

# SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA NA PRIMJERU BANKE

---

**Batinović, Ela**

**Undergraduate thesis / Završni rad**

**2017**

*Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj:* **University of Split, Faculty of economics Split / Sveučilište u Splitu, Ekonomski fakultet**

*Permanent link / Trajna poveznica:* <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:124:261066>

*Rights / Prava:* [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

*Download date / Datum preuzimanja:* **2025-03-10**

*Repository / Repozitorij:*

[REFST - Repository of Economics faculty in Split](#)



**SVEUČILIŠTE U SPLITU  
EKONOMSKI FAKULTET**

**ZAVRŠNI RAD**

**SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA  
NA PRIMJERU BANKE**

**Mentor:**  
prof. dr. sc. Ramljak Branka

**Student:**  
Ela Batinović

**Split, ožujak, 2017.**

## SADRŽAJ:

<b>1. UVOD.....</b>	<b>2</b>
<b>1.1.PROBLEM RADA .....</b>	<b>2</b>
<b>1.2.CILJ RADA.....</b>	<b>3</b>
<b>1.3.METODE RADA .....</b>	<b>3</b>
<b>1.4.STRUKTURA RADA .....</b>	<b>3</b>
<b>2.ZAKONODAVNI OKVIR ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA U BANCI.....</b>	<b>4</b>
<b>2.1.INSTITUCIJE ZNAČAJNE ZA RAZVOJ FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA.....</b>	<b>5</b>
<b>2.2.STANDARDI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA .....</b>	<b>6</b>
<b>2.3.MEĐUNARODNI STANDARDI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA .....</b>	<b>7</b>
<b>2.4.KVALITATIVNA OBILJEŽJA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....</b>	<b>10</b>
<b>2.5.TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI BANAKA.....</b>	<b>11</b>
2.5.1.BILANCA.....	12
2.5.2.RAČUN DOBITI I GUBITKA.....	14
2.5.3.IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU .....	15
2.5.4.IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA.....	18
2.5.5.BILJEŠKE.....	20
<b>3.FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA PRIMJERU „SPLITSKA BANKA- OTP GROUP“ .....</b>	<b>21</b>
<b>3.1.O SPLITSKOJ BANCI - OTP GROUP .....</b>	<b>21</b>
<b>3.2.FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>	<b>22</b>
3.2.1.BILANCA .....	22
<b>3.3. RAČUN DOBITI I GUBITKA .....</b>	<b>25</b>
<b>3.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU .....</b>	<b>26</b>
<b>3.5. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA.....</b>	<b>28</b>
<b>4.ZAKLJUČAK.....</b>	<b>32</b>
<b>SAŽETAK/SUMMARY .....</b>	<b>34</b>
<b>LITERATURA .....</b>	<b>35</b>
<b>POPIS TABLICA.....</b>	<b>36</b>

# 1. UVOD

## 1.1. PROBLEM RADA

Bankarski sektor je najznačajniji dio ukupnoga financijskog sektora u Hrvatskoj. Od 1. siječnja 2005. sve kompanije koje kotiraju na burzama EU, uključujući i banke, obvezne su sastavljati svoje financijske izvještaje uz primjenu Međunarodnih standarda izvješćivanja (MSFI)<sup>1</sup>.

Pod pojmom financijskih izvještaja podrazumijeva se cjelovit skup financijskih izvještaja sastavljenih za razdoblje tijekom godine ili za cijelu poslovnu godinu. Oni su podloga za ocjenu budućeg novčanog toka i pružaju informacije o financijskoj situaciji i uspjehu subjekta tijekom obračunskog razdoblja. Sami cilj financijskog izvještavanja je omogućiti te informacije zainteresiranim korisnicima.

Banke spadaju u velike poduzetnike, te su prema Zakonu o računovodstvu i Odluci o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN, br. 62/08) dužne sastavljati i prezentirati godišnje financijske izvještaje primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Financijski izvještaji koje banke sastavljaju su<sup>2</sup>:

1. Izvještaj o financijskom položaju na kraju razdoblja (Bilanca)
2. Izvještaj o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja (Račun dobiti i gubitka)
3. Izvještaj o novčanim tokovima tijekom razdoblja
4. Izvještaj o promjenama kapitala tijekom razdoblja
5. Bilješke u kojima je prikazan sažetak važnih računovodstvenih politika i dr.

Uz navedene financijske izvještaje banke su dužne sastavljati i godišnje izvješće.

---

<sup>1</sup> Domazet, T., 2006., Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja 2006/2007: Primjena računovodstva EU u Hrvatskoj, Zgombić&Partneri i Hrvatski institut za financije i računovodstvo

<sup>2</sup> Filipović, I.: Računovodstvo financijskih institucija, skripta, Ekonomski fakultet Split, 2016.

## **1.2.CILJ RADA**

Osnovni ciljevi ovog završnog rada su:

- navesti i objasniti temeljne financijske izvještaje
- objasniti i ukazati na zakonodavni okvir financijskog izvještavanja
- prikazati financijske izvještaje Splitske banke te napraviti komparaciju dvaju razdoblja

## **1.3.METODE RADA**

U ovom završnom radu koristit će se sljedeće metode:

- metoda analize - metoda prema kojoj se složeni pojmovi i zaključci raščlanjuju na njihove jednostavnije dijelove i elemente
- metoda sinteze - metoda kojom se jednostavniji pojmovi vežu uz složenije
- metoda deskripcije - metoda koja na jednostavan način opisuje činjenice i procese
- metoda komparacije – kroz navedenu metodu uspoređivati će se promatrane varijable

Sve potrebne informacije i podaci prikupljeni su iz stručne literature, online izvora te financijskih izvještaja dostupnih na službenim web stranicama banke.

## **1.4.STRUKTURA RADA**

Rad se sastoji od četiri dijela, uključujući uvod, u kojem je opisan predmet rada i korištene metode, te zaključak.

Drugi dio rada odnosi se na primjenjivi zakonodavni okvir i institucije važne za sastavljanje i formu financijskih izvještaja. Također, pobliže ćemo se upoznati sa temeljnim financijskim izvještajima, njihovim obilježjima i karakteristikama kako bi mogli razumjeti sljedeći dio rada.

