



GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2018.

Osnovni podaci
PODRAVSKA BANKA d.d.

Sjedište
Opatička 3
48000 Koprivnica
Hrvatska

Tel
+385 72 655 000

Fax
+385 72 655 200

Info centar
+385 72 20 20 20

E-mail
info@poba.hr



GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2018.

Izvješće predsjednika Nadzornog odbora	6
Godišnje izvješće Uprave	7
Opis poslovanja	11
Kodeks korporativnog upravljanja - Godišnji upitnik	29
Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine zajedno s Izvješćem neovisnog revizora	39
O Banci	121
Dodatak I – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	127

Plitvička jezera





**IZVJEŠĆE PREDSJEDNIKA NADZORNOG ODBORA I
GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE**

IZVJEŠĆE PREDSJEDNIKA NADZORNOG ODBORA

U ime Nadzornog odbora Podravske banke i svoje osobno, predstavljam vam poslovne rezultate Banke za 2018. godinu.

U izrazito kompetitivnom finansijskom okruženju, Podravska banka je poslovala stabilno i zadržala je svoju poziciju vodeće male banke na hrvatskom finansijskom tržištu. U 2018. zabilježeni su pozitivni makroekonomski trendovi uz nastavak smanjenja razine duga opće države kao i javnoga duga. Hrvatsko gospodarstvo je u 2018. godini raslo po stopi od 2,6% uz najveći pozitivan doprinos od strane izvoza robe i usluga te osobne potrošnje. Nastavljen je i trend pozitivnih kretanja na tržištu rada uz smanjenje stope nezaposlenosti, koja je velikim dijelom posljedica iseljavanja stanovništva. Pozitivnim kretanjima svakako je doprinijelo dodatno porezno i administrativno rasterećenje u okviru porezne reforme koja je započela početkom 2017. godine. Unatoč poreznim reformama, da bi potencijalne stope rasta nastavile održivi rast, potrebno je provesti dugo najavljuvane cjelovite i sveobuhvatne strukturne reforme.

U ožujku 2019. godine, nakon gotovo sedam godina, Hrvatskoj je podignut kreditni rejting u investicijski rang. Podignuta prognoza odražava poboljšanu metriku u proračunu, poduprto oporavkom gospodarstva u proteklom razdoblju, zahvaljujući domaćoj potražnji oslonjenoj na poticajnom poreznom okruženju, ali i mjerama fiskalne konsolidacije koju je provela Vlada.

Hrvatsko je gospodarstvo solidno i uravnoteženo. Rast prati višak na tekućem računu bilance plaćanja, potaknut obilnim priljevom prihoda od turizma. Bruto vanjski dug je smanjen za oko sedam postotnih bodova u odnosu na prethodnu godinu i iznosi oko 75% BDP-a. U 2019. godini očekuje se rast globalnog gospodarstva od 3,3%, čemu bi i dalje najviše trebale doprinositi zemlje u razvoju. Rizici koji bi mogli ugroziti predviđene globalne stope rasta ponajprije su vezani uz političke rizike i mogućnost uvođenja protekcionističkih mjera.

Unatoč izazovnom tržišnom okruženju, Podravska banka uspjela je ostvariti dobre poslovne rezultate, te ostvariti neto dobit od 12,1 milijun kuna. Po veličini aktive, Banka zauzima 11. mjesto, dok po veličini ukupnog kapitala zauzima 9. mjesto, između 21 banke u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2018. godine iznosila je 3,38 milijardi kuna što je povećanje za 3,19% u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 119,2 milijuna kuna.

Banka je i dalje visoko kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa regulatornog kapitala na kraju 2018. godine iznosi je visokih 18,22%. Regulatorni kapital krajem 2018. godine iznosi 461,5 milijuna kuna.

Tijekom 2018. godine Banka je nastavila aktivnosti na unaprjeđenju tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima. U narednom razdoblju, Banka će kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela i kontrola, nastaviti učinkovito upravljati rizicima.

Banka će i nadalje imati primarni fokus na potrebe svojih klijenata te u skladu s tim, razvijati proizvode u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima. Jačati će komercijalne aktivnosti prema građanskom, ali i korporativnom sektoru, izbjegavajući pri tome visoko koncentrirane plasmane.

Aktivnim upravljanjem rizicima, tržišnom diversifikacijom te podizanjem kvalitete usluga, Podravska banka drži svoju poziciju vodeće male banke na hrvatskom bankarskom tržištu. Uz daljnje jačanje komercijalnih aktivnosti, kao i optimizaciju poslovnih procesa i troškova u svim segmentima poslovanja, poseban će naglasak biti stavljen na poslovanje Riznice u dijelu investiranja i upravljanja portfeljem vrijednosnih papira.

U ime Nadzornoga odbora želio bih izraziti zahvalnost i odati priznanje menadžmentu i svim djelatnicima Podravske banke na predanosti i doprinosu u poslovanju. Također bih želio izraziti zahvalnost svim kolegama u Nadzornom odboru, na aktivnoj podršci u razvoju Banke, kao i članovima Odbora za rizike i reviziju na savjetima i doprinosu.

Miljan Todorović
Predsjednik Nadzornog odbora

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2018. 

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE

Uprrava Podravske banke d.d. predstavlja poslovne rezultate Banke za 2018. godinu.

Procjenjuje se da je globalni gospodarski rast u 2018. godini blago usporio sa 3,1% na 3%, što je ponajprije posljedica trgovinskih napetosti i usporavanja investicija na globalnoj razini, kao i pritisaka financijskih tržišta na pojedina od gospodarstava u nastajanju.

Globalnom rastu ponovno su najviše doprinijela upravo tržišta u nastajanju, iako u manjoj mjeri u odnosu na prethodna predviđanja Svjetske banke (-0,3%). U 2019. godini tržišta u nastajanju bi trebala doprinijeti globalnom rastu po stopi od 4,2%, što je identično prošlogodišnjem doprinosu, ali i značajno niže od ranijih predviđanja.

Usporavanje globalnog rasta najviše je bilo vidljivo u Europi, gdje u je u drugoj polovini 2018. godine zabilježen najsporiji rast u posljednjih nekoliko godina.

Suprotno globalnom trendu, gospodarska aktivnost u SAD-u je dodatno ojačala, pri čemu su doprinos ubrzaju dale osobna i državna potrošnja te kapitalne investicije, dok je doprinos vanjskotrgovinske razmjene bio negativan.

Cijena zaduživanja gospodarstava u nastajanju dijelom je i posljedica djelovanja centralnih banaka razvijenih ekonomija koje su, u različitim obujmima, nastavile smanjivati stimulaciju tržišta.

U SAD-u, središnja je banka protekle godine nastavila sa zaoštravanjem monetarne politike, povisivši referentnu kamatnu stopu četiri puta tijekom godine, dok je ECB nije mijenjao.

U Republici Hrvatskoj prve procjene govore da je u 2018. godini BDP porastao 2,6%. Komponenta s najvećim doprinosom rastu BDP-a je osobna potrošnja dok je izvoz imao negativan utjecaj na stopu rasta, a uvjetovani su slabljenjem inozemne potražnje. Ostali makroekonomski pokazatelji također su zabilježili pozitivne pomake pa je administrativna stopa nezaposlenosti u posljednjem tromjesečju 2018. godine pala na 8,9%, uz rast plaća i rast inflacije od 1,5%.

U 2018. godini u Hrvatskoj je nastavljeno smanjenje stope nezaposlenosti te su ojačali pritisci proizašli iz rasta jediničnih troškova rada. Iznos manjka opće države biti će uvjetovan raspletom situacije u brodogradilištima za koje je Republika Hrvatska izdala jamstva, a dio kojih je krajem godine došao na naplatu. Tijekom 2018. godine premija rizika Republike Hrvatske izražena kroz CDS spread, zadržala se na gotovo istoj razini od oko 95,50 bp te je dostigla razinu rizičnosti zemalja srednje i istočne Europe.

Hrvatski bankarski sustav i dalje je stabilan, visoko kapitaliziran i likvidan. Prema ne-revidiranim podacima, adekvatnost kapitala sustava u 2018. godini iznosila je 22,9%. U listopadu je OTP banka Hrvatska dovršila proces preuzimanja Societe Generale Splitske banke, čime je postala četvrti najveća banka na domaćem tržištu. Nakon preuzimanja Splitske banke, krajem godine na hrvatskom je tržištu poslovalo ukupno 21. banka i 4 stambene štedionice.

Hrvatska narodna banka nastavila je voditi ekspanzivnu monetarnu politiku uz provođenje operacija na otvorenom tržištu kojima je putem redovitih operacija osiguravala kratkoročnu, a putem strukturnih operacija i dugoročnu likvidnost bankarskom sektoru. Krajem godine, na strukturnoj operaciji centralna banka je plasirala ukupno 1,397 milijardi kuna likvidnosti na rok od 5 godina. U uvjetima visoke likvidnosti na domaćem i međunarodnim tržištima, kao i zbog konkurenčnih pritisaka, kamatne stope na kre-



dite domaćih kreditnih institucija nastavile su se smanjivati. Povoljni uvjeti financiranja, pouzdanje potrošača i kretanja na tržištu rada te državni program subvencioniranja stambenih kredita pridonijeli su ubrzaju godišnjeg rasta plasmana stanovništvu, s naglaskom na nemajanske potrošačke kredite. U idućem će razdoblju monetarna politika zadržati ekspanzivan karakter. Takvo okružje pogodovat će održavanju povoljnih uvjeta financiranja domaćih sektora te nastavak usmjeravanja kreditne aktivnosti prema privatnom sektoru. I troškovi financiranja poduzeća nastavili su se smanjivati. U odnosu na prosjek prvih šest mjeseci 2018., prosječna kamatna stopa na kratkoročne kunjske kredite bez valutne klauzule bila je u razdoblju od srpnja do listopada manja za 0,4 postotna boda zadržavši se pritom ispod 4%. Kamatne stope na kredite stanovništvu također su se u prosjeku uglavnom nastavile smanjivati. Pritom je u razdoblju od srpnja do listopada posebno bio izražen pad prosječne kamatne stope na dugoročne kredite s valutnom klauzulom, isključujući stambene kredite. Nastavku višegodišnjeg trenda povoljnijih uvjeta financiranja poduzeća i stanovništva i nadalje pridonose iznimno visoka likvidnost domaćega i međunarodnoga finansijskog tržišta, kao i nastavak pada troškova izvora sredstava hrvatskoga bankovnog sustava. Kroz čitavu 2018. godinu osim kamate na kredite, nastavile su padati i kamatne stope na oročene depozite stanovništva.

Što se tiče 2019. godine, očekuje se da će se globalni rast usporiti na 2,9%. Međunarodna trgovina i ulaganja se smanjuju, trgovinske napetosti i dalje su visoke, a uvjeti financiranja se pooštravaju. Usred nedavnih epizoda finansijskog stresa, rast na tržišima u nastajanju i gospodarstvima u razvoju izgubio je zamah i predviđa se da će ove godine pasti na 4,2 posto, uz oporavak izvoznika robe slabiji od očekivanog te usporavanje uvoznika roba. Negativni rizici s obzirom na perspektivu rasta postali su sve akutniji. Pritisici na finansijskim tržišima i trgovinske napetosti mogli bi eskalirati, utječući na globalne aktivnosti.

U RH se u 2019. očekuje zadržavanje rasta gospodarske aktivnosti na 2,7%. Pritom bi se rast bruto investicija u fiksnim kapital mogao zamjetno intenzivirati, ponajprije s obzirom na to da se prepostavlja jačanje investicija opće države zbog snažnijega korištenja sredstava iz fondova EU-a. Rast osobne potrošnje mogao bi se također ubrzati potaknut nastavkom rasta zaposlenosti i plaća te poreznim rasterećenjima. Relativno povoljna kretanja na tržištu rada rezultirat će daljinjim smanjenjem stope nezaposlenosti, koja bi se u 2019. mogla spustiti na 7,2%. Lako bi slabljenje gospodarske aktivnosti kod glavnih hrvatskih trgovinskih partnera moglo rezultirati nešto nižom stopom rasta razmjene robe i usluga nego u 2018. godini, inozemna potražnja i dalje je jedan od glavnih pokretača gospodarskog rasta u Hrvatskoj. Usporavanje rasta očekuje se i kod državne potrošnje na temelju sporijeg povećanja broja zaposlenih u javnim i državnim službama.

U opisanom makroekonomskom okruženju ostvaren je dobar poslovni rezultat Podravske banke. U poslovnoj 2018. godini Podravska banka nastavila je jačati komercijalne aktivnosti na cijelokupnom području Republike Hrvatske. Banka je nastavila s aktivnostima na unapređenju i razvoju proizvoda i usluga te je konstantno poduzimala mjere za optimizaciju troškova u poslovanju.

Po veličini aktive na kraju 2018. godine Banka zauzima 11. mjesto, dok po veličini ukupnog kapitala zauzima 9. mjesto među 21 bankom u Hrvatskoj. Ukupna aktiva Banke na kraju 2018. godine iznosila je 3,38 milijardi kuna što je povećanje za 3,19% u odnosu na prethodnu godinu.

U usporedbi s prethodnom godinom, ukupni depoziti klijenata porasli su za 1,35% i iznose 2,45 milijardi kuna. U strukturi ukupnih depozita, depoziti stanovništva bilježe rast za 1,8% u odnosu na 2017. godinu. Na depozite stanovništva otpada 77,85%, a na depozite poslovnih subjekata 22,15% od ukupnih depozita klijenata.

Na području kreditnog poslovanja ukupni bruto krediti klijentima su viši za 5,69% pri čemu su krediti stanovništvu porasli za 13,77%, dok su krediti poduzećima porasli za 0,8%. Omjeri plasmana stanovništvu i poduzećima u ukupnim kreditima su promijenjeni u odnosu na godinu ranije. Udio bruto kredita stanovništvu u odnosu na ukupne bruto kredite klijentima povećan je za 2,9 postotnih bodova i iznosi 40,6%, dok je udio kredita poduzećima smanjen i iznosi 59,4%.

Banka je i dalje visoko kapitalizirana u odnosu na rizike kojima je izložena i stopa regulatornog kapitala na kraju 2018. godine iznosila je visokih 18,22%. Regulatorni kapital krajem 2018. godine iznosi 461,5 milijuna kuna. Što se tiče same strukture, 375,6 milijuna se odnosi na osnovni kapital, a 85,821 milijuna na dopunski kapital u vidu podređenih obveznica.

Prihodi iz redovnog poslovanja Banke iznose 119,2 milijuna kuna, a u strukturi poslovnih prihoda neto prihod od kamata ima udio 65%, neto prihod od naknada i provizija 19%, dok ostali prihodi sudjeluju s 16% i uglavnom se odnose na financijske prihode. Dobit tekuće godine iznosi 12,11 milijuna kuna.

Tijekom 2018. godine Banka je nastavila aktivnosti na unaprjeđenju tehnološke podrške u svim poslovnim segmentima kao i kvalitativne pomake u upravljanju rizicima. U upravljanju rizicima, točnije u vrednovanju kreditnog portfelja, Banka je u 2018. godini prilagodila svoje poslovanje novom standardu MSFI 9.

Okvir upravljanja rizicima postavljen je u skladu s regulatornim kvantitativnim i kvalitativnim zahtjevima, kroz sustav internih akata, organizaciju i kontrolne mehanizme koji uključuju koncentraciju, validaciju i procjenu rizika te preuzimanje rizika po pojedinim poslovnim područjima. Učinkovitost upravljanja rizicima nastoji se postići kontinuiranim unaprjeđenjem procesa, metodologija, modela, kontrola i sustava.

U narednom razdoblju, Banka će i dalje nastojati jačati komercijalne aktivnosti osobito prema građanskom, ali i korporativnom sektoru, izbjegavajući pri tome visoko koncentrirane plasmane.

Kao i u prethodnim poslovnim godinama od temeljne važnosti bit će doprinos Sektora finansijskih tržišta u prvom redu kako bi se osigurala potrebna likvidnost i izvori financiranja za kontinuirano i stabilno poslovanje Banke. Osim upravljanja portfeljem vrijednosnih papira i upravljanjem valutnom strukturom bilance, Sektor finansijskih tržišta bit će uključen u proces razvoja novih finansijskih proizvoda, a sve u cilju povećanja obujma poslovanja i smanjenja troškova financiranja Banke. Banka će i nadalje imati primarni fokus na potrebe svojih klijenata te će u skladu s tim razvijati proizvode i usluge u cilju održavanja dugoročnih odnosa s klijentima.

Na kraju, koristim ovu priliku da izrazim svoju zahvalnost svim našim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju i suradnji koja nas obvezuje na dodatno unapređenje poslovnog odnosa.

Također izražavam zahvalnost dioničarima i članovima Nadzornog odbora na iznimnoj suradnji i podršci te svim zaposlenicima Banke na trudu i zalaganju.

Goran Vratar
Predsjednik Uprave Banke



Kornati



OPIS POSLOVANJA



PREGLED SVJETSKOG GOSPODARSTVA U 2018. GODINI

Nakon dinamičnog rasta ostvarenog u drugoj polovini 2017. globalni je gospodarski rast počeo usporavati tijekom 2018. Slabljenje rasta sve je više dolazilo do izražaja tijekom godine kako je rasla neizvjesnost na globalnoj razini zbog intenziviranja trgovinskih napetosti i političkih rizika. Posebno je to vidljivo u europodručju, za koje je u trećem tromjesečju 2018. zabilježen najsporiji rast u posljednjih nekoliko godina. Usporavanje gospodarske aktivnosti i izostanak značajnijeg rasta cijena sirovina održavali su globalnu inflaciju i nadalje na razmjerno niskoj razini. Zbog monetarnih politika, koje još uvijek prevladavaju u većini velikih gospodarstava, uvjeti financiranja ostali su razmjerno povoljni, uz iznimku nekih izrazito nestabilnih tržišta u nastajanju.

Suprotno globalnom trendu, gospodarska aktivnost u SAD-u dodatno je ojačala u 2018. godini. Rast američkoga gospodarstva doseguo je 3,0% u trećem tromjesečju, pri čemu su doprinos ubrzaju dale osobna i državna potrošnja te kapitalne investicije. S druge strane, povećao se negativan doprinos vanjskotrgovinske razmjene. Osobnu potrošnju nastavilo je potpomagati snažno tržište rada. Rastu domaće potražnje pridonijeli su porezna reforma i transfer dobiti prethodnih razdoblja iz inozemstva u SAD koji su potaknule porezne izmjene. Inflacija, koja je u listopadu 2018. iznosila 2,4%, nije dovodila u pitanje predviđenu dinamiku daljnog sticanja monetarne politike.

Nakon blagog usporavanja u drugom tromjesečju rast gospodarstva europodručja dodatno se usporio u trećem tromjesečju, kada je iznosio 1,7%, što je najniža stopa još od 2014. godine. Slabljenje rasta bilo je široko rasprostranjeno među zemljama članicama, uključujući Njemačku, Italiju i Nizozemsku, dok se tek u manjem broju zemalja rast ubrzao. U slučaju Njemačke usporavanje se djelomično može pripisati privremenim čimbenicima vezanim uz prilagodbu automobilske industrije novim ekološkim pravilima, no i u drugim je sektorima vodećega europskoga gospodarstva, primjerice u građevinarstvu, vidljivo slabljenje. U Italiji se, pak, politička neizvjesnost počela negativno odražavati na poslovno i potrošačko raspoloženje te izazivati zabrinutost glede održivosti javnih financija i općenito makroekonomiske stabilnosti u toj zemlji.

Povećana globalna neizvjesnost i kolebljivost na finansijskim tržištima ne pogoduju ni gospodarstvima zemalja u razvoju te zemalja s tržištima u nastajanju. Tako se gospodarska kriza u zemljama Latinske Amerike nastavila produbljivati tijekom trećeg tromjesečja, a u Turskoj je u kolovozu izbila valutna kriza nakon koje je gospodarstvo ušlo u recesiju. Kod velikih azijskih tržišta u nastajanju nastavila su se razmjerno povoljna kretanja, unatoč zaoštrenim trgovinskim odnosima sa SAD-om. Rusija se također nastavila oporavljati, a više cijene sirove nafte u odnosu na prethodnu godinu pogodovale su i drugim zemljama izvoznicama nafte.

Glede globalne gospodarske aktivnosti, prema projekcijama MMF-a rast svjetskoga gospodarstva u 2018. i 2019. mogao bi iznositi 3,7% i 3,5%. Ipak, globalni rast postaje sve manje uravnotežen i sve više izložen neizvjesnosti i negativnim rizicima. Naime, globalni gospodarski rast sve više generiraju zemlje s tržištima u nastajanju čiji će rast i u projekcijskom razdoblju biti dvostrukog snažnijih od onog razvijenih zemalja. S druge strane, razvijene zemlje karakterizira daljnje blago usporavanja rasta. S obzirom na slabljenje potražnje iz razvijenih zemalja, kao i ograničen rast cijena sirovina, ne očekuje se značajnije ubrzanje inflacije ni u idućem razdoblju. Uvjeti financiranja bi trebali i dalje ostati razmjerno povoljni u većini zemalja.

Kada je riječ o Europi, MMF ocjenjuje da bi se nakon 2,4% u 2017. gospodarski rast mogao usporiti na 1,8% odnosno 1,6% u 2018. i 2019. Gospodarski će se rast postu-

pno usporavati zbog slabljenja inozemne potražnje pod negativnim utjecajem povećane trgovinske napetosti i očekivane aprecijacije eura. Rastu će i dalje najviše pridonositi osobna potrošnja i investicije. Zahvaljujući recentnim kretanjima cijena, ocjena inflacije u europodručju za tekuću godinu blago je povećana, ali bi zbog niskih inflatornih očekivanja tijekom projekcijskog razdoblja i dalje mogla ostati ispod ciljane razine ESB-a.

Gospodarski rast SAD-a mogao bi u 2018. dosegnuti 2,9%, što je najveća stopa rasta u posljednjih nekoliko godina. Nakon toga bi se, prema projekcijama MMF-a, rast mogao usporiti na 2,5% u 2019. Usporavanje rasta uglavnom se očekuje zbog postupnog isčezavanja pozitivnog učinka porezne reforme iz 2017., s obzirom na to da su neke mjere privremenoga karaktera. Osim toga, negativni učinci viših uvoznih carina mogli bi se preliti na zarade korporativnog sektora i umanjiti njihov prostor za investicije. Uz negativan doprinos inozemne potražnje gospodarskom rastu SAD-a te pritiske na realnu aprecijaciju tečaja dolara, očekuje se i daljnje produbljivanje vanjskotrgovinskog manjka, što bi moglo nastaviti podgrijavati trgovinske napetosti.

PREGLED HRVATSKOG GOSPODARSTVA U 2018. GODINI

Dostupni mjesecni pokazatelji za četvrtu tromjesečje 2018. upućuju na nastavak usporavanja rasta gospodarske aktivnosti na mjesecnoj razini, pri čemu bi rast realnog BDP-a u godini kao cjelini mogao iznositi 2,7%. Inflacija potrošačkih cijena smanjila se s 1,3% u studenome na 0,8% u prosincu, što je ponajviše bilo rezultat znatnog smanjenja godišnje stope promjene cijena naftnih derivata. HNB je nastavio provoditi ekspanzivnu monetarnu politiku te je, zbog izraženih aprecijacijskih pritisaka, nastavio otkupljivati devize od poslovnih banaka, pa je na kraju prosinca zabilježena dosad najviša razina slobodnih novčanih sredstava banaka. Godišnji se rast plasmana banaka na kraju prosinca usporio s obzirom na to da se kreditiranje poduzeća usporilo, a kreditiranje stanovništva zadržalo na razini iz prethodnog mjeseca.

Prema procjenama HNB-a, krajem 2018. godine gospodarska aktivnost se tek blago povećala u odnosu na prethodno tromjesečje unatoč nepovoljnim kretanjima u industriji. Industrijska se proizvodnja tako u posljednjem tromjesečju protekle godine nastavila smanjivati (-1,2% u odnosu na prosjek prethodnog tromjesečja). Pritom je, promatra li se prema glavnim industrijskim grupacijama, najznačajniji pad ostvaren u proizvodnji kapitalnih dobara, a nepovoljna kretanja zabilježena su i kod svih ostalih komponenata osim netrajnijih proizvoda za široku potrošnju. Osim toga, ukupna se građevinska aktivnost u listopadu i studenome također blago smanjila (za -0,2% u odnosu na prosjek trećeg tromjesečja). Podaci pritom pokazuju da su dodatno intenzivirani radovi na ostalim građevinama, no to nije bilo dovoljno da nadomjesti smanjenje izgradnje zgrada, za koje je zabilježen pad na mjesecnoj razini prvi put od sredine 2016. godine. S druge strane, u istom je razdoblju ostvaren snažan rast realnog prometa od trgovine na malo (2,0%), što upućuje na to da su stagnantna kretanja u trgovini u trećem tromjesečju bila privremena.

Rezultati Ankete o potrošačkom optimizmu pokazuju da su se očekivanja kućanstava od listopada do prosinca 2018. zadržala na prosječnoj razini iz trećeg tromjesečja, pri čemu je s približavanjem kraja godine indeks njihova pouzdanja rastao. Tako se tijekom cijele 2018. optimizam potrošača u prosjeku zadržao na visokim razinama ostvarenima na samom početku godine. U četvrtom su tromjesečju očekivanja potrošača glede finansijske situacije u kućanstvima bila malo povoljnija u usporedbi s početkom



godine, dok su očekivanja povezana s ekonomskom situacijom u Hrvatskoj bila nešto nepovoljnija. Kada je riječ o poslovnim subjektima, tijekom četvrtog tromjesečja 2018. zabilježeno je poboljšanje njihovih očekivanja u odnosu na prethodna tri mjeseca u svim djelatnostima, osim u trgovini. Međutim, u svim je djelatnostima, izuzevši građevinarstvo, razina pouzdanja i dalje bila niža nego početkom godine.

Povoljna kretanja na tržištu rada nastavila su se i u četvrtom tromjesečju 2018. godine, i to nešto jačim intenzitetom nego tijekom prethodna tri mjeseca. Stoga je ukupan broj zaposlenih bio za 0,7% veći u odnosu na prethodno tromjeseče. Broj zaposlenih rastao je u svim djelatnostima, osim u finansijskim djelatnostima i djelatnostima osiguranja, a najveći doprinos ukupnom rastu dao je rast broja zaposlenih u javnom sektoru i u ostalim uslužnim djelatnostima. Nezaposlenost se nastavila smanjivati, na što je u nešto većoj mjeri utjecalo zapošljavanje iz evidencije HZZ-a nego brisanje iz evidencije zbog ostalih razloga (nepridržavanje zakonskih odredbi, odjava s evidencije i nejavljanje).

Potrošačke su se cijene, nakon blagog pada u studenome od 0,3%, u prosincu smanjile za 0,8% u odnosu na prethodni mjesec. Smanjenju cijena u prosincu najviše su pridonijeli sezonsko sniženje cijena odjeće i obuće te, slično kao i u studenome, pad maloprodajnih cijena naftnih derivata (zbog pojeftinjenja sirove nafte na svjetskom tržištu).

Godišnja stopa ukupne inflacije potrošačkih cijena smanjila se s 1,3% u studenome na 0,8% u prosincu. To je ponajviše bilo rezultat usporavanja godišnjeg rasta cijena energije (zbog spomenutoga znatnog pojeftinjenja naftnih derivata).

Tečaj kune prema euru bio je u većem dijelu prosinca izložen aprecijskim pritiscima. Kako bi ublažila prekomjerno jačanje kune, središnja je banka snažno intervenirala na deviznom tržištu otkupivši od poslovnih banaka u tri navrata ukupno 1,1 mlrd. EUR. U posljednjoj je dekadi prosinca nominalni tečaj kune prema euru deprecirao te je na kraju mjeseca iznosio 7,42 EUR/HRK, isto koliko i na kraju studenoga, odnosno bio je za 1,3% niži u odnosu na kraj 2017. godine, kada je iznosio 7,51 EUR/HRK. Kuna je u prosincu blago oslabjela prema većini ostalih valuta iz košarice za izračun efektivnog tečaja, ali to je bilo poništeno jačanjem kune prema turskoj liri, američkom dolaru i funti sterlinga, što zrcali jačanje eura prema tim valutama na svjetskome deviznom tržištu.

Pod utjecajem ekspanzivne monetarne politike ESB-a i visoke likvidnosti bankovnog sustava u europodručju kratkoročne kamatne stope na europskom tržištu novca zadržale su se u negativnom području sve do kraja 2018. godine. Tako je na kraju prosinca prekonočna kamatna stopa na bankarskom tržištu europodručja EONIA iznosila –0,36%, a šestomjesečni EURIBOR –0,24%. Premija za rizik europskih zemalja s tržištima u nastajanju nije se značajnije mijenjala tijekom posljednjeg tromjesečja prethodne godine. Pritom je premija za rizik Hrvatske krajem 2018. od 96 baznih bodova bila gotovo nepromijenjena u odnosu na godinu prije.

Likvidnost domaćega bankovnog sustava zbog ekspanzivne je monetarne politike HNB-a dosegnula dosad najviše razine. Otkupima deviza od banaka tijekom prosinca kreirano je 8,0 mlrd. kuna, što je pridonijelo rekordnom višku kunske likvidnosti, koji je na kraju 2018. iznosio 33,2 mlrd. kuna. Promatra li se na razini cijele 2018., prosječni je višak kunske likvidnosti iznosio 24,9 mlrd. kuna, a godinu prije, za usporedbu, 15,1 mlrd. kuna. U takvim uvjetima na domaćem međubankovnom prekonočnom tržištu nije zabilježen promet još od srpnja 2018. godine. Na aukcijama Ministarstva financija kamatna stopa na jednogodišnje kunske trezorske zapise bez valutne klauzule u prosincu se zadržala na 0,09%, koliko je iznosila od veljače iste godine, a nepromijenjena je ostala i kamatna stopa na jednogodišnje kunske trezorske zapise s valutnom klauzulom u eurima (0,00%), što se bilježilo od svibnja 2018.

Višak opće države u razdoblju od srpnja do rujna povećan je na 5,4 mlrd. kuna, s 4,0 mlrd. kuna u istom razdoblju 2017. godine. Takva su kretanja odraz većeg rasta ukupnih prihoda u odnosu na rashode. Ukupni su se prihodi opće države tako u razdoblju od srpnja do rujna povećali za 8,6%, pri čemu je primjetan pozitivan doprinos PDV-a (podržan rastom osobne potrošnje i povoljnim ostvarenjima u turizmu), a povećana je i većina ostalih kategorija prihoda. Ukupni su rashodi također porasli, za 6,1%, čemu su ponajviše pridonijeli rashodi za intermedijarnu potrošnju i socijalne naknade, te investicije, čime je prekinut niz od pet uzastopnih tromjesečja negativnog doprinosa kapitalnih ulaganja promjeni ukupnih rashoda.

Prema mjesecnim podacima Ministarstva financija za listopad i studeni na razini središnje države ostvaren je višak od 2,1 mlrd. kuna, a za usporedbu, u istom razdoblju pretходne godine višak je iznosio 0,2 mlrd. kuna. Pritom rast viška odražava brži rast prihoda u odnosu na rashode. Ipak, dostupni podaci upućuju na mogućnost da se u četvrtom tromjesečju manjak opće države poveća na godišnjoj razini zbog plaćanja državnih jamstava izdanih brodogradilištima. Dug konsolidirane opće države na kraju listopada 2018. iznosio je 280,3 mlrd. kuna ili za oko 3 mlrd. kuna manje u odnosu na razinu s kraja 2017. godine, na što je djelomično utjecala i aprecijacija tečaja kune prema euru u spomenutom razdoblju. Povoljna fiskalna kretanja i istodobni rast bruto domaćeg proizvoda snizili su krajem listopada omjer javnog duga i BDP-a na 74,1%, sa 77,5% ostvarenih na kraju prethodne godine. Na aukciji trezorskih zapisa Ministarstva financija početkom siječnja 2019. kamatne stope za kunske zapise zadržale su se na niskim razinama, što upućuje na nastavak povoljnih uvjeta i visoku likvidnost na domaćem finansijskom tržištu.

