK '000
Trošak amortizacije imovine u najmu	
Građevinski objekti	700
Transportna imovina	222
Trošak amortizacije imovine u najmu	922
Troškovi po obvezi za najam	
Kamatni rashodi po obvezi po najmu	180
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	83
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	40
Tečajne razlike	11
Trošak poreza po dugotrajnom operativnom najmu	216
Troškovi po obvezi za najam	530

34. Najmovi (nastavak)

Ukupni novčani tokovi za najmove prikazani su u nastavku:

Novčani tok	2019. HRK '000
Novčana plaćanja za dio obveza po najmu koji se odnosi na glavnice	793
Novčana plaćanja za dio obveza po najmu koji se odnosi na kamatu	180
Plaćanja koja se odnose na porez	216
Kratkoročna plaćanja najma, plaćanja najmova imovine niske vrijednosti	123
Ukupno plaćanja za najmove	1.312

35. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe

Osobe u posebnom odnosu sa kreditnom institucijom su:

- 1) dioničari Banke koji imaju 5 ili više posto dionica Banke s pravom glasa u glavnoj skupštini kreditne institucije, uključujući i fondove imatelje dionica kreditne institucije,
- 2) članovi Uprave i Nadzornog odbora te prokuristi Banke,
- 3) osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije, osobe odgovorna za poslovanja s pravnim osobama, osobe za rad sa stanovništvom, osobe odgovorna za poslovanje riznice, ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca,
- 4) pravne osobe u kojima Banka, član uprave, član nadzornog odbora ili prokurist ima sudjelujući udio,
- 5) pravna osoba čiji je član upravnog ili nadzornog organa ili prokurist istodobno i član uprave ili član nadzornog odbora ili prokurist Banke,
- 6) pravna osoba čiji član uprave ima 10% ili više dionica Banke s pravom glasa u glavnoj skupštini Banke,
- 7) član uprave, član nadzornog odbora i prokurist društva koje je, izravno ili neizravno, matično društvo kreditne institucije ili koje je društvo kći kreditne institucije,
- 8) treća osoba koja djeluje za račun osobe iz točaka 1. do 7. ovoga stavka u vezi s poslovima kojima bi nastala ili bi se povećala izloženost Banke.

Pod osobama u posebnom odnosu s kreditnom institucijom smatraju se i s njima povezane osobe koje su definirane na sljedeći način: Povezane osobe su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba i članovi njihovih užih obitelji koje su, ako se ne dokaže drukčije, za kreditnu instituciju jedan rizik jer:

- 1) jedna od njih ima, izravno ili neizravno, kontrolu nad drugom odnosno drugima ili
- 2) su međusobno povezane tako da postoji velika vjerojatnost da će zbog pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne osobe doći do pogoršanja ili poboljšanja gospodarskoga i financijskog stanja jedne ili više drugih osoba, osobito ako između njih postoji mogućnost prijenosa gubitka, dobiti, kreditne sposobnosti ili ako poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne osobe mogu prouzročiti poteškoće u izvorima financiranja, odnosno podmirivanju obveza jedne ili više drugih osoba.

35. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe (nastavak)

Članovi uže obitelji povezane osobe jesu:

- 1) bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu, ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici,
- 2) sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći te osobe
- 3) sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći osobe iz podtočke 1. ove točke
- 4) druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe.

Kreditna institucija može sklopiti pravni posao s osobom u posebnom odnosu s Bankom i s njom povezanom osobom samo ako je taj posao ugovoren pod uvjetima koji nisu povoljniji od uobičajenih uvjeta kreditne institucije.

U okviru redovnog poslovanja sklapaju se bankarski poslovi s povezanim osobama, koji uključuju dodjelu kredita i depozita. Transakcije s povezanim stranama obavljaju se na načelu nepristranih transakcija. Primjenjive kamatne stope i ostali uvjeti (datumi dospijeca i kolaterali) predstavljaju tržišne uvjete. Ukupni iznosi transakcija s povezanim stranama, otvorene stavke na kraju godine i povezani rashodi i prihodi za godinu prikazani su kako slijedi:

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Kredit i predujmovi klijentima, vrijednosni papiri		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	2	21.335
Uprava	22	166
Nadzorni odbor	5	0
Ostali	24.584	22.055
Ukupno zajmovi i predujmovi klijentima	24.614	43.556
Potencijalne i obveze		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	69
Uprava	29	25
Ostali	2.821	2.819
Ukupno potencijalne obveze	2.850	2.913

35. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe (nastavak)

O p i s	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
Depoziti po viđenju		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	12.726	142
Ostali	13.270	13.726
Turbina d.o.o. Slatina	0	1.948
Uprava	374	179
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	115	66
Ukupno depoziti po viđenju	26.486	16.061
Oročeni depoziti		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	595
Ostali	5.925	825
Turbina d.o.o. Slatina	0	2.395
Uprava	250	0
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	79	78
Ukupno oročeni depoziti	6.254	3.893
Ostala imovina		
Turbina d.o.o. Slatina	0	5.698
Ukupno ostala imovina	0	5.698
Ostale obveze		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	9
Ostali	9	2
Turbina d.o.o. Slatina	0	1
Uprava	193	0
Nadzorni odbor i s njima povezane osobe	31	24
Ukupno ostale obveze	233	36
O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Prihodi		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	25	718
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	99	3
Uprava	85	53
Ostali	1.504	1.108
Turbina d.o.o. Slatina	6	6
Ukupno prihodi	1.720	1.888
Rashodi		
Dioničari koji imaju 5 ili više posto dionica s pravom glasa	0	130
Ostali	21	29
Turbina d.o.o. Slatina	2	50
Članovi Nadzornog odbora i s njima povezane osobe	405	451
Ukupno rashodi	428	660

35. Transakcije s osobama u posebnom odnosu s Bankom i njima povezane osobe (nastavak)

Informacije o transakcijama s Republikom Hrvatskom-Ministarstvom financija (po osnovu vrijednosnih papira (trezorskih zapisa i obveznica), poreznih i ostalih potraživanja i obveza) nisu uključene.

Primanja Uprave prikazana su kako slijedi:

O p i s	2019.	2018.
	HRK '000	HRK '000
Neto plaće	1.432	1.390
Porezi i doprinosi	986	1.073
Ukupno	2.418	2.463

U 2019. godini primici po osnovu otpremnine u ukupnom iznosu 331 tisuća kuna (bruto) uključeni su u primanja Uprave.

36. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos u kojem se sredstva mogu razmijeniti ili obveze podmiriti u najboljem interesu svih strana. Obzirom na to da tržišne cijene za veći dio financijske imovine i obveza Banke nisu dostupne, fer vrijednost tih stavki temelji se na procjenama Uprave prema vrsti imovine i obveza. Prema procjeni Uprave, tržišne vrijednosti ne razlikuju se značajno od knjigovodstvenih vrijednosti svih kategorija imovine i obveza.

IMOVINA	31.12.2019.		
	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	0	0	4.163
Vlasnički instrumenti	0	0	820
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	3.343
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	268.670	7.631	2.381
Vlasnički instrumenti	0	7.631	141
Dužnički vrijednosni papiri	268.670	0	2.240

IMOVINA	31.12.2018.		
	Razina 1.	Razina 2.	Razina 3.
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	333.237	7.552	141
Vlasnički instrumenti	8.676	7.552	141
Dužnički vrijednosni papiri	324.561	0	0

36. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Fer vrijednost financijske imovine na dan 31. prosinca 2019. godine

Financijska imovina po fer vrijednosti	Fer vrijednost na dan 31.12.2019	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazi podaci
--	----------------------------------	-----------------------------	--

Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Dužnički vrijednosni papiri Obveznice	3.343	Razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Vlasnički instrumenti Potvrde o depozitu	820	Razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički vrijednosni papiri			
Obveznice RH	192.590	razina 1.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Trezorski zapisi RH	21.994	razina 1.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Obveznice EU država	54.086	razina 1.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Obveznice trgovačkog društva Samoborka d.d.	2.240	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Vlasnički instrumenti			
Udjel u društvu HROK d.o.o.	141	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Udjeli u alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	7.631	razina 2.	tržišna cijena- objavljena cijena udjela na dan vrednovanja

Fer vrijednost financijske imovine na dan 31. prosinca 2018. godine

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Fer vrijednost na dan 31.12.2018	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazi podaci
---	----------------------------------	-----------------------------	--

Dužnički vrijednosni papiri			
Obveznice RH	138.279	razina 1.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Trezorski zapisi RH	186.282	razina 1.	tržišna cijena-prosječna dnevna cijena na aktivnom tržištu na dan vrednovanja ili na zadnji trgovinski dan koji prethodi vrednovanju
Vlasnički instrumenti			
Udjel u društvu HROK d.o.o.	141	razina 3.	knjigovodstvena vrijednost po trošku stjecanja
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	8.676	razina 1.	tržišna cijena- objavljena cijena udjela na dan vrednovanja
Udjeli u alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom	7.552	razina 2.	tržišna cijena- objavljena cijena udjela na dan vrednovanja

VI UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz nepredvidivosti financijskog tržišta i ukratko opisane metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima. Banka nastoji kontrolirati iste rizike, odnosno svesti ih na najmanju moguću razinu. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, operativni rizik, kamatni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene kamatnih stopa, promjene tečaja te cjenovni rizik (promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira).

Sustav upravljanja rizicima kontinuirano se unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanjem limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

U 2019. godini, Banka je unaprijedila interni kontrolni sustav putem propisivanja novih procedura, dinamika i metodologija, pojačavanje kontrolnih funkcija, rotacije voditelja poslovnica i otvaranjem projekta unaprjeđenja upravljanja operativnim rizicima.

Uprava Banke snosi konačnu odgovornost za prepoznavanje i kontrolu rizika. Unutar organizacijske strukture Banke postoje odvojeni organizacijski dijelovi i tijela odgovorna za upravljanje i kontrolu pojedinih rizika.

Banka je izložena kreditnom riziku koji predstavlja rizik nemogućnosti druge strane da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospelosti. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznos prihvaćenog rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimateljem ili skupinom zajmoprimatelja te u pojedinim gospodarskim granama. Banka redovito prati navedene rizike i preispituje ih jednom godišnje ili češće.

Banka upravlja kreditnim rizikom redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamatama i promjenom kreditnih limita po potrebi. Pored toga, svojom izloženosti kreditnom riziku djelomice upravlja i pribavljanjem kolaterala, te korporativnih i osobnih jamstava.

Osnovna svrha preuzetih obveza za kreditiranje je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i krediti.

Banka je u svom poslovanju izložena likvidnosnom riziku koji predstavlja rizik da ista neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.

Dio praćenja i izvješćivanja o likvidnosnom riziku radi se putem analize ročne usklađenosti aktive i pasive koje podrazumijeva utvrđivanje ročne usklađenosti pozicija aktive i pasive promatrano na neto osnovi i utvrđivanje jaza prema određenim rokovima dospelosti. Na osnovu provedenih analiza i projekcija očekivanih odljeva su iskazane financijske obveze (bilješka broj 41)

37. Kreditni rizik

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita ili 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. Banka prati razdoblje do dospijeca preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2019. godine prikazana je kako slijedi:

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasmani	Rezerve FAZA 1	Rezerve FAZA 2	Rezerve FAZA 3	Neto plasmani
Novčana sredstva	203.962	368			203.594
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	4.163	0	0	0	4.163
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	279.196	514	0	0	278.682
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	5.572	20	0	1.581	3.971
Financijska imovina-kredit i predujmovi po amortiziranom trošku	1.101.555	8.245	1.440	134.735	957.135
<i>Potraživanja od Hrvatske narodne banke</i>	<i>89.567</i>	<i>206</i>			<i>89.361</i>
<i>Plasmani kreditnim institucijama</i>	<i>16.417</i>	<i>20</i>		<i>37</i>	<i>16.360</i>
<i>Zajmovi i predujmovi klijentima</i>	<i>995.571</i>	<i>8.019</i>	<i>1.440</i>	<i>134.698</i>	<i>851.414</i>
Ulaganje u povezano društvo	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	25.389	0	0	0	25.389
Nematerijalna imovina	7.773	0	0	0	7.773
Tekuća porezna imovina	1.752	0	0	0	1.752
Ostala imovina	11.877	0	0	0	11.877
Ukupno bilančna izloženost	1.641.239	9.147	1.440	136.316	1.494.336
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:					
Garancije	13.254	90	1	0	13.164
Akreditivi	0	0	0	0	0
Preuzete kreditne i ostale obveze	93.754	1.076	11	117	92.550
Ukupno izvanbilančna izloženost:	107.008	1.166	12	117	105.713
Ukupno na dan 31. prosinca 2019.	1.748.247	10.313	1.452	136.433	1.600.049

37. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenata osiguranja na dan 31. prosinca 2018. godine prikazana je kako slijedi:

Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:	Bruto plasmani	Rezerve FAZA 1	Rezerve FAZA 2	Rezerve FAZA 3	Neto plasmani
Novčana sredstva	265.066	546	0	0	264.520
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	341.733	803	0	0	340.930
Financijska imovina-dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	20.003	10	0	14.108	5.885
Financijska imovina-kreditni i predujmovi po amortiziranom trošku	1.019.673	9.085	1.573	113.207	895.808
Potraživanja od Hrvatske narodne banke	93.199	229	0	0	92.970
Plasmani kreditnim institucijama	22.798	40	0	36	22.722
Zajmovi i predujmovi klijentima	903.676	8.816	1.573	113.171	780.116
Ulaganje u povezano društvo	5.698	0	0	0	5.698
Nekretnine, postrojenja i oprema	24.146	0	0	0	24.146
Nematerijalna imovina	7.005	0	0	0	7.005
Tekuća porezna imovina	3.309	0	0	0	3.309
Ostala imovina	21.328	0	0	0	21.328
Ukupno bilančna izloženost	1.707.961	10.444	1.573	127.315	1.568.629
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na izvanbilančnu imovinu je kako slijedi:					
Garancije	17.108	179	13	0	16.916
Akreditivi	0	0	0	0	0
Preuzete kreditne i ostale obveze	87.547	1.178	47	106	86.216
Ukupno izvanbilančna izloženost:	104.655	1.357	60	106	103.132
Ukupno na dan 31. prosinca 2018.	1.812.616	11.801	1.633	127.421	1.671.761

▪ **Primljeni instrumenti osiguranja i umanjenje kreditnog rizika**

Pregled primljenih instrumenata osiguranja po prikazan je kako slijedi:

37. Kreditni rizik (nastavak)

2019	
	Bruto zajmovi i predujmovi klijentima
Bruto zajmovi	995.572
<u>Osigurani zajmovi:</u>	
Depoziti	30.875
Garancije	56.356
Stambene nekretnine	83.347
Poslovne nekretnine	167.355
Ostalo nekretnine	52.041
Kreditno osiguranje	6.285
Dionice	34.051
Pokretnine	30.106
UKUPNO	460.416
Udio osiguranih	46,25%

2018	
	Bruto zajmovi i predujmovi klijentima
Bruto zajmovi	903.677
<u>Osigurani zajmovi:</u>	
Depoziti	37.492
Garancije	55.466
Stambene nekretnine	72.755
Poslovne nekretnine	136.456
Ostalo nekretnine	60.995
Kreditno osiguranje	14.581
Dionice	28.921
Pokretnine	10.279
UKUPNO	416.945
Udio osiguranih	46,14%

▪ Prodaja potraživanja

U 2019. godini, Banka je prodala 23,3 milijuna kuna bruto potraživanja (5,2 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 12,3 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija za umanjeње vrijednosti od 7,1 milijuna kuna.

U 2018. godini, Banka je prodala 25,6 milijuna kuna bruto potraživanja (5,5 milijuna kuna neto potraživanja) trećim stranama za 14,3 milijuna kuna što je rezultiralo otpuštanjem rezervacija za umanjeње vrijednosti od 8,6 milijuna kuna.

37. Kreditni rizik (nastavak)

▪ *Reprogramirani i restrukturirani krediti*

Restrukturiranje plasmana se radi kod klijenata gdje je došlo do promjene fokusa s cilja ostvarivanja zarade na smanjivanje gubitka koji proizlazi iz kreditne izloženosti u fazi kada pravni postupci za smanjivanje gubitka još nisu potrebni. Cilj je pravovremeno identificiranje klijenata kojima restrukturiranje može omogućiti nastavak poslovanja te ublažavanje i sprečavanje daljnjih gubitaka.

Pregled restrukturiranih kredita prikazan je kako slijedi:

31.12.2019.			Faza 1		Faza 3	
Restrukturirane izloženosti	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno rezervacije za umanjeње vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervacije za umanjeње vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervacije za umanjeње vrijednosti restrukturiranih kredita
Kredit i predujmovi:						
Poduzeća	49.228	(18.483)	4.598	(23)	44.630	(18.460)
Stanovništvo	20.142	(5.360)	8.574	(103)	11.568	(5.257)
Ukupno	69.370	(23.843)	13.172	(126)	56.198	(23.717)

31.12.2018.			Faza 1		Faza 3	
Restrukturirane izloženosti	Ukupno bruto knjigovodstvena vrijednost	Ukupno rezervacije za umanjeње vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervacije za umanjeње vrijednosti restrukturiranih kredita	Bruto knjigovodstvena vrijednost	Rezervacije za umanjeње vrijednosti restrukturiranih kredita
Kredit i predujmovi:						
Poduzeća	56.623	(25.214)	4.626	(46)	51.996	(25.168)
Stanovništvo	24.959	(5.373)	10.572	(144)	14.388	(5.228)
Ukupno	81.582	(30.587)	15.198	(191)	66.384	(30.396)

38. Kamatni rizik

U tablici koja slijedi prikazani su imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2019. godine.