Treće poglavlje pobliže će nas upoznati sa Splitskom bankom pomoću čijih financijskih izvještaja ću iznijeti komparaciju istih, značajne promjene u ovom poduzeću i donijeti zaključak na temelju prikazanog.

## **2. ZAKONODAVNI OKVIR ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA U BANCI**

Banke vode računovodstvo poduzetnika te kao takve, svoje knjigovodstvo moraju temeljiti na knjigovodstvenim ispravama, vođenju poslovnih knjiga te sastavljati i objavljivati temeljne financijske izvještaje.

Računovodstveni poslovi obuhvaćaju prikupljanje i obradu podataka na temelju knjigovodstvenih isprava, pripremu i vođenje poslovnih knjiga te sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja. Poduzetnik (mali, srednji ili veliki) je dužan voditi poslovne knjige po načelu sustava dvojnog knjigovodstva i sastavljati financijske izvještaje sukladno Zakonu o računovodstvu, poštujući pri tome standarde financijskog izvještavanja.<sup>3</sup>

Financijski izvještaji se sastavljaju radi pružanja informacija o ekonomskoj aktivnosti subjekta koje su podloga za donošenje poslovnih odluka.

Dva su moguća pristupa u prezentiranju računovodstvenih informacija:

- a) Računovodstvene informacije koje su prezentirane u zakonski propisanim financijskim izvještajima ili je standardiziran minimum informacija koje financijski izvještaji trebaju sadržavati prilikom objavljivanja – financijsko računovodstvo
- b) Računovodstvene informacije prezentirane korisnicima u obliku koji se ne propisuje zakonima ili standardima već se oblikuju prema potrebama korisnika – upravljačko ili menadžersko računovodstvo

Iz toga slijede dva sustava financijskog izvještavanja u svijetu:

- a) sustavi koji zakonski propisuju sadržaj financijskih izvještaja (putem zakona, propisa ili uredbi) i
- b) sustavi koji sadržaj financijskih izvještaja definiraju putem standarda odnosno načela o minimumu pozicija financijskih izvještaja.

---

<sup>3</sup> Zakon o računovodstvu, NN br. 78/15

U svjetskoj računovodstvenoj praksi dominira drugi pristup. To znači da profesionalna računovodstvena tijela poput IASB-a i nacionalni odbori za računovodstvene standarde izrađuju standarde koji su odraz potreba svih korisnika računovodstvenih informacija<sup>4</sup>.

„Korisnici financijskih izvještaja mogu biti sadašnji i potencijalni ulagači, zaposlenici, dobavljači, zajmodavci, kupci, države i njene agencije te javnost.“<sup>5</sup>

## **2.1. INSTITUCIJE ZNAČAJNE ZA RAZVOJ FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) utemeljen je u Londonu i započeo je djelovati 2001. godine. Sastoji se od četrnaest osoba. Njegova zadaća je razvoj skupa visoko kvalitetnih, razumljivih i globalnih računovodstvenih standarda koji zahtijevaju transparentne i usporedive informacije u financijskim izvještajima, te unaprjeđivanje korištenja i primjene tih standarda. IASB razvija i donosi, za ovaj rad, relevantne MSFI-eve. Cilj odbora je zblježavanje računovodstvenih standarda diljem svijeta.

Savjetodavno vijeće za standarde (SAC) pruža drugim grupama i pojedincima iz različitih zemljopisnih i djelatnih područja da savjetuju IASB i povjerenike. SAC se sastoji od oko pedeset članova. Njegov je cilj savjetovanje IASB-a o prioritetima rada IASB-a, informiranje IASB-a o posljedicama predloženih standarda za korisnike i sastavljače financijskih izvještaja i davanje drugih savjeta IASB-u ili povjerenicima.<sup>6</sup>

IFRIC, odnosno Komitet za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja ustanovljen je kako bi pomogao IASB-u u uspostavljanju i poboljšavanju standarda financijskog izvještavanja. Osnovan je 2002. godine, sastoji se od dvanaest članova s pravom glasa i predsjedavajućeg člana bez prava glasa. Njegova je uloga osigurati pravodobne upute za novo identificiranu problematiku financijskog izvještavanja koja nije obrađena IASB-ovim standardima, ili pitanja za koja su stvorena neodgovarajuća ili konfliktna objašnjenja. Na taj način on promiče strogu i jedinstvenu primjenu MSFI-a

---

<sup>4</sup> Analiza financijskih izvještaja, izvor: <http://ef.sve-mo.ba> (posjećeno: 20.03.2017)

<sup>5</sup> Domazet, T., 2006., Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja 2006/2007: Primjena računovodstva EU u Hrvatskoj, Zgombić&Partneri i Hrvatski institut za financije i računovodstvo

<sup>6</sup> NN br. 140/2006

## 2.2. STANDARDI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

„Trgovačka društva registrirana u Hrvatskoj imaju respektabilno iskustvo u primjeni MRS/MSFI, budući da je Zakonom o računovodstvu iz 1992. godine već bila propisana primjena MRS-ova.“<sup>7</sup> Pri izradi financijskih izvještaja banke se trebaju voditi Direktivama EU (IV i VII direktiva, te direktiva transparentnosti) i sastavljati financijske izvještaje u skladu s odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja. Uz navedene direktive potrebno je spomenuti i VIII direktivu koja se odnosi na provođenje zakonske revizije u zemljama EU.<sup>8</sup>

VI. direktiva odnosi se na godišnje račune pojedinih d.d. i d.o.o. Sadrži odredbe vezane za bilancu i RDG. Nastavak na nju je VII. direktiva koja se odnosi na poduzeća koja su nekim načinom povezana. U takvim poduzećima sastavljaju se pojedini konsolidirani izvještaji.

Kreditna institucija dužna je izvještavati Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima donesenim na temelju tog zakona, Uredbom EU br. 575/2013, propisima donesenim na temelju te Uredbe i drugim propisima Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija<sup>9</sup>. Financijski izvještaji pripremaju su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Poslovanje Banke podliježe Zakonu o kreditnim institucijama u skladu s kojim financijsko izvještavanje banke određuje Zakon o računovodstvu i Hrvatska narodna banka koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj.