MAKROEKONOMSKI POKAZATELJI ZA HRVATSKU

	2018.	2017.	2016.	2015.
BRUTO DOMAĆI PROIZVOD, MILIJARDE KUNA U TEKUĆIM CIJENAMA	381,8	365,6	351,3	339,6
BRUTO DOMAĆI PROIZVOD („BDP“), % PROMJENE	2,6	2,9	3,5	2,4
BDP PER CAPITA, U EURIMA	12.594	11.882	11.180	10.616
OSOBNA POTROŠNJA, % PROMJENE	3,2	3,8	3,5	1,0
JAVNA POTROŠNJA, % PROMJENE	3,3	1,7	1,9	(0,9)
INVESTICIJE, % PROMJENE	3,7	4,2	5,3	3,8
IZVOZ ROBE I USLUGA, % PROMJENE	3,6	6,6	5,6	9,4
UVOZ ROBE I USLUGA, % PROMJENE	5,1	8,5	6,2	9,2
INDUSTRIJSKA PROIZVODNJA, % PROMJENE	-0,4 ¹	1,4	5,3	2,7
STOPA NEZaposlenosti (ILO) (% AKTIVNOG STANOVNIŠTVA)	9,0 ¹	11,2	13,1	16,2
POTROŠAČKE CIJENE, % PROMJENE	1,5	1,1	(1,1)	(0,5)
SALDO PRORAČUNA OPĆE DRŽAVE (% BDP)	0,2 ¹	0,7 ¹	(0,9)	(3,3)
TEKUĆI RAČUN PLATNE BILANCE (% BDP)	2,9 ¹	4,0	2,6	4,5
INOZEMNI DUG (% BDP)	75,1	81,8	89,3	101,7
DEVIZNI TEČAJ KUNA: EURO, GODIŠNJI PROSJEK	7,41	7,46	7,53	7,61

Izvori podataka: Hrvatska narodna banka

¹Procjena: Addiko Ekonomksa istraživanja



OPIS POSLOVANJA BANKE

PROIZVODI I USLUGE

Očekivanja potrošača, promjene u tržišnom okruženju i konkurenциja, glavne su odrednice koje su oblikovale aktivnosti unaprjeđenja i upravljanja proizvodima i uslugama Banke tijekom 2018. godine.

U skladu sa strateškim smjernicama poslovanja, nastavljene su intenzivne komercijalne aktivnosti usmjerene prema sektoru stanovništva te malog i srednjeg poduzetništva.

Unatoč jakoj konkurenciji i regulatornim pritiscima (MSFI 9, PSD2...) koji generiraju velike troškove i utječu na profitabilnost, Banka je ostvarila rast u strateškim segmentima poslovanja.

Kontinuiranim praćenjem tržišta, prepozнате su naznake pozitivnih kretanja u potrošnji građana (rezultat poreznog rasterećenja plaća, rast BDP-a, dobra turistička sezona i dr.) i u tome prilika za rast Banke.

Kroz veća ulaganja u promidžbu, sustavno praćenje konkurenčije i prilagodbu uvjeta postojećih proizvoda rastućim zahtjevima potrošača, nastavljen je rast, posebice u dijelu kreditiranja građana.

Banka je sudjelovala u APN-ovom programu financiranja kupovine nekretnina odnosno gradnje kuća putem subvencioniranih stambenih kredita, kao mjerom pomoći Vlade Republike Hrvatske kojom se hrvatskim državljanima olakšava stambeno zbrinjavanje kroz otplatu dijela stambenog kredita. Banka nastavlja sudjelovanje u navedenom programu i tijekom 2019. godine, a uključila se u slične lokalne programe subvencioniranja stambenog kreditiranja.

Također aktivna je bila i u programu kreditiranja privatnih iznajmljivača, zajedno s Ministarstvom turizma i HBOR-om. Cilj programa je ujednačavanje standarda smještajnih objekata u kojima se pružaju ugostiteljske usluge u domaćinstvu, podizanje ukupne razine kvalitete i dodatne ponude privatnog smještaja te u konačnici poboljšanje popunjenoosti kapaciteta i jačanje cjelogodišnjeg turizma.

Banka je tijekom 2018. godine intenzivno radila na unaprjeđenju proizvoda i usluga. Tako je, uz postojeće funkcionalnosti Mastercard Standard i Gold kreditnih kartica (revolving i odgoda plaćanja) uvela i mogućnost kupnje na rate, koja omogućuje naknadnu podjelu troškova do 24 rate.

Tijekom 2018. godine, pokrenuto je nekoliko projekata u segmentu kartičnog poslovanja: implementacija dodatne autorizacije kartičnih transakcija (Mastercard, Maestro i VISA) prilikom Internet kupovine (*3D Secure Issuing usluga*), implementacija Mastercard ABU mandata te migracija kartica banke na beskontaktnu funkcionalnost (Mastercard, Maestro i VISA).

Uvođenjem PAD regulative, klijentima se nudi i usluga prebacivanja računa iz druge banke – jednostavno i besplatno.

Banka nastavlja s prikupljanjem depozita njemačkih državljana putem Internet platforme u suradnji s tvrtkom Raisin GmbH (ex Saving Global GmbH), koja je ujedno i tržišni



lider u ovakvom poslovanju na njemačkom tržištu, čime je njemačkim klijentima omogućeno da putem sofisticirane on-line platforme, ulažu svoja sredstva u države članice EU. Prikljupljena štednja, zbog navika njemačkih štediša koji viškove sredstava diverzificiraju i ulažu na duže rokove, povoljno utječe na ročnu strukturu depozita Banke.

Osim dalnjeg jačanja poslovanja s građanima, Banka je tijekom 2018. godine dodatno ojačala i poslovanje sa SME segmentom klijenata.

Obnovom okvirnih kreditnih programa za obrtna sredstva i investicije koji su usmjereni tržištu srednjeg i malog poduzetništva, Banka je nastavila dobru poslovnu suradnju s Hrvatskom bankom za obnovu i razvitak (HBOR) i na taj način potpomaže poduzetnike u ostvarivanju njihovih poduzetničkih projekata koji u sebi sadržavaju novo zapošljavanje i nove dodatne vrijednosti. Banka i HBOR surađuju i na mnogim specijaliziranim kreditnim programima koji su također usmjereni srednjem i malom poduzetništvu.

U 2018. godini Banka je u suradnji s Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), potpisala Sporazum o financiranju za izdavanje jedinačnih jamstava za ruralni razvoj koji su financirani iz EU poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj i namijenjeni su srednjem i malom poduzetništvu koji ulažu u projekte sukladno Programu ruralnog razvoja Republike Hrvatske za razdoblje 2014.-2020. godine.

Navedeni program jamstava će se sukladno Sporazumu, provoditi u 2019. i 2020. godini, a značajno će pomoći segmentu srednjih i malih poduzetnika u jačanju kolateralne pokrivenosti i boljem prihvaćanju investicijskih projekata od strane Banke.

Banka koristi i kreditne programe iz Mjere 1 – Kreditom do konkurentnosti u suradnji s Ministarstvom poduzetništva i obrta i Županijama koji će se nastaviti provoditi i u 2019. godini. Uključivanjem u poslovnu suradnju i u financiranje subvencioniranih kreditnih programa s državnim institucijama, lokalnom upravom i samoupravom, Banka je širila kvalitetnu i dugoročno održivu bazu klijenata i fokusirala se na bonitetne klijente s dobrim poduzetničkim idejama, odnosno ulaganjima u osnovna i obrtna sredstva poduzetnika. Navedeni programi, podržani od Vlade RH imaju za cilj veću konkurentnost hrvatskog gospodarstva.

Banka se sve više uključuje u financiranje projekata iz određenih rastućih djelatnosti kao što je turizam, budući da pokazatelji rasta i razvoja turizma u RH garantiraju uspješnost takvih projekata. Podržavaju se projekti koji su visinom financiranja primjereni našim mogućnostima, na vrhunskim lokacijama te koji su isplativi u kratkom ili srednjem roku.

Poslovno okruženje, potaknuto tehnološkim razvojem, mijenja se iznimnom brzinom.

Uvažavajući činjenicu da digitalizacija predstavlja sljedeće područje istinske konkurenčije na finansijskom tržištu, digitalna strategija postaje ključan dio poslovne strategije Banke u sljedećim godinama.

Upravo stoga što današnji potrošači traže jednostavnu i modernu interakciju s bankom, cilj Banke je unaprijediti njihovo korisničko iskustvo (kroz fluidno korištenje svih distributivnih kanala), kao i optimizirati poslovne procese.

Uz konkurentnu ponudu, prepoznatljiv brand i stabilnu bazu klijenata, nastavljamo razvijati poslovanje u smjeru unaprjeđenja portfelja proizvoda i usluga te poslovnih procesa, kao i razvoja i integracije svih digitalnih kanala Banke.



DEPOZITNO POSLOVANJE

Ukupni depoziti klijenata na dan 31. prosinca 2018. godine, iznose 2,45 milijarde kuna i porasli su u odnosu na prethodnu godinu za 1,35%.

Prema ročnoj strukturi, u odnosu na kraj prethodne godine, zamjetno je povećanje depozita po viđenju za 28% (ukupnog iznosa 1,25 milijarde kuna), uz istovremeno smanjenje oročenih depozita za 16,7% (ukupnog iznosa 1,20 milijarde kuna), što je izravna posljedica povijesno niskih kamatnih stopa prisutnih na hrvatskom tržištu u 2018. godini.

Ukoliko promatramo sektorsku strukturu primljenih depozita, na dan 31. prosinca 2018. godine, depoziti pravnih osoba iznose 543 milijuna kuna, dok depoziti stanovništva iznose približno 1,91 milijarde kuna.

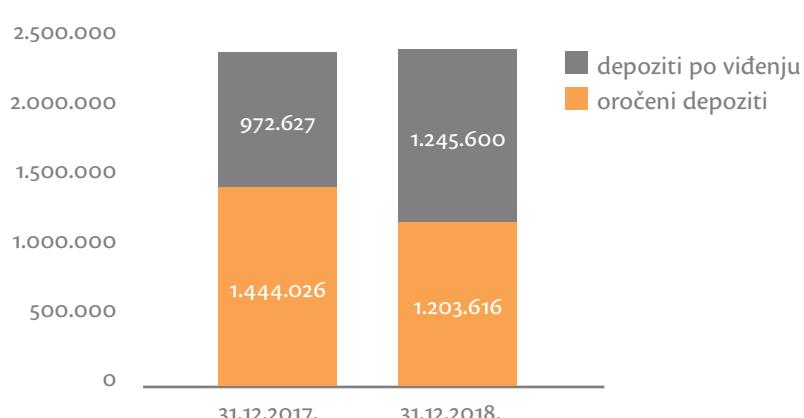
Tijekom 2019. godine banka planira kroz svoju ponudu stimulirati prikupljanje novih depozita građana dužih ročnosti kao i poticati svoje klijente na alternativne oblike ulaganja kao što je kupnja obveznica, a sve u cilju širenja ponude i vezanja novih i starih klijenata uz Banku.

DEPOZITI KLIJENATA, IZNOSI U 000 KUNA		PROMJENE	
		31.12.2018.	31.12.2017.
			2018./2017.
STANOVNIŠTVO	1.906.698	1.872.969	1,80%
PRAVNE OSOBE	542.518	543.684	-0,21%
UKUPNI DEPOZITI	2.449.216	2.416.653	1,35%

OROČENI DEPOZITI KLIJENATA, IZNOSI U 000 KUNA		PROMJENE	
		31.12.2018.	31.12.2017.
			2018./2017.
STANOVNIŠTVO	1.047.987	1.216.305	-13,84%
PRAVNE OSOBE	155.629	227.721	-31,66%
UKUPNI OROČENI DEPOZITI	1.203.616	1.444.026	-16,65%

DEPOZITI KLIJENATA PO VIĐENJU, IZNOSI U 000 KUNA		PROMJENE	
		31.12.2018.	31.12.2017.
			2018./2017.
STANOVNIŠTVO	858.711	656.664	30,77%
PRAVNE OSOBE	386.889	315.963	22,45%
UKUPNO DEPOZITI PO VIĐENJU	1.245.600	972.627	28,07%

DEPOZITI KLIJENATA, IZNOSI U 000 KUNA



KREDITNO POSLOVANJE

Unatoč zahtjevnoj situaciji na bankarskom tržištu, u smislu konkurenkcije i nastavka trenda smanjenja aktivnih kamatnih stopa, Podravska banka je tijekom 2018. godine nastavila s trendom rasta plasmana, zahvaljujući pojačanim aktivnostima u segmentima stanovništva te srednjeg i malog poduzetništva, usmjerenim na zadržavanje postojećih kao i akviziciju ciljanih tržišnih skupina.

Poslovanje u 2018. godini obilježeno je dodatnim restrukturiranjem tržišta koje se nakon postupka izvanredne uprave u koncernu Agrokor, počelo stabilizirati.

Banka je prepoznala nove mogućnosti na tržištu te se okrenula akvizicijama novih SME klijenata kao i factoring poslovima koji su vezani uz turizam, zaštitu okoliša, obnovljive izvore energije i farmaceutiku, izvoznike te poslove za koje je unaprijed osigurano financiranje, poslove s državom kao dužnikom i dr.

Iskorakom prema SME klijentima se učinio kvalitativni pomak u portfelju Banke što se namjerava raditi i dalje kao smjernica i fokus za naredni period. Nadalje, tržište srednjeg i malog poduzetništva, iako kompleksnije, donosi veće mogućnosti dugo-ročnije poslovne suradnje kroz individualni pristup, a nudi i bolju disperziju rizika.

S velikim poslovnim sustavima Banka prvenstveno surađuje ponudom nerizičnih proizvoda i servisa, dok se eventualni plasmani preferiraju iz domene faktoringa ili praćenja kratkoročnih poslova baziranih na komercijalnim ugovorima.

Kod stanovništva, uz gotovinske, stambene i kredite za podmirenje obveza u drugim bankama, prethodnu godinu obilježila je i potražnja za turističkim kreditima, kreditiranjem investicijskog održavanja i financiranja projekata energetske učinkovitosti višestambenih zgrada, što je Banka također prepoznala kako dodatnu mogućnost akvizicije klijenata, kako građana tako i tvrtki koje se bave poslovima upravljanja stambenih zgrada.

Ukupni bruto plasmani klijentima, na dan 31. prosinca 2018. godine, iznosili su približno 2,08 milijardi kuna, što je za 5,69% više u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukoliko promatramo sektorsku strukturu, na dan 31. prosinca 2018. godine, u poslovanju s pravnim osobama je ostvareno 1,23 milijarde kuna plasmana, dok je u poslovanju sa stanovništvom ostvareno 844 milijuna kuna plasmana klijentima.

Primjetan je lagani rast plasmana pravnih osoba u 2018. godini od 0,80%, što je posljedica oporavka tržišta i potražnje za strukturiranim kreditima koji potpomažu nove investicije u stanogradnju, turizam i energetiku.

Plasmani stanovništvu bilježe rast od 13,77% u odnosu na kraj prethodne godine, pri čemu je izdano najviše gotovinskih nemajenskih kredita te kredita za podmirenje kreditnih obveza u drugim bankama.

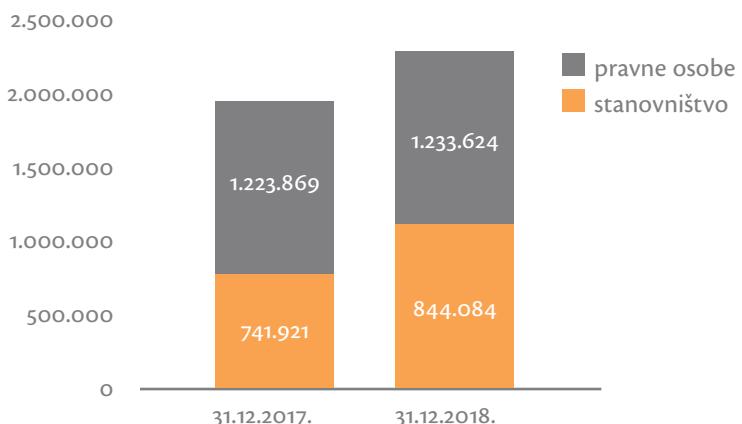


UKUPNI PLASMANI KLIJENTIMA, IZNOSI U 000 KUNA

PROMJENE

	31.12.2018.	31.12.2017.	2018./2017.
UKUPNI BRUTO PLASMANI	2.077.708	1.965.790	5,69%
OD TOGA STANOVNIŠTVO	844.084	741.921	13,77%
OD TOGA PRAVNE OSOBE	1.233.624	1.223.869	0,80%
UKUPNE REZERVE PO KREDITIMA	-243.062	-253.098	-3,97%
UKUPNI NETO PLASMANI	1.834.646	1.712.692	7,12%

PLASMANI KLIJENTIMA, IZNOSI U 000 KUNA



POSLOVANJE SEKTORA FINANCIJSKIH TRŽIŠTA

Sektor financijskih tržišta nastavio je trend smanjenja razine kamatnih stopa i produljenja ročnosti izvora financiranja, prije svega u vidu smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite u portfelju riznice i korištenjem mehanizama financiranja stavljenih na raspolaganje od strane Hrvatske narodne banke putem strukturnih operacija. Jedini izuzetak predstavljaju kamatne stope na depozite u USD gdje su kamatne stope podignute.

Viškovi kunske likvidnosti usmjeravani su primarno u investicijske novčane fondove, državne obveznice na tržištu kapitala te u manjoj mjeri u obrnute REPO transakcije sa sudionicima novčanog tržišta.

U 2018. godini nastavila se suradnja s partnerskom tvrtkom Raisin GmbH sa sjedištem u Berlinu, putem koje je nastavila prikupljati štednju građana Republike Njemačke.

U strukturi ukupnog portfelja vrijednosnih papira, dužnički vrijednosni papiri čine 71,2% portfelja, ulaganja u investicijske fondove su 21,9% portfelja, dok ulaganja u vlasničke vrijednosnica čine 6,9% ukupnog portfelja vrijednosnih papira.

Tržišna vrijednost portfelja dužničkih vrijednosnih papira Podravske banke na 31.12.2018. godine iznosi 506,2 milijuna kuna, dok je na 31.12.2017. godine iznosila 284,6 milijuna kuna. Valutnu strukturu portfelja čine dužnički vrijednosni papiri denominirani u HRK s udjelom od 60%, u EUR s udjelom od 22% te u USD i CHF s udjelima od 14% i 4%. Prema geografskoj izloženosti, najveći dio portfelja odnosi se na izdavatelje iz Hrvatske, a zatim slijede izdavatelji iz zapadne Europe i CEE regije.



Vrijednost imovine klijenata na skrbništvu na dan 31.12.2018. godine iznosila je 815,48 milijuna kuna, od čega se 118,44 milijuna kuna odnosi se na imovinu na hrvatskom tržištu, 17,28 milijuna kuna na imovinu na tržištu Crne Gore i 679,76 milijuna kuna na ostala inozemna tržišta.

PLATNI PROMET

Sigurno, brzo, jeftinije, osnovne su karakteristike platnih usluga koje klijenti Banke obavljaju s punim povjerenjem putem mreže poslovnica Banke, bankomata, dnevno-noćnih trezora, posredovanjem poslovnica FINA-e, putem on line i kartičnog plaćanja. Goto-vinska plaćanja se zamjenjuju beskontaktnim plaćanjima, internetskim i mobilnim ban-karstvom, a Podravska banka d.d. upravo u takvim plaćanjima bilježi kontinuirani rast.

Ukupno izvršeni eksterni platni promet po svim kanalima platnog sustava iznosi 18,7 milijardi kuna te preko 3,1 milijun platnih naloga. Stoga Banka bilježi povećanje broja izvršenih platnih transakcija za 4% u odnosu na 2017. godinu.

Ostvareno je značajno povećanje broja naloga klijenata zadanih putem POBAklik usluge. Domaći platni promet tako bilježi povećanje za 7,4% broja izvršenih platnih transakcija. Broj aktivnih poslovnih klijenata koji rade prekogranični i međunarodni platni promet povećan je 34% u odnosu na 2017. godinu što je dovelo do povećanja od 5,7% izvršenih platnih transakcija u prekograničnom i međunarodnom platnom prometu, putem POBAklik usluge.

Banka je u 2018. godini uspješno provela ugovorene migracije klijenata na novu platnu shemu, SEPA izravna terećenja. Ona se primjenjuje u 34 države članice EU-a, te Islandu, Lihtenštajnu, Norveškoj, Švicarskoj, Monaku i San Marinu. Time je omogućeno klijentima Banke izvršenje platnih transakcija u skladu s jedinstvenim standardima, pravilima i postupcima unutar EU.

Poslovna suradnja s Euroclear Bank Brussels, uspješno je nastavljena u 2018. godini ko-rištenjem usluga namire i pohrane vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira u portfe-lju Banke, brokerskim i skrbničkim poslovanjem. Vrijednost izvršenih namira kupnje ili prodaje vrijednosnih papira, po navedenom poslovanju iznosi preko 148 milijuna eura.

U Republici Hrvatskoj Banka je bila aktivni sudionik tržišta kapitala te je preko SKDD-a obavljen platni promet u vrijednosti nešto više od 594 milijuna kuna, što je poveća-nje u odnosu na 2017. godinu za 47%.

Banka je sukladno svojoj strategiji i postavljenim planovima poslovanja, aktivno ulagala u inozemne i domaće fondove, kupujući i prodajući udjele, te je temeljem tih transakcija ostvaren promet od 128 milijuna kuna i 14 milijuna eura. Sve namire ugo-vorenih kupoprodaja vrijednosnih papira iz portfelja Banke, brokerskog i skrbničkog poslovanja iznose preko 1,9 milijardi kuna platnog prometa Banke.

Strogo vodeći računa o troškovima platnog prometa, unapređujući suradnju s dru-gim sudionicima u platnom prometu, te prateći trendove na tržištu, Banka je klijenti-ma nudila povoljne naknade za platne usluge. Zadovoljstvo klijenata proizlazi iz po-većanog broja platnih transakcija i otvaranjem novih transakcijskih računa.

Brz razvoj novih elektroničkih usluga, promjena regulatornih pravila stvaraju novi prostor za promjenu navika i očekivanja klijenata vezano prvenstveno uz digitalno



bankarstvo. Stoga je Banka u posljednjem kvartalu 2018. godine pokrenula projekt usklađenja internet i mobilnog bankarstva s EU direktivom PSD2 koja otvara Banku prema trećim stranama, fin tech firmama, za zadavanje platnih transakcija i objedinjavanje stanja na računima za plaćanje. Usklađenje s ovom direktivom, posebno je interesantno za klijente jer je ekonomičnije, dostupno 24 sata, 7 dana u tjednu i podiže razinu sigurnosti i autentifikacije plaćanja.

POSLOVNA MREŽA I DIREKTNI KANALI

Krajem 2018. godine prodajnu mrežu Banke čine ukupno 22 poslovnice rasprostranjene na području gotovo cijele Republike Hrvatske.

Osim razgranate prodajne poslovne mreže, Banka je svojim klijentima dostupna i putem ostalih kanala distribucije - POBAklik usluge internetskog i mPOBA usluge mobilnog bankarstva, bankomata, dnevno-noćnih trezora te EFTPOS terminala.

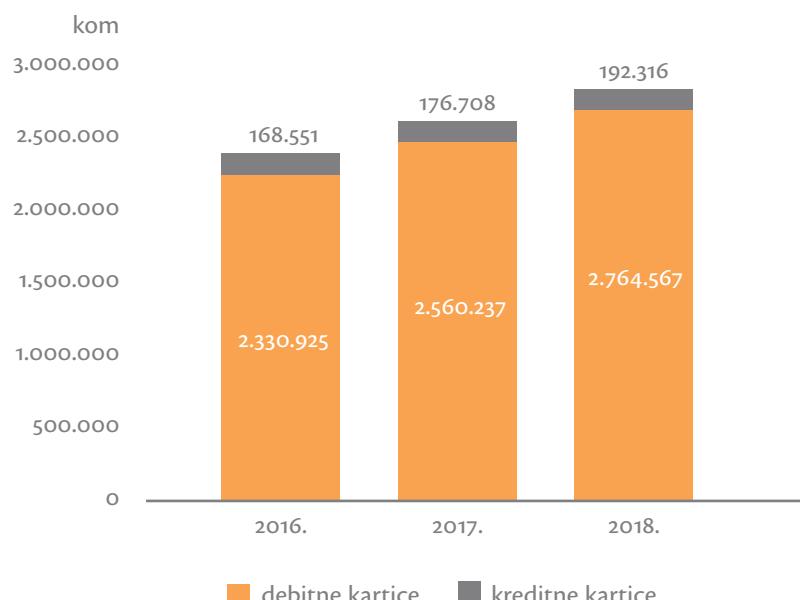
Korisnicima usluga Banke, dostupne su poslovne informacije i putem Info centra.

Na bankomatima Banke, omogućen je prihvat Maestro, Mastercard, VISA, American Express kartice i Diners Club kartice. Osim vlastite mreže bankomata, Banka nudi svojim klijentima besplatnu uslugu podizanja gotovine na preko 1.000 bankomata MB NET mreže širom čitave Hrvatske.

Banka ima instaliranih 556 EFTPOS terminala. Broj transakcija na EFTPOS terminalima Banke tijekom 2018. godine iznosio je 693 tisuća, odnosno prosječno 1.246 transakcija po EFTPOS terminalu.

Broj transakcija debitnim i kreditnim karticama je u porastu. Krajem 2018. godine, u odnosu na godinu ranije, broj transakcija debitnim karticama porastao je 8%, dok je rast transakcija kreditnim karticama iznosio 9%.

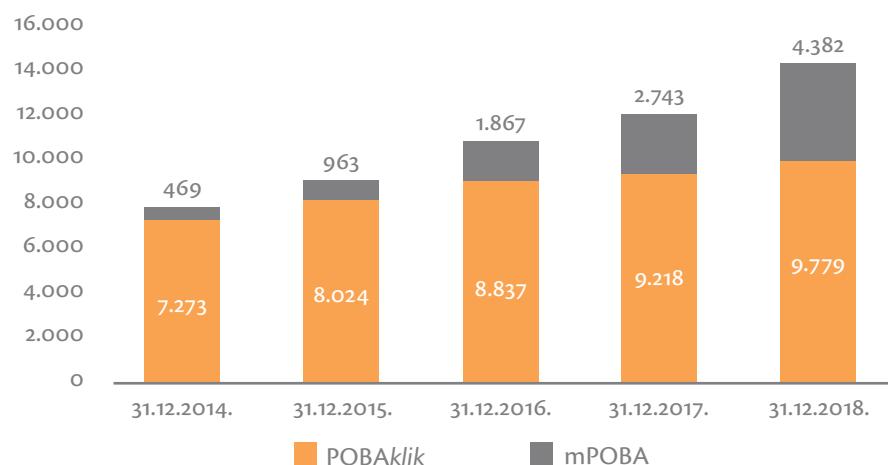
BROJ TRANSAKCIJA KARTICAMA



Porast bilježi broj korisnika internetskog bankarstva (POBAklik usluge) koju je krajem 2018. godine koristilo 6% više klijenata nego prethodne godine.

Povećanje bilježi i usluga mobilnog bankarstva koju koristi gotovo 60% korisnika više u odnosu na godinu ranije.

BROJ KORISNIKA ELEKTRONIČKIH USLUGA



U budućnosti će potrebe i preferencije klijenata obuhvaćati integrirane sve tipove kanala distribucije.

Upravo iz tog razloga, u sklopu projekta digitalizacije kao strateške odrednice, Banka će nastaviti unaprjeđivati svoje kanale komunikacije i praćenja klijenata putem poslovnica, interneta, samouslužnih uređaja, telefona i mobitela.

ORGANIZACIJA I OSOBLJE

Podravska banka je na dan 31.12.2018. godine imala 221 zaposlenika. Prosječna dob zaposlenika je 46 godina, a u strukturi zaposlenika od ukupnog broja zaposlenih, 71,0% čini ženska populacija, a 46% od ukupno zaposlenih ima više i visoko obrazovanje. U izravnom radu s klijentima angažirano je 60% zaposlenika Banke.

Optimiziranje poslovnih procesa provodi se kontinuirano implementiranjem novih softverskih rješenja u postojeće aplikacije što uz reorganizaciju poslovanja rezultira unaprjeđenjem poslovnih procesa, povećanjem efikasnosti rada i rentabilnosti poslovanja.

Banka veliku pažnju daje kontinuiranom stručnom usavršavanju zaposlenika kroz razne oblike internih edukacija i eksternih seminara.

U 2019. godini Banka i dalje namjerava ulagati u stručno osposobljavanje zaposlenika a po potrebi i zapošljavati kompetentne i stručne osobe, prvenstveno komercijalnog kadra te iz domene upravljanja rizicima i IT.



KAPITAL

Kapital Banke, bez dobiti ostvarene u 2018. godini, iznosi 427,7 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, ukupni kapital je povećan za 3,6 milijuna kuna što je povećanje za 0,8% u odnosu na prethodnu godinu.

Kapital Banke sudjeluje s 13% u ukupnim izvorima financiranja.

Na kraju 2018. godine dionički kapital iznosi 267,5 milijuna kuna, a sastoji se od 668.749 redovnih dionica koje glase na ime, svaka nominalne vrijednosti 400,00 kuna.

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka ima 1.153 trezorirane dionice.

Grupa dioničara, stranih fizičkih i pravnih osoba koja zajednički djeluje, drži 86,17% dionica Banke. Tijekom 2018. godine u dioničkoj strukturi Banke nisu zabilježene značajne promjene.

Regulatorni kapital Banke na kraju 2018. godine iznosi 461,5 milijuna kuna, od čega se 375,6 milijuna odnosi na osnovni kapital, a 85,8 milijuna kuna na dopunski kapital. U dopunski kapital uključen je odgovarajući dio podređenih obveznica izdanih u ukupnom iznosu 96,7 milijuna kuna.

Stopa regulatornog kapitala iznosi 18,22%.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Banka je u tekućoj poslovnoj godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 15,3 milijuna kuna, dok neto dobit tekuće godine iznosi 12,1 milijuna kuna.

Prihodi iz redovnog poslovanja ostvareni u tekućoj godini niži su za 12,4% u odnosu na prethodnu godinu i iznose ukupno 119,2 milijuna kuna.

Neto kamatni prihodi porasli su za 1,9% u odnosu na prethodnu godinu, uz primjetno smanjenje kamatnih troškova. Kamatni prihodi niži su za 9,8%, a u dijelu kamatnih troškova ostvarene su uštede od 35,7% u odnosu na isti podatak prethodne godine. Unatoč većem volumenu zajmova korporativnim klijentima, smanjeni su prihodi od kamata zbog tržišnog pada kamatnih stopa, što je najviše utjecalo na smanjenje kamatnih prihoda ukupno.

U segmentu kreditiranja fizičkih osoba ostvareni su kamatni prihodi veći od prethodne poslovne godine, a uštede u kamatnim troškovima evidentirane su podjednako u svim segmentima depozitnog poslovanja.

Neto prihodi od naknada i provizija ostvareni u 2018. godini iznose 22,7 milijuna kuna te su manji za 2% u odnosu na prethodnu godinu. Naknade za usluge platnog prometa i naknade po kartičnom poslovanju su u blagom porastu, dok su istovremeno smanjeni prihodi od naknada u kreditnom poslovanju i trgovcu vrijednosnim papirima.

U strukturi poslovnih prihoda Banke udio neto prihoda od kamata je 65,2%, a neto prihoda od naknada i provizija 19,0%. Neto prihodi od prodaje vrijednosnica, prihodi od kupoprodaje deviza i ostali prihodi sudjeluju s 15,8% u ukupno ostvarenim poslovnim prihodima. Od ostvarenih 18,9 milijuna ostalih neto prihoda, najveći dio se od-

nosi na neto dobitke od vrijednosnih papira u iznosu 5,3 milijuna kuna i prihode od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 5,4 milijuna kuna.

Troškovi redovnog poslovanja, uključujući amortizaciju, manji su za 2,5% u odnosu na prethodnu godinu i iznose 92,2 milijuna kuna.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 11,7 milijuna kuna za 2018. godinu i znatno su manji u odnosu na 2017. godinu. Najveći dio u iznosu 9,8 milijuna kuna odnosi se na troškove rezerviranja po zajmovima klijentima te 1,4 milijuna kuna na troškove rezerviranja po izvanbilančnim potencijalnim obvezama.

U strukturi administrativnih troškova 50,3% se odnosi na materijalne troškove i usluge, dok se 49,7% odnosi na troškove zaposlenika.

Udio rezervi u bruto zajmovima na kraju godine iznosi 11,7%, dok je na kraju prethodne godine bio 12,9%.