	Neosjetljivo na promjenu kamatne stope	do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
IMOVINA							
Novčana sredstva	25.245	178.349	0	0	0	0	203.594
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti	882	0	0	0	0	3.281	4.163
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	22.781	0	23.133	230.780	514	1.474	278.682
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	842	1.534	1.595	0	0	3.971
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	7.778	42.119	34.514	467.501	178.311	226.912	957.135
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	0	0	0	0
Materijalna imovina	25.389	0	0	0	0	0	25.389
Nematerijalna imovina	7.773	0	0	0	0	0	7.773
Porezna imovina	1.752	0	0	0	0	0	1.752
Ostala imovina	11.877	0	0	0	0	0	11.877
Ukupno imovina	103.477	221.310	59.181	699.876	178.825	231.667	1.494.336
OBVEZE							
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:							
Depoziti po viđenju	2.300	137	0	521.152	0	0	523.589
Oročeni depoziti	22.721	87.860	125.762	310.964	164.481	10.447	722.235
Obveze po primljenim kreditima	611	367	2.732	4.761	35.070	12.439	55.980
Ostale financijske obveze	122	68	137	631	1.482	822	3.262
Porezne obveze	105	0	0	0	0	0	105
Rezerviranja	6.533	0	0	0	0	0	6.533
Ostale obveze	17.012	0	0	0	0	0	17.012
Ukupno obveze	49.404	88.432	128.631	837.508	201.033	23.708	1.328.716
KAPITAL							
Ukupno kapital	165.620	0	0	0	0	0	165.620
Ukupno obveze i kapital	215.024	88.432	128.631	837.508	201.033	23.708	1.494.336
NETO IMOVINA / OBVEZE I KAPITAL	-111.547	132.878	-69.450	-137.632	-22.208	207.959	

38. Kamatni rizik (nastavak)

U tablici koja slijedi prikazani su imovina i obveze Banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji na dan 31. prosinca 2018. godine.

	Neosjetljivo na promjenu kamatne stope	do 1 mjesec	Od 1-3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
IMOVINA							
Novčana sredstva	29.077	235.443	0	0	0	0	264.520
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.442	1.525	89.011	234.455	1497,49	0	340.930
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	46	437	537	765	4100,34	0	5.885
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	17.165	38.119	33.100	264.285	234.676	308.463	895.808
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	5.698	0	0	0	0	0	5.698
Materijalna imovina	24.146	0	0	0	0	0	24.146
Nematerijalna imovina	7.005	0	0	0	0	0	7.005
Porezna imovina	3.309	0	0	0	0	0	3.309
Ostala imovina	21.327	0	0	0	0	0	21.327
Ukupno imovina	122.215	275.524	122.648	499.505	240.274	308.463	1.568.629
OBVEZE							
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:							
Depoziti po viđenju	2.045	113	0	422.414	0	0	424.572
Oročeni depoziti	30.380	116.158	136.680	387.972	178.979	9.691	859.860
Obveze po primljenim kreditima	189	1.193	5.452	10.175	25.325	54.129	96.463
Ostale financijske obveze	122	0	0	0	0	0	122
Rezerviranja	4.677	0	0	0	0	0	4.677
Ostale obveze	18.660	0	0	0	0	0	18.660
Ukupno obveze	56.072	117.464	142.132	820.561	204.304	63.820	1.404.353
KAPITAL							
Ukupno kapital	164.276	0	0	0	0	0	164.276
Ukupno obveze i kapital	220.348	117.464	142.132	820.561	204.304	63.820	1.568.629
NETO IMOVINA / OBVEZE I KAPITAL	(98.133)	158.060	(19.484)	(321.056)	35.970	244.643	0

38. Kamatni rizik (nastavak)

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće prosječne kamatne stope za kamatonosnu imovinu i obveze:

	2019.	2018.
	%	%
Imovina		
Plasmani kreditnim institucijama	1,59	1,56
Zajmovi i predujmovi klijentima	6,76	7,12
Obveze		
Depoziti po viđenju	0	0
Oročeni depoziti	0,98	1,33
Obveze po kreditima	1,34	1,82

39. Koncentracija imovine, obveza i izvanbilančnih stavki

Opis	31. prosinca 2019. godine			31. prosinca 2018. godine		
	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke	Imovina	Obveze	Izvanbilančne stavke
	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000	HRK '000
Zemljopisna regija						
Republika Hrvatska	1.412.675	1.315.124	106.988	1.555.678	1.392.810	104.655
Europa	81.661	13.523	20	12.951	11.544	0
	0	69	0			
Ostalo	0	165.620	0	0	164.275	0
Ukupno zemljopisna regija	1.494.336	1.494.336	107.008	1.568.629	1.568.629	104.655
Sektor						
Republika Hrvatska	240.254	75.957	6.834	352.172	55.381	311
Hrvatska narodna banka	239.138	25.701	0	307.620	25.348	0
Trgovina	51.703	19.552	2.572	59.210	25.774	4.658
Financije	108.578	9.476	8.622	76.010	72.051	2.366
Turizam	34.456	2.716	3.477	36.442	3.767	2.029
Poljoprivreda, ribarstvo	49.525	16.842	718	45.118	4.949	3.207
Industrija	98.539	48.170	15.144	53.608	20.506	10.976
Stanovništvo (uključujući obrtnike i druga samostalna zanimanja)	518.984	1.068.136	66.302	474.097	1.100.407	64.730
Nerezidenti	81.661	13.592	20	12.951	11.544	0
Ostalo	71.498	214.194	3.320	151.401	248.902	16.378
Ukupno sektorska analiza	1.494.336	1.494.336	107.008	1.568.629	1.568.629	104.655

40. Valutni rizik

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2019. godine prikazani su kako slijedi:

	EUR	USD	Ostale valute	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
IMOVINA							
Novčana sredstva	77.581	793	7.254	0	85.628	117.966	203.594
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti	4.163	0	0	0	4.163	0	4.163
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	54.087	0	0	100.631	154.718	123.964	278.682
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	3.971	3.971
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	8.329	6.656	1.273	463.173	479.431	477.704	957.135
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	0	0	0	0
Materijalna imovina	0	0	0	0	0	25.389	25.389
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	7.773	7.773
Porezna imovina	0	0	0	0	0	1.752	1.752
Ostala imovina	0	0	0	0	0	11.877	11.877
Ukupno imovina	144.160	7.449	8.527	563.804	723.940	770.396	1.494.336
OBVEZE							
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:							
Depoziti po viđenju	229.366	3.170	6.340	0	238.876	284.713	523.589
Oročeni depoziti	465.602	4.127	1.374	2.368	473.471	248.764	722.235
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	17.960	17.960	38.020	55.980
Ostale financijske obveze	0	0	0	2.304	2.304	958	3.262
Porezne obveze	0	0	0	0	0	105	105
Rezerviranja	2	0	0	0	2	6.531	6.533
Ostale obveze	112	3	3	0	118	16.894	17.012
Ukupno obveze	695.082	7.300	7.717	22.632	732.731	595.985	1.328.716
KAPITAL							
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	165.620	165.620
Ukupno obveze i kapital	695.082	7.300	7.717	22.632	732.731	761.605	1.494.336
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	-550.922	149	810	541.172	-8.791	8.791	0