Kreditna institucija dužna je sastavljati i kontrolirati knjigovodstvene isprave u skladu sa važećim propisima i standardima te čuvati poslovne knjige najmanje jedanaest godina.

---

<sup>7</sup>Domazet, T., 2006., Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja 2006/2007: Primjena računovodstva EU u Hrvatskoj, Zgombić&Partneri i Hrvatski institut za financije i računovodstvo

<sup>8</sup>Bartulović, M.:Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Nastavni materijal iz kolegija Financijska analiza, Split, 2013.

<sup>9</sup>Zakon o kreditnim institucijama, NN br. 159/2013



### **2.3.MEĐUNARODNI STANDARDI FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA**

Pojam Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI) moguće je razmatrati u užem i u širem smislu. U užem smislu se pod tim pojmom podrazumijevaju nove objave od strane IASB-a različite od serije Međunarodnih računovodstvenih standarda (MRS-a), dok u širem smislu MSFI obuhvaćaju sve objave IASB-a, kao i njegovog prethodnika IASC-a.<sup>10</sup>

MSFI 1 - Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

MSFI 2 - Plaćanje temeljeno na dionicama

MSFI 3 - Poslovna spajanja

MSFI 4 - Ugovori o osiguranju

MSFI 5 - Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja

MSFI 6 - Istraživanje i procjena mineralnih

MSFI 7 - Financijski instrumenti: objavljivanje

MSFI 8 - Poslovni segmenti

MSFI 10 - Konsolidirani financijski izvještaji

MSFI 11 - Zajednički poslovi

MSFI 12 - Objavljivanje udjela u drugim subjektima

MSFI 13 - Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 1: Cilj ovog MSFI je osigurati da početni financijski izvještaji i njegovi periodični financijski izvještaji sadrže visoko kvalitetne podatke koji su transparentni i usporedivi tijekom razdoblja, koji osiguravaju polaznu osnovu za računovodstvo u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i mogu se dobiti uz trošak koji ne prelazi koristi. Ovaj MSFI primjenjuje se kada subjekt prvi put primjenjuje MSFI-eve.

---

<sup>10</sup>Bartulović, M.: Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Nastavni materijal iz kolegija Financijska analiza, Split, 2013.

MSFI 2: Cilj ovog MSFI-a je odrediti financijsko izvještavanje subjekta kada on provodi transakcije plaćanja temeljenog na dionicama. Od subjekta se zahtijeva da u svojem računu dobiti i gubitka i financijskom stanju prikaže učinke transakcija plaćanja temeljenih na dionicama, uključujući i rashode povezane s transakcijama u okviru kojih se dioničke opcije dijele zaposlenicima. Subjekt treba primijeniti ovaj MSFI u obračunu za sve transakcije temeljene na dionicama, bez obzira na to da li je u mogućnosti točno utvrditi neka ili sva primljena dobra ili usluge ili ne.

MSFI 3: Cilj ovog MSFI je poboljšati relevantnost, pouzdanost i usporedivost informacija o poslovnim kombinacijama i njihovim efektima koje subjekt iskazuje u svojim financijskim izvještajima. Primjenjuje na transakciju ili drugi događaj koji zadovoljava definiciju poslovne kombinacije.

MSFI 4: Cilj ovog MSFI je utvrditi financijsko izvještavanje za ugovore o osiguranju svakog subjekta koji izdaje takve ugovore. Subjekt treba primijeniti ovaj MSFI na ugovore o osiguranju (uključujući ugovore o reosiguranju) koje izdaje i ugovore o reosiguranju koje posjeduje te financijske instrumente koje izdaje sa obilježjem diskrecijskog sudjelovanja.

MSFI 5: Cilj ovog MSFI je odrediti računovodstvo imovine namijenjene prodaji, kao i prezentaciju i objavljivanje prekinutog poslovanja. Zahtjevi mjerenja ovog MSFI se primjenjuju na svu priznatu dugotrajnu imovinu i grupe za otuđenje (grupa jedinica koje stvaraju novac, jedna jedinica koja stvara novac ili dio jedinice koja stvara novac).

MSFI 6: Cilj ovog MSFI je utvrditi financijsko izvještavanje za istraživanje i procjenu mineralnih resursa. Subjekt ovaj MSFI treba primjenjivati na troškove istraživanja i procjene kojima je izložen.

MSFI 7: Cilj ovog MSFI je zahtijevati od subjekata da u svojim financijskim izvještajima objave podatke koji će korisnicima omogućiti da ocijene značaj financijskih instrumenata za financijski položaj i uspješnost subjekta i prirodu i obujam rizika koji proizlaze iz financijskih instrumenata kojima je subjekt izložen tijekom i na kraju izvještajnog perioda, kao i način na koji subjekt upravlja tim rizicima. Ovaj MSFI se primjenjuje na priznate i nepriznate financijske instrumente. Priznati financijski instrumenti obuhvaćaju financijsku imovinu i financijske obveze. Nepriznati financijski instrumenti obuhvaćaju neke financijske

instrumente koji ulaze u područje primjene ovog MSFI (kao neke obveze temeljene na zajmu).

MSFI 8: Subjekt treba objaviti informacije koji omogućuju korisnicima njegovih financijskih izvještaja ocijeniti prirodu i financijske učinke poslovnih aktivnosti kojima se subjekt bavi i ekonomskih okruženja u kojima posluje. Primjenjuje se na odvojene ili pojedinačne financijske izvještaje subjekta i konsolidirane financijske izvještaje grupe s matičnim društvom.

MSFI 10: Cilj ovog MSFI je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt kontrolira jedan ili više drugih subjekata. Subjekt, koji je matica, treba prezentirati konsolidirane financijske izvještaje.

MSFI 11: Cilj ovog MSFI je da uspostavi principe za financijsko izvještavanje subjekata koji imaju udio u aranžmanima koji su zajednički kontrolirani (npr. zajednički aranžmani). Ovaj MSFI trebaju primjenjivati svi subjekti koji su jedna od strana u zajedničkom aranžmanu (aranžman u kojem dvije ili više strana imaju zajedničku kontrolu).