RUKOVODSTVO I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA

Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s odredbama članka 272.p. Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Podravska banka d.d. primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koje su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga i Zagrebačka burza d.d.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni Godišnji upitnik za poslovnu 2018. godinu, dostupan i na internetskoj stranici Banke, koji odražava praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu, s obrazloženjima uz određena odstupanja

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

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor te sukladno njegovoj odluci, Uprava ima četiri člana. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za članove i predsjednika Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija i drugim relevantnim propisima.

Nakon ishođenja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članove Uprave, na vrijeme do pet godina uz mogućnost ponovnog imenovanja. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju predsjednika ili člana Uprave kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanim oblicima mogu dati ostavku.

Ovlašti Uprave Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke, a posebnom odlukom utvrđena je podjela nadležnosti između pojedinih članova Uprave.

Nadzorno odbor ima devet članova koje bira i opoziva Glavna skupština. Dva člana nadzornog odbora su neovisna. Za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane zakonskim i podzakonskim propisima kojima

se uređuje poslovanje kreditnih institucija i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora.

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su zakonskim propisima i Statutom Banke. Sukladno zakonskim propisima, Nadzorni odbor osnovao je kao svoje pomoćno tijelo, Odbor za rizike i reviziju.

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

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.

Krka





**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA -
GODIŠNJI UPITNIK**

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA – GODIŠNJI UPITNIK ZA 2018. GODINU

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

POSVEĆENOST PRINCIPIMA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST

1. Je li društvo prihvatio primjenu kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze?

DA NE

2. Ima li društvo vlastiti kodeks korporativnog upravljanja?

DA NE

3. Postoje li usvojeni principi kodeksa korporativnog upravljanja unutar internih politika društva?

DA NE

4. Objavljuje li društvo unutar svojih godišnjih finansijskih izvještaja usklađenost s principima korporativnog upravljanja?

DA NE

DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima? (ako da, objasniti)

DA NE

6. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas ? (ako ne, objasniti)

DA NE

7. Postoje li slučajevi kada je neki od dioničara tretiran drugačije? (ako da, objasniti)

DA NE

8. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, objasniti)

DA NE

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)

DA NE

10. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrditi 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 NE

11. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, objasniti)

DA NE

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)

DA NE, nije bilo isplate dividende

13. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, objasniti)

DA NE, upućujemo na odgovor pod 12

14. Postoje li slučajevi kada su prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, objasniti)

DA NE

15. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)

DA NE, nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara

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 NE

prijava sudjelovanja unaprijed u roku utvrđenom Statutom radi što kvalitetnije pripreme rada glavne skupštine, obzirom na veliki broj dioničara

17. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine?

DA NE

18. Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobjanje tih odluka? (ako ne, objasniti)

DA NE, nije bilo tužbi

UPRAVA I NADZORNI ODBOR

NAVEDITE IMENA UPRAVE I NJIHOVE FUNKCIJE:

Julio Kuruc, predsjednik Uprave, Davorka Jakir, član Uprave, Daniel Unger, član Uprave i Goran Varat, član Uprave

NAVEDITE IMENA NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE FUNKCIJE:

Miljan Todorovic – predsjednik, Sigilfredo Montinari – zamjenik predsjednika, Filippo Disertori – član, Maurizio Dallocchio – član, Dario Montinari – član, Dolly Predovic – član, Antonio Moniaci – član, Michele Calcaterra Borri – član i Ezio Simonelli – član.

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)

DA NE, sastaje se po potrebi

20. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada?

DA NE

21. Ima li društvo u nadzornom odboru odnosno upravnom odboru neovisne članove? (ako ne, objasniti)

DA NE

22. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, objasniti).

DA NE

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)

DA NE

24. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora određena odlikom glavne skupštine ili statutom? (ako ne, objasniti)

DA NE

25. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direkторa, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem finansijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

DA NE, objavljeni su agregirani podaci u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću

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 finansijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)

DA NE, javno se objavljuje Odluka Glavne skupštine kojom se utvrđuje naknada za njihov rad

27. Izvješćuje 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 NE

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 NE

29. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odnosno upravnog odbora društva i samog društva?

DA NE

30. Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)

DA NE

31. Jesu li bitni elementi takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)

DA NE

32. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?

DA NE

33. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

DA NE

34. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju (revizijski odbor)?

DA NE

35. Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)

DA NE, sastav u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama

36. Je li komisija za reviziju pratila integritet finansijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju finansijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, objasniti)

DA NE

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 NE

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 NE

39. Ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija za reviziju izvršila procjenu potrebe za uspostavom takve funkcije? (ako ne, objasniti)

DA NE, Banka ima ustrojenu unutarnju reviziju

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 NE

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)

DA NE

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)

DA NE, to je definirano zakonom

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 NE

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako ne, objasniti)

DA NE

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja? (ako ne, objasniti)

DA NE

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 NE

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)

DA NE, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno MSFI, a koje se objavljuje na internet stranici Banke

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)

DA NE

49. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njima povezane osobe jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, objasniti)

DA NE

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 NE

REVIZIJA I MEHANIZMI UNUTARNJE KONTROLE

51. Ima li društvo vanjskog revizora?

DA NE

52. Je li je vanjski revizor društva vlasnički ili interesno povezan sa društvom?

DA NE

53. Pruža li vanjski revizor društva, sam ili putem povezanih osoba, društvu druge usluge?

DA NE

54. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih vanjskim revizorima za obavljenu reviziju i za druge pružene usluge? (ako ne, objasniti)

DA NE, naknada za reviziju utvrđena ugovorom

55. Ima li društvo unutarnje revizore? (ako ne, objasniti)

DA NE

56. Ima li društvo ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, objasniti)

DA NE

TRANSPARENTNOST I JAVNOST POSLOVANJA

57. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

DA NE

58. Je li društvo izradilo kalendar važnih događanja?

DA NE, banka putem weba najavljuje važne događaje

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 NE

60. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava nadzor nad protekom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

DA NE

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)

DA NE

62. Je li uprava društva u protekloj godini održala sastanke sa zainteresiranim ulagateljima?

DA NE

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 NE

Risnjak



**FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA GODINU
KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2018. GODINE ZAJEDNO S
IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA**



ODGOVORNOSTI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA ZA PRIPREMU I ODOBRAVANJE GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Odgovornost Uprave PODRAVSKE BANKE d.d. (Banka) je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koja daju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke te njezinog rezultata poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te vođenje odgovarajućih računovodstvenih eviden-cija potrebnih za pripremanje finansijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Ban-ke te sprečavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima koje će dosljedno primjenjivati; do-nošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje finansijskih izvje-štaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je prepostav-ka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava Banke utvrđuje godišnje izvješće zajedno s finansijskim izvještajima i proslje-đuje ih Nadzornom odboru na suglasnost. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na godišnja i finansijska izvješća, navedena izvješća su utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora i upućuju se Glavnoj skupštini na znanje.

Finansijski izvještaji Banke na stranicama od 7 do 95 odobreni su od strane Uprave 25. travnja 2019. godine u svrhu njihove predaje Nadzornom odboru, što je potvrđeno potpisom u nastavku.

Finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke na dan 25. travnja 2019. godine, te ih potpisuju:

<p>Goran Varat Predsjednik Uprave</p> 	<p>Daniel Unger Član Uprave</p> 	<p>Renata Vinković Članica Uprave</p> 
---	--	---

Koprivnica, 25. travnja 2019. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Podravske banke d.d.

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja Podravske banke d.d. ("Banke"), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinca 2018., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tijekovima, izvještaj o promjenama glavnice za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2018., njezinu finansijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima primjenjivim za banke u Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih 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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za svako pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjima, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja, uključujući i ta pitanja. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika pogrešnog prikaza u finansijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući provedene postupke za rješavanje pitanja u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim finansijskim izvještajima.

Opis ključnog revizijskog pitanja

Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitenata

Umanjenje vrijednosti danih kredita i potraživanja od komitenata predstavljaju najbolju procjenu rukovodstva o očekivanim kreditnim gubicima kreditnog portfelja na datum izvještavanja.

Ovo područje je određeno kao ključno revizijsko pitanje jer utvrđivanje prikladnog umanjenja vrijednosti zahtijeva primjenu značajnih prosudbi i korištenje subjektivnih pretpostavki rukovodstva.

Prosudbe i subjektivne pretpostavke posebno se vide u području pojedinačno značajnih izloženosti (svi pravni klijenti i fizičke osobe koje premašuju 300.000 HRK, pojedinačno na razini dužnika) i pojedinačno neznačajnih izloženosti osiguranih čvrstim kolateralom (kako je odredila Hrvatska narodna banka ("HNB")), gdje se očekivani kreditni gubitak utvrđuje na pojedinačnoj osnovi pomoću diskontiranog novčanog toka.

Nadalje, alociranje kreditne izloženosti u prikladnu razinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti ("MSFI 9") ovisi o prosudbi Banke i pretpostavkama o pravilnom odabiru pokazatelja za identifikaciju značajnog porasta kreditnog rizika komitenata. Također, „forward looking“ element koji je ugrađen u model MSFI-ja 9 Banke, predstavlja dodatno područje značajne prosudbe uključene u izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Zbog značajnosti kredita i predujmova komitenata (54% ukupne imovine Banke) i povezane nesigurnosti u vezi procjene, navedeno smatramo ključnim revizijskim pitanjem.

Odgovor

Naši postupci uključivali su umanjenje vrijednosti potraživanja od stanovništva kao i od trgovačkih društava. Ocjjenili smo dizajn i testirali operativnu učinkovitost kontrola nad izračunom umanjenja vrijednosti, uključujući kvalitetu pripadajućih podataka i sustava.

Ocijenili smo metodologiju razvijenu za izračun umanjenja vrijednosti po kreditima sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 uz pomoć stručnjaka za kreditni rizik, koncentrirajući se na čimbenike za utvrđivanje "značajnog povećanja kreditnog rizika", alokaciju kredita po razinama, procjene ključnih parametara umanjenja vrijednosti, uključujući prikladnost „forward looking“ elementa koji je ugrađen u MSFI 9 metodologiju. Testirali smo matrice korištene u izračunu vjerovatnosti nastanka događaja neispunjena obveze i gubitka u slučaju neispunjena obveze s naglaskom na matematičku točnost. Također smo testirali na uzorku raspodjelu kredita u ispravnu razinu kako je definirano u metodologiji koju je razvila Banka.

Naši revizijski postupci za pojedinačno značajne izloženosti uključivali su testiranje uzorka kredita i potraživanja, s naglaskom na one najvećeg iznosa i najvišeg rizika, kao što su oni na listi promatranja, restrukturirani ili reprogramirani zajmovi ili neprihodujući zajmovi s niskom pokrivenostu ispravkom vrijednosti.

Za umanjenje vrijednosti u odabranom uzorku procijenili smo pretpostavke za identifikaciju i izračun umanjenja vrijednosti, uključujući predviđanje budućih novčanih tokova, vrednovanje kolateralna, procjene povrata i ocjenjivanje ispunjenja posebnih zahtjeva HNB-a vezano uz razinu ispravka vrijednosti tamo gdje je bilo primjenjivo. Navedeno je također uključivalo uzimanje u obzir učinka preuzimanja instrumenata osiguranja u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Također smo ocijenili da li objave u finansijskim izvještajima na odgovarajući način reflektiraju izloženost Banke kreditnom riziku te da li su u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisima primjenjivim na banke u Republici Hrvatskoj. Za više detalja molimo vidjeti bilješke 32 Politika upravljanja finansijskim rizicima i 37 Kreditni rizik.

Procjena ulaganja u nekretnine i preuzete imovine

Banka ima značajnu preuzetu imovinu koja je prikupljena kao dio naplate neprihodujući kredita. Većina preuzete imovine klasificirana je kao ulaganje u nekretnine temeljeno na trenutnoj uporabi.

Na dan 31. prosinca 2018. Ulaganje u nekretnine Banke iznosi 43 milijuna kuna što predstavlja 1% ukupne imovine Banke. Ulaganje u nekretnine Banke se vodi po vrijednosti na temelju procjena vrijednosti neovisnih kvalificiranih procjenitelja ("Procjenitelji"). Procjene vrijednosti ovise o određenim ključnim procjenama, poput budućeg prihoda od najma, korištene diskontne stope i korekcijskih faktora usporedbe tržišta, koje zahtijevaju značajnu prosudbu.

Identificirali smo procjenu vrijednosti ulaganja u nekretnine kao ključno revizijsko pitanje zbog njihove značajnosti i jer se koristi značajna prosudba prilikom određivanja inputa korištenih u procjeni vrijednosti.

Provjedene procedure vezane uz vrednovanje ulaganja u nekretnine uključivale su ocjenjivanje prikladnosti i razumnosti metodologije vrednovanja, ključnih pretpostavki i procjena korištenih prilikom procjene vrijednosti na uzorku na temelju dokaza o usporedivim transakcijama na tržištu i ostalih javno dostupnih informacija o tržištu nekretnina. Također smo procijenili točnost ključnih inputa korištenih u procjenama vrijednosti na temelju uzorka.

Razmotrili smo korištene metodologije za procjene vrijednosti u usporedbi s korištenim metodologijama od drugih procjenitelja za slične vrste nekretnina, uzimajući u obzir usporedivost i faktore na tržištu. Također smo razmotrili ostale alternativne metode za procjene. Testirali smo integritet inputa projiciranih novčanih tijekova korištenih u procjenama s dokumentacijom o popratnim najmovima i ostalom dokumentacijom. Također smo razmotrili adekvatnost objavljivanja u finansijskim izvještajima i jesu li u skladu sa zakonskim računovodstvenim propisa za banke u Republici Hrvatskoj. Za više detalja molimo vidjeti bilješku 16 Ulaganje u nekretnine.

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izvještaja Društva za godinu završenu 31. prosinca 2017. obavio je drugi revizor koji je dana 26. travnja 2018. godine izdao revizorsko mišljenje bez rezerve.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću Banke za 2018. godinu

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Osim finansijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora, Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće koje sadrži Izvješće poslovodstva društva i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, niti Izvješće poslovodstva društva i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.

U vezi s našom revizijom godišnjih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost provjerati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća poslovodstva društva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće poslovodstva uključuje potrebne objave iz Članka 21. Zakona o računovodstvu te da li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sadrži podatke iz članka 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću poslovodstva Društva za 2018. godinu usklađene, u svim bitnim odrednicama, s priloženim godišnjim finansijskim izvještajima;
2. je priloženo izvješće poslovodstva Društva za 2018. godinu sastavljeno u skladu sa Člankom 21. Zakona o računovodstvu;

3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, uključena u godišnje izvješće Društva za 2018. godinu, uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu; te
4. su dijelovi izjave o primjeni korporativnog upravljanja koji sadržavaju informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 3. i 4. Zakona o računovodstvu, uključenih u godišnje izvješće Društva za 2018. godinu, pripremljeni u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu i dosljedni su, u svim značajnim odrednicama, priloženim finansijskim izvještajima;

Dodatno, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću poslovodstva Društva, Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i Godišnjem izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istiniti i fer prikaz u skladu s MSFI-ima, usvojenima od EU i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje 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 ekonomski odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih 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 prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrol 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 Društva.

- 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 Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih finansijskih izještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski izještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Revizorskim odborom 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.

Mi također dajemo izjavu Revizorskemu odboru da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih finansijskih izještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem izješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice objave nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izješće o ostalim pravnim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem Izješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva od strane Glavne skupštine dioničara 27. lipnja 2018. godine, te je naš neprekidan angažman trajao 1 godinu.

Dosljednost s Dodatnim izještajem Revizorskog odbora

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o finansijskim izještajima u skladu s dodatnim izješćem Revizorskog odbora Društva koji smo izdali na 29. travnja 2019. u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog Parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijских usluga

Izjavljujemo da Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama u Europskoj Uniji nismo pružali zabranjene nerevizijiske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br.

537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Banci i njezinim kontroliranim tvrtkama koje nisu objavljene u finansijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne Novine 42/18) dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 96 do 109 a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o kretanjima kapitala i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s finansijskim izvještajima Banke („finansijske informacije“). Za ove finansijske informacije odgovara Uprava Banke, te sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi važećoj za Banke u Republici Hrvatskoj, ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su propisani Odlukom.

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove finansijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih finansijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu zakonskom računovodstvenom regulativom važećom za banke u Republici Hrvatskoj, koji su prikazani na stranicama od 7 do 95 i iz poslovnih knjiga Banke.

Angažirani partner u reviziji koja ima za poslijedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Zvonimir Madunić.



Zvonimir Madunić
Ovlašteni revizor i član Uprave
Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50, Zagreb
29. travnja 2019.

ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50

IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2018. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	BILJEŠKA	2018.	2017.
PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI	3	99.879	110.775
RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	3	(22.202)	(34.540)
NETO PRIHOD OD KAMATA		77.677	76.235
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	37.161	37.238
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	(14.471)	(14.078)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA		22.690	23.160
OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA	5	18.857	36.712
PRIHOD IZ REDOVNOG POSLOVANJA		119.224	136.107
TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	6	(11.677)	(24.061)
ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA	7	(86.441)	(87.808)
AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	8	(5.807)	(6.838)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		15.299	17.400
POREZ NA DOBIT	9	(3.193)	(3.304)
NETO DOBIT TEKUĆE GODINE		12.106	14.096
OSTALA SVEOBUVATNA DOBIT			
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	15.2.	(3.996)	(3.401)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRZNAT U KAPITALU	9	782	612
OSTALI/A SVEOBUVATNI/A (GUBITAK)/DOBIT KOJA SE U BUDUĆNOSTI REKLASIFICIRA U DOBIT ILI GUBITAK		(3.214)	(2.789)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	15.2.	(11.933)	-
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRZNAT U KAPITALU	9	2.148	-
OSTALA SVEOBUVATNA DOBIT KOJA SE U BUDUĆNOSTI NE REKLASIFICIRA U DOBIT ILI GUBITAK		(9.785)	-
OSTALA SVEOBUVATNA DOBIT		(12.999)	-
UKUPNA SVEOBUVATNA DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		(893)	11.307
ZARADA PO DIONICI NAMIJENJENA DIONIČARIMA	10	HRK 18,10	HRK 21,08

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 119 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.



IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE

U TISUĆAMA KUNA

BILJEŠKA 31. PROSINCA 2018. 31. PROSINCA 2017.

IMOVINA

GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	11	432.190	574.998
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	12	190.575	188.657
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	13	66.313	17.186
ZAJMOVI Klijentima	14	1.834.646	1.712.694
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	15.1.	26.589	-
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVHATNU DOBIT	15.2.	674.016	-
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	15.3.	-	624.860
ULAGANJA U NEKRETNINE	16	43.129	36.780
NEMATERIJALNA IMOVINA	17	44.080	44.063
NEKRETNINE I OPREMA	18	44.837	54.046
DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	19	1.214	2.577
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	9	6.028	1.880
OSTALA IMOVINA	20	14.883	15.400
UKUPNO IMOVINA		3.378.500	3.273.141

OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL

OBVEZE

OBVEZE PREMA BANKAMA	21	7.730	38.901
OBVEZE PREMA Klijentima	22	2.449.215	2.416.653
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	23	325.095	204.111
OSTALE OBVEZE	24	53.915	41.867
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	25	5.748	4.397
IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI	26	97.004	129.032
UKUPNO OBVEZE		2.938.707	2.834.961

DIONIČKI KAPITAL

DIONIČKI KAPITAL	27	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE		3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE		(1.388)	(11.082)
REZERVE	28	154.079	164.651
DOBIT TEKUĆE GODINE		12.106	14.096
ZADRŽANA DOBIT		4.481	-
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL		439.793	438.180

UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL **3.378.500** **3.273.141**

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 119 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TIJEKOVIMA ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2018. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	BILJEŠKA	2018.	2017.
DOBIT TEKUĆE GODINE PRIJE POREZA	9	15.299	17.400
USKLADENA ZA:			
AMORTIZACIJA	8	5.807	6.838
NETO PRIHOD OD PRODAJE DUGOTRAJNE MAT. IMOVINE	5	(1.117)	(120)
NETO PRIHOD OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	5	(266)	(495)
POVEĆANJE REZERVACIJA PO KREDITIMA I OST. REZERVIRANJA	6	11.677	24.061
PRIHOD OD DIVIDENDI	5	(816)	(688)
NETO POZITIVNE TEČAJNE RAZLIKE OD IZDANIH HIBRIDNIH INSTRUMENATA	-		(781)
DOBIT PRIJE PROMJENA IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA	30.584	46.215	
PROMJENE IMOVINE IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
NETO POVEĆANJE SREDSTAVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE		(1.918)	(540)
NETO (POVEĆANJE) / SMANjenje ZAJMOVA KLIENTIMA		(131.124)	156.022
NETO POVEĆANJE / (SMANjenje) PLASMANA BANKAMA		(1.698)	1.449
NETO POVEĆANJE OSTALE IMOVINE		(3.826)	(5.097)
POVEĆANJE / (SMANjenje) OSTALIH OBVEZA		18.151	(5.599)
(SMANjenje) / POVEĆANJE OBVEZA PREMA OSTALIM BANKAMA		(31.171)	(104.845)
POVEĆANJE DEPOZITA KLJENATA		32.563	43.003
PLAĆENI POREZ NA DOBIT		(4.493)	(12.020)
NETO NOVČANI TIJEK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	(92.932)	118.588	
TIJEK NOVCA IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI			
KUPOVINA NEKRETNINA I OPREME	18	(159)	(560)
KUPOVINA NEMATERIJALNE IMOVINE	17	(2.403)	(1.315)
PRODAJA NEKRETNINA I OPREME		1.151	593
PRODAJA / (KUPOVINA) FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	-		331.680
NETO POVEĆANJE FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT		(91.905)	-
PRIMICI OD DIVIDENDI		821	688
PRODAJA PREUZETE IMOVINE		1.628	3.786
NETO NOVČANI TIJEK IZ ULAGATELJSKIH AKTIVNOSTI	(90.867)	334.872	
TIJEK NOVCA IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
PRIMICI OD POSUĐENIH SREDSTAVA		120.984	(113.143)
(IZDACI)/PRIMICI PO IZDANIM OBVEZNICAMA		(32.028)	23
NETO NOVČANI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	88.956	(113.120)	
NETO NOVČANI (IZDACI) / PRIMICI	(94.843)	340.340	
NOVAC NA POČETKU RAZDOBLJA	11	588.133	247.793
NOVAC NA KRAJU RAZDOBLJA	11	493.290	588.133

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 119 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA GLAVNICE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2018. GODINE

U TISUĆAMA KUNA	DIONIČKI KAPITAL	PREMIJA NA IZDANE DIONICE	TREZORSKE DIONICE	KAPITALNA DOBIT	REZERVE	ZADRŽANA DOBIT / DOBIT TEKUĆE GODINE (GUBITAK)	UKUPNO
STANJE 1. SIJEĆNA 2017. GODINE							
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	3.015	(11.082)	4.802	151.485	(14.879)	26.032
OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	-	-	-	-	(2.789)	-	14.096
RASPORED DOBITI 2016. GODINE	-	-	-	-	11.153	14.879	(26.032)
STANJE 31. PROSINCA 2017. GODINE							
267.500	3.015	(11.082)	4.802	159.849	-	14.096	438.180
STANJE 1. SIJEĆNA 2018. GODINE							
UTJECAJ MSFI 9 - OČEKIVANI KREDITNI GUBICI	-	-	-	-	904	(8)	896
UTJECAJ MSFI 9 - PROMJENE KLASIFIKACIJE	-	-	-	-	-2.591	2.591	-
STANJE 1. SIJEĆNA 2018. GODINE - PREPRAVLJENO							
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	3.015	-11.082	4.802	158.162	2.583	14.096
PROMJENA REZERVI FER VRIJEDNOSTI	-	-	-	-	-	-	12.106
PRODAJA VLASNIČKIH INSTRUMENATA PO FVOSD	-	-	-	-	-12.999	-	-12.999
DODJELA VLASTITIH DIONICA	-	-	9.694	(8.084)	-	-	1.610
RASPORED DOBITI 2017. GODINE	-	-	-	-	14.096	-	(14.096)
STANJE 31. PROSINCA 2018. GODINE							
267.500	3.015	-1.388	-3.282	157.361	4.481	12.106	439.793

Priložene računovodstvene politike i bilješke na stranicama od 51 do 119 sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2018. GODINE

1. OPĆI PODACI

Podravska banka d.d., Koprivnica ("Banika") je osnovana u Republici Hrvatskoj i registrirana kao dioničko društvo pri Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 12. srpnja 1995. godine. Sjedište Banke je u Koprivnici, Opatička 3.

Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, koja su usvojena u Europskoj Uniji, u opisu računovodstvenih politika Banke može se pozivati na pojedine Standarde; ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2018. godine.

2. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama, prema kojem finansijsko izvještavanje Banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Finansijski izvještaji pripremljeni su na osnovi fer vrijednosti za derivativne finansijske instrumente, imovinu i obveze namijenjene trgovanjem, ostalu finansijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te nefinansijsku imovinu, osim onih za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala finansijska imovina i obveze te nefinansijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

Finansijski izvještaji informativnog su karaktera: nisu namijenjeni za potrebe određenih korisnika ili razmatranje određenih transakcija. Prema tome, korisnici se prilikom donošenja odluke ne bi smjeli oslanjati isključivo na finansijske izvještaje.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je usvojila EU. Osnovne razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po MSFI su sljedeće:

- Sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018. godine HNB propisuje minimalne iznose rezerviranja za gubitke od umanjena vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti a koji mogu biti različiti od gubitka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalne faktore umanjenja i rokove naplate pojedinih instrumenata osiguranja za potrebe prognozirane budućih novčanih tokova s osnove naplate putem instrumenata osigura-



- nja. Navedeni budući novčani tokovi mogu biti različiti od budućih novčanih tokova izračunatih u skladu s MSFI
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalno ukupno umanjenje izloženosti rizičnih podskupina A-1 i A-2, a koje može biti različito od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI
 - Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato pojedinačno umanjenje vrijednosti. Za dio izloženosti gdje je protok vremena od nastupanja statusa neispunjavanja obveza dulji od dvije godine, Banka provodi 100% ispravak vrijednosti obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te daljnji obračun kamata evidentira u vanbilančnoj evidenciji sve do naplate. Navedeno nije u skladu sa MSFI 9 „Financijski instrumenti“ koji zahtijevaju da se prihod od kamata na finansijsku imovinu, čija je vrijednost umanjena, obračunavaju koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Sukladno važećoj odluci HNB-a o obvezi rezerviranja za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije propisani su minimalni iznosi rezerviranja sredstava koje je kreditna institucija dužna izdvojiti za ovu namjenu. Prema Odluci, kreditna institucija dužna je sudske spor rasporediti u rizične skupine i, ovisno o vjerojatnosti gubitka spora, formirati odgovarajuća rezerviranja. U određenim okolnostima iznosi rezerviranja koje propisuje HNB mogu se razlikovati od rezerviranja izračunatih u skladu s MSFI.

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda koje su na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“**, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“** te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“** – „Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“** – „Primjena MSFI-ja 9 ‘Financijski instrumenti’ u spremi s MSFI-jem 4 ‘Ugovori i osiguranju’“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- **izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“** – „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjavanja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **MSFI 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“**, usvojen u Europskoj uniji 28. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- **tumačenje OTMFI-ja (IFRIC-a) br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

Osim utjecaja usvajanja MSFI 9, usvajanje ovih standarda, te gore navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Banke.

Utjecaji primjene MSFI-a 9 opisani su unutar poglavlja MSFI 9 Financijski instrumenti.

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum na koji je odobreno izdavanje finansijskih izvještaja, u Europskoj uniji bile su usvojeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi koje je objavio OMRS:

- **MSFI 16 „Najmovi“**, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **Izmjene MSFI-ja 9 Financijski instrumenti – Elementi prijevremenog plaćanja s negativnom naknadom** - usvojen u Europskoj Uniji 22. ožujka 2018 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **OTMFI 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“** – usvojeno u Europskoj Uniji 23. listopada 2018 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Banka je odlučila ne usvojiti ove nove standarde i izmjene postojećih standarda prije njihovog stupanja na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda i izmjena postojećih standarda neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Banke u razdoblju početne primjene, izuzev utjecaja MSFI 16 “Najmovi” čija primjena će uzrokovati promjene u prikazu finansijskih izvještaja kako je objašnjeno unutar poglavlja MSFI 16 Najmovi.

Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, još neusvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajanju Europska unija 1. ožujka 2019. godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cijelini):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- **Izmjene MRSI 3 „Poslovne kombinacije“** - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja).
- **Izmjene MRS-a 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ i MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama“** – definicija značajnosti (efektivno za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. siječnja 2020. Godine),
- **izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),



- **izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- **izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“**, proizašle iz projekta godišnje dorate MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).

MSFI 9 Financijski instrumenti

Novi računovodstveni standard MSFI 9, kojeg je u srpnju 2014. godine objavio IASB i odobrila Europska komisija Uredbom br. 2017/2016, od 01.01.2018. godine zamjenjuje MRS 39, koji je do 31. prosinca 2017. godine regulirao klasifikaciju i mjereno financijskih instrumenata. MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerena financijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite.

Vezano za prvo područje, MSFI 9 predviđa da se klasifikacija financijske imovine određuje, s jedne strane, namjerom upravljanja (poslovni model) financijskim instrumenom, a s druge strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova.

MSFI 9 navodi tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca: Isključivo financijska imovina koja se stječe s namjenom držanja radi naplate te se alocira u odgovarajući poslovni model se mjeri po amortizacijskom trošku uz uvjet da je ta imovina prošla SPPI test,
- Poslovni model držanja radi naplate ugovorenih tijekova novca i prodaje financijske imovine: Financijska imovina koja se stječe s namjenom držanja radi naplate i prodaje te se alocira u odgovarajući poslovni model će se mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit također uz uvjet prolaska SPPI testa,
- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela (uključujući portfelj instrumenata koji se drže radi trgovanja) : Sva ostala imovina koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela će se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Promjene računovodstvenih politika – pregled po kategorijama financijske imovine

Prva primjena MSFI 9 utjecala je na izmjenu kategorija klasifikacije i mjerena. Kategorija imovine kredita i potraživanja (sukladno MRS 39) raspoređena je u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku. Kategorija imovine raspoložive za prodaju (sukladno MRS 39) raspoređena je najvećim dijelom u kategoriju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te manjim dijelom u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i kategoriju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobitak ili gubitak.Banka je iskoristila neopozivu opciju razvrstavanja vlasničkih vrijednosnih papira u kategoriju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Izmjena kategorija mjerjenja uslijed uvođenja MSFI 9 je sljedeća:

	MRS 39		MSFI 9	
FINANCIJSKA IMOVINA	KATEGORIJA MJERENJA	IZNOS	KATEGORIJA MJERENJA	IZNOS
DEPOZITI KOD BANAKA	AMORTIZIRANI TROŠAK (KREDITI I POTRAŽIVANJA)	529.378	AMORTIZIRANI TROŠAK	529.378
OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB	AMORTIZIRANI TROŠAK (KREDITI I POTRAŽIVANJA)	188.657	AMORTIZIRANI TROŠAK	188.657
KREDITI I OROČENI DEPOZITI KOD BANAKA	AMORTIZIRANI TROŠAK (KREDITI I POTRAŽIVANJA)	17.186	AMORTIZIRANI TROŠAK	17.186
KREDITI KLJENTIMA	AMORTIZIRANI TROŠAK (KREDITI I POTRAŽIVANJA)	1.508.443	AMORTIZIRANI TROŠAK	1.508.443

DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

MJENICE	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	98.500	AMORTIZIRANI TROŠAK	98.500
OBVEZNICE	FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	284.171	FER VRIJEDNOST KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	284.171
FAKTORING	AMORTIZIRANI TROŠAK (KREDITI I POTRAŽIVANJA)	105.750	AMORTIZIRANI TROŠAK	105.750

VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	314.997	FER VRIJEDNOST KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	314.997
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	25.692	FER VRIJEDNOST KROZ DOBIT ILI GUBITAK	25.692

Uvođenje MSFI 9 je imalo za posljedicu ponovno mjerjenje očekivanih kreditnih gubitaka za finansijsku imovinu, a razlike koje su nastale prvom primjenom su priznate u zadržanoj dobiti na dan 1. siječnja 2018. godine prema pregledu u nastavku:

	UMANJENJE VRIJEDNOSTI MRS 39	PONOVNO MJERENJE 1.1.2018.	OČEKIVANI KREDITNI GUBICI MSFI 9
IMOVINA / POTENCIJALNE OBVEZE			
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	5.270	1.694	(3.576)
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	1.887	0	(1.887)
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	172	55	(117)
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	9.491	10.395	904
ZAJMOVI KLJENTIMA	245.715	250.576	4.861
OSTALA IMOVINA	15.124	14.960	(164)
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	4.100	4.087	(13)
UKUPNO	281.759	281.767	8

Vezano na početak primjene MSFI 9, potrebno je podsjetiti na generalne odabire koje je Banka provela u području primjene novog standarda, na prikaz utjecaja primjene novih pravila umanjenja vrijednosti finansijske imovine na regulatorni kapital, kao i na zastupljenosti usporednih stanja tijekom obračunskog razdoblja inicijalne primjene standarda, prije svega:

- Dana 12. prosinca 2017. godine Europski parlament i Vijeće izdali su Uredbu (EU) 2017/2395 „Prijelazne odredbe usmjerene na ublažavanje utjecaja uvođenja MSFI-ja 9 na regulatorni kapital“ koja mijenja Uredbu 575/2013 CRR, uvođenjem novog članka 473 bis “Uvođenje MSFI-ja 9”, koji nudi mogućnost bankama da smanje utjecaj na regulatorni kapital koji proizlazi iz uvođenja računovodstvenog standarda MSFI 9 u prijelaznom razdoblju od 5 godina (od 03/2018. do 12/2022.) postupnim uključivanjem u CET1 silazne količine samog utjecaja. Banka je odabrala takozvani ‘statički pristup’, kojeg će primjenjivati na utjecaj koji proizlazi iz usporedbe između ispravaka vrijednosti MRS-a 39, postojećih na dan 31.12.2017. godine i ispravaka vrijednosti koji proizlaze iz MSFI-ja 9 do 01.01.2018. godine, odnosno trenutno priznavanje učinaka kroz račun dobiti i gubitka
- Vezano za načine predstavljanja efekata inicijalne primjene Standarda, Banka je usvojila mogućnost predviđenu u stavku 7.2.15 MSFI-ja 9 i u stavcima E1 i E2 MSFI-ja 1 „Inicijalna primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“, prema kojima - ne dovodeći u pitanje retrospektivnu primjenu novih pravila mjerena i izvještavanja koja se zahtijevaju standardom - nije predviđeno obvezno prikazivanje usporedbenih podataka u financijskim izvještajima inicijalne primjene na osnovi odredaba novog Standarda.