40. Valutni rizik (nastavak)

Devizna sredstva i obveze Banke na dan 31. prosinca 2018. godine prikazani su kako slijedi:

	EUR	USD	Ostale valute	HRK s valutnom klauzulom	Ukupno devizni ekvivalenti	HRK	Ukupno
IMOVINA							
Novčana sredstva	102.837	1.073	8.645	0	112.555	151.965	264.520
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	89.002	0	0	106.404	195.406	145.524	340.930
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	0	0	0	0	0	5.885	5.885
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	15.698	6.469	480	471.267	493.914	401.894	895.808
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	0	0	5.698	5.698
Materijalna imovina	0	0	0	0	0	24.146	24.146
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0	7.005	7.005
Porezna imovina	0	0	0	0	0	3.309	3.309
Ostala imovina	0	0	0	0	0	21.327	21.327
Ukupno imovina	207.537	7.542	9.125	577.671	801.875	766.754	1.568.629
OBVEZE							
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:					0		0
Depoziti po viđenju	162.892	3.259	6.672	0	172.823	251.749	424.572
Oročeni depoziti	584.551	4.123	1.982	5.039	595.695	264.165	859.860
Obveze po primljenim kreditima	0	0	0	43.854	43.854	52.609	96.463
Ostale financijske obveze	0	0	0	0	0	122	122
Rezerviranja	0	0	0	0	0	4.677	4.677
Ostale obveze	0	0	0	0	0	18.660	18.660
Ukupno obveze	747.443	7.382	8.654	48.893	812.372	591.981	1.404.353
KAPITAL							
Ukupno kapital	0	0	0	0	0	164.276	164.276
Ukupno obveze i kapital	747.443	7.382	8.654	48.893	812.372	756.257	1.568.629
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	(539.906)	160	471	528.778	(10.497)	10.497	0

41. Rizik likvidnosti

Preostalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2019. godine prikazano je kako slijedi:

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 godine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novčana sredstva	203.594	0	0	0	0	203.594
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti	0	0	0	0	4.163	4.163
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	270.910	0	0	0	7.772	278.682
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	842	1.534	1.595	0	0	3.971
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	95.496	83.423	197.877	212.617	367.722	957.135
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	0	0	0
Materijalna imovina	0	0	0	0	25.389	25.389
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	7.773	7.773
Porezna imovina	0	0	990	291	471	1.752
Ostala imovina	47	96	0	0	11.734	11.877
Ukupno imovina	570.889	85.053	200.462	212.908	425.024	1.494.336
OBVEZE						
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:						
Depoziti po viđenju	401.390	6.983	31.423	83.793	0	523.589
Oročeni depoziti	67.410	127.707	310.756	193.937	22.425	722.235
Obveze po primljenim kreditima	365	1.997	5.002	35.828	12.788	55.980
Ostale financijske obveze	190	137	631	1.482	822	3.262
Porezne obveze	0	0	105	0	0	105
Rezervacije	1.156	392	117	4.867	1	6.533
Ostale obveze	16.994	0	18	0	0	17.012
Ukupno obveze	487.505	137.216	348.052	319.907	36.036	1.328.716
KAPITAL						
Ukupno kapital	0	0	0	0	165.620	165.620
Ukupno obveze i kapital	487.505	137.216	348.052	319.907	201.656	1.494.336
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	83.384	-52.163	-147.590	-106.999	223.368	0

41. Rizik likvidnosti (nastavak)

Preostalo dospijeće imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2018. godine prikazano je kako slijedi:

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	1-3 go- dine	Preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novčana sredstva	264.520	0	0	0	0	264.520
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	333.237	0	0	0	7.693	340.930
Financijska imovina po amortiziranom trošku - dužnički vrijednosni papiri	4.588	532	765	0	0	5.885
Financijska imovina po amortiziranom trošku - krediti i predujmovi	111.662	77.565	178.591	198.620	329.370	895.808
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	0	0	0	0	5.698	5.698
Materijalna imovina	0	0	0	0	24.146	24.146
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	7.005	7.005
Porezna imovina	0	0	2.361	344	604	3.309
Ostala imovina	67	124	0	0	21.136	21.327
Ukupno imovina	714.074	78.221	181.717	198.964	395.653	1.568.629
OBVEZE						
Financijske obveze mjerene po amorti- ziranom trošku:						
Depoziti po viđenju	424.572	0	0	0	0	424.572
Oročeni depoziti	117.670	138.427	384.343	193.527	25.893	859.860
Obveze po primljenim kreditima	1.214	3.376	11.456	25.485	54.932	96.462
Ostale financijske obveze	122	0	0	0	0	122
Rezervacije	1.268	57	117	3.192	42	4.677
Ostale obveze	18.660	0	0	0	0	18.660
Ukupno obveze	563.506	141.860	395.916	222.204	80.867	1.404.353
KAPITAL						
Ukupno kapital	0	0	0	0	164.276	164.276
Ukupno obveze i kapital	563.506	141.860	395.916	222.204	245.143	1.568.629
NETO IMOVINA/OBVEZE I KAPITAL	150.568	(63.639)	(214.199)	(23.240)	150.510	0

42. Upravljanje kapitalom

Upravljanje kapitalom

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo ("EBA") i također, lokalnog regulatora, HNB-a.

Regulatorni kapital Banke u potpunosti se sastoji od osnovnog kapitala koji uključuje kapital nastao izdavanjem običnih dionica, kapitalnu dobit, zadržanu dobit, rezerve, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostala prijelazna usklađenja (prijelazne odredbe kod uvođenja MSFI 9), umanjen za stečene vlastite dionice, nematerijalnu imovinu te usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama, te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Banka je također dužna osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima
- Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik od 1,5% ukupne izloženosti rizicima

Supervizorskom procjenom zahtijevana stopa ukupnog kapitala iznosi 15,88% (12% + 3,88% regulatornog zaštitnog sloja za 2019. godinu).

Banka je zaprimila Rješenje od strane supervizora po kojem zahtijevana stopa ukupnog kapitala od 1. siječnja 2020. godine iznosi 16,18%.