MSFI 12: Cilj ovog MSFI jeste propisati subjektima objavu informacija koje omogućuju korisnicima njihovih financijskih izvještaja da procijene prirodu njegovih udjela i rizike povezane s njegovim udjelima u drugim subjektima i učinke tih udjela na njegov financijski položaj, financijski rezultat i novčane tokove. Ovaj MSFI dužni su primijeniti subjekti koji imaju udjele u zavisnim subjektima, zajedničkom upravljanju ili zajedničkom poduhvatu, pridruženim subjektima i nekonsolidiranim strukturiranim subjektima.

MSFI 13: Ovaj MSFI definira fer vrijednost (mjera vrijednosti temeljena na tržištu, a ne mjera specifična za neki subjekt), postavlja okvir za mjerenje fer vrijednosti i propisuje podatke koji se objavljuju o mjerama fer vrijednosti. Ovaj MSFI potrebno je primijeniti kada drugi MSFI-evi zahtijevaju ili dopuštaju mjerenje fer vrijednosti ili objavljivanja o mjerenju fer vrijednosti.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> NN br. 140/2006

## 2.4.KVALITATIVNA OBILJEŽJA FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Kvalitativna obilježja predstavljaju značajke koje informacije predstavljene u financijskim izvještajima čine upotrebljivima za korisnike. Najznačajnija su<sup>12</sup>:

- a) RAZUMLJIVOST - informacije pružene u financijskim izvještajima trebaju biti odmah razumljive korisnicima, uz pretpostavku da korisnici posjeduju dovoljno znanja o poslovnim i ekonomskim aktivnostima, kao i o samom računovodstvu
- b) VAŽNOST - da bi bila korisna, informacija treba biti važna za korisnika pri donošenju odluka, a to je u slučaju kada utječe na ekonomske odluke korisnika
- c) ZNAČAJNOST - na važnost informacije utječe njena vrsta i sami značaj te informacije. Informacija je značajna ako njezino izostavljanje ili krivo prikazivanje može utjecati na ekonomske odluke korisnika donijete na temelju financijskih izvještaja
- d) POUZDANOST - informacija je pouzdana kada u njoj nema značajne pogreške ni pristranosti te kada se korisnici mogu pouzdati da vjerno prikazuje ono što predstavlja
- e) VJERNO PREDOČAVANJE - vezano je uz obilježje pouzdanosti, što znači da bi bila pouzdana, informacija mora vjerno predočiti transakcije i druge događaje
- f) SUŠTINA VAŽNIJA OD OBLIKA - ukoliko informacija vjerno predočava transakcije i događaje, nužno ih je obuhvatiti i predočiti u skladu sa suštinom i ekonomskom stvarnošću, a ne samo u zakonskom obliku<sup>13</sup>
- g) NEUTRALNOST - informacija sadržana u financijskim izvještajima mora biti neopterećena predrasudama
- h) OPREZNOST - predstavlja uključivanje stupnja opreznosti u prosudbama koje su potrebne u procjenama
- i) POTPUNOST - potpunost informacije u okviru značajnosti i troška nabave
- j) USPOREDIVOST - korisnici moraju biti u mogućnosti usporediti financijske izvještaje subjekta kroz vrijeme kako bi mogli identificirati trendove njegovog financijskog položaja i uspješnosti

---

<sup>12</sup> NN br. 140/2006

<sup>13</sup> Domazet, T., 2006., Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja 2006/2007: Primjena računovodstva EU u Hrvatskoj, Zgombić&Partneri i Hrvatski institut za financije i računovodstvo, str. 57

## 2.5. TEMELJNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI BANAKA

Banka mora voditi poslovne knjige, sastavljati knjigovodstvene isprave, vrednovati imovinu i obveze i sastavljati financijska izvješća u skladu s važećim propisima i standardima struke. Banka je dužna čuvati knjigovodstvene isprave i druge dokumente u rokovima i na način propisan Zakonom o računovodstvu i/ili drugim zakonom. Rok čuvanja naloga za plaćanje i drugih dokumenata platnog prometa je pet godina. Ugovori i ostali dokumenti na temelju kojih nastaju promjene čuvaju se deset godina. Banka vodi poslovne knjige u skladu s kontnim planom za banke kojeg propisuje Hrvatska narodna banka.<sup>14</sup>

Temeljne pretpostavke pri izradi financijskih izvještaja su:

- a) načelo nastanka događaja - prema ovom načelu učinci transakcija i ostalih događaja priznaju se kada nastanu (a ne kada se primi ili isplati novac ili njegov ekvivalent).
- b) načelo neograničenosti vremena poslovanja - financijski izvještaji se sastavljaju uz pretpostavku da subjekt posluje vremenski neograničeno te će poslovati u doglednoj budućnosti<sup>15</sup>

Banka sastavlja i objavljuje godišnje izvješće sukladno Zakonu o računovodstvu i Međunarodnim računovodstvenim standardima. Ono mora sadržavati popis dioničara koji imaju više od 3% udjela u kapitalu banke kao i podatke o visini njihovih udjela, kao i popis članova uprave banke koji imaju udjel u kapitalu banke te podatke o visini njihovih udjela.<sup>16</sup>

„Cilj je financijskih izvještaja pružiti informaciju o financijskom položaju, uspješnosti i novčanom toku poduzeća koja je korisna širokom krugu korisnika u donošenju ekonomskih odluka. Financijski izvještaji, kao konačni proizvod financijskog računovodstva, postaju tako kontrolni instrument pomoću kojih vlasnik može ocijeniti menadžera i njegovo upravljanje poslovanjem poduzeća.“<sup>17</sup>

Pomoću financijskih izvještaja dobiva se jasan uvid u imovinu, obveze, kapital, prihode i rashode, dobit (gubitak) te novčani tok poduzeća. Upravo financijski izvještaji pružaju uvid u temeljne kriterije. Temeljni financijski izvještaji koji pružaju te informacije su bilanca, račun

---

<sup>14</sup> Zakon o bankama, NN br. 84/2002

<sup>15</sup> NN br. 140/2006

<sup>16</sup> Zakon o bankama, NN br. 84/2002

<sup>17</sup> Tušek, B., Žager, L.: Revizija, drugo, izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2007.

dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz navedene financijske izvještaje. Bilanca je za razliku od ostalih financijskih izvještaja statična.

Rok za dostavu financijskih izvještaja Financijskoj agenciji je do 30. travnja tekuće godine.