MSFI 16 „Najmovi“

Banka je provela inicijalnu procjenu učinka uvođenja MSFI 16 - Najmovi. Analizirani su svi objekti u operativnom (poslovnom) najmu te pripadajući ugovori o najmu. Banka nema imovine u financijskom najmu.

Prilikom procjene učinka MSFI 16 na imovinu u poslovnom najmu Banka se rukovodila načelom materijalnosti. Banka kao najmoprimac ima u zakupu ukupno devet poslovnih prostora za poslovnice i te je ugovore procijenila kao materijalno značajne te ih uključila u procjenu učinka MSFI 16.

Ukupan učinak na povećanje imovine i obveza Banka procjenjuje na 15.441 tisuće kuna.

Funkcionalna valuta i valuta objavljivanja

Ovi financijski izvještaji prezentirani su u hrvatskim kunama (HRK), što je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije drugačije navedeno).

Tečaj kune na dan 31. prosinca 2018. iznosi je 7,417575 kune za 1 euro i 6,469192 kuna za 1 američki dolar (31. prosinca 2017. godine tečaj kune iznosi je 7,513648 kuna za 1 euro i 6,269733 kuna za 1 američki dolar).

2.1. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika Banke naveden je u nastavku.

Osnove računovodstva

Banka vodi svoje poslovne knjige u kunama sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Prihodi i troškovi od kamata i slični prihodi i troškovi

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

Naknade za odobrenje kredita koji će vjerojatno biti povučeni se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja, priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode od kamata.

Krediti kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, umanjuju se do nadoknadivog iznosa, a prihodi od kamata se nakon toga priznaju vanbilančno na temelju kamatne stope koja je korištena za diskontiranje budućih novčanih tijekova u svrhu mjerena nadoknadivog iznosa. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

Prihodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada za odobravanje garantija i naknada za druge usluge Banke, provizija za upravljanje sredstvima pravnih i fizičkih osoba te od naknada za strana i domaća plaćanja.

Naknade se priznaju u prihod kad je obavljena povezana usluga. Naknada za odobravanje kredita koji će se vrlo vjerojatno realizirati, razgraničava se i priznaje kao ispravak stvarnog prinosa.

Prihod iz poslovanja

Prihodi iz poslovanja uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, prihode od kupoprodaje stranih valuta, prihode od kupoprodaje vrijednosnica iz portfelja imovine raspoložive za prodaju, neto prihode od svođenja stranih valuta na srednji tečaj, dobit od prodaje nekretnina i opreme, primljene dividende i ostale prihode iz poslovanja.

Strana sredstva plaćanja

Prihodi i rashodi iz transakcija u stranim sredstvima plaćanja preračunati su u hrvatske kune po službenom tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izraženi u stranoj valuti preračunati su u hrvatske kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na zadnji dan obračunskog razdoblja. Dobici i gubici koji proizlaze iz preračunavanja stranih valuta prikazani su u računu dobiti i gubitka za godinu na koju se odnose.

Banka ima imovinu i obveze izvorno iskazane u kunama, a koje su jednosmjernom valutnom klauzulom vezane za stranu valutu. Zahvaljujući toj klauzuli, Banka ima mogućnost revalorizirati sredstvo primjenom valutnog tečaja važećeg na dan dospijeća ili valutnog tečaja važećeg na dan izdavanja finansijskog instrumenta, ovisno o tome koji je viši. Kod jednosmjerne valutne klauzule ugrađene u obvezu istu opciju ima druga strana. Zbog specifičnih okolnosti na tržištu u Republici Hrvatskoj, fer vrijednost ove opcije ne može se izračunati, budući da terminski tečajevi za hrvatsku kunu za razdoblja dulja od 9 mjeseci nisu dostupni. Stoga Banka procjenjuje vrijednost svoje imovine i svojih obveza na koje se primjenjuje spomenuta klauzula ili po srednjem tečaju Hrvatske narodne Banke važećem na dan izvještavanja, ili primjenom ugovornog valutnog tečaja opcije, tj. izvornog tečaja ako je viši.

Trošak zaposlenika

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja.



Doprinosi za zaposlenike

Prema domaćem zakonodavstvu, Banka ima obvezu plaćanja doprinosa fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje. Ova obveza odnosi se na stalne zaposlenike, a prema njoj poslodavac je dužan plaćati doprinose u određenom postotnom iznosu utvrđenom na temelju bruto plaće:

	2018.	2017.
DOPRINOS ZA MIROVINSKO OSIGURANJE	20%	20%
DOPRINOS ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE	15%	15%
DOPRINOS ZA FOND ZA ZAPOŠLJAVANJE	1,7%	1,7%
OZLJEDE NA RADU	0,5%	0,5%

Banka također ima obvezu odbiti navedene doprinose od bruto plaće zaposlenika.

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali (vidi bilješku 7).

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

Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se na oporezivu dobit po trenutačno važećoj stopi. Odgođeni porezi izračunavaju se korištenjem metode bilančnih obveza. Odgođeni porezi odražavaju neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u svrhu finansijskog izvješćivanja i iznosa korištenih za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze vrednuju se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će biti primjenjive na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje da će se te privremene razlike povratiti ili namiriti.

Odgođena porezna imovina i obveze iskazuju se bez obzira kada se očekuje da će se privremene razlike poništiti. Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kad je vjerojatno da će biti ostvarena dosta oporeziva dobit na koju se može primijeniti odgođena porezna imovina. Na dan izvještavanja Banka ponovno procjenjuje neiskazanu odgođenu poreznu imovinu i primjereno knjigovodstvenog iznosa porezne imovine.

Banka plaća porez na dobit od 18% na oporezivu dobit, u skladu sa Zakonom o porezu na dobit.

Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu izrade izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva s dospijećem manjim od 90 dana, a uključuju novac i tekuće račune kod drugih banaka te plasmane kod drugih banaka.

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obveze koje se vode u izvještaju o finansijskom položaju uključuju novac i novčane ekvivalente, utrzive vrijednosnice, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama.

Banka iskazuje finansijsku imovinu i finansijske obveze u izvještaju o finansijskom položaju samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s finansijskim instrumentima.

Klasifikacija

Klasifikacija finansijskog instrumenta određuje se namjerom upravljanja (poslovni model) finansijskim instrumentom, a s druge strane, obilježjima pripadajućih ugovornih novčanih tokova.

Ulaganja u finansijske instrumente klasificiraju se u tri poslovna modela:

- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca
Podrazumijeva finansijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate i mjeri se po amortizacijskom trošku uz uvjet da je ta imovina prošla SPPI test.
- Poslovni model držanja radi naplate ugovornih tijekova novca i prodaje finansijske imovine
Podrazumijeva finansijsku imovinu koja se stječe s namjerom držanja radi naplate i prodaje te se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, također uz uvjet prolaska SPPI testa.
- Ostali poslovni modeli koji ne zadovoljavaju kriterije prvih dvaju modela
Ovaj model podrazumijeva finansijsku imovinu koja se ne stječe s namjerom držanja u jednom od prethodna dva poslovna modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Finansijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja finansijskog sredstva i obilježjima pripadajućih novčanih tokova.

Finansijska imovina razvrstava se u portfelj „finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit“ i „finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku“. Finansijske obveze se razvrstavaju kao „finansijske obveze po amortiziranom trošku“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerjenja finansijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u finansijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Sve uobičajene transakcije s finansijskim instrumentima priznaju se u izvještaju o finansijskom položaju na dan namirenja. Prema metodi priznavanja transakcija po danu namirenja, po kojoj se osnovna imovina ili obveze ne priznaju sve do dana namirenja, promjene u fer vrijednosti osnovne imovine i obveza se priznaju u izvještaju o finansijskom položaju počevši od datuma trgovanja.

Kod početnog priznavanja Banka mjeri finansijsku imovinu ili finansijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, osim u slučaju finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom finansijske imovine ili finansijske obveze.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je imovina koja ne ispunjava uvjet da pripadajući novčani tokovi čine samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, odnosno to je imovina koja ne zadovoljava kriterije ostalih dviju kategorija finansijske imovine.

Finansijsku imovinu koja je uključena u ovaj portfelj čine finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja ci-



jena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojem postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Finansijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba uvjeta:

- finansijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine te
- na temelju ugovornih uvjeta finansijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice

Unutar ovog portfelja razlikujemo ulaganja u dužničke vrijednosne papire i ulaganja u vlasničke vrijednosne papire.

Pri početnom priznavanju finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za ulaganja u dužničke vrijednosne papire imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te finansijske imovine.

Naknadno mjerjenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerjenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, umanjenje vrijednosti te tečajne razlike.

Pri početnom priznavanju finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te finansijske imovine.

Naknadno mjerjenje provodi se po fer vrijednosti, a efekti naknadnog mjerjenja priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U računu dobiti i gubitka priznaju se kamate i dividende, a umanjenje vrijednosti i tečajne razlike priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U slučaju prestanka priznavanja finansijskog instrumenta iznosi prznati kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ne priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Finansijska imovina po amortiziranom trošku

Finansijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta:

- finansijska se imovina drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje finansijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova i
- na temelju ugovornih uvjeta finansijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice

Pri početnom priznavanju finansijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku imovina se evidentira po njenoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju te finansijske imovine.

Naknadno mjerjenje provodi se po amortiziranom trošku, a efekti naknadnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka. U računu dobiti i gubitka također se priznaju i kamate i dividende, umanjenje vrijednosti te tečajne razlike.

U ovaj portfelj Banka klasificira prvenstveno zajmove i predujmove odobrene klijentima i ostala potraživanja. Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje kredita, tretiraju se kao dio troška transakcije, kao i naknade klijenata. Naknade za odobrenje kredita po kojima će sredstva vjerojatno biti povučena, odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit te se za njih usklađuje i prihod od kamata.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Promjene u izračunu umanjenja vrijednosti

Primjenom MSFI-a 9 dolazi do širenja osnovnog koncepta na kojem se temelji određivanje vrijednosti financijskih instrumenata koji se mjere metodom amortiziranog troška, na način da osim identifikacije i procjene visine nastalih kreditnih gubitaka (MRS 39), koncept uključuje i identifikaciju kreditnih gubitaka koji još uvijek nisu nastali u trenutku vrednovanja predmetnog instrumenta.

U području umanjenja vrijednosti, Banka je utvrdila metodologiju za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (skraćeno ECL) i modeliranja rizičnih parametara, koji obuhvaćaju sve parametre potrebne za projiciranje očekivanja o budućim čimbenicima.

Metodologijom umanjenja vrijednosti Banka definira povećanje kreditnog rizika temeljem promjene u kreditnoj sposobnosti, urednosti u podmirivanju obveza dužnika te kvaliteti instrumenata osiguranja.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku, uključujući i izvanbilančne izloženosti iz preuzetih obveza za kreditiranje i ugovora o financijskim garancijama, kao i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, osim vlasničkih instrumenata, potraživanja za koje se primjenjuju uvjeti za umanjenje vrijednosti, Banka u svrhu procjene visine ispravaka vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke na temelju procjene razine kreditnih gubitaka, na izvještajne datume razvrstava u sljedeće kategorije:

1. rizična skupina A1 – Stupanj 1
2. rizična skupina A2 – Stupanj 2
3. rizične skupine B (B1, B2, B3) i C – Stupanj 3

temeljem promjene u kreditnoj sposobnosti, urednosti u podmirivanju obveza dužnika te kvaliteti instrumenata osiguranja.

U rizičnu skupinu A1– sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika (od trenutka početnog priznavanja). Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

U rizičnu skupinu A2 (povećana razina kreditnog rizika) – sukladno internom aktu raspoređuju se izloženosti kod kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vri-

jednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Banka kao indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika smatra kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a ne prelazi 90 dana, zatim blokadu dužnika u neprekidnom trajanju duljem od 15 dana u posljednjih godinu dana te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od tri rejting klase).

U rizične skupine B i C (utvrđeno umanjenje vrijednosti) sukladno internim aktima raspoređuju se izloženosti u statusu neispunjavanja obveza tj. izloženosti kod kojih su utvrđeni objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti. Banka restrukturirane izloženosti također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija.

Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B i C utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane internim aktima i Odlukom HNB.

Banka utvrđuje potrebno umanjenje vrijednosti temeljeno na izračunu očekivanih kreditnih gubitaka pri čemu odabrani pristup i vremenski horizont u budućnosti na koji se izračunati kreditni gubici odnose ovise o statusu i tipu izloženosti. Kalkulacija očekivanih kreditnih gubitaka temeljni se na izračunu rizičnih parametara. Isti su modelirani temeljem povjesnih podataka.

Postotna vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka izračunava putem formule

$$\mathbf{ECL = PD \times LGD \times EAD}$$

PD – Vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza

LGD – Gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja financijskih obaveza

EAD – Izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka

ECL – Očekivani kreditni gubitak

Za potrebe procjene vrijednosti PD parametra Banka je sve segmente kreditnih klijenata rasporedila u rejting klase te je svakoj rejting klasi koja se smatra PD-homogenom skupinom, na odgovarajući način dodijelila jednogodišnja vrijednost PD-a kao i pripadnu višegodišnju ročnu strukturu PD-jeva.

Gubitak po nastanku defaulta (LGD) predstavlja internu procjenu razine gubitka vezanog uz kreditnu izloženost u slučaju nastupa statusa neispunjavanja obaveza. Dobivene vrijednosti LGD-a se grupiraju po LGD-homogenim skupinama te se za svaku od njih procjenjuje reprezentativna vrijednost LGD parametra. Banka je procijenila vrijednost LGD parametra putem tzv. „work-out“ metode procjene koja se temelji na analizi povjesnih slučajeva post-defaultne naplate.

Kod svakog takvog slučaja se pripadni niz novčanih tokova do kojih dolazi tijekom procesa naplate (priljeva po osnovu uplata dužnika, naplata od novčanih sredstava dužnika i kolaterala vezanih uz izloženost, kao i odljeva vezanih uz interne i eksterne troškove samog procesa naplate) diskontira originalnom efektivnom kamatnom stopom, kako bi se dobila sadašnja vrijednost post-defaultne naplate. Banka je definirala minimume („floorove“), 35% za LGD kod kolateraliziranih plasmana i 45% kod

nekolateraliziranih plasmana. Ako je modelom dobiveni LGD manji od pripadnog mu floora onda mu se pridjeljuje vrijednost pripadnog LGD floora. U ostalim slučajevima (kada je modelom izračunata vrijednost LGD-a veća od LGD floora) se koristi LGD iz modela.

Izloženosti u trenutku nastupa događaja gubitka (EAD –Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koji je potrebno kreirati ispravke vrijednosti.

Banka pri procjeni rezerviranja za izvanbilančne stavke primjenjuje konverzijski faktor 1.

Vrijednost očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije identificiran značajan porast kreditnog rizika od početnog priznavanja računa se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak koji predstavlja dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – Stupanj 1), dok se kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – Stupanj 2).

Za izloženosti skupine B i C (Stupanj 3) kod portfelja malih kredita očekivani kreditni gubici utvrđuju se prema danima kašnjenja, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane internim aktima i Odlukom HNB.

Za izloženosti skupine B i C (Stupanj 3) kod portfelja velikih kredita i plasmana osiguranih adekvatnim kolateralima očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope), uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane internim aktima i Odlukom HNB.

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Banka povremeno preuzima imovinu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ovršnom postupku. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao ostala imovina namijenjena prodaji. Banka stječe pravo vlasništva nad imovinom temeljem Rješenja o dosudi. Imovina se u poslovnim knjigama Banke knjiži po trošku stjecanja, odnosno neto nadoknadivoj vrijednosti ovisno o tome što je manje. Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za preuzetu imovinu. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa u razdoblju u kojem je utvrđeno kroz račun dobiti i gubitka. Nadoknadi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje. Fer vrijednost imovine utvrđuje se temeljem neovisne procjene tržišne vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog projenitelja ili temeljem sklopljenog predugovora o prodaji nekretnine.

Banka ne provodi amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji. Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerjenja dugotrajne imovine Banka priznaje u računu dobiti i gubitka. Naknadni dobitci od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje. Banka prestaje priznavati imovinu namijenjenu prodaji u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine tj., a to su nekretnine u posjedu radi ostvarivanja zarade od zakupnina i/ili povećanja tržišne vrijednosti imovine, uključujući imovinu u izgradnji za te namjene. Ulaganja u nekretnine mjere se kod prvog knjiženja po trošku, koji uklju-

čuje troškove transakcije. Nakon prvog knjiženja, investicijske nekretnine se vrednuju po fer vrijednosti. Dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina se uključuju u dobit i gubitak razdoblja u kojem su nastali. Svaki udjel Grupe u nekretnini koji Grupa izdaje u sklopu poslovog najma radi ostvarivanja prihoda od zakupnina ili povećanja vrijednosti obračunava se kao ulaganje u nekretninu (investicijska nekretnina) i mjeri primjenom modela fer vrijednosti. Dobici i gubici proizašli iz promjena fer vrijednosti investicijske nekretnine se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Investicijska nekretnina se prestaje priznavati, tj. isknjižuje se prodajom ili trajnim polaćenjem iz uporabe, kao i kad se od njenog otuđenja ne očekuju buduće ekonomiske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem nekretnine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti predmetne nekretnine, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se nekretnina prestala priznavati.

Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Dugotrajna imovina i skupine za prodaju tj. otuđenje razvrstavaju se u imovinu namijenjenu prodaji ako će njihov knjigovodstveni iznos povratiti prvenstveno prodajom a ne nastavkom uporabe. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kad je predmetna imovina, odnosno skupina namijenjena prodaji trenutno dostupna za prodaju u postojećem stanju isključivo pod uvjetima koji su uobičajeni za prodaju ove vrste imovine, odnosno skupine za prodaju i ako je prodaja vrlo vjerojatna. Rukovodstvo mora pokazati svoju čvrstu odluku o prodaji, za koju očekuje da će steći uvjete za priznavanje kao okončana prodaja u roku od godinu dana od datuma klasifikacije u tu skupinu.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosnice prodane u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sađržani su u finansijskim izvještajima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema klijentima. Vrijednosnice kupljene uz obvezu ponovne prodaje knjižene su kao plasmani kod drugih banaka ili zajmovi klijentima. Razlika između prodajne i otkupne cijene knjižena je kao kamata te obračunata ravnomjerno kroz razdoblje do dospijeća.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i trajno umanjenje vrijednosti. Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobici ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka. Početni trošak nabave nekretnina i opreme obuhvaća njihovu nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i nepovratne poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i u svrhu za koju je namijenjena. Troškovi nastali nakon što je započela upotreba nekretnina i opreme, kao što su troškovi popravaka i održavanja, terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Imovinu u pripremi čini dio nekretnina i opreme u pripremi i iskazuje se prema trošku nabave. To obuhvaća trošak izgradnje i druge direktnе troškove. Imovina u pripremi se ne amortizira sve dok nije završena i prenesena u upotrebu te dok se ne svrsta u odgovarajuću grupu nekretnina i opreme. Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem vijeka njihove upotrebe. Vijek upotrebe imovine prikazan je kako slijedi:

	2018.	2017.
ZGRADE	40	40
NAMJEŠTAJ	5	5
RAČUNALA	4	4
MOTORNA VOZILA	5	5
OPREMA I OSTALA IMOVINA	2 - 10	2 - 10

Zemljište se ne amortizira. Ostatak vrijednosti imovine, vijek upotrebe i metode amortizacije preispituju se barem na kraju svakog razdoblja izvješćivanja i po potrebi mijenjaju. Knjigovodstveni iznosi nekretnina i opreme preispituju se kad događaji ili promijenjene okolnosti upućuju da knjigovodstveni iznosi nisu nadoknadivi.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave. Nematerijalna imovina se priznaje ako je vjerojatno da će buduće ekonomski koristi koje se mogu pripisati imovini biti u korist Banke i ako se pouzdano može procijeniti trošak te imovine. Nakon početnog iskazivanja, nematerijalna imovina se vrednuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirano smanjenje vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se proporcionalnom metodom korištenjem procjene očekivanog vijeka upotrebe. Razdoblje i metoda amortizacije ocjenjuju se u svakom razdoblju izvješćivanja.

Nematerijalna imovina amortizira se kroz razdoblje od 5 do 15 godina (software). Barem jednom, po završetku svake godine potrebno je izvršiti kontrolu razdoblja amortizacije i metoda amortizacije. Promjene u očekivanom korisnom vijeku trajanja ili očekivanim predlošku potrošnje budućih ekonomskih koristi imovine ogledaju se u promjeni razdoblja amortizacije ili promjeni metode amortizacije te se obrađuju kao promjene knjigovodstvenih procjena.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine i oprema i nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja smanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadiv iznos iskazuje se gubitak u računu dobiti i gubitka po stavkama nekretnina i opreme i nematerijalne imovine koja je proknjižena po trošku stjecanja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu ako gubitak nastao smanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška. Ovisno o tome koji je veći, nadoknadivi iznos je iznos neto prodajne cijene imovine ili njegova upotrebna vrijednost.

Goodwill

Godišnje se ispituje na umanjenja vrijednosti zbog eventualnih gubitaka. Testiranje na umanjenje se provodi upotrebom metode troška kapitala - CAPM modelom koji obuhvaća opće i specifične rizike. Radi testiranja na umanjenje, goodwill se raspoređuje na svaku organizacijsku jedinicu koja generira prihode nastalu pripojenjem (od koje se očekuju koristi u budućem razdoblju). Organizacijske jedinice koje generiraju prihode, a na koje je raspoređen goodwill testiraju se na umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje ili češće ako postoji naznake o mogućem gubitku njene vrijednosti.

U slučajevima kada je nadoknadivi iznos niži od njezinog knjigovodstvenog iznosa, gubitak nastao umanjenjem prvo se raspoređuje tako da se umanji knjigovodstveni



iznos goodwilla raspoređenog na jedinicu i zatim razmjerno na ostale organizacijske jedinice imovine koje stvaraju novac. Svaki gubitak uslijed svođenja na fer vrijednost iskazuju se kroz dobit ili gubitak. Jednom prznati gubitak od umanjenja goodwilla se ne poništava u idućim razdobljima. Prilikom otuđenja jedinice koja stvara novac, pripadajući iznos goodwilla ulazi u utvrđivanje dobiti ili gubitka od prodaje.

Rezervacija za potencijalne obveze

Rezervacije se iskazuju kad Banka ima trenutačnu zakonsku ili ugovornu obvezu koja je rezultat prošlih događaja, kada je vjerojatnost da će odljev sredstava vezanih uz ekonomske koristi biti potreban kako bi se podmirile obveze i kad je moguće pouzdano procijeniti visinu obveze.

Poslovi koji se vode u ime i za račun drugih

Banka upravlja znatnim iznosima imovine trećih osoba i za tu uslugu naplaćuje naknadu. Ova sredstva nisu iskazana u izvještaju o finansijskom položaju Banke (vidi bilješku 29).

Politika isplati dividendi

Banka sukladno svojoj politici isplaćuje dividendu dioničarima prema revidiranim godišnjim rezultatima. U 2018. i 2017. godini nije bilo isplata dividendi.

2.2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se pregledavaju i temelje se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se mogu razumno prepostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbjježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. U postupku primjene računovodstvenih politika Banke, Uprava je napravila sljedeće prosudbe, odvojeno od onih koje uključuju procjene, a koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose prikazane u finansijskim izvještajima.

Procjena neizvjesnosti

Ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori procjena neizvjesnosti na datum izvještavanja koje stvaraju veliki rizik uzrokovanja značajnih uskladišnja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u sljedećoj finansijskoj godini, navode se u nastavku.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka redovno pregledava zajmove i potraživanja (bilješka 14) kako bi ocijenila postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti. Prilikom procjene iznosa gubitka u slučajevima gdje je zajmoprimec dospio u finansijske poteškoće, a ne postoje povijesni podaci koji se odnose na zajmoprimece sličnih obilježja, Banka koristi iskustvenu prosudbu. Također, procjena promjena u budućim novčanim tokovima temeljena je na relevantnim dostupnim informacijama koje ukazuju na negativne promjene platežnog statusa korisnika kredita unutar grupe ili nacionalne ili lokalne ekonomske uvjete koji su povezani s nepodmirenjem obveza vezanih za imovinu unutar grupe. Uprava koristi procjenu temeljenu na iskustvu povijesnog gubitka za imovinu sličnih obilježja kreditnog rizika i objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti sličnih kao u promatranoj grupi zajmova i potraživanja. Banka koristi iskustvenu prosudbu za prilagodbu relevantnih dostupnih informacija trenutnim okolnostima.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja (bilješka 25) se priznaju kada Banka ima sadašnju pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedica događaja iz prošlosti, kad je vjerojatan odljev resursa s ekonomskim koristima kako bi obveza bila podmirena i kad je iznos obveze moguće pouzdano procijeniti. Uprava održava rezerviranja na razini koju smatra dostatnom za pokriće procijenjenih gubitaka, a dostatnost utvrđuje na temelju pregleda pojedinačnih stavki potraživanja, postojećih pravnih okolnosti i drugih relevantnih čimbenika.

Rezerviranja za zaposlenike

Rezerviranja za zaposlenike temelje se na Politici primitaka radnika Banke i pripadajućem pravilniku koji zajedno definiraju osnovna načela i pravila vezano na primitke radnika. Navedeni akti propisuju opće zahtjeve vezano na primitke primjenjive na sve radnike te posebne (specifične) zahtjeve koji se primjenjuju na određene identificirane radnike, kao i komponente, vrste i omjere fiksnih i varijabilnih primitaka. U varijabilne primitke spadaju bonusi, individualne nagrade, stimulativni dio nagrada za kolektivni rezultat i ostale slične isplate koje se mogu isplaćivati u novcu ili finansijskim instrumentima. Ove obveze prema zaposlenicima se priznaju u razdoblju u kojem su pružene odgovarajuće usluge i u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen.

Porez na dobit

Banka je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Banka priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama hoće li nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prвobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrijepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

3. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI I RASHODI

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
PRIHODI OD KAMATA		
PODUZEĆA	40.097	50.620
GRAĐANI	43.823	40.155
VRIJEDNOSNICE	9.416	13.792
BANKE	619	510
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	5.924	5.698
	99.879	110.775
TROŠKOVI OD KAMATA		
PODUZEĆA	(1.997)	(4.516)
GRAĐANI	(12.707)	(19.718)
BANKE	(5.506)	(7.683)
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	(1.992)	(2.623)
	(22.202)	(34.540)
NETO PRIHOD OD KAMATA	77.677	76.235



Prihodi od kamata obuhvaćaju razgraničene naknade po plasmanima u ukupnom iznosu 5.067 tisuća kuna (u 2017. godini: 5.194 tisuća kuna), koji se priznaju sukladno metodi efektivne kamatne stope.

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
KAMATNI PRIHODI OD:		
DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	3.144	5.146
POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA	896	683
	4.040	5.829

4. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
NAKNADE I PROVIZIJE NA USLUGE PLATNOG PROMETA	14.694	14.635
NAKNADE I PROVIZIJE NA KARTIČNE USLUGE	15.083	14.459
NAKNADE I PROVIZIJE IZ KREDITNOG POSLOVANJA	2.144	2.497
NAKNADE I PROVIZIJE OD TRGOVANJA VRIJEDNOSnim PAPIRIMA	1.178	1.399
OSTALI PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4.062	4.248
	37.161	37.238
RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		
NAKNADE ZA POSLOVANJE S GOTOVINOM	(3.845)	(3.891)
NAKNADE ZA USLUGE PLATNOG PROMETA	(2.630)	(2.609)
NAKNADE ZA MEĐUBANKOVNE USLUGE	(498)	(460)
NAKNADE ZA KARTIČNE USLUGE	(4.952)	(4.527)
OSTALI RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	(2.546)	(2.591)
	(14.471)	(14.078)
NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	22.690	23.160

Ostali prihodi od naknada najvećim se dijelom odnose na naknade naplaćene na šalterima banke po izvršenim uplatama u iznosu 2.518 tisuća kuna (u 2017. godini: 2.376 tisuća kuna).

5. OSTALI NETO PRIHODI IZ POSLOVANJA

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
NETO REALIZIRANA DOBIT OD PRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA RASPOLOŽIVO ZA PRODAJU	-	26.272
NETO REALIZIRANA DOBIT/(GUBITAK) OD PRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	4.091	-
PRIHODI OD KUPOPRODAJE STRANIH VALUTA	5.447	5.496
PRIHODI OD NAJAMNINA	2.566	1.987
PRIHODI OD KUPOPRODAJE VRIJEDNOSNICA IZ PORTFELJA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	1.213	-
NETO PRIHOD/(RASHOD) OD PRODAJE NEKRETNINA I OPREME	1.117	120
PRIHODI OD DIVIDENDE	816	688
POVRAT SUDSKIH PRISTOJBII	691	1.446
NETO RASHOD OD PRODAJE PREUZETE IMOVINE	266	495
PRIHODI OD NAPLATE OTPISANIH PLASMANA U PRETHODNIM GODINAMA	2	6
SVOĐENJE STRANIH VALUTA NA SREDNJI TEČAJ	(677)	(978)
OSTALI PRIHODI	3.325	1.180
	18.857	36.712

6. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
REZERVIRANJA PO ZAJMOVIMA I PREDUJMOVIMA KLIJENTIMA I BANKAMA (BILJEŠKA 11, 12, 13, 14D)	(10.482)	(16.064)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA U PORTFELJU RZP (BILJEŠKA 15.3.B)	-	(457)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA U PORTFELJU PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT (BILJEŠKA 15.2.)	556	-
UMANJENJE VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA (BILJEŠKA 15.3.E)	-	(2.207)
REZERVIRANJA / UKIDANJE PO GARANCIJAMA I POTENCIJALnim OBVEZAMA (BILJEŠKA 25)	(1.365)	(683)
UMANJENJE OSTALE IMOVINE (BILJEŠKA 20)	(287)	(186)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE (BILJEŠKA 20)	(284)	(1.261)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI ULAGANJA U NEKRETNINE (BILJEŠKA 16)	185	(2.776)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI DUGOTRAJNE IMOVINE NAMIJENJENE PRODAJI (BILJEŠKA 19)	-	(495)
UKIDANJE / REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE (BILJEŠKA 25)	-	68
	(11.677)	(24.061)



7. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	42.994	44.595
MATERIJALNI TROŠKOVI I USLUGE	28.502	26.594
NAJAMNINE	7.820	7.903
TROŠKOVI PREMIIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	5.452	5.475
POREZI I DOPRINOSI IZ PRIHODA	1.105	1.347
OSTALI TROŠKOVI	568	1.894
	86.441	87.808

Ostali troškovi uključuju troškove propagande, sponzorstva, donacija te ostale troškove.