O p i s	Basel III	Basel III
	31.12.2019.	31.12.2018.
	HRK '000	HRK '000
<i>Uplaćene redovne dionice</i>	91.897	91.897
<i>Vlastite dionice</i>	(6.592)	(6.592)
Redovne i nekumulativne povlaštene dionice	85.305	85.305
<i>Rezerve</i>	15.182	15.182
<i>Kapitalna dobit od kupovine i prodaje vlastitih dionica</i>	149	149
<i>Zadržana dobit</i>	63.421	58.622
Rezerve i zadržana dobit	78.752	73.953
Nematerijalna imovina	(7.773)	(7.005)
Neotplaćeni iznos kredita odobrenih za kupnju dionica kreditne institucije	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	(1.268)	(585)
Vrijednosna usklađenja zbog zahtjeva za bonitetno vrednovanje	(283)	(347)
Ostala prijelazna usklađenja	4.710	5.264
Gubitak tekuće godine	0	0
OSNOVNI KAPITAL	159.444	156.585
REGULATORNI KAPITAL	159.444	156.585
STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	17,59%	17,72%

VII DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

Početak 2020. godine koronavirus Covid-19 proširio se na gotovo sve države, uzrokujući poremećaje u poslovanju i gospodarskoj aktivnosti. Banka smatra da je ovo događaj nakon datuma bilance koji ne zahtijeva usklađivanje budući nije izvedivo dati kvantitativnu procjenu potencijalnog utjecaja postojanja Covid-19 virusa na Banku. Utjecaj na makroekonomske prognoze bit će ugrađen u procjene očekivanih rezerviranja za kreditni gubitak (MSFI9) u 2020. godini.

VIII SUDSKI SPOROV I POTENCIJALNE OBVEZE

Na dan 31. prosinca 2019. godine protiv Banke se vodi nekoliko sudskih sporova manje vrijednosti osim spora pokrenutog od strane Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd. Trgovački sud u Bjelovaru donio je dana 19. lipnja 2008. godine presudu (Presuda VP-167/08-27) kojom se odbijaju kao neosnovani tužbeni zahtjevi tužitelja. Na izrečenu Presudu uložena je žalba koju je tužitelj izjavio protiv presude Trgovačkog suda u Bjelovaru. Istovremeno tužitelj je zahtijevao tužbom određivanje privremene mjere, na što je dana 3. lipnja 2008. godine Republika Hrvatska, Visoki trgovački sud Republike Hrvatske, donio Rješenje Pž-3109/08-4 kojim se odbija žalba tužitelja kao neosnovana i potvrđuje rješenje Trgovačkog suda u Bjelovaru.

Povodom tužiteljeve žalbe Visoki trgovački sud donio je presudu i rješenje 52. Pž-6092/08-3 od 30. listopada 2012. godine kojom je preinačio dio presude Trgovačkog suda u Bjelovaru u odnosu na pitanje ništavosti Ugovora od 26. listopada 1992. godine i utvrdio ugovor ništavnim. Visoki trgovački sud istodobno je rješenjem ukinuo preostali dio prvostupanjske presude koji se odnosi na zahtjeve za naknadu štete, smatrajući da ta pitanja još nisu dovoljno raspravljena, te je predmet u tom dijelu vraćen Trgovačkom sudu u Bjelovaru na ponovni postupak, s uputom da se tek rasprave pitanja postoje li osnove za naknadu štete, osobito i u pogledu prigovora zastare.

Protiv presude Banka je podnijela zahtjev za revizijom zbog pogrešne primjene materijalnog prava i bitnih povreda odredaba parničnog postupka. U ponovljenom postupku Trgovački sud u Bjelovaru donio je presudu posl. br. 5 P-9/2013-33 od 1. kolovoza 2013. godine kojim je tužiteljeve zahtjeve za naknadu štete odbio u cijelosti kao neosnovane. Tužitelj je protiv navedene presude uložio žalbu, te je još u tijeku drugostupanjski postupak kod Visokog trgovačkog suda u Zagrebu.

Vrhovni sud Republike Hrvatske, presudom od 7. svibnja 2014. godine broj: Revt 156/13-2, preinačio je presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske broj: 52.Pž-6092/08-3 od 30. listopada 2012. godine na način da je u odnosu na dio presude Trgovačkog suda u Bjelovaru broj V P-167/08-27 od 19. lipnja 2008. godine kojom je bio odbijen zahtjev za utvrđivanje ništavosti Ugovora o preuzimanju prava i obveza od 26. listopada 1992. godine odbio žalbu tužitelja kao neosnovanu i u tom dijelu potvrdio prvostupanjsku presudu. Time je odluka Trgovačkog suda u Bjelovaru od 19. lipnja 2008. godine u pogledu odbijanja tužbenog zahtjeva Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, za utvrđivanje ništavosti Ugovora iz 1992. godine pravomoćna i konačna.

Banka je dana 13. veljače 2015. godine zaprimila presudu Vrhovnog suda Republike Hrvatske u predmetu tužitelja Jugobanka a.d. u stečaju Beograd kojom je prihvaćena revizija Banke protiv presude Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske od 30. listopada 2012. godine.


U listopada 2016. godine Banka je zaprimila presudu Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, posl.br. PŽ-8979/2013-2 od 15. rujna 2016. godine kojom je odbijena žalba Jugobanke a.d. u stečaju, Beograd, i potvrđena presuda Trgovačkog suda u Bjelovaru br. P-9/13-33 od 1. kolovoza 2013. godine u dijelu kojim su odbijeni svi tužbeni zahtjevi tužitelja za naknadu štete. Na navedenu presudu Jugobanka a.d. u stečaju, Beograd, je podnijela reviziju pred Vrhovnim sudom Republike Hrvatske. Na reviziju tužitelja podnesen je odgovor od strane Banke kojim se osporavaju svi revizijski navodi, a revizija do dana usvajanja financijskih izvještaja nije riješena.

Banka je rezervirala sredstva za predmetni spor sukladno čl. 8 Odluke o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije (NN 1/09, 75/09 i 2/10), sve dok Banka u odnosu na tužbeni zahtjev za naknadu štete ne bude imala pravomoćnu presudu u svoju korist, odnosno presudu, kojom bi pravomoćno bio odbijen tužbeni zahtjev tužitelja u cijelosti kao neosnovan.

IX ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 28. travnja 2020. godine.