### 2.5.1. BILANCA

Bilanca je sustavni pregled imovine, kapitala i obveza na određeni datum. Prikazuje financijski položaj društva, imovinu kojom društvo raspolaže, njegove obveze i vlasničku glavnica. Pruža uvid u sigurnost poslovanja u smislu likvidnosti, zaduženosti te financijske stabilnosti promatranog poduzeća. Osnovno obilježje bilance je bilančna ravnoteža. Ovaj izvještaj se sastoji od aktive i pasive, odnosno imovine i izvora imovine koji prema navedenom obilježju moraju biti jednaki.

Vrijede sljedeći izrazi:

- imovina=aktiva,
- obveze+kapital=pasiva,
- imovina=kapital+obveze,
- AKTIVA=PASIVA.

Imovina je resurs koji je pod kontrolom poduzeća kao rezultat prošlih događaja i od kojeg se očekuje priljev budućih ekonomskih koristi u poduzeće. Obveze predstavljaju sadašnju obvezu poduzeća koja je proizašla iz prošlih događaja za koju se očekuje odljev resursa poduzeća, radi njene namire. Kapital, odnosno glavnica je ostatak sredstava poduzeća nakon odbitka svih obveza.

**Tablica 1: Bilanca banke**

R.br. pozicije	Naziv pozicije	R.br. pozicije	Naziv pozicije
	IMOVINA		OBVEZE I KAPITAL
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	1.	KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
1.1.	Gotovina	1.1.	Kratkoročni krediti
1.2.	Depoziti kod HNB-a	1.2.	Dugoročni krediti
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH	2.	DEPOZITI

	INSTITUCIJA		
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	2.1.	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	2.2.	Štedni depoziti
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	2.3.	Oročeni depoziti
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	3.	OSTALI KREDITI
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	3.1.	Kratkoročni krediti
8.	DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	3.2.	Dugoročni krediti
9.	KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	4.	DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
12.	PREUZETA IMOVINA	5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI
		8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE
		<b>B</b>	<b>UKUPNO OBVEZE</b>
			KAPITAL
		1.	DIONIČKI KAPITAL
		2.	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE
		3.	ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)
		4.	ZAKONSKE REZERVE
		5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE
		6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU
		<b>C</b>	<b>UKUPNO KAPITAL</b>
<b>A</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>D</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)</b>
Dodatak bilanci			
		7.	UKUPNI KAPITAL
		8.	Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva
		9.	Manjinski udjel

Izvor: HNB, <https://www.hnb.hr/>

Dodatak bilanci popunjavaju samo banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje.

Depoziti kod HNB-a odnose se na žiro račun, obveznu pričuvu, kratkoročne plasmane i ograničena sredstva kod HNB-a dok depoziti kod bankarskih institucija uključuju tekuće račune i plasmane kod domaćih i stranih banaka. Pozicija „Kreditni financijskim institucijama“ uključuje kredite bankama, ali i drugim financijskim institucijama koje nisu banke. Zajmovi i predumovi komitentima podrazumijevaju potraživanja za obračunatu kamatu i odgođene prihode od naknada priznate kao usklađenje efektivnog prinosa. Kamate, naknade i ostala imovina odnose se na nematerijalnu imovinu, potraživanje za porez na dobit i odgođenu poreznu imovinu.

### 2.5.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Račun dobiti i gubitka je financijski izvještaj koji prikazuje prihode, rashode i financijski rezultat (dobit ili gubitak) u određenom vremenskom razdoblju, odnosno daje nam uvid u uspješnost poslovanja poduzeća, tj. profitabilnost cjelokupnog poslovanja.

Prihodi predstavljaju povećanje ekonomskih koristi tijekom promatranog obračunskog razdoblja u obliku priljeva ili povećanja imovine i smanjenja obveza što vodi povećanju glavnice. S druge strane rashodi predstavljaju potpunu suprotnost, tj. odljev ili smanjenje sredstava i povećanje obveza. Financijski rezultat predstavlja razliku prihoda i rashoda ( $P > R = \text{dobit}$ ,  $P < R = \text{gubitak}$ ).

**Tablica 2: Račun dobiti i gubitka za banke**

R.br. pozicije	Pozicija
1.	Kamatni prihod
2.	(Kamatni troškovi)
3.	NETO KAMATNI PRIHOD (1-2)
4.	Prihodi od provizija i naknada
5.	(Troškovi provizija i naknada)
6.	NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA (4-5)
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti



13.	Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika
17.	Ostali prihodi
18.	Ostali troškovi
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija
20.	NETO PRIHOD OD POSLOVANJA PRIJE VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke
22.	DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)
23.	Porez na dobit
24.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE (22-23)
25.	Zarada po dionici
Dodatak računu dobiti i gubitka	
26.	Dobit/(gubitak) tekuće godine
27.	Pripisan dioničarima manjinskog društva
28.	Manjinski udjel

Izvor: HNB, <https://www.hnb.hr/>

Dodatak računu dobiti i gubitka popunjavaju samo banke koje sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje.

Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja uključuje neto dobitke od trgovanja stranim valutama. Opći administrativni troškovi i amortizacija uključuju troškove djelatnika i ostale troškove poslovanja te samu amortizaciju. U troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke ulaze gubici od umanjenja vrijednosti zajmova, predujmova i ostale imovine kao i rezerviranja za obveze i troškove.

### 2.5.3. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

Izvještaj o novčanom toku prikazuje priljeve i odljeve novca i novčanih ekvivalenata, odnosno izvore i upotrebu novca te stanje novca na početku i na kraju promatranog razdoblja. Predstavlja svojevrsnu analizu likvidnosti banke. Primici i izdaci novca predstavljeni su pomoću triju vrsta aktivnosti: redovite (poslovne), investicijske (ulagačke) i financijske.

Poslovne aktivnosti predstavljaju glavne aktivnosti poduzeća koje stvaraju prihod te su usmjerene na proizvodnju i prodaju dobara i usluga. Investicijske aktivnosti obuhvaćaju ulaganja poduzeća u dužničke i vlasničke vrijednosnice te ostalu dugotrajnu imovinu, kao i prodaju te imovine. Financijske aktivnosti se mogu opisati kao vlasničko i dužničko financiranje poduzeća, dakle pribavljanje izvora financiranja i podmirenje obveza po tim izvorima.