Troškovi zaposlenika

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
NETO PLAĆE	24.075	25.292
TROŠKOVI MIROVINSKOG OSIGURANJA	6.103	6.246
TROŠKOVI ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA	5.285	5.595
OSTALI OBVEZNI DOPRINOSI	775	847
POREZ I PRIREZ	5.059	5.756
UKIDANJE / REZERVIRANJA ZA ZAPOSLENIKE	317	(134)
OSTALI TROŠKOVI ZAPOSLENIKA	1.380	993
	42.994	44.595

Na dan 31. prosinca 2018. godine u Banci je zaposleno 221 djelatnika (2017.: 221 djelatnika).

8. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
AMORTIZACIJA NEKRETNINA I OPREME (BILJEŠKA 18)	3.019	3.856
AMORTIZACIJA ULAGANJA NA TUĐIM NEKRETNINAMA (BILJEŠKA 18)	403	449
AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE (BILJEŠKA 17)	2.385	2.533
	5.807	6.838

9. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit (u 2017. godini: 18%).

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da su porezne obveze primjereno rezervirane u priloženim finansijskim izvještajima.

Porezni trošak sadrži:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	4.608	3.435
TROŠAK ODOGOĐENOG POREZA	(431)	(131)
POREZ NA DOBIT OD REALIZIRANIH EFEKATA PO VLASNIČKIM VP NA KAPITALU	(984)	-
POREZNI TROŠAK	3.193	3.304

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka je:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	15.299	17.400
ZAKONSKA POREZNA STOPA	18%	18%
OČEKIVANI POREZ	2.754	3.132

PRIVREMENE RAZLIKE

NEREALIZIRANI GUBITAK OD FINANSIJSKE IMOVINE	-	-
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRAVANJE KREDITA	1.121	816
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	300	-
REALIZIRAN GUBITAK - OKONČANA LIKVIDACIJA	-	-
REALIZIRAN GUBITAK - PRODAJA PREUZETE IMOVINE (ULAGANJA)	(450)	(1.220)
SMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE	1.424	2.879
GUBITAK OD VRIJEDNOSNIH PAPIRA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	-	-
UKIDANJE REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	-	(1.750)
NETO PRIVREMENE RAZLIKE	2.395	725

TRAJNE RAZLIKE

POREZNI UČINAK NEOPOREZIVOGL PRIHODA	(738)	(535)
PRIMLJENE DIVIDENDE	(738)	(535)
POREZNI UČINAK POREZNO NEPRIZNATIH TROŠKOVA	8.645	1.490
REPREZENTACIJA I PRIJEVOZ	678	447
AMORTIZACIJA IZNAD PROPISANOG IZNOSA	177	177
KAMATE IZMEĐU POVEZANIH OSOBA	-	-
OTPIS POTRAŽIVANJA	2.315	657
ZADRŽANA DOBIT OD PRODAJE VLASNIČKIH VP	5.464	-
OSTALO	11	209
NETO TRAJNE RAZLIKE	7.907	955



OPOREZIVA DOBIT	25.601	19.080
POREZNA OSNOVICA	25.601	19.080
STOPA POREZA NA DOBIT	18%	18%
OBVEZA POREZA NA DOBIT	4.608	3.435
TEKUĆI POREZNI TROŠAK	4.608	3.435
(PRIHOD) / TROŠAK ODGOĐENOG POREZA	(431)	(131)
POREZ NA DOBIT OD REALIZIRANIH EFEKATA PO VLASNIČKIM VP NA KAPITALU	(984)	-
UKUPNI POREZNI TROŠAK	3.193	3.304
EFEKTIVNA POREZNA STOPA	30,12%	19,74%

Promjene odgođene porezne imovine i porezne obveze mogu se prikazati kako slijedi:

2018.

U TISUĆAMA KUNA	POČETNO STANJE	NA TERET DOBITI ILI GUBITKA	PRIZNATO U OSTALOJ SVEOBUVHATNOJ DOBITI	ZAVRŠNO STANJE
GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	535	-	-	535
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	1.879	175	-	2.054
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	858	202	-	1.060
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVHATNU DOBIT	(1.772)	-	3.716	1.944
UMANJENJE FINANCIJSKE IMOVINE	363	-	-	363
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE	18	-	-	18
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	-	54	-	54
	1.881	431	3.716	6.028

2017.

U TISUĆAMA KUNA	POČETNO STANJE	NA TERET DOBITI ILI GUBITKA	PRIZNATO U OSTALOJ SVEOBUVHATNOJ DOBITI	ZAVRŠNO STANJE
GUBITAK OD FINANCIJSKE IMOVINE	535	-	-	535
GUBITAK OD OSTALIH ULAGANJA	1.580	299	-	1.879
RAZGRANIČENE NAKNADE ZA ODOBRENJE KREDITA	711	147	-	858
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	(2.384)	-	612	(1.772)
UMANJENJE FINANCIJSKE IMOVINE	363	-	-	363
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE - KAMATE	18	-	-	18
REZERVIRANJA ZA ISPLATE ZAPOSLENICIMA	315	(315)	-	-
POREZNI GUBITAK	-	-	-	-
GUBITAK OD VRJEDNOSNIH PAPIRA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	-	-	-	-
	1.138	131	612	1.881

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze priznate su po stopi 18% (2017. po stopi 18%).

10. ZARADA PO DIONICI

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dubit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende.

	2018.	2017.
DOBIT TEKUĆE GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	12.106	14.096
MONDERIRANI PROSJEČNI BROJ REDOVNIH DIONICA U GODINI	668.749	668.749
ZARADA PO DIONICI (U KUNAMA) – OSNOVNA I RAZRIJEĐENA	18,10	21,08

11. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	303.029	374.595
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	51.401	112.068
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	20.432	30.328
NOVAC U BLAGAJNI	45.208	45.574
OSTALE STAVKE	12.444	12.433
	432.514	574.998
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRJEDNOSTI	(324)	-
	432.190	574.998

Promjene po rezerviranjima za gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
DONOS 1.1.2018. SA ZAJMOVA KLIENTIMA	5.270	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	5.270	-
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9	(3.576)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - PREPRAVLJENO	1.694	-
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	(1.281)	-
TEČAJNE RAZLIKE	(89)	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	324	-

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za gotovinu i račune kod banaka u 2017. godini iznose 5.270 tisuća kuna i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješci 14. Zajmovi klijentima.



Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku mogu se pokazati kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	303.029	374.595
NOVČANI EKVIVALENTI - OROČENI DEPOZITI KOD DRUGIH BANAKA (BILJEŠKA 13)	60.777	13.135
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD STRANIH BANAKA	51.401	112.068
TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI PO VIĐENJU KOD DOMAĆIH BANAKA	20.432	30.328
NOVAC U BLAGAJNI	45.208	45.574
OSTALE STAVKE	12.444	12.433
	493.291	588.133

12. SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
OBVEZNA PRIČUVA	190.575	188.657
	190.575	188.657
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-
	190.575	188.657

Obvezna pričuva predstavlja iznos likvidne imovine koju su banke dužne dijelom deponirati kod Hrvatske narodne banke. Obvezna pričuva se obračunava svake druge srijede u mjesecu na određena prosječna stanja izvora sredstva iz prethodnog mjeseca. Osnovicu za obračun čini prosječno dnevno stanje primljenih kredita i depozita, izdanih dužničkih vrijednosnih papira, hibridnih i podređenih instrumenata i ostalih finansijskih obveza, uz određene odbitne stavke, posebno za kunske i devizne izvore sredstava. Stopa izdvajanja obvezne pričuve od 12% ostala je nepromijenjena tijekom cijele 2016. i 2017. godine.

Od ukupnog iznosa obračunate devizne obvezne pričuve, 75% se uključuje u obračunati kunki dio. Banka je dužna izdvojiti na poseban račun obvezne pričuve kod HNB-a 70% ukupno obračunate kunkske obvezne pričuve. Kunka obvezna pričuva održava se prosječnim stanjem na računu za namiru i na računu sredstava za pokriće negativnog salda u NKS-u, Banke ne izdvajaju deviznu obveznu pričuvu, ali trebaju najmanje 2% deviznog dijela obvezne pričuve održavati na vlastitom eurskom deviznom računu kod HNB-a. Izdvojena sredstva obvezne pričuve kod Hrvatske narodne banke ne nose kamatu.

Promjene po rezerviranjima za gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
DONOS 1.1.2018. SA ZAJMOVA KLIENTIMA	1.887	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	1.887	-
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9	(1.887)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - PREPRAVLJENO	0	-
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	-	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	-	-

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za izdvojena sredstva obvezne pričuve u 2017. godini iznose 1.887 tisuća kuna i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješci 14. Zajmovi klijentima.

13. PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
OROČENI DEPOZITI	60.777	13.135
OBRATNI REPO KREDITI	5.749	4.051
	66.526	17.186
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRJEDNOSTI	(213)	-
	66.313	17.186

Oročeni depoziti kod drugih banaka u iznosu 60.777 tisuća kuna odnose se na oročene depozite kod stranih i domaćih finansijskih institucija uz kamatnu stopu do 2,75% godišnje (u 2017. godini: do 2,75%).

Obratni repo krediti u iznosu 5.749 tisuća kuna (u 2017. godini: 4.050 tisuću kuna) odobreni su domaćim komitentima, a kao podloga repo transakcija primljene su obveznice Ministarstva financija oznake ISIN XS0997000251 nominalne vrijednosti USD 800.000 i oznake ISIN XS1713475306 nominalne vrijednosti EUR 100.000.

Promjene po rezerviranjima za gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
DONOS 1.1.2018. SA ZAJMOVA KLIENTIMA	172	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	172	-
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9	(117)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - PREPRAVLJENO	55	-
POVEĆANJE/(SMANJENJE)	95	-
TEČAJNE RAZLIKE	63	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	213	-

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za plasmane kod drugih banaka u 2017. godini iznose 172 tisuće kuna i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješci 14. Zajmovi klijentima.



Zemljopisna analiza

Zemljopisna analiza uključuje oročene depozite i tekuće račune (bilješka 11) otvorene kod stranih banaka.

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
AUSTRIJA	26.129	19.868
BELGIJA	10.694	47.517
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	7.337	7.093
NJEMAČKA	2.001	17.208
KANADA	1.987	1.957
CRNA GORA	992	14.320
AUSTRALIJA	949	2.540
ITALIJA	473	329
SLOVENIJA	343	708
ŠPANJOLSKA	304	133
DANSKA	117	153
ŠVEDSKA	74	241
	51.400	112.067

14. ZAJMOVI KLIJENTIMA

a) Analiza po vrsti klijenta

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
STANOVNIŠTVO		
- U KUNAMA, UKLJUČUJUĆI ZAJMOVE UZ VALUTNU KLAUZULU	820.996	718.514
- U STRANIM VALUTAMA	23.088	23.408
	844.084	741.922
PODUZEĆA		
- U KUNAMA, UKLJUČUJUĆI ZAJMOVE UZ VALUTNU KLAUZULU	1.081.903	1.080.087
- U STRANIM VALUTAMA	151.721	143.783
	1.233.624	1.223.870
BRUTO ZAJMOVI KLIJENTIMA	2.077.708	1.965.792
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(243.062)	(253.098)
UKUPNO NETO ZAJMOVI KLIJENTIMA	1.834.646	1.712.694

U ukupni iznos ispravaka za umanjenje vrijednosti u 2017. godini uključeni su i ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A u iznosu 22.052 tisuća kuna, od čega se 14.669 tisuća kuna odnosi na zajmove klijentima, 1.887 na izdvojenu obveznu

pričuvu, 5.270 tisuća kuna na gotovinu i avista sredstva kod banaka, 172 tisuće kuna na plasmane kod banaka i 54 tisuća kuna na ostalu imovinu.

b) Analiza po sektorima

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
STANOVNIŠTVO	844.083	741.922
TRGOVINA NA VELIKO I MALO	380.273	448.344
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	288.206	233.424
POSLOVANJE NEKRETNINAMA	102.604	67.272
POLJOPRIVREDNA I ŠUMARSTVO	99.004	127.536
GRADITELJSTVO	85.754	72.822
HOTELI I RESTORANI	69.792	66.116
PROIZVODNJA HRANE I PIĆA	41.235	53.350
PRIJEVOZ, SKLADIŠENJE I VEZE	26.855	34.768
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM I VODOM	14.597	23.063
OSTALI SEKTORI	125.305	97.175
	2.077.708	1.965.792
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRJEDNOSTI	(243.062)	(253.098)
	1.834.646	1.712.694

c) Promjene glavnice u potpunosti nadoknadih, djelomično i potpuno nena-doknadih zajmova

BANKA	2018.		
U TISUĆAMA KUNA	STUPANJ 1	STUPANJ 2	STUPANJ 3
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	1.485.233	19.011	461.548
PRIJENOS IZ STUPNJA 1	(13.522)	6.300	7.222
PRIJENOS IZ STUPNJA 2	12.861	(14.829)	1.968
PRIJENOS IZ STUPNJA 3	2.312	1.208	(3.520)
NAPLATA	(169.286)	(1.664)	(15.584)
OTPLATA + OTPISI	(467.589)	(2.119)	(35.592)
NOVA IMOVINA	781.664	19.779	2.306
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	1.631.673	27.686	418.348



BANKA	2017.
-------	-------

U TISUĆAMA KUNA	DJELOMIČNO NADOKNADIVI ZAJMOVI	POTPUNO NENADOKNADIVI ZAJMOVI
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	225.427	154.759
PRIJENOS IZ POTPUNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	107.872	1.173
PRIJENOS IZ POTPUNO NENADOKNADIVIH ZAJMOVA	3	(3)
PRIJENOS IZ DJELOMIČNO NADOKNADIVIH ZAJMOVA	(4.913)	4.913
PRIJENOS U POTPUNO NADOKNADIVE ZAJMOVE	(938)	(60)
NAPLATA	(22.105)	(4.447)
OTPISI	-	(422)
OSTALE PROMJENE	-	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	305.346	155.913

Tijekom 2018. godine reprogramirano je 21.539 tisuća kuna zajmova klijenata (u 2017. godini: 47.347 tisuća kuna).

d) Rezerviranja za gubitke

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
PRIJENOS 1.1.2018. NA GOTOVINU I RAČUNE KOD BANAKA	(5.270)	-
PRIJENOS 1.1.2018. NA SREDSTVA KOD HNB	(1.887)	-
PRIJENOS 1.1.2018. NA PLASMANE KOD DRUGIH BANAKA	(172)	-
PRIJENOS 1.1.2018. NA OSTALU IMOVINU	(54)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	245.715	237.456
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9	4.861	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - PREPRAVLJENO	250.576	-
POVEĆANJE ISPRAVAKA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	77.582	70.579
NAPLAĆENI IZNOSI	(63.624)	(52.444)
TEČAJNE RAZLIKE	(2.264)	(2.071)
OTPISANI IZNOSI	(19.208)	(422)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	243.062	253.098

Banka upravlja svojom izloženošću prema kreditnom riziku primjenom mnogih kontrolnih mjera: redovita procjena utemeljena na prihvaćenim kreditnim kriterijima, razvrstavanje sektorskog rizika kako bi se izbjegla koncentracija u jednoj vrsti poslovnog područja. Također, Banka pribavlja prihvatljive instrumente osiguranja kako bi smanjila razinu kreditnog rizika.

15.1. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	26.589	-
	26.589	-
ISPRAVCI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-
	26.589	-

Promjene ulaganja tijekom godine:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	22.541	-
POVEĆANJE	-	-
ZADRŽANA DOBIT	3.160	-
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	1.213	-
TEČAJNE RAZLIKE	(325)	-
STANJE 31. PROSINCA	26.589	-

15.2. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
OBVEZNICE	506.192	-
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	128.970	-
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	49.281	-
	684.443	-
ISPRAVCI FINANCIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	(10.427)	-
	674.016	-

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Obveznice

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	284.171	-
KUPNJA	718.521	-
PRODAJA / NAPLATA	(497.054)	-
REALIZIRANI DOBITAK	4.092	-
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(3.995)	-
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(15)	-
STANJE 31. PROSINCA	505.720	-



Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
OBVEZNICE DOMAČIH IZDAVATELJA		
- MINISTARSTVO FINANCIJA REPUBLIKE HRVATSKE	282.521	-
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	24.450	-
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	30.732	-
	337.703	-
OBVEZNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- STRANE DRŽAVE	81.278	-
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	69.808	-
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	17.403	-
	168.489	-
	506.192	-
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(472)	-
	505.720	-

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

b) Ulaganja u investicijske fondove

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA		
KUPNJA	4.666	-
PRODAJA / NAPLATA	(130.216)	-
REALIZIRANI DOBITAK	-	-
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(3.713)	-
STANJE 31. PROSINCA	128.970	-

c) Vlasničke vrijednosnice

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA BURZI	41.031	-
VRIJEDNOSNICE KOJE NE KOTIRAJU NA BURZI	8.250	-
	49.281	-
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(9.955)	-
UKUPNO	39.326	-



Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	59.916	-
KUPNJA	19.637	-
PRODAJA	(26.712)	-
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	(12.593)	-
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(922)	-
STANJE 31. PROSINCA	39.326	-

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE DOMAĆIH IZDAVATELJA		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	724	-
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	30.352	-
	31.076	-
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	11.491	-
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	6.714	-
	18.205	-
	49.281	-
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(9.955)	-
	39.326	-

d) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

VRSTE VRIJEDNOSNICA U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VRSTE VRIJEDNOSNICE:		
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	(2.188)	-
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	(87)	-
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	(8.177)	-
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ (BILJEŠKA 9)	1.944	-
UKUPNO REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(8.508)	-



Promjene rezervi fer vrijednosti

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	8.075	-
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9 - OČEKIVANI KREDITNI GUBICI	904	-
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9 - PROMJENA KLASIFIKACIJE	(2.591)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - PREPRAVLJENO	6.388	-
PROMJENA FER VRIJEDNOST DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(4.343)	-
PROMJENA FER VRIJEDNOST ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	(1.122)	-
PROMJENA FER VRIJEDNOST VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	(12.592)	-
PROMJENE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE PO FV OSD FINANSIJSKOJ IMOVINI	(556)	-
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRZNAT U KAPITALU (BILJEŠKA 9)	3.717	-
STANJE 31. PROSINCA	(8.508)	-

Kretanje umanjenja vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	9.491	-
POVEĆANJE	2.797	-
SMANJENJE	(1.861)	-
STANJE 31. PROSINCA	10.427	-

15.3. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE	-	-
OBVEZNICE	-	284.628
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	-	280.774
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	-	68.949
		634.351
ISPRAVCI FINANSIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	-	(9.491)
		624.860

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

a) Trezorski zapisi Republike Hrvatske

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	-	22.478
KUPNJA	-	1.155
NAPLATE	-	(23.681)
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	-	48
STANJE 31. PROSINCA	-	-

b) Obveznice

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	-	523.816
KUPNJA	-	785.166
PRODAJA / NAPLATA	-	(1.039.249)
REALIZIRANI DOBITAK	-	19.773
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	-	(4.878)
ISPRAVAK ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	(457)
STANJE 31. PROSINCA	-	284.171

Tablica u nastavku prikazuje detalje obvezničkog portfelja Banke:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA	31. PROSINCA
	2018.	2017.
OBVEZNICE DOMAČIH IZDAVATELJA		
- MINISTARSTVO FINANCIJA REPUBLIKE HRVATSKE	-	109.454
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	2.736
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	31.207
	-	143.397
OBVEZNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- STRANE DRŽAVE	-	31.253
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	92.973
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	17.005
	-	141.231
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	(457)
	-	284.628
	-	284.171



Ulaganja u dužničke vrijednosne papire prikazuju se kako slijedi:

c) Ulaganja u investicijske fondove

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	- 380.609	
KUPNJA	- 290.445	
PRODAJA / NAPLATA	- (394.670)	
REALIZIRANI DOBITAK	- 7.361	
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	- (2.971)	
STANJE 31. PROSINCA	- 280.774	

d) Vlasničke vrijednosnice

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VRIJEDNOSNICE KOJE KOTIRAJU NA BURZI	- 62.532	
VRIJEDNOSNICE KOJE NE KOTIRAJU NA BURZI	- 6.417	
	- 68.949	
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	- (9.033)	
UKUPNO	- 59.916	

Promjene vlasničkih vrijednosnica tijekom godine:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	- 35.703	
KUPNJA	- 54.934	
PRODAJA	- (32.053)	
REALIZIRANI (GUBITAK) / DOBITAK	- (862)	
PROMJENA FER VRIJEDNOSTI	- 4.401	
OTPISI	- -	
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	- (2.207)	
STANJE 31. PROSINCA	- 59.916	

Tablica u nastavku prikazuje detalje vlasničkog portfelja:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE DOMAČIH IZDAVATELJA		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	691
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	27.814
	28.505	
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE STRANIH IZDAVATELJA		
- FINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	13.158
- NEFINANCIJSKE INSTITUCIJE	-	27.286
	40.444	
	68.949	
ISPRAVCI VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	-	(9.033)
	59.916	

e) Rezerve fer vrijednosti vezane uz financijsku imovinu raspoloživu za prodaju

VRSTE VRIJEDNOSNICA U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VRSTE VRIJEDNOSNICE:		
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	-	1.807
ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	-	3.626
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	-	4.416
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ (BILJEŠKA 9)	-	(1.773)
UKUPNO REZERVE FER VRIJEDNOSTI	8.076	

Promjene rezervi fer vrijednosti

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA		
	10.864	
PROMJENA FER VRIJEDNOST DUŽNIČKIH VRIJEDNOSNICA	-	(4.831)
PROMJENA FER VRIJEDNOST ULAGANJA U INVESTICIJSKE FONDOVE	-	(2.971)
PROMJENA FER VRIJEDNOST VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	-	6.608
TRAJNO UMANJENJE VLASNIČKIH VRIJEDNOSNICA	-	(2.207)
OBRAČUNANI ODGOĐENI POREZ PRIZNAT U KAPITALU (BILJEŠKA 9)	-	612
STANJE 31. PROSINCA	8.075	



Kretanje umanjenja vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE 1. SIJEČNJA	-	6.826
POVEĆANJE	-	2.757
SMANJENJE	-	(92)
OTPISI	-	-
STANJE 31. PROSINCA	-	9.491

16. ULAGANJA U NEKRETNINE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
ULAGANJA U NEKRETNINE	46.915	-
REKLASIFIKACIJA S OSTALE IMOVINE	252	30.672
REKLASIFIKACIJA S MATERIJALNE IMOVINE	5.912	20.131
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA	-	(3.888)
	53.079	46.915
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRJEDNOSTI	(9.950)	(10.135)
	43.129	36.780

Kretanje umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	10.135	-
UMANJENJE VRJEDNOSTI	(185)	2.776
REKLASIFIKACIJA OSTALE IMOVINE	-	7.359
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	9.950	10.135

Ulaganja u nekretnine odnose se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja i vlastite nekretnine koje se ne koriste za potrebe Banke i koje su dane u najam bez ograničavajućih klauzula s ciljem ostvarivanja dodatnih prihoda od imovine i ušteda u troškovima održavanja imovine. Operativni troškovi vezani uz imovinu u najmu terete najmoprime. Naknadnim mjerenjem imovine u 2018. godini evidentirano je povećanje vrijednosti imovine u ukupnom iznosu 185 tisuća kuna (u 2017. godini: smanjenje 2.776 tisuća kuna).

Sva ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se godišnje temeljeno na procjeni neovisnog procjenitelja, te se eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka. Dobici u računu dobiti i gubitka povrh prethodno priznatih umanjenja vrijednosti se iskazuju po prestanku priznavanja.

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke određena je na bazi procjena iz 2018. godine. Procjene nekretnina obavljene su od strane vanjskih procjenitelja koji posjeduju potreb-

ne stručne kvalifikacije te novije iskustvo u procjeni fer vrijednosti nekretnina, te nema-ju nikakve interese na predmetnoj imovini niti interese vezane uz iznos procijenjene vrijednosti nekretnine. na relevantnim lokacijama. Fer vrijednost procjenjuje se sukladno Zakonu o procjeni vrijednosti nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i pri-mjeranim metodama, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

Cjelokupni portfelj ulaganja u nekretnine klasificiran je u 3. razinu. Tijekom godine nije bilo stavki koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklassificirane iz pokaza-tela 3. razine u pokazatelje 1. razine ili obrnuto.

17. NEMATERIJALNA IMOVINA

U TISUĆAMA KUNA	SOFTWARE	GOODWILL	IMOVINA U PRIPREMI	NEMATERIJALNA IMOVINA	UKUPNO
NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRJEDNOST					
STANJE 1. SIJEČNJA 2017. GODINE	46.496	16.867	48	63.411	
POVEĆANJA	1.315	-	-	1.315	
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	24	-	(24)	-	
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	-	-	-	
STANJE 31. PROSINCA 2017. GODINE	47.835	16.867	24	64.726	
POVEĆANJA	2.550	-	-	2.550	
PRIJENOS IZ IMOVINE U PRIPREMI	(148)	-	-	(148)	
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(1.865)	-	-	(1.865)	
STANJE 31. PROSINCA 2018. GODINE	48.372	16.867	24	65.263	
ISPRAVAK VRJEDNOSTI					
STANJE 1. SIJEČNJA 2017. GODINE	18.130	-	-	-	18.130
TROŠAK ZA GODINU	2.533	-	-	2.533	
STANJE 31. PROSINCA 2017. GODINE	20.663	-	-	-	20.663
TROŠAK ZA GODINU	2.385	-	-	2.385	
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(1.865)	-	-	(1.865)	
STANJE 31. PROSINCA 2018. GODINE	21.183	-	-	-	21.183
NETO KNJIGOVODSTVENA VRJEDNOST					
STANJE 31. PROSINCA 2018. GODINE	27.189	16.867	24	44.080	
STANJE 31. PROSINCA 2017. GODINE	27.172	16.867	24	44.063	

Goodwill je alociran na jedinicu stvaranja novca stečenu pripajanjem Požeške banke d.d. Nadoknadivi iznos jedinica koje stvaraju novac utvrđuje se temeljem izračuna profitabilnosti. Za spomenute izračune korištena su predviđanja novčanog toka koja se temelje na finansijskim projekcijama za pet godina. Diskontna stopa za utvrđivanje vrijednosti u upotrebi je 9,5% (2017.: 10%) te korištena dugoročna stopa rasta od 2% (2017.: 2%).

Planirana bruto marža određena je na temelju prošlog iskustva i očekivanog tržišnog razvoja. Korištena diskontna stopa odražava specifične rizike koji se odnose na relevantni poslovni segment.

Banka provodi testiranje otpornosti na stres pojedinih ulaznih podataka korištenih u utvrđivanju vrijednosti u upotrebi pri čemu postoje tri scenarija. Specifični scenarij u kojem je diskontna stopa jednaka korištenoj, dok je očekivana profitabilnost niža za 59% uslijed umanjenja prihoda od kamata i naknada i istovremenog uvećanja troškova po istoj osnovi po stopi od 30%, sistemski scenarij u kojem je uslijed pogoršanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske diskontna stopa povećana na razinu od 11,7% te kombinirani scenarij koji istovremeno uključuje pretpostavke smanjenja profitabilnosti za 59% i pogoršanja makroekonomskih pokazatelja i kreditnog rejtinga države prema vrijednostima korištenim kod specifičnog i sistemskog scenarija.

Rezultat testiranja je dan u nastavku:

	STANJE 31.12.2018.	SPECIFIČNI SCENARIJ	SISTEMSKI SCENARIJ	KOMBINIRANI SCENARIJ
TROŠAK ULAGANJA	43.465	43.465	43.465	43.465
UKUPNA SADAŠNJA VRIJEDNOST	100.220	47.904	77.885	37.231
UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-	-	(6.234)

	STANJE 31.12.2017.	SPECIFIČNI SCENARIJ	SISTEMSKI SCENARIJ	KOMBINIRANI SCENARIJ
TROŠAK ULAGANJA	43.465	43.465	43.465	43.465
UKUPNA SADAŠNJA VRIJEDNOST	94.506	48.369	76.664	39.228
UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	-	-	(4.237)

Rezultat provedenog stres testa je pozitivan kod specifičnog i sistemskog scenarija, dok je kod kombiniranog scenarija korištena pretpostavka obrnutog testiranja s ciljem postizanja negativnog rezultata. Provedeno testiranje je pokazalo da je nadoknadići iznos jedinice koja stvara novac veći od njene knjigovodstvene vrijednosti i nema potrebe za umanjenjem vrijednosti.

Goodwill je nastao pripajanjem Požeške banke te je izračunat i proknjižen na datum preuzimanja, odnosno stjecanja subjekta.

18. NEKRETNINE I OPREMA

U TISUĆAMA KUNA

NABAVNA ILI PROCIJENJENA VRIJEDNOST	ZEMLJIŠTE I ZGRADE	NAMJEŠTAJ I OPREMA	MOTORNA VOZILA	RAČUNALNA OPREMA	IMOVINI I DUG. NAJAM	IMOVINA U PRIPREMI	ULAGANJA NA TUĐOJ	UKUPNO
STANJE 1. SIJEČNJA								
2017.	111.602	47.910	2.537	30.221	10.478	11	202.759	
POVEĆANJA	-	309	-	253	-	-	-	562
PRIJENOS NA ULAGANJA U NEKRETNINE	(11.228)	-	-	-	-	-	-	(11.228)
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(1.101)	-	-	(8)	-	-	-	(1.109)
STANJE 31. PROSINCA								
2017. GODINE	99.273	48.219	2.537	30.466	10.478	11	190.984	
POVEĆANJA	49	32	-	65	-	-	-	146
PRIJENOS NA ULAGANJA U NEKRETNINE	(9.844)	-	-	-	-	-	-	(9.844)
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(7.823)	-	(4.703)	-	-	-	(12.526)
STANJE 31. PROSINCA								
2018. GODINE	89.478	40.428	2.537	25.828	10.478	11	168.760	
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI								
STANJE 1. SIJEČNJA								
2017.	49.970	44.584	1.407	30.055	9.138	-	135.154	
TROŠAK ZA GODINU	2.264	1.142	366	114	449	-	-	4.305
PRIJENOS NA ULAGANJA U NEKRETNINE	(1.888)	-	-	-	-	-	-	(1.888)
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	(625)	-	-	(8)	-	-	-	(633)
STANJE 31. PROSINCA								
2017. GODINE	49.721	45.726	1.743	30.161	9.587	-	136.938	
TROŠAK ZA GODINU	1.551	1.034	337	97	403	-	-	3.422
PRIJENOS NA ULAGANJA U NEKRETNINE	(3.932)	-	-	-	-	-	-	(3.932)
OTUĐIVANJE I RASHODOVANJE	-	(7.823)	-	(4.682)	-	-	-	(12.505)
STANJE 31. PROSINCA								
2018. GODINE	47.340	38.937	2.080	25.576	9.990	-	123.923	
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST								
STANJE 31. PROSINCA								
2018.	42.138	1.491	457	252	488	11	44.837	
STANJE 31. PROSINCA								
2017.	49.552	2.493	794	305	891	11	54.046	

Banka nema materijalnu imovinu založenu kao jamstvo za depozite ili druga primljena sredstva u 2018. i 2017. godini.

19. DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	1.260	3.072
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	1.260	3.072
	(46)	(495)
	1.214	2.577

Kretanje umanjenja dugotrajne imovine namijenjene prodaji

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	495	-
UMANJENJE VRIJEDNOSTI	-	495
PRODAJA	(449)	-
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	46	495

Portfelj imovine namijenjene prodaji odnosi se na preuzetu imovinu u zamjenu za nenaplativa potraživanja.

U 2018. godini nije došlo do promjene vrijednosti portfelja imovine namijenjene prodaji, dok je u 2017. godini naknadnim mjeranjem preuzete imovine evidentirano umanjenje vrijednosti u ukupnom iznosu 495 tisuća kuna. Imovina je izložena prodaji putem vanjskih agencija za prodaju nekretnina s kojima Banka ima sklopljene Ugovore o posredovanju. Očekivani rok prodaje je godina dana. U 2018. godini realizirana je prodaja imovine knjigovodstvene vrijednosti 1.363 tisuće kuna.