Potpisano u ime Uprave:



Andrej Kopilaš,	Marin Prskalo	Oliver Klesinger
predsjednik Uprave	član Uprave	član Uprave

Slatinska banka d.d.
Vladimira Nazora 2
33520 Slatina
Republika Hrvatska



Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objavljuje slijedeće informacije:

Banka je registrirana za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- Odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove, te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima
- Otkup potraživanja s regresom i bez njega
- Financijski najam
- Izdavanje garancija ili drugih jamstva
- Trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: instrumentima tržišta novca, prenosivim vrijednosnim papirima, stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, financijskim ročnicama i opcijama, valutnim i kamatnim instrumentima
- Platne usluge u skladu s posebnim zakonima
- Usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- Izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem usluge u smislu čl. 5. točke 7. Zakona o kreditnim institucijama, a u skladu s posebnim zakonom
- Posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- Poslovi vezani uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje
- Sudjelovanje u izdavanju financijskih instrumenata i pružanja usluga vezanih uz izdavanje financijskih instrumenata u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa
- Poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima i usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom kojim se uređuje tržište kapitala
- Investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 16. stavka 1. članka 8. Zakona o kreditnim institucijama - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit.

Banka je u 2019. godini poslovala preko Centrale u Slatini, ureda u Zagrebu te poslovnica Osijek, Rijeka, Zagreb, D. Miholjac, Daruvar, Đakovo, Koprivnica, Našice, Orahovica, Pitomača, Požega, Slavonski Brod, Slatina, Valpovo i Virovitica.

Banka u nastavku objavljuje ostale zahtjeve sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama:

	2019.
	HRK '000
Ukupni prihodi	99.931
Dobit prije oporezivanja	3.920
Porez na dobit	(1.651)
Broj radnika na dan 31. prosinca 2019. godine	176
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu (plaćeni sati rada) u 2019. godini	162
Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu u 2019. godini	136

Trošak revizije godišnjih financijskih izvještaja i pripadajuće revizije za potrebe Hrvatske narodne banke iznosio je 140 tisuća kuna uvećano za PDV. Revizor u tijeku 2019. i u dvije godine koje prethode godini obavljanja revizije nije za Banku obavljao nikakve druge poslove.

U 2019. godini Banka nije primala javne subvencije.

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31. prosinca 2019. godine

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		264.520.327	203.594.237
1.1. Novac u blagajni	002		29.077.648	25.613.804
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		214.634.825	149.776.877
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		20.807.854	28.203.556
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		0	4.162.942
3.1. Vlasnički instrumenti	011		0	820.306
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	3.342.636
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		340.930.278	278.682.116
5.1. Vlasnički instrumenti	018		16.369.377	7.772.458
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		324.560.901	270.909.658
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		901.692.557	961.106.690
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		5.885.175	3.971.401
6.2. Krediti i predujmovi	023		895.807.382	957.135.289
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		5.697.640	0
10. Materijalna imovina	027		24.146.108	25.389.403
11. Nematerijalna imovina	028		7.005.482	7.772.537
12. Porezna imovina	029		3.309.371	1.751.508
13. Ostala imovina	030		21.327.332	11.876.571
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		0	0
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		1.568.629.095	1.494.336.004

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) stanje na dan 31. prosinca 2019. godine (nastavak)

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		1.381.016.851	1.305.066.150
18.1. Depoziti	044		1.380.894.539	1.301.803.916
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		0	0
18.3. Ostale financijske obveze	046		122.312	3.262.234
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		4.676.977	6.532.715
22. Porezne obveze	050		0	104.688
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		18.659.663	17.012.152
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		1.404.353.491	1.328.715.705
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		91.897.200	91.897.200
28. Premija na dionice	056		148.620	148.620
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		240.321	-706.282
32. Zadržana dobit	060		58.622.089	63.421.523
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		15.182.803	15.182.803
35. Trezorske dionice	063		-6.592.348	-6.592.348
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		4.776.919	2.268.783
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		164.275.604	165.620.299
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		1.568.629.095	1.494.336.004

Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		61.264.843	60.779.451
2. Kamatni rashodi	070		14.024.235	8.823.325
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		0	0
5. Prihodi od naknada i provizija	073		13.022.120	13.251.172
6. Rashodi od naknada i provizija	074		4.000.143	4.203.749
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		910.838	11.361.027
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		2.938.906	2.764.119
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	0
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		-294.217	-3.062
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		2.245.842	10.822.546
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		4.265.796	3.582.846
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		57.798.158	82.365.333
17. Administrativni rashodi	085		35.978.754	38.196.232
18. Amortizacija	086		3.304.390	4.293.612
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		317.812	1.855.738
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		11.428.688	34.231.033
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		25.603	-952.360
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		201.632	820.825
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091 + 092 do 094)	095		6.541.279	3.920.253
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		1.764.360	1.651.470
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		4.776.919	2.268.783
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		0	0
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		4.776.919	2.268.783
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		0	0

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. godine

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		4.776.919	2.268.783
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		211.947	-849.238
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		37.021	44.375
2.1.1. Materijalna imovina	107		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	0
2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		37.021	44.375
2.1.7. Dobiti ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		174.926	-893.613
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		174.926	-893.613
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 i AOP 128 + 129)	127		4.988.866	1.419.545
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129		0	0

Dodatak - Godišnji financijski izvještaji Banke (u kunama) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda u razdoblju 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. godine

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		6.541.279	3.920.253
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		11.973.735	35.955.236
3. Amortizacija	003		3.304.390	4.293.612
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		0	0
6. Ostale nenovčane stavke	006		-5.320.974	-924.088
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		-2.792.617	3.815.231
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-10.589.694	2.822.965
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		993.700	-102.706.583
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-76.064.263	62.724.584
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	-4.101.531
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		3.202.866	1.619.352
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		495.775	1.235.175
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		0	0
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		45.679.394	41.189.570
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		23.409.282	57.826.954
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-53.735.401	-134.746.462
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		-673.835	918.106
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		2.728.573	266.039
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-1.909.907	-2.878.120
25. Plaćeni porez na dobit	025		0	0
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-52.757.697	-28.769.707
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		4.176.346	2.648.662
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduzetice i pridružena društva	028		0	6.650.000
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0	0
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		4.176.346	9.298.662
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-39.539.736	-40.482.566
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		0	0
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0	-972.479
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-39.539.736	-41.455.045
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-88.121.087	-60.926.090
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		352.641.414	264.520.327
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		264.520.327	203.594.237