Ovaj izvještaj može se sastavljati pomoću direktne ili indirektno metode.

Prema direktnoj metodi objavljuju se glavne skupine bruto novčanih primitaka i izdataka te se utvrđuje razlika. Indirektna metoda ne prikazuje posebno stavke primitaka i izdataka već prikazuje novac osiguran od poslovnih aktivnosti u obliku neto dobiti nakon čega tu istu dobit korigiramo za stavke promjene na računima koji utječu na novčani tok i stanje novca.

**Tablica 3: Izvještaj o novčanom toku - direktna metoda**

R.br. pozicije	Pozicija
	<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>
1.1.	Naplaćena kamata i slični primici
1.2.	Naplaćene naknade i provizije
1.3.	(Plaćena naknada i slični izdaci)
1.4.	(Plaćene naknade i provizije)
1.5.	(Plaćeni troškovi poslovanja)
1.6.	Neto dobiti/gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka
1.7.	Ostali primici
1.8.	(Ostali izdaci)
1.	<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE</b>
2.1.	Depoziti kod HNB-a
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama
2.4.	Krediti ostalim komitentima
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG
2.8.	Ostala imovina
2.	<b>NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA</b>
3.1.	Depoziti po viđenju
3.2.	Štedni i oročeni depoziti
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje
3.4.	Ostale obveze
3.	<b>NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNIH OBVEZA</b>
4.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PLAĆANJA POREZA NA DOBIT (1+2+3)</b>
5.	(Plaćeni porez na dobit)
6.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (4-5)</b>
	<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>
7.1.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine
7.2.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
7.3.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja
7.4.	Primljene dividende
7.5.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti
7.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>
	<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>

8.1.	Neto (povećanje)/smanjenje primljenih kredita
8.2.	Neto (povećanje)/smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira
8.3.	Neto (povećanje)/smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala
8.5.	(Isplaćena dividenda)
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti
8.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>
9.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE (6+7+8)</b>
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine
11.	<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENATA GOTOVINE (9+10)</b>
12.	<b>GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA POČETKU GODINE</b>
13.	<b>GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA KRAJU GODINE</b>

Izvor: HNB, <https://www.hnb.hr/>

**Tablica 4: : Izvještaj o novčanom toku - indirektna metoda**

R.br. pozicije	Pozicija
	<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke
1.3.	Amortizacija
1.4.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG
1.5.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine
1.6.	Ostali (dobici)/gubici
1.	<b>NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PROMJENA POSLOVNE IMOVINE</b>
2.1.	Depoziti kod HNB-a
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama
2.4.	Krediti ostalim komitentima
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG
2.8.	Ostala poslovna imovina
2.	<b>NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA</b>
3.1.	Depoziti po viđenju
3.2.	Štedni i oročeni depoziti
3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje
3.4.	Ostale obveze
3.	<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA</b>
4.	<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PLAĆANJA POREZA NA DOBIT (1+2+3)</b>
5.	(Plaćeni porez na dobit)
6.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (4-5)</b>
	<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>
7.1.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine
7.2.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
7.3.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja
7.4.	Primljene dividende
7.5.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti
7.	<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>

	FINANCIJSKE AKTIVNOSTI
8.1.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita
8.2.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira
8.3.	Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala
8.5.	(Isplaćena dividenda)
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti
8.	NETO NOVČANI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI
9.	NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENATA GOTOVINE (6+7+8)
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine
11.	NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENATA GOTOVINE (9+10)
12.	GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA POČETKU GODINE
13.	GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA KRAJU GODINE

Izvor: HNB, <https://www.hnb.hr/>

Pozicija „Ostala poslovna imovina“ uključuje **promjene u potraživanju** za obračunate kamate i odgođene prihode od naknada priznate kao usklađenje efektivnog prinosa, dok pozicija „Ostale obveze“ uključuje **promjene** u istim stavkama, ali **u obvezama**.

#### 2.5.4. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Izveštaj o promjenama kapitala prikazuje promjene na svim pozicijama kapitala između dva datuma bilance. Sadržava promjene uloženog i zarađenog kapitala kao i izravne promjene u kapitalu.

**Tablica 5: Izveštaj o promjenama kapitala**

R.br.	Vrste promjene kapitala	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i druge rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine							
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka							
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)							

4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju							
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju							
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi							
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama							
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)							
9.	Dobit/(gubitak ) tekuće godine							
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)							
11.	Povećanje/ smanjenje dioničkog kapitala							
12.	Kupnja/prodaj a trezorskih dionica							
13.	Ostale promjene							
14.	Prijenos u rezerve							
15.	Isplata dividende							
16.	Raspodjela dobiti (14+15)							
17.	Stanje na 31.12. tekuće							

godine (3+10+11+12+ 13+ 16)								
-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Izvor: HNB, <https://www.hnb.hr/>

Zakonske, statutarne i ostale rezerve uključuju premije na izdane dionice, zakonske rezerve i ostale rezerve dok je dobit/(gubitak) tekuće godine prikazana na poziciji „Zadržana dobit/(gubitak)“.

### 2.5.5. BILJEŠKE

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te predstavljaju detaljniju razradu podataka iz četiri prethodno navedena izvještaja. U njima je potrebno prikazati izvanbilančne stavke prikazane u Tablici 6.

**Tablica 6: Bilješke uz financijske izvještaje**

R.br. pozicije	Pozicija
1.	Garancije
2.	Akreditivi
3.	Mjenice
4.	Okvirni krediti i obveze financiranja
5.	Ostale rizične klasične izvanbilančne stavke
6.	Ročnice
7.	Opcije
8.	Swapovi
9.	Ostali terminski poslovi
10.	Ostali derivati

Izvor: HNB, <https://www.hnb.hr/>

U bilješkama koje sastavljaju podružnice stranih banaka potrebno je prezentirati sljedeće stavke: jamstveni kapital, stopu adekvatnosti kapitala i prosječan broj zaposlenih.