20. OSTALA IMOVINA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLATIVA POTRAŽIVANJA	11.029	10.230
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	5.227	5.684
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.944	2.652
OSTALI PREDUJMOVI	1.111	716
POTRAŽIVANJA ZA POREZ NA DOBIT	-	1.523
OSTALA IMOVINA	2.221	1.688
	21.532	22.493
ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	(6.649)	(7.093)
	14.883	15.400

Ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi za rizičnu skupinu A za ostalu imovinu iznose 54 tisuća kuna u 2017. godini i uključeni su u ukupne ispravke za umanjenje vrijednosti u bilješci 14. Zajmovi klijentima.

Nekretnine i oprema preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja ne koristi se za potrebe Banke i na dan 31. prosinca 2018. godine neto vrijednost preuzete imovine iznosi 9.284 tisuća kuna (u 2017. godini: 8.769 tisuća kuna). Obzirom na namjenu, Banka je reklassificirala dio portfelja preuzete imovine u portfelj ulaganja u nekretnine.

Naknadnim mjeranjem preuzete imovine u zamjenu za nenaplativa potraživanja, u 2018. godini evidentirano je umanjenje vrijednosti preuzete imovine u ukupnom iznosu 284 tisuće kuna (u 2017. godini: 1.261 tisuća kuna).

Promjene u ispravcima vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
DONOS 1.1.2018. SA ZAJMOVA KLIENTIMA	54	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	7.147	14.346
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9	(164)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - PREPRAVLJENO	6.983	-
UMANJENJE VRIJEDNOSTI OSTALE IMOVINE	2.567	1.138
NAPLAĆENI IZNOSI	(2.271)	(949)
TEČAJNE RAZLIKE	(9)	(3)
OTPISANI IZNOSI	(905)	(121)
PRODAJA PREUZETE IMOVINE	284	(1.220)
UMANJENJE VRIJEDNOSTI PREUZETE IMOVINE	-	1.261
REKLASIFIKACIJA IMOVINE	-	(7.359)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	6.649	7.093

21. OBVEZE PREMA BANKAMA

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2018.
DEPOZITI PO VIĐENJU, U STRANIM VALUTAMA	5.792	14.399
DEPOZITI PO VIĐENJU, U KUNAMA	1	1
OROČENI DEPOZITI DOMAĆIH I STRANIH BANAKA, U STRANIM VALUTAMA	1.937	24.501
7.730	38.901	

Oročeni depoziti banaka u stranim valutama primljeni su uz kamatnu stopu 0,25% (u 2017.godini: 0,15% do 0,25%).



22. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

31. PROSINCA 31. PROSINCA
2018. 2017.

U TISUĆAMA KUNA

STANOVNIŠTVO		
DEPOZITI PO VIĐENJU		
- U KUNAMA	467.153	371.863
- U STRANIM VALUTAMA	391.558	284.801
OROČENI		
- U KUNAMA	311.689	344.838
- U STRANIM VALUTAMA	736.298	871.467
UKUPNO STANOVNIŠTVO	1.906.698	1.872.969

PRAVNE OSOBE

DEPOZITI PO VIĐENJU		
- U KUNAMA	331.020	262.946
- U STRANIM VALUTAMA	55.868	53.017
OROČENI		
- U KUNAMA	136.387	198.151
- U STRANIM VALUTAMA	19.242	29.570
UKUPNO PRAVNE OSOBE	542.517	543.684
SVEUKUPNO DEPOZITI KLIJENATA	2.449.215	2.416.653

23. OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA

31. PROSINCA 31. PROSINCA
2018. 2017.

U TISUĆAMA KUNA

POZAJMICE OD HBOR-A	131.930	143.033
REPO KREDITI OD HNB-A, U KUNAMA	92.009	61.078
REPO-KREDITI OD DOMAĆIH BANAKA, U DEVIZAMA	16.320	-
REPO-KREDITI OD DOMAĆIH BANAKA, U KUNAMA	70.001	-
KREDITI OD DOMAĆIH BANAKA	14.835	-
325.095	204.111	

Pozajmice od HBOR-a namijenjene su odobravanju kredita pravnim i fizičkim osobama u skladu s HBOR-ovim programima za poticaj malog i srednjeg poduzetništva, turizma i poljoprivrede.

Repo krediti odnose se na primljene kredite za koje je Banka založila vrijednosne papiре s obvezom reotkaza istih na određeni budući datum. U 2018. godini Banka ima

tri dugoročna repo kredita s Hrvatskom narodnom bankom uz kamatne stope 1,20% i 1,80% (u 2017. godini: 1,20% i 1,80%). S domaćim bankama ugovorena su tri kratkoročna repo kredita od kojih dva uz kamatu stopu 0,03% i jedan uz kamatu stopu 0,20%). Za sve repo ugovore u 2018. i 2017. godini Banka je dala u zalog obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske.

S domaćim bankama sklopljen je jedan kratkoročni kredit uz kamatu stopu 0,08% godišnje.

24. OSTALE OBVEZE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
OBVEZE U OBRAČUNU PO DANIM KREDITIMA	32.078	21.968
OSTALE DEVIZNE OBVEZE	5.393	250
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	3.586	2.851
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	3.310	7.050
OBVEZE U OBRAČUNU PO PRIMLJENIM SREDSTVIMA	2.255	1.498
OBVEZE U POSTUPKU PLAĆANJA	2.000	1.259
OSTALE KUNSKE OBVEZE	1.864	3.783
OBRAČUNANA PREMJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA	1.212	1.396
OBRAČUNANE NAKNADE I PROVIZIJE	864	891
TEKUĆA OBVEZA POREZA NA DOBIT	666	551
REZERVIRANJA ZA OTPREMNE I SLIČNA DAVANJA ZAPOSLENICIMA	574	256
OBVEZE ZA DIVIDENDU	113	114
	53.915	41.867

25. REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE

a) Analiza

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
REZERVIRANJA ZA OKVIRNE KREDITE	4.308	3.415
REZERVIRANJA ZA GARANCIJE	1.082	527
REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	297	297
REZERVIRANJA ZA NEPOKRIVENE AKREDITIVE	47	20
REZERVIRANJA ZA OSTALE POTENCIJALNE OBVEZE	14	138
	5.748	4.397



b) Promjene rezerviranja

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA	4.397	3.782
UTJECAJ PRIMJENE MSFI 9	(13)	-
STANJE NA DAN 1. SIJEČNJA - ISPRAVLJENO	4.384	-
POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU	14.959	10.983
SMANJENJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA PO KREDITNOM RIZIKU	(13.594)	(10.300)
(SMANJENJE) / POVEĆANJE TIJEKOM GODINE ZA REZERVIRANJA ZA SUDSKE SPOROVE	-	(68)
STANJE NA DAN 31. PROSINCA	5.749	4.397

26. IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
IZDANE HIBRIDNE OBVEZNICE	-	77.023
IZDANE PODREĐENE OBVEZNICE	97.004	52.009
	97.004	129.032

Banka je 22. kolovoza 2011. godine provela upis hibridnih instrumenata i to izdanjem obveznica oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 10 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 7% godišnje s polugodišnjom isplatom i jednokratnim dospijećem glavnice 2018. godine.

Banka je 23. prosinca 2013. godine provela upis podređenih instrumenata izdanjem obveznica oznake PDBA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3. Obveznice su izdane na ime u nematerijaliziranom obliku, u ukupnom iznosu emisije kunske protuvrijednosti 6,9 milijuna eura, u denominaciji 1 euro. Kamatna stopa je fiksna u visini 6,5% godišnje s polugodišnjom isplatom te jednokratnim dospijećem glavnice 2021. godine.

Dana 29. Svibnja 2018. godine Banka je izdala novu seriju podređenih obveznica oznake PDBA-O-255E, ISIN: HRPDBAO255E4 u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 9.406.590 eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom, te jednokratnim dospijećem glavnice 29. svibnja 2025. godine.

Podređene obveznice izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta, uz istovremeni prijevremeni otkup cijelog ili dijela izdanja obveznica PDBA-O-188A i PDBA-O-21CA.

Po okončanju i završetku javne ponude prijevremeno su otkupljene te poništene hibridne obveznice oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5 u iznosu 6.126.590 EUR i podređene obveznice oznake PDBA-O-21CA, ISIN: HRPDBAO21CA3 u iznosu 3.280.000 EUR.

Preostali iznos hibridnih obveznica oznake PDBA-O-188A, ISIN: HRPDBAO188A5 u iznosu 3.873.410 EUR jednokratno je isplaćen na dan dospijeća 22. kolovoza 2018.

27. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital se sastoji od redovnih dionica. Ukupan broj izdanih dionica na kraju 2018. godine iznosi 668.749 redovnih dionica (2017. godine 668.749 dionica) nominalne vrijednosti od 400,00 kuna po dionici.

Banka ima 1.523 komada trezoriranih dionica na dan 31. prosinca 2018. godine (u 2017. godini 9.203 komada), knjiženih po trošku nabave.

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

U TISUĆAMA KUNA	2018.		2017.	
	BROJ DIONICA	REDOVNE DIONICE %	BROJ DIONICA	REDOVNE DIONICE %
ANTONIA GORGONI	66.278	9,91	66.278	9,91
LORENZO GORGONI	66.002	9,87	66.002	9,87
ASSICURAZIONI GENERALI S.P.A.	63.791	9,54	63.791	9,54
CERERE S.P.A. TRIESTE	63.735	9,53	63.735	9,53
MILJAN TODOROVIC	55.731	8,33	55.731	8,33
SIGILFREDO MONTINARI	38.529	5,76	38.529	5,76
DARIO MONTINARI	38.526	5,76	38.526	5,76
ANDREA MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76
PIERO MONTINARI	38.515	5,76	38.515	5,76
GIOVANNI SEMERARO	27.494	4,11	27.494	4,11
MARIO GORGONI	22.868	3,42	20.670	3,09
MIROSLAV BLAŽEV	-	0,00	26.011	3,89
OSTALI DIONIČARI (POJEDINAČNO MANJE OD 3%)	148.765	22,25	124.952	18,69
	668.749	100,00	668.749	100,00



28. REZERVE

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
ZAKONSKE REZERVE	143.935	129.839
REZERVE ZA VLASTITE DIONICE	16.830	16.830
REZERVE ZA OPĆE BANKOVNE RIZIKE	5.104	5.104
NERASPODJEJVIVE REZERVE	165.869	151.773
KAPITALNI DOBITAK OD KUPOPRODAJE VLASTITIH DIONICA	(3.282)	4.802
REZERVE FER VRIJEDNOSTI	(8.508)	8.076
RASPODJEJVIVE REZERVE	(11.790)	12.878
	154.079	164.651

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, dio neto dobiti Banke obvezno se prenosi u neraspodjejive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezervi ne dosegne 5% dioničkog kapitala Banke ili statutom određenog većeg iznosa. Rezerve za opće bankovne rizike izdvojene su prema regulativi Hrvatske narodne banke iz neto dobiti ostvarene u 2006. godini. Rezerve za opće bankovne rizike mogu se alocirati po isteku razdoblja od tri uzastopne godine u kojima Banka ostvari rast izloženosti po stopi nižoj od 15% godišnje. Ostale rezerve mogu se raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

Raspodjejive i neraspodjejive rezerve Banke utvrđene su i iskazane u ovim financijskim izvještajima u skladu s hrvatskim propisima i odlukama Hrvatske narodne banke.

29. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI NAD VRIJEDNOSNICAMA

Banka upravlja znatnim sredstvima u ime i za račun trećih osoba i stanovništva. Sredstva kojima se upravlja iskazuju se odvojeno od imovine Banke. Prihodi i rashodi od tih sredstava pripadaju trećim osobama te u redovnom poslovanju Banka nema nikakvih obveza u vezi s tim transakcijama. Za svoje usluge Banka naplaćuje naknadu.

Sredstva i izvori po zajmovima u ime i za račun mogu se prikazati kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
SREDSTVA		
KREDITI STANOVNIŠTVU	11.361	11.986
KREDITI PRAVNIM OSOBAMA	879	874
NOVČANA SREDSTVA	560	573
UKUPNO SREDSTVA	12.800	13.433

IZVORI	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
FINANCIJSKE INSTITUCIJE	8.376	8.484
JAVNI SEKTOR	2.397	2.763
PRAVNE OSOBE	2.027	2.186
UKUPNO IZVORI	12.800	13.433

Banka pruža i usluge skrbništva nad vrijednosnim papirima u ime i za račun trećih osoba. Vrijednost finansijskih instrumenata o kojima skrbi u ime i za račun može se prikazati kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA	815.484	997.499

30. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

a) Pravni sporovi

Na dan 31. prosinca 2018. protiv Banke se vodi određeni broj sudskih sporova. Prema procjeni Uprave, za troškove koji bi mogli nastati po sudskim sporovima koji se vode protiv Banke izdvojena su rezerviranja u iznosu 297 tisuća kuna (2017.: 297 tisuća kuna).

b) Preuzete obveze po garancijama, akreditivima i neiskorištenim kreditima

Ukupni iznosi preostalih garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih zajmova na kraju godine iznosio je:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI KREDITI	235.441	216.665
PREUZETE OBVEZE - NEISKORIŠTENI OKVIRNI KREDITI PO TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA	143.689	136.565
GARANCIJE	66.602	58.113
DEVIZNI AKREDITIVI	2.909	1.984
448.641	413.327	

Primarna uloga potencijalnih i preuzetih obveza je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

c) Operativni najmovi

Buduća minimalna plaćanja za operativni najam su kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	31. PROSINCA 2018.	31. PROSINCA 2017.
DO 1 GODINE	3.375	4.278
OD 2 DO 5 GODINA	4.466	8.343
PREKO 5 GODINA	1.475	2.146
UKUPNO	9.316	14.767

Ugovori o najmu su obnovljivi na kraju razdoblja najma po tržišnoj cijeni. Banka sklapa ugovore o najmovima za poslovne prostore, vozila i opremu. U strukturi troškova za operativni najam najznačajniji je udio troškova za najam poslovnih prostora koji iznosi 3.606 tisuća kuna (2017.: 3.932 tisuća kuna).

31. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Stranke se smatraju povezanim, ako jedna stranka ima sposobnost kontrole druge stranke ili ako ima značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju finansijskih ili poslovnih odluka. Transakcije s povezanim strankama su dio redovnog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa. Prilikom razmatranja svake moguće transakcije s povezanom stranom pozornost je usmjerenja na suštinu odnosa, a ne samo na pravni oblik. Banka ne čini grupu povezanih osoba i nema ovisna društva.

a) Transakcije s ključnim rukovodstvom i povezanim osobama prikazane su u tablici u nastavku:

U TISUĆAMA KUNA	KLJUČNO RUKOVODSTVO I S NJIMA POVEZANE OSOBE		NADZORNI ODBOR	
	2018.	2017.	2018.	2017.
ZAJMOVI				
STANJE ZAJMOVA NA POČETKU GODINE	2.021	2.116	22.807	23.043
POVEĆANJE / (SMANJENJE) TIJEKOM GODINE	(80)	(95)	(340)	(236)
STANJE ZAJMOVA NA KRAJU GODINE	1.941	2.021	22.467	22.807
OSTVARENKI KAMATNI PRIHOD	74	67	1.397	1.431

PRIMLJENI DEPOZITI

STANJE DEPOZITA NA POČETKU GODINE	6.502	5.730	343	60
POVEĆANJE / (SMANjenje) TIJEKOM GODINE	122	771	664	283
STANJE DEPOZITA NA KRAJU GODINE	6.624	6.501	1.007	343
OSTVARENI KAMATNI RASHOD	67	103	-	-

Naknade managementu

U Tisućama kuna	2018.	2017.
BRUTO PLAĆE I OSTALA KRATKOROČNA PRIMANJA	14.854	15.693

Uprava Banke se sastoji od 4 člana. Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja odnose se na ukupne troškove plaća i plaće u naravi za članove Uprave, prokuriste Banke i rezerviranja za bonuse te naknade članovima Nadzornog odbora.

U 2018. godini nisu predviđeni troškovi za bonuse managementu (u 2017. godini: 1.330 tisuća kuna). Naknade članovima Nadzornog odbora u 2018. godini iznose 3.929 tisuća kuna (u 2017. godini: 3.646 tisuća kuna).

b) Transakcije s povezanim društvima prikazane su u tablici u nastavku:

U Tisućama kuna	2018.	2017.
RAČUNI KOD BANAKA		
STANJE NA POČETKU GODINE	14.320	803
POVEĆANJE / (SMANjenje) TIJEKOM GODINE	(13.328)	13.517
STANJE NA KRAJU GODINE	992	14.320

OBVEZE PREMA BANKAMA I OBVEZE PO IZDANIM HIBRIDnim I PODREĐENIM INSTRUMENTIMA

STANJE NA POČETKU GODINE	16.180	46.873
POVEĆANJE / (SMANjenje) TIJEKOM GODINE	(992)	(30.693)
STANJE NA KRAJU GODINE	15.188	16.180

U Tisućama kuna	2018.	2017.
PRIHODI OD KAMATA	3	7
PRIHODI OD NAKNADA	476	418
UKUPNO PRIHOD	479	425
RASHODI OD KAMATA	743	970
RASHODI OD NAKNADA	1	3
UKUPNO RASHOD	744	973



32. POLITIKA UPRAVLJANJA FINANSIJSKIM RIZICIMA

Ova bilješka prikazuje pojedinosti o izloženosti Banke finansijskim rizicima i opisuje postupke koje koristi Uprava i poslovodstvo za kontrolu rizika.

Poslovne aktivnosti izložene su različitim vrstama finansijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika finansijskog poslovanja, a rizici su neizbjegna posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na finansijsko poslovanje.

Politike za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa. Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira. Limiti se primjenjuju na sve vrste rizika. Izrađeni su modeli i metodologija upravljanja operativnim rizikom.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati finansijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju moguće bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan izvješćivanja. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženošću kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnica. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim finansijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite i druga izdana jamstva. Upravljanje kreditnim rizikom je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima, a kontrola rizika u nadležnosti Službe za kontrolu rizika.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama, procedurama i ostalim internim aktima. Kreditna politika određuje pravac i smjer razmišljanja pri obavljanju kreditnih poslova, u slučaju da kreditni prijedlog odstupa od kreditne politike konačnu odluku o kreditnom prijedlogu donosi Uprava Banke.

Kreditna politika određuje strukturu plasmana u određenom razdoblju. Plasmani se strukturiraju po komitentima i grupama komitenata, po proizvodima i grupama proizvoda, te po sektorima i granama djelatnosti. Obzirom da se u odobravanju kredita provodi princip "dva para očiju" nije moguće da netko samostalno odobri kredit mimo propisanih procedura.

U okviru kreditne politike definirane su i prezentirane politike i procedure u kreditiranju pravnih osoba i građana. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvješćuje kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjenja vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.



Kako bi što kvalitetnije upravljala kreditnim rizikom, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana, naknadno praćenje i procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke po plasmanima i izvanbilančnim obvezama.

Prilikom ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se:

- (1) kreditne sposobnosti dužnika,
- (2) urednosti u podmirivanju obveza dužnika prema Banci i drugim vjerovnicima i
- (3) kvalitete instrumenata osiguranja po pojedinoj izloženosti

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera postoje li elementi pogoršanja finansijskog položaja klijenta, izloženost valutnom riziku ili rizik uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

Ovisno o procjeni prethodno navedenih kriterija Banka sve plasmane dijeli u sljedeće kategorije:

- a. rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A1 i A2,
- b. rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B1, B2 i B3 i
- c. rizična skupina C.

Banka u rizičnu podskupinu A1 (stupanj 1) raspoređuje kreditne izloženosti kod kojih nije utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju 12- mjesecnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci.

Krediti klijentima svrstani u rizičnu skupinu A1 su plasmani kod kojih kašnjenje u podmirivanju obveza nije dulje od 30 dana i nije utvrđeno značajno povećanje kreditnog rizika nakon početnog priznavanja.

Banka u rizičnu podskupinu A2 (stupanj 2) raspoređuje kreditne izloženosti od kojih je utvrđen značajan porast kreditnog rizika od trenutka početnog priznavanja, međutim ne postoji objektivni dokaz umanjenja vrijednosti. Za njih se umanjenja vrijednosti i rezerviranja za kreditne gubitke, određuju na temelju cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Banka kao indikatore za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika dužnika smatra: kašnjenje dužnika u podmirivanju obveza prema Banci u trajanju duljem od 30 dana, a ne prelazi 90 dana, zatim blokadu dužnika u neprekidnom trajanju duljem od 15 dana u posljednjih godinu dana te značajno pogoršanje kreditnog rejtinga dužnika u odnosu na kreditni rejting u trenutku početnog priznavanja (za više od tri rejting klase).

Banka u rizične skupine B (stupanj 3 - utvrđeno umanjenje vrijednosti) raspoređuje kreditne izloženosti u statusu neispunjavanja finansijskih obveza. To su izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjavanja obaveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Banka restrukturirane klasificirane također smatra izloženostima u statusu neispunjavanja obveza kao i izloženosti prema dužnicima nad kojima je pokrenut stečaj ili likvidacija. Razina umanjenja vrijednosti po pojedinim izloženostima klasificiranim u rizične skupine B utvrđuje se kao pozitivna razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine



izloženosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih dužnikovih budućih novčanih tokova, diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope, uvažavajući minimalne razine umanjenja propisane Odlukom. Plasmani rizične skupine B ovisno o postotku ispravka vrijednosti plasmana klasificiraju se u rizičnu podskupinu B-1 (plasmani za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% iznosa potraživanja), B-2 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% iznosa potraživanja) i B-3 (plasmani za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% iznosa potraživanja).

U rizičnu skupinu C (stupanj 3) raspoređuju se plasmani sa 100% ispravak vrijednosti.

Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik pojavljuje se u financiranju aktivnosti i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnici. Kontinuirano se prati rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Također, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom.

Banka identificira tri osnovna oblika rizika likvidnosti:

- rizik neusklađene likvidnosti (koji nastaje zbog neusklađenosti stavaka aktive i pasive Banke)
- rizik pojačane likvidnosti (koji nastaje zbog potrebe održavanja viših iznosa likvidnih sredstava koja bi mogla trebati u budućnosti) i
- tržišni rizik likvidnosti (koji nastaje zbog potencijalne slabije likvidnosti financijskog tržišta, što ima za posljedicu nemogućnost prodaje ili pribavljanja likvidne imovine).

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz likvidnosni rizik, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, provođenja kontrole propisanih eksternih i internih limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Sektor finansijskih tržišta svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Pokazatelji koncentracije pokazuju koncentraciju depozita (udio 100 najvećih depozitata fizičkih i pravnih osoba u ukupnim depozitima) o čijem stanju se redovito izvješćuje Uprava Banke u sklopu mjesecnog izvještaja.

Uz navedene propisane zahtjeve regulatora, Banka je obvezna pratiti i strukturne pokazatelje razine likvidnosnog rizika i pokazatelja koncentracije, koji su propisani internim aktima.

Strukturni pokazatelji razine likvidnosnog rizika pokazuju odnose određenih stavki imovine i obveza poput: omjer ukupnih danih kredita i ukupnih primljenih depozita, omjer ukupnih danih kredita i ukupne imovine, omjer likvidne imovine i ukupno primljenih depozita, omjer ukupno primljenih kredita i ukupnih obveza.

Banka je propisala i uspostavila primjerene kontrolne aktivnosti i raspodijelila dužnosti, osigurala prikladne unutarnje kontrole i prikladne administrativne i računovodstvene postupke koji se provode u sklopu svakodnevnih aktivnosti Banke.

Upravljanje likvidnosnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor finansijski tržista, Sektor za upravljanje rizicima, Službu za kontrolu rizika i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Tržišni rizici predstavljaju potencijalne učinke koje vanjski utjecaji imaju na vrijednost imovine, obveza i izvanbilančne pozicije Banke. Pod promjenom tržišnih cijena podrazumijevaju se: promjene kamatnih stopa, tečajeva, cijena finansijskih instrumenata, indeksa ili ostalih tržišnih faktora koji utječu na vrijednost finansijskih instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovorom na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji, a sukladno odredbama višeg poslovodstva o politici rizika. Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava Uprava, a utvrđuje se barem jednom godišnje.

Banka je uspostavila jasno definirane nadležnosti i odgovornosti u procesu upravljanja tržišnim rizikom.

Upravljanje tržišnim rizicima organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor za upravljanje rizicima, Službu za kontrolu rizika te operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju i funkcije pozadinskih poslova riznice i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Upravi Banke i višem managementu, dnevno se dostavljaju osnovni podaci o stanju kunske i devizne likvidnosti s naglaskom na najznačajnije promjene u trendu kretanja kamatnih stopa i deviznog tečaja. Upravi Banke se dostavljaju i tjedni izvještaji od strane Sektora upravljanja finansijskim tržištema s podacima o izloženosti valutnom riziku. Također, Služba za kontrolu rizika dostavlja Upravi Banke mjesečno izvještaj o ukupnoj izloženosti valutnom riziku.

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, poduzimaju se razne strategije zaštite od rizika. Banka primjenjuje "value-at-risk" metodologiju (VAR) na otvorenu deviznu poziciju u svrhu procjene maksimalnog iznosa očekivanih gubitaka, na temelju određenog broja pretpostavki za razne promjene u tržišnim uvjetima. Metodologija određuje "maksimalni" iznos kojeg Banka može izgubiti uz interval pouzdanosti od 99% na bazi 260 dana, uz naglasak da navedeni pristup ne sprječava nastanak gubitaka izvan navedenih granica u slučaju značajnijih tržišnih kretanja.

Valutni rizik

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na finansijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju te prema internim limitima na dnevnoj osnovi.



Kretanje devizne pozicije prati se dnevno temeljem izvještaja o otvorenim deviznim pozicijama prema zahtjevima HNB-a. Za potrebe analize izloženosti valutnom riziku, Služba za kontrolu rizika redovito priprema izvještaje za Upravu. Otvorenost ukupne devizne pozicije valutnom riziku održava se u propisanim postotcima

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost finansijskog položaja na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjeru u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. U slučaju varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze podložni su i baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Aktivnosti vezane uz upravljanje rizikom aktive i pasive obavljaju se u kontekstu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku prati se i mjeri kroz analizu raskoraka u osjetljivosti na promjene kamatnih stopa, neto prihodom od kamata i ekonomskom vrijednošću kapitala. U slučaju kada su kamatne stope na tržištu u skladu s poslovnom strategijom Banke, aktivnosti vezane za upravljanje rizikom usmjerene su k optimiziranju neto prihoda od kamata i ekonomске vrijednosti kapitala.

Upravljanje rizikom kamatne stope provodi se putem izvještaja o kamatnom gapu u kojem se od strane Uprave odobravaju interno prihvaćeni limiti za pojedine vremenske intervale. Uprava Banke i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom provodi kontrolu i nadzor kamatnog rizika uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje operativno primjenjuju propisane kamatne stope.

Sustav upravljanja rizikom kamatne stope iz knjige Banke uspostavljen je sukladno potrebama Banke u odnosu na veličinu, obujam i složenost poslovnih procesa, i kao takav ima funkciju identifikacije, mjerena, praćenja i kontrole svih značajnih izvora rizika kamatne stope. Upravljanje kamatnim rizikom organizacijski je ustrojeno kroz Upravu, Sektor za upravljanje rizicima, Službu za kontrolu rizika, Sektor finansijskih tržišta i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom uz sudjelovanje svih organizacijskih jedinica koje preuzimaju kamatni rizik.

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira jest rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih finansijskih instrumenata. Primarna izloženost riziku promjene cijena vlasničkih vrijednosnih papira proizlazi iz vlasničkih vrijednosnica koje se vode po fer vrijednosti u portfelju raspoloživom za prodaju.

Derivatna finansijska imovina i obveze

Banka se služi derivatnom finansijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna finansijska imovina i obveze kojima se Banka koristi sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog pogrešaka, prekršaja, prekida ili šteta uzrokovanih internim procesima, osobama, sustavima ili eksterno uzrokovanim događajima. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno reputacijski rizik.

Upravljanje operativnim rizikom je u domeni Direkcije za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima, što uključuje prikupljanje podataka, izradu izvještaja i analizu postojećih i potencijalnih događaja operativnih rizika i uzroka operativnog rizika te osiguravanje podataka na osnovi kojih je moguće efikasno upravljati operativnim rizikom.

Događaji operativnog rizika sakupljaju se u jedinstvenu bazu podataka o operativnom riziku korištenjem web aplikacije.

Prema Basel II smjernicama i direktivama Europske unije postoje 3 metode mjerjenja operativnog rizika, a to su:

- pristup osnovnog pokazatelja (BIA)
- standardizirani pristup (SA)
- napredni pristup mjerjenja (AMA)

Banka se odlučila za primjenu pristupa osnovnog pokazatelja (BIA).

Direkcija za upravljanje tržišnim, operativnim i ostalim rizicima prati izloženost operativnom riziku prema definiranim internim aktima i standardima, prikuplja podatke vezano uz operativni rizik (događaji operativnog rizika, ključni pokazatelji rizika, analize osjetljivosti), daje prijedloge smanjenja i/ili izbjegavanja operativnog rizika, prati i izvještava o rizičnom profilu sa aspekta operativnih rizika, sudjeluje pri implementaciji novih proizvoda i značajnih poslovnih promjena, obavlja edukaciju o operativnom riziku te redovito izvještava Upravu Banke, Komisiju za upravljanje operativnim rizicima i više rukovodstvo o izloženostima operativnom riziku.

Ciljevi i osnovna načela preuzimanja i upravljanja operativnim rizikom te sklonost Banke za preuzimanje operativnog rizika su propisani Politikom upravljanja operativnim rizikom i ostalim internim aktima.

U cilju zaštite od operativnog rizika Banka je izradila mapu rizika i uspostavila sustav praćenja operativnog rizika. S obzirom na prirodu operativnog rizika, kontrola se provodi usporedbom gubitaka sa utvrđenom ocjenom rizika. Ocjena rizika je definirana internom metodologijom ili kroz gubitke od operativnog rizika. Na kontinuiranoj osnovi se prate ključni pokazatelji rizika.

Upravljanje kapitalom

Od 1. siječnja 2014. godine kreditne institucije u Republici Hrvatskoj provode izračun i izvještavanje o bonitetnim zahtjevima u skladu s Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 575/2013 ("CRR"), Direktivnom 2013/36/EU ("CRD IV"), tehničkim standardima i drugim relevantnim propisima propisanim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority – „EBA“) i Hrvatske narodne banke. Banka je uspješno upravljala kapitalom za pokriće rizika u poslovanju te ispunjava sve kapitalne zahtjeve koje postavlja Hrvatska narodna banka i European Banking Authority. Na dan 31. prosinca 2018. godine stopa adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 18,22%, a stopa osnovnog i redovnog osnovnog kapitala iznosi 14,83%.

Ovakvom razinom stope adekvatnosti kapitala Banka je udovoljila limitima propisanih člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 26. lipnja



2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Službeni list EU L 176/2013), a prema kojem institucija mora ispunjavati sljedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- stopa osnovnog kapitala od 6%;
- stopa ukupnog kapitala od 8%.

Kapitalom Banke je pokriven zaštitni sloj za očuvanje kapitala, a koji prema članku 117. Zakona o kreditnim institucijama (NN, br. 159/2013.) iznosi 2,5 posto i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik po stopi od 1,5% temeljen na Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (NN, br. 61/2014.).

U stavke redovnog osnovnog kapitala Banka je uključila dionički kapital, plaćenu premiju na dionice, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit te ostale i rezerve za opće bankovne rizike. U odbitne stavke uključeni su zadržani gubitak prethodnih godina, nematerijalna imovina i otkupljene vlastite dionice.

U stavke dopunskog kapitala uključeno je izdanje dužničkih vrijednosnih papira banke i to podređenih obveznica u iznosu 85.821 tisuća kuna (u 2017. godini: podređenih 41.319 tisuća kuna i hibridnih 9.629 tisuća kuna).

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
REGULATORNI KAPITAL		
OSNOVNI KAPITAL	375.647	363.351
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	375.647	363.351
DOPUNSKI KAPITAL	85.821	50.947
UKUPNO REGULATORNI KAPITAL	461.468	414.298
STOPA ADEKVATNOSTI UKUPNOG KAPITALA	18,22%	16,75%
MINIMALNA STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	8,00%	8,00%

33. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH SREDSTAVA I OBVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerena razmatrali i tržišni sudionici.