Dodatak - Godišnji financijski izvještaji Banke (u kunama) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18)

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

1	2	3	4	5	6	7	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		17 (4 do 16)
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	Ukupno				
AOP oznaka	Rbr. oznaka	Bilješka	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 ili kamato poslovnih godina	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke	Ukupno				
01	01		91.897.200	146.620	0	0	240.321	58.622.069	0	15.182.803	-6.592.348	4.776.919	0	0	0	164.275.604				
02	02		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
03	03		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
04	04		91.897.200	146.620	0	0	240.321	58.622.069	0	15.182.803	-6.592.348	4.776.919	0	0	0	164.275.604				
05	05		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
06	06		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
07	07		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
08	08		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
09	09		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
10	10		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
11	11		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	12		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
13	13		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
14	14		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
15	15		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
16	16		0	0	0	0	-22.515	4.799.434	0	0	-4.776.919	0	0	0	0	0				
17	17		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
18	18		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
19	19		0	0	0	0	-74.850	0	0	0	0	0	0	0	0	-74.850				
20	20		0	0	0	0	-849.238	63.421.523	0	15.182.803	-6.592.348	2.268.783	0	0	0	1.419.545				
21	21		91.897.200	146.620	0	0	-706.282	63.421.523	0	15.182.803	-6.592.348	2.268.783	0	0	0	165.620.299				

Izvanbilančne stavke:

1	IZVANBILANČNE STAVKE	31.12.2018	31.12.2019
2	Garancije	17.108.179	13.254.300
3	Nepokriveni akreditivi	0	0
4	Mjениčna jamstva	0	0
5	Akceptirane mjenice	0	0
6	Revolving krediti	4.611.915	4.723.791
7	Okvirni maržni krediti	10.474.913	11.285.316
8	Ostali okvirni krediti i obveze financiranja	72.459.727	77.744.488
9	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke	0	0
10	Ukupno klasične izvanbilančne stavke	104.654.734	107.007.895

DODATAK 1. U SKLADU SA ZAKONOM O RAČUNOVODSTVU I ODLUKOM O STRUKTURI I SADRŽAJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA BANAKA

Temeljni financijski izvještaji pripremljeni su sukladno Odluci Hrvatske narodne banke ("HNB") o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018).

Kreditne institucije dužne su sastavljati godišnje financijske izvještaje iz članka 19. Zakona o računovodstvu («Narodne novine», br. 78/2015., 134/2015., 120/2016. i 116/2018) prema strukturi i sadržaju iz Upute za primjenu Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija i u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja.

Podaci u Izvještaju o financijskom položaju (Bilanci), Računu dobiti i gubitka, Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaju o novčanim tokovima i Izvještaju o promjenama kapitala iskazuju se u kunama za tekuću i prethodnu godinu.

Godišnje financijske izvještaje Banke za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2019. godine te priložene računovodstvene politike i bilješke kao njihov sastavni dio potpisala je i odobrila Uprava Banke dana 28. travnja 2020. godine.

Dodatak - Godišnji financijski izvještaji Banke (u kunama) sastavljeni prema Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18)

Usklade između godišnjih financijskih izvještaja i GFI-BAN sastoje se isključivo u podjeli pojedinih pozicija koje su značajne u pročelju godišnjih financijskih izvještaja na više pozicija jednakih u zbroju, sve prikazano kako slijedi:

POZICIJA	Po Odluci HNB u 000 HRK	POZICIJA	Bilješka	Osnovni financijski izvještaji u 000 HRK	Razlika
Imovina		IMOVINA			
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	203.594	Novac i novčani ekvivalenti	15	203.594	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	4.163	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	16	4.163	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	278.682	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	17	278.682	0
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	3.971	Financijska imovina po amortiziranom trošku dužnički vrijed. papiri	18	3.971	0
6.2. Krediti i predujmovi	957.135				957.135
		Potraživanja od Hrvatske narodne banke	19	89.361	-89.361
		Zajmovi i potraživanja od banaka	19	16.360	-16.360
		Zajmovi i predujmovi komitenata	19	851.414	-851.414
10. Materijalna imovina	25.389	Nekretnine, postrojenja i oprema	21	25.389	0
11. Nematerijalna imovina	7.773	Nematerijalna imovina	22	7.773	0
12. Porezna imovina	1.752	Odgodena porezna imovina	23	1.752	0
13. Ostala imovina	11.877	Ostala imovina	24	11.877	0
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	1.494.336	Ukupno imovina		1.494.336	0
Obveze	0	OBVEZE			
18.1. Depoziti	1.301.804				1.301.804
		Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	25	1.245.824	-1.245.824
		Obveze po primljenim kreditima	25	55.980	-55.980
18.3. Ostale financijske obveze	3.262				3.262
		Obveze po najmovima - MSFI 16	26	3.140	-3.140
		Ostale financijske obveze		122	-122
21. Rezervacije	6.533	Rezervacije za obveze i troškove	27	6.533	0
22. Porezne obveze	105	Porezna obveza	28	105	0
24. Ostale obveze	17.012	Ostale obveze	29	17.012	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	1.328.716	Ukupno obveze		1.328.716	0
Kapital	0	KAPITAL	30		
27. Temeljni kapital	91.897	Temeljni kapital		91.897	
28. Premija na dionice	149	Premije na dionice		149	
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	0				
30. Ostali vlasnički instrumenti	0				
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-706	Rezerva fer vrijednosti		-706	
32. Zadržana dobit	63.422	Zadržana dobit		65.689	
33. Revalorizacijske rezerve	0				
34. Ostale rezerve	15.183	Ostale rezerve		15.183	
35. Trezorske dionice	-6.592	Rezerve na vlastite dionice		-6.592	
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	2.269				
37. Dividende tijekom poslovne godine	0				
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	0				
39. UKUPNO KAPITAL(AOP 055 do 066)	165.620	Ukupno kapital		165.620	0
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	1.494.336	Ukupno obveze, kapital i rezerve		1.494.336	0

Usklade se sastoje isključivo u podjeli pojedinih pozicija bilance dok u drugim izvješćima nema usklada. U novčanom tijeku nema razlika ukupno po osnovne tri aktivnosti, samo u prikazu pojedinih bilančnih pozicija.