### **3. FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA PRIMJERU „SPLITSKA BANKA- OTP GROUP“**

#### **3.1. O SPLITSKOJ BANCII - OTP GROUP**

Splitska banka d.d. je hrvatska tvrtka koja se bavi bankarstvom i u 100-postotnom je vlasništvu mađarske banke OTP Group. U Hrvatskoj ima 113 poslovnica i posjeduje 7,19% udjela u hrvatskom bankarskom sektoru te je veličinom peta banka na hrvatskom tržištu s više od 300 000 aktivnih klijenata.

Osnovana je 1965. godine kao Komunalna banka u gradu Splitu, te 1981. godine postaje dioničko društvo, danas poznato kao Splitska banka d.d. 2000. godine privatizirana je i kupljena od strane UniCredita, a nakon samo dvije godine nastaje nova banka pod imenom HVB Splitska banka, kao podružnica Bank Austria Creditanstalt AG. Nakon 4 godine prelazi u vlasništvo Societe Generale Group-a.

Societe Generale 2016. godine potpisala je ugovor sa grupom OTP o prodaji Splitske banke. Spajanjem poslova ovih dviju banaka u Hrvatskoj nastaje banka značajnije veličine i većeg potencijala za razvoj u zemlji. 2. svibnja 2017. godine OTP banka stekla je 100-postotni udjel u Splitskoj bancii te ostvarila i neizravnu kontrolu nad tvrtkama SG Leasing, SB Nekretnine, SB Zgrada i SG Osiguranje. Očekuje se da će postupak spajanja banaka trajati do ljeta 2018. godine, a do tada će ove dvije banke djelovati kao odvojene pravne osobe

Predsjednik uprave je Slaven Celić, a predsjednik nadzornog odbora dr. Antal Pongrácz.

Neke od usluga koje banka pruža su sljedeće: komercijalno bankarstvo, hipotekarni i umirovljenički krediti, investicijski i mirovinski fondovi, zdravstveno osiguranje itd.

U Hrvatskoj je osnovano nekoliko društava u vlasništvu grupe Societe Generale kao što su: Societe Generale Osiguranje d.d., SG Leasing d.o.o., SB Nekretnine d.o.o. Također je vlasnik manjinskih udjela u drugim društvima.

Temeljni kapital banke iznosi 991.425.800,00 kn, a ukupan broj izdanih dionica iznosi 9.914.258 redovnih dionica.

Splitska banka je najveći korporativni sponzor Hrvatskog narodnog kazališta u Splitu te jedan od sponzora Splitskog ljeta. Aktivno sudjeluje u očuvanju kulturne baštine podržavajući primjerice organizaciju Sinjske Alke te vodi brigu o razvoju sportskog života putem sponzorstva ili donacija sportskim klubovima, primjerice HNK Hajduk Split.

### 3.2. FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

Za potrebe ovog rada koristit će se financijski izvještaji Splitske banke iz 2015. i 2016. godine. Uvid u financijske izvještaje tijekom godina omogućava praćenje i ocjenu poslovanja i financijskog stanja svakog poduzeća, pa tako i banke.

#### 3.2.1. BILANCA

**Tablica 7: Bilanca Splitske banke**

R.br. pozicije	Naziv pozicije	2015. u mil kn	2016. u mil kn	R.br. pozicije	Naziv pozicije	2015. u mil kn	2016. u mil kn
	<b>IMOVINA</b>				<b>OBVEZE I KAPITAL</b>		
1.	GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	3.340	4.321	1.	KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	2.556	1.633
1.1.	Gotovina	397	360	1.1.	Kratkoročni krediti	1	-
1.2.	Depoziti kod HNB-a	2.943	3.961	1.2.	Dugoročni krediti	2.555	1.633
2.	DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	2.830	1.912	2.	DEPOZITI	19.932	20.910
3.	TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	2.069	1.466	2.1.	Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	4.489	5.919
4.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	22	32	2.2.	Štedni depoziti	3.548	4.957
5.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	1.292	2.654	2.3.	Oročeni depoziti	11.895	10.034
6.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	-	-	3.	OSTALI KREDITI	-	-
7.	VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI	-	-	3.1.	Kratkoročni krediti	-	-



	KOIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG						
8.	DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	18	12	3.2.	Dugoročni krediti	-	-
9.	KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	427	169	4.	DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	11	10
10.	KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	16.699	15.885	5.	IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	-	-
11.	ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	36	244	5.1.	Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
12.	PREUZETA IMOVINA	2	1	5.2.	Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
13.	MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	120	136	6.	IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	-	-
14.	KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	194	204	7.	IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	-	-
				8.	KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	1.013	736
				<b>B</b>	<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>23.514</b>	<b>23.289</b>
					KAPITAL		
				1.	DIONIČKI KAPITAL	991	991
				2.	DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	121	365
				3.	ZADRŽANA DOBIT/(GUBITAK)	1.709	1.709
				4.	ZAKONSKE REZERVE	223	223
				5.	STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	433	424
				6.	NEREALIZIRANI DOBITAK/(GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	58	35
				<b>C</b>	<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>3.535</b>	<b>3.747</b>
<b>A</b>	<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>27.049</b>	<b>27.036</b>	<b>D</b>	<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C)</b>	<b>27.049</b>	<b>27.036</b>

Izvor: Splitska banka, <https://www.splitskabanka.hr/>

Ukupna imovina Splitske banke u 2015. godini iznosila je 27.049 mil. kn, dok je u 2016. godini iznosila 27.036 mil. kn što ukazuje na malu promjenu, tj. smanjenje imovine banke od -0,05%.

Najveći udio u imovini banke zauzimaju krediti ostalim komitentima, točnije u 2015. godini 61,74% ukupne imovine bilo je upravo od danih kredita komitentima, odnosno 2016. godine 58,75%. Uočavamo promjenu u ovoj stavki bilance, smanjenje od -4,87% u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu što ukazuje na smanjenje potraživanja po ovoj vrsti kredita.

Udio gotovine i depozita se u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu povećao za 29,37%. Također ova stavka zauzima jednu od značajnijih pozicija u udjelu ukupne imovine banke, 2015. godine 12,35% te 2016. godine 15,98%.

Krediti financijskim institucijama su značajno smanjeni u 2016. godini u odnosu na prethodnu godinu za -60,42%.