Mjere fer vrijednosti su za potrebe finansijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih pokazatelja prema njihovom stupnju dostupnosti, tj. zapaženosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupni na datum mjerena.

Ulagani podaci 2. razine su ulagani podaci koji nisu cijene koje kotiraju iz 1. razine i zaštićeni su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno.

Ulagani podaci 3. razine su ulagani podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu zapaženi.

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

2018.	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA				
IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	26.589	-	-	26.589
UKUPNO	26.589	-	-	26.589

2018.	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA				
IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	157.815	-	10.009	167.824
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	496.332	-	9.860	506.192
UKUPNO	654.147	-	19.869	674.016

2017.	RAZINA 1	RAZINA 2	RAZINA 3	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA				
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU				
VLASNIČKE VRIJEDNOSNICE	325.368	-	14.864	340.232
DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE	282.945	1.683	-	284.628
UKUPNO	608.313	1.683	14.864	624.860

U razini 3. se nalaze vlasnički vrijednosni papiri društava Bilokalnik d.d., Spin Valis d.d., HROK d.o.o., Središnje klirinško depozitarno društvo, Tržiste novca d.d., S.W.I.F.T Belgium, Franck d.d., VISA Inc., Atlas banka a.d. Podgorica, SNH Alfa d.d., i Proficio d.d. koji se vrednuju prema modelu ili trošku nabave.

U razini 3. se nalaze dužnički vrijednosni papiri društva JGL d.d.

Tijekom godine su dionice Proficio d.d. i SNH Alfa d.d. reklassificirane iz razine 1. u razinu 3.

Tijekom godine su obveznice Jadran Galenski laboratorij d.d. reklassificirane iz razine 1. u 3. i Privatbank iz razine 2. u razinu 1.



Mjerenje fer vrijednosti

FINANCIJSKA IMOVINA I FINANCIJSKE OBVEZE	FER VRIJEDNOST NA DAN (U TISUĆAMA KUNA)	RAZINA FER VRIJEDNOSTI	METODA VREDNOVANJA I GLAVNI ULAZNI PODACI	ZNAČAJNI ULAZNI PODACI KOJI NISU VIDLJIVI NA TRŽIŠTU
	31.12.2018.	31.12.2017.		
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	157.815	325.368	RAZINA 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA NIJE PRIMJENJIVO
VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	10.009	14.864	RAZINA 3	TEST UMANJENJA (NEMA TRGOVANJA NITI LIKVIDNOSTI NA TRŽIŠTU ZA PREDMETNE DIONICE) ILI VREDNOVANJE PO NABAVNOJ CIJENI RADI TOGA ŠTO NIJE MATERIJALNO ULAGANJE NIJE PRIMJENJIVO
UKUPNO VLASNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI:	167.824	340.232		
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	496.332	282.945	RAZINA 1	VREDNOVANJE PREMA TRŽIŠNIM CIJENAMA SA TRŽIŠTA NIJE PRIMJENJIVO
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	1.683	RAZINA 2	VREDNOVANJE PREMA SLIČNOJ IMOVINI (USKLADJIVANJE TREZORSKIH I KOMERCIJALNIH ZAPISA PREMA CIJENAMA SA ZADNJE AUKCIJE TREZORSKIH ZAPISA) NIJE PRIMJENJIVO
DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	9.860	-	RAZINA 3	VREDNOVANJE PO EFEKTIVNOJ KAMATNOJ STOPI (NE POSTOJI CIJENA I/ILI TRŽIŠTE ZA PREDMETNE VRIJEDNOSNE PAPIRE, NELIKVIDNI VRIJEDNOSNI PAPIRI) NIJE PRIMJENJIVO
UKUPNO DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI:	506.192	284.628		
UKUPNO VRIJEDNOSNI PAPIRI:	674.016	624.860		

Kretanje financijske imovine u 3. razini

FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ 2018. OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	
U TISUĆAMA KUNA	
POČETNO STANJE	14.864
UKUPNI DOBICI I GUBICI	(5.618)
KUPLJENA IMOVINA	-
PRODANA IMOVINA	-
DOSPJELA IMOVINA	-
REKLASIFICIRANO U 3. RAZINU	10.606
ZAVRŠNO STANJE	19.852

2017.

NEUVRŠTENE DIONICE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

U TISUĆAMA KUNA

POČETNO STANJE	62.667
UKUPNI DOBICI I GUBICI	(203)
KUPLJENA IMOVINA	-
PRODANA IMOVINA	(3.321)
DOSPJELA IMOVINA	(22.478)
REKLASFICIRANO IZ 3. RAZINE	(21.801)
ZAVRŠNO STANJE	14.864

34. KAMATNI RIZIK

Sljedeće tabele prikazuju osjetljivost Banke na rizik kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2018. godine i 2017. godine koja se temelji na poznatim datumima promjene cijena imovine i obveza na koje se primjenjuju nepromjenjive i promjenjive stope, te pretpostavljenih datuma promjena cijena ostalih stavki.

NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	PREKO 1 GODINE BESKAMATNO	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA					
IMOVINA					
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	6.389	-	-	-	425.801 432.190
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	190.575 190.575
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	42.700	22.245	-	-	1.368 66.313
ZAJMOVI Klijentima	1.139.104	109.211	159.968	426.363	- 1.834.646
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	26.589 26.589
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	-	9.055	21.290	474.767	168.904 674.016
UKUPNO IMOVINA	1.188.193	140.511	181.258	901.130	813.237 3.224.329
OBVEZE					
OBVEZE PREMA BANKAMA	1.270	-	1.937	-	4.523 7.730
OBVEZE PREMA Klijentima	1.447.201	193.995	621.975	180.490	5.554 2.449.215
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	113.571	70.444	18.747	122.333	- 325.095
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	91.442	5.562	- 97.004
UKUPNO OBVEZE	1.562.042	264.439	734.101	308.385	10.077 2.879.044
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	(373.849)	(123.928)	(552.843)	592.745	803.160 345.285



NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GODINE	PREKO 1 GODINE BESKAMATNO	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA					
IMOVINA					
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA					
-	-	-	-	574.998	574.998
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	188.657	188.657
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	4.508	12.678	-	-	17.186
ZAJMOVI KLIENTIMA	1.194.635	106.515	197.929	213.615	- 1.712.694
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	6.409	1.683	15.082	260.996	340.690 624.860
UKUPNO IMOVINA	1.205.552	120.876	213.011	474.611	1.104.345 3.118.395
OBVEZE					
OBVEZE PREMA BANKAMA	21.916	15.028	-	1.957	- 38.901
OBVEZE PREMA KLIENTIMA	1.124.131	300.224	733.226	259.072	- 2.416.653
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	673	22.056	17.185	164.197	- 204.111
IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-	77.023	52.009	- 129.032
UKUPNO OBVEZE	1.146.720	337.308	827.434	477.235	- 2.788.697
NETO KAMATNA IZLOŽENOST	58.832	(216.432)	(614.423)	(2.624)	1.104.345 329.698

Ponderirane efektivne kamatne stope na dane kredite klijentima u 2018. godini bile su 5,07% (u 2017. godini 5,51%).

Ponderirane efektivne kamatne stope na depozite primljene od klijenata tijekom 2018. godine, bile su 0,50% (u 2017. godini 0,88%).

Tablica u prvitu prikazuje osjetljivost imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Pretpostavke rasta uzete su od zabilježenog rasta ili pada kamatne stope tijekom 2018. i 2017. godine. Promjena kamatnih stopa ima direktni utjecaj na neto kamatne prihode. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni rashod u istom iznosu.

U TISUĆAMA KUNA	PREPOSTAVLJENI RAST KAMATNE STOPE	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK 2018. GODINE	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK 2017. GODINE
IMOVINA	5% RELATIVNO	2.920	1.761
OBVEZE	5% RELATIVNO	(299)	(649)
UTJECAJ NA NETO KAMATNE PRIHODE		2.621	1.112

35. VALUTNI RIZIK

Banka upravlja valutnim rizikom kroz niz mjera, uključujući i valutnu klauzulu, koja ima isti efekt kao denominiranje imovine u kunama u druge valute.

NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	EUR	USD	OSTALE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	KUNE	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	115.518	14.622	13.771	143.911	288.279	432.190
SREDSTVA KOD HRVATSKE						
NARODNE BANKE	-	-	-	-	190.575	190.575
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	60.582	-	-	60.582	5.731	66.313
ZAJMOVI Klijentima	930.773	1.910	-	932.683	901.963	1.834.646
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER						
VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	26.589	-	-	26.589	-	26.589
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER						
VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT	124.898	74.957	21.170	221.025	452.991	674.016
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	44.080	44.080
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	44.837	44.837
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	6.028	6.028
ULAGANJA U NEKRETNINE	-	-	-	-	43.129	43.129
DUGOTRAJNA IMOVINA						
NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	-	-	1.214	1.214
OSTALA IMOVINA	16	-	-	16	14.867	14.883
UKUPNO IMOVINA	1.258.376	91.489	34.941	1.384.806	1.993.694	3.378.500
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	7.639	-	90	7.729	1	7.730
OBVEZE PREMA Klijentima	1.087.977	91.383	32.528	1.211.888	1.237.327	2.449.215
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	57.712	-	-	57.712	267.383	325.095
OSTALE OBVEZE	12.754	23	15	12.792	41.123	53.915
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE						
OBVEZE I TROŠKOVE	1.001	4	-	1.005	4.743	5.748
IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI						
INSTRUMENTI	97.004	-	-	97.004	-	97.004
UKUPNO OBVEZE	1.264.087	91.410	32.633	1.388.130	1.550.577	2.938.707
KAPITAL						
DIonički kapital	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIonice	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIonice	-	-	-	-	(1.388)	(1.388)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	154.079	154.079
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	12.106	12.106
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-	-	-	-	4.481	4.481
UKUPNO DIonički kapital	-	-	-	-	439.793	439.793
UKUPNO OBVEZE I DIonički kapital						
KAPITAL	1.264.087	91.410	32.633	1.388.130	1.990.370	3.378.500
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	(5.711)	79	2.308	(3.324)	3.324	-



NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE (U TISUĆAMA KUNA)	EUR	USD	OSTALE VALUTE	UKUPNO STRANE VALUTE	KUNE	UKUPNO
IMOVINA						
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	199.764	10.987	30.206	240.957	334.041	574.998
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	188.657	188.657
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	13.135	-	-	13.135	4.051	17.186
ZAJMOVI Klijentima	913.718	8.737	-	922.455	790.239	1.712.694
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	259.783	8.497	8.255	276.535	348.325	624.860
NEMATERIJALNA IMOVINA	-	-	-	-	44.063	44.063
NEKRETNINE I OPREMA	-	-	-	-	54.046	54.046
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	-	-	-	-	1.880	1.880
ULAGANJA U NEKRETNINE	-	-	-	-	36.780	36.780
DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI	-	-	-	-	2.577	2.577
OSTALA IMOVINA	23	-	-	23	15.377	15.400
UKUPNO IMOVINA	1.386.423	28.221	38.461	1.453.105	1.820.036	3.273.141
OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL						
OBVEZE						
OBVEZE PREMA BANKAMA	33.438	1.189	4.273	38.900	1	38.901
OBVEZE PREMA Klijentima	1.190.250	28.714	31.126	1.250.090	1.166.563	2.416.653
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	34.378	-	-	34.378	169.733	204.111
OSTALE OBVEZE	2.390	14	16	2.420	39.447	41.867
REZERVIRANJA ZA POTENCIJALNE OBVEZE I TROŠKOVE	236	4	-	240	4.157	4.397
IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI	129.032	-	-	129.032	-	129.032
UKUPNO OBVEZE	1.389.724	29.921	35.415	1.455.060	1.379.901	2.834.961
KAPITAL						
DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	267.500	267.500
PREMIJA NA IZDANE DIONICE	-	-	-	-	3.015	3.015
TREZORSKE DIONICE	-	-	-	-	(11.082)	(11.082)
OSTALE REZERVE	-	-	-	-	164.651	164.651
DOBIT TEKUĆE GODINE	-	-	-	-	14.096	14.096
ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-	-	-	-	-	-
UKUPNO DIONIČKI KAPITAL	-	-	-	-	438.180	438.180
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKI KAPITAL	1.389.724	29.921	35.415	1.455.060	1.818.081	3.273.141
NETO TEČAJNA IZLOŽENOST	(3.301)	(1.700)	3.046	(1.955)	1.955	-



Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više, odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka pri čemu je prikazan sumarni iznos pojednostavljenog povećanja svih valuta za 2%. Prijmenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobitka i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovni za 2018. godinu, odnosno prihodovni za 2018. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobitka i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE	PRETPOSTAVLJENO	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK
	POVEĆANJE SREDNJEV TEČAJA HNB-A			
U TISUĆAMA KUNA		IMOVINA	OBVEZE	NETO
IMOVINA	2,00%	27.696	-	27.696
OBVEZE	2,00%	-	27.763	27.763
NETO IMOVINA / (OBVEZE)		27.696	27.763	(67)

VALUTA NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE	PRETPOSTAVLJENO	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK	UTJECAJ NA DOBIT ILI GUBITAK
	POVEĆANJE SREDNJEV TEČAJA HNB-A			
U TISUĆAMA KUNA		IMOVINA	OBVEZE	NETO
IMOVINA	2,00%	29.062	-	29.062
OBVEZE	2,00%	-	29.101	29.101
NETO IMOVINA / (OBVEZE)		29.062	29.101	(39)



36. RIZIK LIKVIDNOSTI

NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE	DO 1 MJESECA	OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GOD.	OD 1 DO 3 GOD. PREKO 3 GOD.	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA					
IMOVINA					
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA					
	432.190	-	-	-	432.190
SREDSTVA KOD HRVATSKE					
NARODNE BANKE	190.575	-	-	-	190.575
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	42.700	23.613	-	-	66.313
ZAJMOVI KLJENTIMA	282.448	173.993	380.835	380.945	616.425
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	26.589	-	-	-	26.589
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVHATNU DOBIT	169.844	11.676	22.722	124.158	345.616
FINANCIJSKA IMOVINA	1.144.346	209.282	403.557	505.103	962.041
OBVEZE					
OBVEZE PREMA BANKAMA	5.793	-	1.937	-	7.730
OBVEZE PREMA KLJENTIMA	1.411.200	172.328	627.073	209.982	28.632
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	101.554	15.068	22.901	79.609	105.963
IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	287	26.932	69.785
FINANCIJSKE OBVEZE	1.518.547	187.396	652.198	316.523	204.380
KUMULATIVNI JAZ	(374.201)	21.886	(248.641)	188.580	757.661
NA DAN 31. PROSINCA 2017.		OD 1 DO 3 MJESECA	OD 3 MJ. DO 1 GOD.	OD 1 DO 3 GOD. PREKO 3 GOD.	UKUPNO
U TISUĆAMA KUNA					
IMOVINA					
GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA	574.998	-	-	-	574.998
SREDSTVA KOD HRVATSKE					
NARODNE BANKE	188.657	-	-	-	188.657
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	4.508	12.678	-	-	17.186
ZAJMOVI KLJENTIMA	298.240	158.788	368.727	382.920	504.019
FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	340.689	1.683	15.082	104.599	162.807
FINANCIJSKA IMOVINA	1.407.092	173.149	383.809	487.519	666.826
OBVEZE					
OBVEZE PREMA BANKAMA	21.916	15.028	-	1.957	-
OBVEZE PREMA KLJENTIMA	1.121.365	300.224	734.028	230.966	30.070
OSTALA POZAJMLJENA SREDSTVA	673	22.056	17.185	69.703	94.494
IZDANI HIBRIDNI I PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-	77.023	-	52.009
FINANCIJSKE OBVEZE	1.143.954	337.308	828.236	302.626	176.573
KUMULATIVNI JAZ	263.138	(164.159)	(444.427)	184.893	490.253
					329.698

37. KREDITNI RIZIK

a) *Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna*

U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE:	BRUTO PLASMANI	ISPRAVCI ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI	NETO PLASMANI	
A. BILANČNA IZLOŽENOST				
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	190.575	-	190.575	
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	66.526	(213)	66.313	
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	26.589	-	26.589	
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEBUHVATNU DOBIT	684.443	(10.427)	674.016	
ZAJMOVI Klijentima				
- STUPANJ 1	1.631.674	(18.269)	1.613.405	
- STUPANJ 2	27.686	(895)	26.791	
- STUPANJ 3	418.348	(223.898)	194.450	
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	3.045.841	(253.702)	2.792.139	
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST				
Klijenti				
- STUPANJ 1	446.802	(5.401)	441.401	
- STUPANJ 2	1.767	(34)	1.733	
- STUPANJ 3	72	(17)	55	
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	448.641	(5.452)	443.189	
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.494.482	(259.154)	3.235.328	
U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE	REZERVE NA BRUTO PLASMANI	REZERVE NA POJEDINAČNO OSNOVI	REZERVE NA SKUPNO OSNOVI	NETO PLASMANI
A. BILANČNA IZLOŽENOST				
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	188.657	-	-	188.657
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	17.186	-	-	17.186
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	634.351	(9.491)	-	624.860
Zajmovi klijentima				
- POTPUNO NADOKNADIVI	1.504.533	-	(22.052)	1.482.481
- DJELOMIČNO NADOKNADIVI	305.346	(75.133)	-	230.213
- POTPUNO NENADOKNADIVI	155.913	(155.913)	-	-
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	2.805.986	(240.537)	(22.052)	2.543.397
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST				
Klijenti				
- POTPUNO NADOKNADIVI	413.247	-	(4.079)	409.168
- DJELOMIČNO NADOKNADIVI	74	(14)	-	60
- POTPUNO NENADOKNADIVI	7	(7)	-	-
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	413.328	(21)	(4.079)	409.228
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.219.314	(240.558)	(26.131)	2.952.625



b) Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju iznose plasmana po starosti neispravljene glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenađene kamate. Ostala dospjela potraživanja iskazuju nenađena ostala potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku.

U TISUĆAMA KUNA							
NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE	DOSPELJEDO 30 DANA	DOSPELJEDO 31 - 90 DANA	DOSPELJEDO 91 - 180 DANA	DOSPELJEDO 181 - 365 DANA	DOSPELJEDO 1 DO 2 GODINE	DOSPELJEDO 2 DO 3 GODINE	DOSPELJEDO PREKO 3 GODINE

ZAJMOVI KLIJENTIMA							
UKUPNO DOSPELJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	13.014	4.811	2.590	8.576	79.469	17.638	196.232
GRAĐANI	5.411	626	654	980	3.333	2.726	33.656
PODUZEĆA	4.815	3.309	1.023	7.174	75.396	12.321	155.964
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	1.085	1	1	-	-	2.218	3.692
OSTALA DOSPELJELA POTRAŽIVANJA	1.703	875	912	422	740	373	2.920

U TISUĆAMA KUNA							
NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE	DOSPELJEDO 30 DANA	DOSPELJEDO 31 - 90 DANA	DOSPELJEDO 91 - 180 DANA	DOSPELJEDO 181 - 365 DANA	DOSPELJEDO 1 DO 2 GODINE	DOSPELJEDO 2 DO 3 GODINE	DOSPELJEDO PREKO 3 GODINE

ZAJMOVI KLIJENTIMA							
UKUPNO DOSPELJELA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA	13.511	4.065	7.523	69.387	27.396	18.352	208.895
GRAĐANI	5.915	785	951	1.576	2.399	3.505	46.658
PODUZEĆA	5.132	3.244	6.490	67.788	23.152	14.447	155.423
JAVNI SEKTOR I OSTALI SEKTORI	195	8	-	-	1	-	353
OSTALA DOSPELJELA POTRAŽIVANJA	2.269	28	82	23	1.844	400	6.461

c) Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

U TISUĆAMA KUNA NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE	DEPOZIT	STAMBENA HIPOTEKA	POSLOVNA HIPOTEKA	OSTALI INSTRUMENTI	BEZ INSTRUMENATA
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	190.575
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	5.731	60.582
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	-	-	-	-	26.589
FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	-	-	-	-	674.016
ZAJMOVI KLIJENTIMA	25.914	233.713	384.321	66.585	1.124.114
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	25.914	233.713	384.321	72.316	2.075.876
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
KLIJENTI	7.408	3.261	43.224	1.872	392.876
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	7.408	3.261	43.224	1.872	392.876
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	33.322	236.973	427.545	74.188	2.468.752
NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE	DEPOZIT	STAMBENA HIPOTEKA	POSLOVNA HIPOTEKA	OSTALI INSTRUMENTI	BEZ INSTRUMENATA
A. BILANČNA IZLOŽENOST					
SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	-	-	-	-	188.657
PLASMANI KOD DRUGIH BANAKA	-	-	-	4.011	13.176
ZAJMOVI KLIJENTIMA	25.086	214.201	424.138	65.746	982.549
IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU	-	-	-	-	627.536
UKUPNO BILANČNA IZLOŽENOST	25.086	214.201	424.138	69.757	1.811.918
B. IZVANBILANČNA IZLOŽENOST					
KLIJENTI	8.834	5.725	15.046	50	383.672
UKUPNO IZVANBILANČNA IZLOŽENOST	8.834	5.725	15.046	50	383.672
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	33.920	219.926	439.184	69.807	2.195.590



d) Udio rezervacija u zajmovima klijentima

2018.		
U TISUĆAMA KUNA	ZAJMOVI KLIJENTIMA (%)	UDIO REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%)
- STUPANJ 1	78,53	1,12
- STUPANJ 2	1,33	3,23
- STUPANJ 3	20,14	53,52
UKUPNO	100,00	

2017.		
U TISUĆAMA KUNA	ZAJMOVI KLIJENTIMA (%)	UDIO REZERVACIJA U ZAJMOVIMA (%)
POTPUNO NADOKNADIVI	76,54	1,47
DJELOMIČNO NADOKNADIVI	15,53	24,61
POTPUNO NENADOKNADIVI	7,93	100,0
UKUPNO	100,00	

38. RIZIK PROMJENE CIJENA

Rizik promjene cijena vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata obuhvaća osjetljivost portfelja vrijednosnica po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i fer vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na promjenu cijena na tržištu s efektima na račun dobitka i gubitka kao i na revalorizacijske rezerve u kapitalu Banke.

U TISUĆAMA KUNA	PREPOSTAVLJENA PROMJENA CIJENE	UTJECAJ RASTA CIJENE NA RAČUN DOBITKA I GUBITKA	UTJECAJ RASTA CIJENE NA REVALORIZACIJSKE REZERVE
NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE	3%	798	20.533
NA DAN 31. PROSINCA 2017. GODINE	3%	-	18.746

39. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini Banke značajna je koncentracija izloženosti prema Republici Hrvatskoj, kako slijedi:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
ŽIRO RAČUN KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	303.029	374.594
OBVEZNICE REPUBLIKE HRVATSKE	282.521	109.454
OBVEZNA PRIČUVA I BLAGAJNIČKI ZAPISI KOD HRVATSKE NARODNE BANKE	190.575	188.657
OSTALE NOVČANE REZERVE	10.000	10.000

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE	6.028	1.880
OSTALA IMOVINA	368	232
TREZORSKI ZAPISI REPUBLIKE HRVATSKE	0	0
OSTALE OBVEZE	(26)	(65)
PRIMLJENI DEPOZITI	(40)	(40)
TEKUĆA POREZNA IMOVINA/OBVEZE	(624)	972
REPO-KREDITI OD HNB-A	(92.009)	(61.078)
	699.822	624.606

Indirektna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj na dan 31. prosinca po osnovi zajmova i ostalih izloženosti je sljedeća:

U TISUĆAMA KUNA	2018.	2017.
OSTALI ZAJMOVI	43.130	26.831
ZAJMOVI KLIENTIMA ZA KOJE GARANTIRA DRŽAVA	9.997	15.570
OSTALE OBVEZE	(155)	(6.760)
DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	(1.212)	(1.396)
PRIMLJENI DEPOZITI	(76.263)	(44.428)
UZETI ZAJMOVI OD HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVOJ	(131.930)	(143.033)
	(156.433)	(153.216)

40. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Prema mišljenju Uprave, u 2019. godini zaključno do datuma odobrenja finansijskih izvještaja, nisu zabilježeni poslovni događaji koji u bitnome utječu na promjene u redovnom poslovanju Banke.

41. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Izdavanje finansijskih izvještaja odobrila je Uprava Banke dana 25. travnja 2019. i u njeno ime su ih potpisali:

 Goran Varat Predsjednik Uprave	 Daniel Unger Član Uprave	 Renata Vinković Članica Uprave
--	---	--



O BANCI



RUKOVODSTVO BANKE I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor, dok Uprava vodi poslovanje.

Nadzorni odbor

Miljan Todorovic, predsjednik
Sigilfredo Montinari, zamjenik predsjednika
Michele Calcaterra Borri, član
Maurizio Dallocchio, član
Filippo Disertori, član
Antonio Moniaci, član
Dario Montinari, član
Dolly Predovic, član
Ezio Simonelli, član

Uprava Banke

Uprava Banke do 17.4.2019.
Julio Kuruc, Predsjednik Uprave
Davorka Jakir, Član Uprave
Daniel Unger, Član Uprave
Goran Varat, Član Uprave

Uprava Banke od 18.4.2019.
Goran Varat, Predsjednik Uprave
Daniel Unger, Član Uprave
Renata Vinković, Član Uprave

Glavni izvršni direktor

Moreno Marson

Službe

Služba unutarnje revizije – Krunoslav Vnučec
Služba za kontrolu rizika – Vesna Laloš
Odjel za praćenje usklađenosti – Mario Brajnić
Služba pravnih poslova – Krunoslav Grošić
Služba administracije i ljudskih resursa – Božana Kovačević

Sektori

Sektor financijskih tržišta – Goran Varat
Sektor poslova s velikim poduzećima – Daniel Unger
Sektor malog i srednjeg poduzetništva – Branko Faletar
Sektor poslova s građanima – Sanda Fuček Šanjić
Sektor upravljanja rizicima – Renata Vinković
Sektor operacija i podrške – Snježana Pobi
Sektor razvoja – Sanda Fuček Šanjić





Legenda

Komercijalni centri

● Poslovnice

POSLOVNA MREŽA

Komercijalni centar Zagreb

Zagreb, Green Gold – Ulica grada Vukovara 269f,
tel. 072 655 450, fax. 072 655 459

Zagreb, Trg Petra Preradovića 3,
tel. 072 655 400, fax. 072 655 409

Komercijalni centar Koprivnica

Koprivnica, Opatička 1a,
tel. 072 655 310, fax. 072 655 319

Koprivnica, Trg Eugena Kumičića 11,
tel. 072 655 330, fax. 072 655 339

Koprivnica, Ivana Meštrovića bb,
tel. 072 655 340, fax. 072 655 349

Gola, Trg kardinala A. Stepinca 6b,
tel. 072 655 352, fax. 072 655 353

Đelekovec, P. Kvakana bb,
tel. 072 655 354, fax. 072 655 355

Legrad, Trg Svetog Trojstva bb,
tel. 072 655 356, fax. 072 655 357

Komercijalni centar Bjelovar

Bjelovar, Trg Eugena Kvaternika 12,
tel. 072 655 800, fax. 072 655 809

Grubišno Polje, 77. samostalnog bataljuna ZNG 1,
tel. 072 655 820, fax. 072 655 829

Veliki Grđevac, Kralja Tomislava 26,
tel. 072 655 840, fax. 072 655 849

Đurđevac, Stjepana Radića 16,
tel. 072 655 370, fax. 072 655 379

Križevci, I. Z. Dijankovečkog 2,
tel. 072 655 360, fax. 072 655 369

Komercijalni centar Požega

Požega, Republike Hrvatske 1b,
tel. 072 655 700, fax. 072 655 709

Pleternica, Ivana Šveara 4,
tel. 072 655 770, fax. 072 655 779

Kutjevo, Kralja Tomislava 2,
tel. 072 655 780, fax. 072 655 789

Osijek, Kapucinska 38,
tel. 072 655 790, fax. 072 655 799

**Komercijalni centar
Rijeka**

Rijeka, Ivana Zajca 18,
tel. 072 655 660, fax. 072 655 669

**Komercijalni centar
Split**

Split, Ulica slobode 33,
tel. 072 655 630, fax. 072 655 639

Zadar, Stjepana Radića 2f,
tel. 072 655 650, fax. 072 655 659

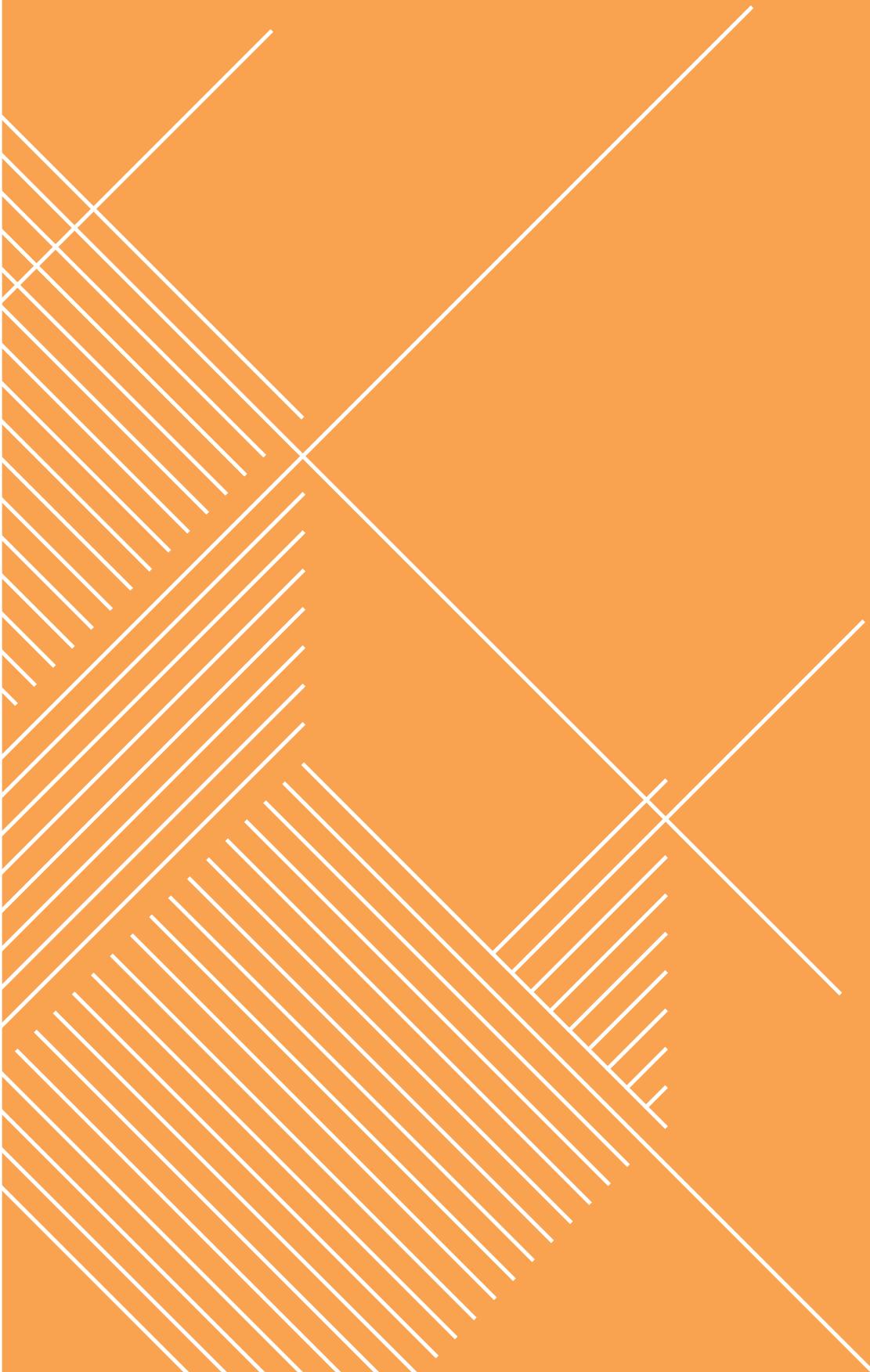
**Komercijalni centar
Varaždin**

Varaždin, Trg slobode 2,
tel. 072 655 600, fax. 072 655 609

Ludbreg, Petra Zrinskog 32,
tel. 072 655 620, fax. 072 655 629

Info centar 072 20 20 20
www.poba.hr
info@poba.hr

DODATAK 1
DOPUNSKI IZVJEŠTAJI ZA
HRVATSKU NARODNU BANKU



Na temelju članka 19. stavka 6. Zakona o računovodstvu (NN br. 78/2015., 134/2015. i 120/2016.) i članka 43. stavka 2. točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci (NN br. 75/2008. i 54/2013.), Hrvatske narodne banke donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 42/2018). Sljedeće tablice prikazuju finansijske izvještaje u skladu s navedenom odlukom.

BILANCA STANJA NA DAN 31.12.2018.

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	RBR. BILJEŠKE	PRETHODNA GODINA (NETO)	TEKUĆA GODINA (NETO)
1	2	3	4	5
NEREVIDIRANO (U 000 KUNA)				
IMOVINA				
1. NOVČANA SREDSTVA. NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU (AOP 002 DO 004)	001		567.295	429.745
1.1. NOVAC U BLAGAJNI	002		45.574	45.208
1.2. NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA	003		380.748	312.935
1.3. OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	004		140.973	71.602
2. FINANSIJSKA 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. FINANSIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJEFI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (AOP 011 DO 013)	010		0	26.589
3.1. VLASNIČKI INSTRUMENTI	011		0	26.589
3.2. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	012		0	0
3.3. KREDITI I PREDUJMOVI	013		0	0
4. FINANSIJSKA 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. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUVATNU DOBIT (AOP 018 DO 020)	017		723.361	674.016
5.1. VLASNIČKI INSTRUMENTI	018		59.916	168.296
5.1. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	019		663.445	505.720
5.2. KREDITI I PREDUJMOVI	020		0	0
6. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (AOP 022+023)	021		1.829.954	2.097.252
6.1. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	022		105.750	116.174
6.2. KREDITI I PREDUJMOVI	023		1.724.204	1.981.078
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		0	0
10. MATERIJALNA IMOVINA	027		98.706	87.480
11. NEMATERIJALNA IMOVINA	028		44.952	44.566
12. POREZNA IMOVINA	029		5.220	6.116
13. OSTALA IMOVINA	030		2.849	2.238
14. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	031		2.577	10.498
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 DO 031)	032		3.274.914	3.378.500

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	RBR. BILJEŠKE	PRETHODNA GODINA (NETO)	TEKUĆA GODINA (NETO)
1	2	3	4	5
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		2.789.588	2.880.565
18.1. DEPOZITI	044		2.659.665	2.782.040
18.2. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	045		129.032	97.004
18.3. OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	046		891	1.521
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		4.653	5.748
22. POREZNE OBVEZE	050		2.442	806
23. TEMELJNI KAPITAL KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV	051		0	0
24. OSTALE OBVEZE	052		39.308	50.816
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		2.835.991	2.937.935
KAPITAL				
27. TEMELJNI KAPITAL	055		267.500	267.500
28. PREMIJA NA DIONICE	056		3.015	3.015
29. IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	057		0	0
30. OSTALI VLASNIČKI INSTRUMENTI	058		0	0
31. AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUVHATNA DOBIT	059		8.076	(8.508)
32. ZADRŽANA DOBIT	060		0	4.481
33. REVALORIZACIJSKE REZERVE	061		0	0
34. OSTALE REZERVE	062		157.318	163.359
35. TREZORSKE DIONICE	063		(11.082)	(1.388)
36. DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	064		14.096	12.106
37. DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	065		0	0
38. MANJINSKI UDJELI (NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 DO 066)	067		438.923	440.565
40. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		3.274.914	3.378.500



RAČUN DOBITI I GUBITKA U RAZDOBLJU 01.01.2018. DO 31.12.2018.

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	RBR. BILJEŠKE	PRETHODNA GODINA	TEKUĆA GODINA
	2	3	4	5
NEREVIDIRANO (U 000 KUNA)				
1. KAMATNI PRIHODI	069		110.312	99.879
2. KAMATNI RASHODI	070		34.540	22.202
3. RASHODI OD TEMELJNOGA KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV	071		0	0
4. PRIHODI OD DIVIDENDE	072		688	816
5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	073		37.119	37.161
6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	074		14.078	14.471
7. DOBICI ILI GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	075		26.272	3.774
8. DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADJ TRGOVANJA, NETO	076		0	5.447
9. DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE Mjeri PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	077		0	1.213
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		6.523	1.612
13. DOBICI ILI GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE, NETO	081		0	185
14. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	082		4.582	6.927
15. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA	083		11.148	10.798
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO	084		125.730	109.543
(AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 DO 082 - 083)				
17. ADMINISTRATIVNI RASHODI	085		77.831	75.299
18. AMORTIZACIJA	086		8.491	5.807
19. DOBICI ILI GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	087		0	0
20. REZERVACIJE ILI UKIDANJE REZERVACIJA	088		(1.269)	1.354
21. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	089		20.331	12.512
22. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	090		0	0
23. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI NEFINANCIJSKE IMOVINE	091		2.879	0
24. NEGATIVAN GOODWILL PRZNAT 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	(284)
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 DO 091+ 092 DO 094)	095		17.467	14.287
28. POREZNI RASHODI ILI PRIHODI POVEZANI S DOBITI ILI GUBITKOM IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	096		3.304	3.193
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		14.163	11.094
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 099 - 100)	098		(67)	1.012
30.1. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	099		(67)	1.012
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		14.096	12.106
32. PRIPADA MANJINSKOM UDJELU (NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI)	102		0	0
33. PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	103		14.096	12.106

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI U RAZDOBLJU 01.01.2018. DO 31.12.2018.

NAZIV POZICIJE 1	AOP OZNAKA 2	RBR. BILJEŠKE 3	PRETHODNA GODINA 4	TEKUĆA GODINA 5			
NEREVIDIRANO (u 000 KUNA)							
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI							
1. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 101)	104		14.096	12.106			
2. OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT (AOP 106 + 118)	105		(2.788)	(16.584)			
2.1. STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE U DOBIT ILI GUBITAK (AOP 107 DO 113 + 116 + 117)	106		1.173	(13.371)			
2.1.1. MATERIJALNA IMOVINA	107		0	0			
2.1.2. NEMATERIJALNA IMOVINA	108		0	0			
2.1.3. AKTUARSKI DOBICI ILI GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	109		0	0			
2.1.4. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	110		0	0			
2.1.5. UDJEL OSTALIH PRZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	111		0	0			
2.1.6. PROMJENE FER VRJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	112		1.430	(16.306)			
2.1.7. DOBICI ILI GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT, NETO	113		0	0			
2.1.8. PROMJENE FER VRJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT (ZAŠTIĆENA STAVKA)	114		0	0			
2.1.9. PROMJENE FER VRJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT (INSTRUMENT ZAŠTITE)	115		0	0			
2.1.10. PROMJENE FER VRJEDNOSTI FINANCIJSKIH OBVEZA MJERENIH PO FER VRJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK KOJE SE PRIPISUJU PROMJENAMA U KREDITNOM RIZIKU	116		0	0			
2.1.11. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	117		(257)	2.935			
2.2. STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK (AOP 119 DO 126)	118		(3.961)	(3.213)			
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 VRJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	123		(4.830)	(3.995)			
2.2.6. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	124		0	0			
2.2.7. UDJEL OSTALIH PRZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	125		0	0			
2.2.8. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK	126		869	782			
3. UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT TEKUĆE GODINE (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	127		11.308	(4.478)			
4. PRIPADA MANJINSKOM UDJELU (NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL)	128		0	0			
5. PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	129		11.307	(4.478)			

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU U RAZDOBLJU 01.01.2018. DO 31.12.2018.

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	RBR. BILJEŠKE	PRETHODNA GODINA	TEKUĆA GODINA
1	2	3	4	5
NEREVIDIRANO (u 000 KUNA)				
POSLOVNE AKTIVNOSTI I USKLAĐENJA				
1. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	001		17.400	15.299
2. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA	002		21.941	13.964
3. AMORTIZACIJA	003		8.491	5.807
4. NETO NEREALIZIRANA DOBIT/GUBITAK OD FINANSIJSKE IMOVINE I OBVEZA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	004		0	(1.213)
5. DOBIT/GUBITAK OD PRODAJE MATERIJALNE IMOVINE	005		(615)	(1.117)
6. OSTALE NENOVČANE STAVKE	006		0	(266)
PROMJENE U IMOVINI I OBVEZAMA IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI				
7. SREDSTVA KOD HNB-A	007		(540)	(1.918)
8. DEPOZITI KOD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA I KREDITI FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA	008		(576)	(37.590)
9. KREDITI I PREDUJMOVI OSTALIM KOMITENTIMA	009		(64.992)	(275.144)
10. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEBUHVATNU DOBIT	010		313.241	(98.881)
11. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	011		0	0
12. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	012		0	0
13. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE OBVEZNO VODE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA	013		0	0
14. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANSIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE VODE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU	014		121.310	84.768
15. OSTALA IMOVINA IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI	015		(1.247)	242
POVEĆANJE/SMANJENJE POSLOVNICH OBVEZA				
16. DEPOZITI OD FINANSIJSKIH INSTITUCIJA	016		(104.841)	(31.253)
17. TRANSAKCIJSKI RAČUNI OSTALIH KOMITENATA	017		307.132	223.719
18. ŠTEDNI DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA	018		(165.643)	49.636
19. OROČENI DEPOZITI OSTALIH KOMITENATA	019		(74.752)	(224.972)
20. IZVEDENE FINANSIJSKE OBVEZE I OSTALE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	020		0	0
21. OSTALE OBVEZE	021		(4.280)	16.559
22. NEPLAĆENE KAMATE IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI	022		118.465	98.987
23. PRIMLJENE DIVIDENDE IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI	023		688	821
24. PLAĆENE KAMATE IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI	024		(37.302)	(26.812)
25. PLAĆENI POREZ NA DOBIT	025		(12.020)	(4.493)
A) NETO NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI				
(AOP 001 DO 025)	026		441.860	(193.857)

NAZIV POZICIJE	AOP OZNAKA	RBR. BILJEŠKE	PRETHODNA GODINA	TEKUĆA GODINA
1	2	3	4	5
ULAGAČKE AKTIVNOSTI				
1. PRIMICI OD PRODAJE / PLAĆANJA ZA KUPNJU/ MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE	027		(1.135)	(833)
2. PRIMICI OD PRODAJE / PLAĆANJA ZA KUPNJU/ ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	028		0	0
3. PRIMICI OD NAPLATE / PLAĆANJA ZA KUPNJU/ VRJEDNOSNIH 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		(1.135)	(833)
FINANSIJSKE AKTIVNOSTI				
1. NETO POVEĆANJE / SMANJENJE/ PRIMLJENIH KREDITA IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	033		(108.213)	123.580
2. NETO POVEĆANJE / SMANJENJE/ IZDANIH DUŽNIČKIH VRJEDNOSNIH PAPIRA	034		7.828	(23.733)
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	0
C) NETO NOVČANI TOKOVI IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 DO 038)	039		(100.385)	99.847
D) NETO POVEĆANJE / SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (AOP 026+032+039)	040		340.340	(94.843)
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	041		247.793	588.133
UČINAK PROMJENE TEČAJA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	042		0	0
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE (AOP 040+041+042)	043		588.133	493.290



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA U RAZDOBLJU

01.01.2018. DO 31.12.2018.

RASPODJELOVIVO IMATELJIMA KAPITALA MATICE

OPIS POZICIJE	AOP 1	RBR. OZNAKA BILJEŠKE 2	KAPITAL 4	PREMIJA NA DIONICE 5	IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA 6	OSTALI VLASNIČKI UDJELI 7	AKUMULIRANE SVEOBUHVATNE OSTALE DOBITI 8
NEREVIDIRANO (u 000 kuna)							
1. POČETNO STANJE (PRIJE PREPRAVLJANJA)	01		267.500	3.015	0	0	8.076
2. UČINAK ISPRAVAKA POGREŠAKA	02		0	0	0	0	0
3. UČINCI PROMJENA RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA	03		0	0	0	0	0
4. POČETNO STANJE (TEKUĆE RAZDOBLJE) (AOP 01 DO 03)	04		267.500	3.015	0	0	8.076
5. IZDAVANJE REDOVNIH DIONICA	05		0	0			
6. IZDAVANJE POVLAŠTENIH DIONICA	06		0	0	0		
7. IZDAVANJE OSTALIH VLASNIČKIH INSTRUMENATA	07				0		
8. IZVRŠAVANJE ILI ISTEK OSTALIH IZDANIH VLASNIČKIH INSTRUMENATA	08				0		
9. PRETVARANJE DUGOVANJA U VLASNIČKE INSTRUMENTE	09		0	0	0	0	
10. REDUKCIJA KAPITALA	10		0	0			
11. DIVIDENDE	11		0	0	0	0	
12. KUPNJA TREZORSKIH DIONICA	12						
13. PRODAJA ILI PONIŠTENJE TREZORSKIH DIONICA	13						
14. REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA IZ VLASNIČKIH INSTRUMENATA U OBVEZE	14		0	0	0	0	
15. REKLASIFIKACIJA FINANCIJSKIH INSTRUMENATA IZ OBVEZA U VLASNIČKE INSTRUMENTE	15		0	0	0	0	
16. PRIJENOSI IZMEĐU KOMPONENTA VLASNIČKIH INSTRUMENATA	16				0	0	0
17. POVEĆANJE ILI SMANJENJE VLASNIČKIH INSTRUMENATA KAO POSLEDICA POSLOVNIH KOMBINACIJA	17		0	0	0	0	0
18. PLAĆANJA TEMELJENA NA DIONICAMA	18		0	0			
19. OSTALO POVEĆANJE ILI SMANJENJE VLASNIČKIH INSTRUMENATA	19				0	0	
20. UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT TEKUĆE GODINE	20						(16.584)
21. ZAVRŠNA (TEKUĆE RAZDOBLJE) (AOP 04 DO 20)	21		267.500	3.015	0	0	(8.508)

RASPODJELOVANO IMATELJIMA KAPITALA MATICE								MANJINSKI UDJEL		
ZADRŽANE DOBITI	REVALORIZACIJSKE REZERVE	OSTALE REZERVE	TREZORSKE DIONICE	KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	DOBIT / GUBITAK	DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	AKUMULIRANE OSTALE SVEOBUDHATNE DOBITI	OSTALE STAVKE		
								16	17 (4 DO 16)	
9	10	11	12	13	14	15	16	17	16	17
0	0	157.318	(11.082)	14.096	0	0	0	0	0	438.923
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.584	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.584
2.584	0	157.318	(11.082)	14.096	0	0	0	0	0	441.507
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
0	0	0					0	0	0	0
1.897		6.041	9.694	(14.096)	0	0	0	0	0	3.536
0	0	0		12.106			0	0	(4.478)	
4.481	0	163.359	(1.388)	12.106	0	0	0	0	0	440.565



Budući da su u finansijskim izvješćima sastavljenim u skladu s odlukom Hrvatske narodne banke ("HNB") podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvješćima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

USPOREDNI PRIKAZ BILANCE STANJA NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE. NAZIV POZICIJE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
IMOVINA			
1. NOVČANA SREDSTVA, NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA I OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU (AOP 002 DO 004)	429.745	622.765	193.020
1.1. NOVAC U BLAGAJNI	45.208	45.257	49
1.2. NOVČANA POTRAŽIVANJA OD SREDIŠNJIH BANAKA	312.935	503.510	190.575
1.3. OSTALI DEPOZITI PO VIĐENJU	71.602	73.998	2.396
2. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI RADI TRGOVANJA (AOP 006 DO 009)	0	0	0
2.1. IZVEDENICE	0	0	0
2.2. VLASNIČKI INSTRUMENTI	0	0	0
2.3. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	0	0	0
2.4. KREDITI I PREDUJMOVI	0	0	0
3. FINANSIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO Mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 DO 013)	26.589	26.589	0
3.1. VLASNIČKI INSTRUMENTI	26.589	26.589	0
3.2. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	0	0	0
3.3. KREDITI I PREDUJMOVI	0	0	0
4. FINANSIJSKA IMOVINA po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	0	0	0
4.2. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	0	0	0
4.3. KREDITI I PREDUJMOVI	0	0	0
5. FINANSIJSKA IMOVINA po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 DO 020)	674.016	674.016	0
5.1. VLASNIČKI INSTRUMENTI	168.296	168.296	0
5.1. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	505.720	505.720	0
5.2. KREDITI I PREDUJMOVI	0	0	0
6. FINANSIJSKA IMOVINA po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	2.097.252	1.900.959	(196.293)
6.1. DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	116.174	116.174	0
6.2. KREDITI I PREDUJMOVI	1.981.078	1.784.785	(196.293)
7. IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	0	0	0
8. PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI U ZAŠTITI PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	0	0	0
9. ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	0	0	0
10. MATERIJALNA IMOVINA	87.480	87.966	486
11. NEMATERIJALNA IMOVINA	44.566	44.080	(486)
12. POREZNA IMOVINA	6.116	6.028	(88)
13. OSTALA IMOVINA	2.238	14.883	12.645
14. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	10.498	1.214	(9.284)
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 DO 031)	3.378.500	3.378.500	0

NAZIV POZICIJE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
OBVEZE			
16. FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA (AOP 034 DO 038)	0	0	0
16.1. IZVEDENICE	0	0	0
16.2. KRATKE POZICIJE	0	0	0
16.3. DEPOZITI	0	0	0
16.4. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	0	0	0
16.5. OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	0	0	0
17. FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK (AOP 040 DO 042)	0	0	0
17.1. DEPOZITI	0	0	0
17.2. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	0	0	0
17.3. OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	0	0	0
18. FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (AOP 044 DO 046)	2.880.565	2.879.045	(1.520)
18.1. DEPOZITI	2.782.040	2.782.041	1
18.2. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	97.004	97.004	0
18.3. OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE	1.521	0	(1.521)
19. IZVEDENICE – RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE	0	0	0
20. PROMJENE FER VRIJEDNOSTI ZAŠTIĆENIH STAVKI KOD ZAŠTITE PORTFELJA OD KAMATNOG RIZIKA	0	0	0
21. REZERVACIJE	5.748	5.748	0
22. POREZNE OBVEZE	806	0	(806)
23. TEMELJNI KAPITAL KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV	0	0	0
24. OSTALE OBVEZE	50.816	53.914	3.098
25. OBVEZE UKLJUČENE U GRUPE ZA OTUĐENJE KLASIFICIRANE KAO NAMIJENJENE ZA PRODAJU	0	0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 DO 053)	2.937.935	2.938.707	772
KAPITAL			
27. TEMELJNI KAPITAL	267.500	267.500	0
28. PREMIJA NA DIONICE	3.015	3.015	0
29. IZDANI VLASNIČKI INSTRUMENTI OSIM KAPITALA	0	0	0
30. OSTALI VLASNIČKI INSTRUMENTI	0	0	0
31. AKUMULIRANA OSTALA SVEOBUVHATNA DOBIT	(8.508)	0	8.508
32. ZADRŽANA DOBIT	4.481	4.481	0
33. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0	0
34. OSTALE REZERVE	163.359	154.079	(9.280)
35. TREZORSKE DIONICE	(1.388)	(1.388)	0
36. DOBIT ILI GUBITAK KOJI PRIPADAJU VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	12.106	12.106	0
37. DIVIDENDE TIJEKOM POSLOVNE GODINE	0	0	0
38. MANJINSKI UDJELI (NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI)	0	0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 DO 066)	440.565	439.793	(772)
40. UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	3.378.500	3.378.500	0



Razlike u pozicijama bilance Banke objavljene u godišnjem finansijskom izvješću u odnosu na bilancu stanja sastavljenu sukladno strukturi i sadržaju koje propisuje odluka HNB-a odnose se na sljedeće pozicije i reklasifikacije:

Imovina

Razlika na poziciji Novac u blagajni odnosi se na potraživanja za čekove poslane na naplatu u inozemstvo u iznosu 49 tisuća kuna koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Ostala imovina.

Razlika u iznosu 190.575 tisuća kuna odnosi se na izdvojena sredstva obvezne pričuve koja su u godišnjem izvještaju u zasebnoj poziciji Sredstva kod Hrvatske narodne banke, a prema Odluci HNB-a ova potraživanja su uključena u poziciju Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Razlika na poziciji Ostali depoziti po viđenju u iznosu 2.396 tisuća kuna se odnosi na depozit kod finansijske institucije koji se prema Odluci HNB-a uključuje u poziciju Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Razlika na poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku u iznosu 66.313 tisuća kuna odnosi se na kratkoročne depozite kod finansijskih institucija u iznosu 60.582 tisuće kuna i na obratne repo kredite finansijskim institucijama u iznosu 5.731 tisuća kuna koji se prema Odluci HNB-a uključuju u poziciju Krediti i predujmovi, a u godišnjem izvještaju u poziciju Plasmani kod drugih banaka.

Razlika u iznosu 3.323 tisuće kuna odnosi se na potraživanja po naknadama koje se u revidiranim izvješćima iskazuju u poziciji Ostala imovina, a prema Odluci HNB-a se iskazuju u poziciji Krediti i predujmovi po amortiziranom trošku.

Prema Odluci HNB-a u poziciju Materijalna imovina uključuju se ulaganja u nekretnine, postrojenja i opremu (MRS 16) u iznosu 44.351 tisuća kuna i ulaganja u nekretnine koja se vode po MRS-u 40 u iznosu 43.129 tisuća kuna, dok su u godišnjem izvještaju ova ulaganja u zasebnim stavkama imovine: Materijalna imovina (za ulaganja po MRS 16) i Ulaganja u nekretnine (za ulaganja po MRS 40). Ulaganja radi poboljšanja materijalne imovine u operativnom najmu iskazuju se prema Odluci HNB-a u poziciji Nematerijalne imovine dok su ista u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Materijalna imovina u iznosu 486 tisuća kuna.

Razlika se odnosi na tekuća porezna potraživanja u iznosu 88 tisuća kuna koja su u godišnjim izvještaju iskazana u poziciji Ostala imovina.

Razlika se odnosi na reklasifikaciju preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u iznosu 9.284 tisuća kuna (koja se ne vodi po MSFI 5 niti MRS 40) i koja je u godišnjem izvještaju uključena u poziciju Ostala imovina dok je prema Odluci HNB-a uključena u poziciju Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju.

Obveze i kapital

Prema odluci HNB-a u poziciju Depoziti po amortiziranom trošku se uključuju svi depoziti i primljeni krediti od klijentata u iznosu 2.782.040 tisuća kuna dok su u godišnjem izvještaju ove stavke iskazane u zasebnim pozicijama: depoziti u poziciji Obveze prema bankama u iznosu 7.730 tisuća kuna i u poziciji Obveze prema klijentima u iznosu 2.449.215 tisuća kuna te primljeni krediti u poziciji Ostala pozajmljena sredstva u iznosu 325.095 tisuća kuna.



Razlika na poziciji Ostale finansijske obveze po amortiziranom trošku u ukupnom iznosu 1.521 tisuću kuna se odnosi na obveze po naknadama u iznosu 864 tisuća kuna, obveze za neisplaćene dividende u iznosu 83 tisuća kuna i ostale obveze u iznosu 574 tisuće kuna. Ove obveze su u godišnjem izvještaju uključene u poziciju Ostale obveze.

Razlika na poziciji Porezne obveze se odnosi na reklassifikaciju u godišnjem izvještaju u kojem su ove obveze uključene u poziciju Ostale obveze.

Prema Odluci HNB-a akumulirana ostala sveobuhvatna dobit u iznosu 8.508 tisuća kuna je iskazana u posebnoj stavci kapitala dok je u godišnjem izvještaju ovaj iznos uključen u poziciju Ostale rezerve.

Razlika u iznosu 772 tisuće kuna na kapitalu i ukupnim obvezama odnosi se na rezerve formirane na osnovi neprodanih stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo, koje su sukladno odluci HNB-a uključene u poziciju Ostale rezerve dok su u godišnjem izvještaju uključene u ukupne obveze na poziciji Ostale obveze.

Ostale razlike odnose se na reklassifikaciju zaokruženja.

USPOREDNI PRIKAZ RAČUNA DOBITI I GUBITKA I IZVJEŠTAJA O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI NA DAN 31. PROSINCA 2018. GODINE

NAZIV POZICIJE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
1. KAMATNI PRIHODI	99.879	99.879	0
2. KAMATNI RASHODI	22.202	22.202	0
3. RASHODI OD TEMELJNOGA KAPITALA KOJI SE VRAĆA NA ZAHTJEV	0	0	0
4. PRIHODI OD DIVIDENDE	816	0	(816)
5. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	37.161	37.161	0
6. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	14.471	14.471	0
7. DOBICI ILI GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA KOJE NISU MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	3.774	0	(3.774)
8. DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO	5.447	0	(5.447)
9. DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	1.213	0	(1.213)
10. DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBVEZAMA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO	0	0	0
11. DOBICI ILI GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE, NETO	0	0	0
12. TEČAJNE RAZLIKE (DOBIT ILI GUBITAK), NETO	1.612	0	(1.612)
13. DOBICI ILI GUBICI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA NEFINANCIJSKE IMOVINE, NETO	185	0	(185)
14. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA	6.927	18.857	11.930
15. OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA	10.798	0	10.798
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 DO 082 - 083)	109.543	119.224	9.681
17. ADMINISTRATIVNI RASHODI	75.299	86.441	(11.142)
18. AMORTIZACIJA	5.807	5.807	0
19. DOBICI ILI GUBICI ZBOG PROMJENA, NETO	0	0	0
20. REZERVACIJE ILI UKIDANJE REZERVACIJA	1.354	0	1.354
21. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE KOJA NIJE MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK	12.512	11.677	835
22. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	0	0	0
23. UMANJENJE VRIJEDNOSTI ILI UKIDANJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI NEFINANCIJSKE IMOVINE	0	0	0
24. NEGATIVAN GOODWILL PRZNAT U DOBITI ILI GUBITKU	0	0	0
25. UDJEL DOBITI ILI GUBITKA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA OBRAČUNATIH METODOM UDJELA	0	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	(284)	0	284
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 DO 091+ 092 DO 094)	14.287	15.299	1.012

NAZIV POZICIJE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
28. POREZNI RASHODI ILI PRIHODI POVEZANI S DOBITI ILI GUBITKOM IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI	3.193	3.193	0
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	11.094	12.106	1.012
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 099 - 100)	1.012	0	(1.012)
30.1. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI	1.012	0	(1.012)
30.2. POREZNI RASHODI ILI PRIHODI POVEZANI S POSLOVANJEM KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0	0	0
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	12.106	12.106	0
32. PRIPADA MANJINSKOM UDJELU (NEKONTROLIRAJUĆI UDJELI)	0	0	0
33. PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	12.106	12.106	0

NAZIV POZICIJE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI			
1. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 101)	12.106	12.106	0
2. OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT (AOP 106 + 118)	(16.584)	(12.999)	(3.585)
2.1. STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE U DOBIT ILI GUBITAK (AOP 107 DO 113 + 116 + 117)	(13.371)	(9.785)	(3.586)
2.1.1. MATERIJALNA IMOVINA	0	0	0
2.1.2. NEMATERIJALNA IMOVINA	0	0	0
2.1.3. AKTUARSKI DOBICI ILI GUBICI NA MIROVINSKIM PLANOVIMA POD POKROVITELJSTVOM POSLODAVCA	0	0	0
2.1.4. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	0	0	0
2.1.5. UDJEL OSTALIH PRZNATIH PRIHODA I RASHODA OD SUBJEKATA KOJI SE OBRAČUNAVA METODOM UDJELA	0	0	0
2.1.6. PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	(16.306)	(11.933)	(4.373)
2.1.7. DOBICI ILI GUBICI OD RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT, NETO	0	0	0
2.1.8. PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT (ZAŠTIĆENA STAVKA)	0	0	0
2.1.9. PROMJENE FER VRIJEDNOSTI VLASNIČKIH INSTRUMENATA MJERENIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT (INSTRUMENT ZAŠTITE)	0	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	0	0	0
2.1.11. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA STAVKE KOJE NEĆE BITI REKLASIFICIRANE	2.935	2.148	787



NAZIV POZICIJE	ODLUKA HNB-A	GODIŠNJE IZVJEŠĆE	RAZLIKA
2.2. STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK (AOP 119 DO 126)	(3.213)	(3.214)	1
2.2.1 ZAŠTITA NETO ULAGANJA U INOZEMNO POSLOVANJE (EFEKTIVNI UDJEL)	0	0	0
2.2.2. PRERAČUNAVANJE STRANIH VALUTA	0	0	0
2.2.3. ZAŠTITE NOVČANIH TOKOVA (EFEKTIVNI UDJEL)	0	0	0
2.2.4. INSTRUMENTI ZAŠTITE OD RIZIKA (ELEMENTI KOJI NISU ODREĐENI)	0	0	0
2.2.5. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	(3.995)	(3.996)	1
2.2.6. DUGOTRAJNA IMOVINA I GRUPE ZA OTUĐENJE NAMIJENJENE ZA PRODAJU	0	0	0
2.2.7. UDJEL OSTALIH PRZNATIH PRIHODA I RASHODA OD ULAGANJA U DRUŠTVA KĆERI, ZAJEDNIČKE POTHVATE I PRIDRUŽENA DRUŠTVA	0	0	0
2.2.8. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA STAVKE KOJE JE MOGUĆE REKLASIFICIRATI U DOBIT ILI GUBITAK	782	782	0
3. UKUPNA SVEOBUHVATNA DOBIT TEKUĆE GODINE (AOP 104 + 105 I AOP 128 + 129)	(4.478)	(893)	(3.585)
4. PRIPADA MANJINSKOM UDJELU (NEKONTROLIRAJUĆI UDJEL)	0	0	0
5. PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA	(4.478)	(893)	(3.585)

Prema Odluci HNB-a prihodi od dividende iskazani su u zasebnoj poziciji, dok su u godišnjem izvještaju ovi prihodi uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Dobici ili gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto obuhvaćaju neto realizirane dobitke po vrijednosnim papirima koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosu 4.092 tisuća kuna koji su uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju i trošak po ostalim obvezama u iznosu 317 tisuća kuna koji je uključen u administrativne troškove poslovanja u godišnjem izvještaju.

Ukupni iznos prihoda od kupoprodaje stranih valuta u iznosu 5.447 tisuća kuna je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Ukupni iznos 1.213 tisuća kuna prihoda od usklađenja i kupoprodaje vrijednosnih papira iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključen je u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja u godišnjem izvještaju.

Sukladno Odluci HNB-a tečajne razlike u iznosu 1.612 tisuća kuna su iskazane u zasebnoj poziciji, od čega se 2.290 tisuća kuna odnosi na neto tečajne razlike po ispravcima vrijednosti koje su uključene u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju i gubitak u iznosu 677 tisuća kuna po ostalim neto tečajnim razlikama koje su uključene u godišnjem izvještaju u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Neto dobici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine u iznosu 185 tisuća kuna uključeni su u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u godišnjem izvještaju.

Pozicija Ostali rashodi iz poslovanja obuhvaća troškove poreza, doprinosa, članarina i sličnih troškova u iznosu 10.763 tisuće kuna koji su u godišnjem izvještaju uključeni

u poziciju Administrativni troškovi te rashod od 35 tisuća kuna koji se odnosi na neotpisanu vrijednost rashodovane materijalne imovine koji je u godišnjem izvještaju uključen u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja.

Prema Odluci HNB-a troškovi rezerviranja za potencijalne obveze iskazuju se u zasebnoj poziciji dok su u godišnjem izvještaju iskazani u poziciji Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Prihodi od naplate otpisanih potraživanja iz prethodnih godina u iznosu 2 tisuće kuna uključeni su, prema Odluci HNB-a, u poziciju (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po finansijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, a u godišnjem izvještaju ovi prihodi su uključeni u Ostale neto prihode iz poslovanja.

Sukladno Odluci HNB-a umanjenje vrijednosti preuzete imovine namijenjene prodaji iskazuje se u zasebnoj poziciji, a u godišnjem izvještaju ovo umanjenje je uključeno u poziciju Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

Prema Odluci HNB-a, u poziciju Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti uključeni su izvanredni prihodi u iznosu 1.072 tisuće kuna koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Ostali neto prihodi iz poslovanja te ostali nestandardni troškovi u iznosu 61 tisuća kuna koji su u godišnjem izvještaju uključeni u poziciju Administrativni troškovi poslovanja.

Razlika u iznosu od 3.585 tisuća kuna sastoji se od promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata (-4.373 tisuće kuna), te poreza na dobit koji se odnosi na te stavke (787 tisuća kuna). Razlika je rezultat različitog iskazivanja prodaje vlasničkih instrumenata, te reklasifikacije imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na 1. siječnja 2018. godine.

Ostale razlike odnose se na reklasifikaciju zaokruženja.