Što se tiče vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata, uočava se promjena u onima što se drže radi trgovanja (45,45%), te u onima koji su raspoloživi za prodaju (105,42%). Možemo reći da se uočava pozitivna promjena u vrijednosnim papirima koji se nalaze u posjedu banke.

Smanjenje imovine se u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu uočava i u depozitima kod bankarskih institucija (-32,44%), kao i kod trezorskih i blagajničkih zapisa (-29,14%).

S druge strane, u pasivi (ukupnim obvezama i kapitalu) došlo je do jednake promjene (-0,05%) jer vrijedi relacija  $AKTIVA = PASIVA$ .

Ukupne obveze u 2016. godini smanjile su se za -0,96% u odnosu na prethodnu godinu, a ukupni kapital se povećao za 6% u odnosu na 2015. godinu.

Krediti financijskih institucija u pasivi zauzimaju udio od 9,45% u 2015. godini, odnosno 6,04% u 2016. godini što ukazuje na smanjenje iznosa kredita drugih financijskih institucija Splitskoj banci za -36,11%.

Depoziti zauzimaju visok udjel u ukupnim obvezama i kapitalu, točnije u udjelu obveza 84,77% (2015. godina) i 89,78% (2016. godina), a u sveukupnoj pasivi 73,69% (2015.

godina) te 77,34% (2016. godina) što ukazuje na porast depozita za 4,91%. Najznačajniji su oročeni depoziti.

Većina stavki kapitala ostala je nepromijenjena, no bitno je ukazati na promjenu dobiti tekuće godine koja je u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu veća za 201,65%.

### 3.3. RAČUN DOBITI I GUBITKA

**Tablica 8: RDG Splitske banke**

R.br. pozicije	Pozicija	2015. u mil kn	2016. u mil kn
1.	Kamatni prihod	1.198	1.046
2.	(Kamatni troškovi)	(402)	(278)
3.	NETO KAMATNI PRIHOD (1-2)	796	768
4.	Prihodi od provizija i naknada	312	296
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(65)	(58)
6.	NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA (4-5)	247	238
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	61	97
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	(4)	3
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	20	88
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	-	-
13.	Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	3	1
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	-
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	48	1
17.	Ostali prihodi	30	7
18.	Ostali troškovi	-	-
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	636	609
20.	NETO PRIHOD OD POSLOVANJA PRIJE VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19)	565	594
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	409	126
22.	DOBIT/(GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)	156	468
23.	Porez na dobit	35	103
24.	DOBIT/(GUBITAK) TEKUĆE GODINE (22-23)	121	365
25.	Zarada po dionici	12	37

Izvor: Splitska banka, <https://www.splitskabanka.hr/>

Kamatni prihodi su se u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu smanjili za -12,69%, no smanjili su se i kamatni troškovi i to za -30,85%.

U prihodima i troškovima od provizija i naknada također se uočava smanjenje u 2016. godini u odnosu na prethodnu i to -5,13% (prihodi), te -10,77% (troškovi).

Značajno smanjenje pojavljuje se u stavci dobiti od obračunatih tečajnih razlika, pa tako u 2016. godini uočavamo smanjenje za -97,92% u odnosu na 2015. godinu.

Bez obzira na navedena smanjenja, bila ona značajna ili ne, Splitska banka je u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu ostvarila vrlo značajan porast dobiti tekuće godine te se porast očituje i u zaradi po dionici kao i u ostvarenoj dobiti od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

### 3.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

**Tablica 9: Izvještaj o novčanom toku Splitske banke**

R.br. pozicije	Pozicija	2015. u mil kn	2016. u mil kn
	<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>		
1.1.	Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	156	468
1.2.	Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	409	126
1.3.	Amortizacija	58	44
1.4.	Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	-	-
1.5.	(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
1.6.	Ostali dobiti/gubici	(21)	8
<b>1.</b>	<b>NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PROMJENA POSLOVNE IMOVINE</b>	<b>602</b>	<b>646</b>
2.1.	Depoziti kod HNB-a	219	255
2.2.	Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(178)	609
2.3.	Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(30)	111
2.4.	Kreditni ostalim komitentima	392	693
2.5.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	63	(10)
2.6.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	142	(1.398)
2.7.	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8.	Ostala poslovna imovina	21	(23)
<b>2.</b>	<b>NETO (POVEĆANJE)/SMANJENJE POSLOVNE IMOVINE POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA</b>	<b>629</b>	<b>237</b>
3.1.	Depoziti po viđenju	325	1.430
3.2.	Štedni i oročeni depoziti	(526)	(452)

3.3.	Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(3)	(1)
3.4.	Ostale obveze	(46)	(368)
3.	<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) POSLOVNIH OBVEZA</b>	<b>(250)</b>	<b>609</b>
4.	<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE PLAĆANJA POREZA NA DOBIT (1+2+3)</b>	<b>981</b>	<b>1.492</b>
5.	(Plaćeni porez na dobit)	-	3
6.	<b>NETO PRILJEV/(ODLJEV) GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (4-5)</b>	<b>981</b>	<b>1.489</b>
	<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>		
7.1.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(40)	(60)
7.2.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(208)
7.3.	Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	-	-
7.4.	Primljene dividende	3	1
7.5.	Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7.	<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>(37)</b>	<b>(267)</b>
	<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>		
8.1.	Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(1.694)	(922)
8.2.	Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3.	Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-
8.4.	Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5.	(Isplaćena dividenda)	(190)	(121)
8.6.	Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
8.	<b>NETO NOVČANI TIJEK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>(1.884)</b>	<b>(1.043)</b>
9.	<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENATA GOTOVINE (6+7+8)</b>	<b>(940)</b>	<b>179</b>
10.	Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	2	(9)
11.	<b>NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I EKVIVALENATA GOTOVINE (9+10)</b>	<b>(938)</b>	<b>170</b>
12.	<b>GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA POČETKU GODINE</b>	<b>5.524</b>	<b>4.586</b>
13.	<b>GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE NA KRAJU GODINE</b>	<b>4.586</b>	<b>4.756</b>

Izvor: Splitska banka, <https://www.splitskabanka.hr/>

U 2015. godini uočavamo smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine za -16,98% dok je u idućoj godini vidljiv porast od 3,71%.

Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti porastao je u 2016. godini u odnosu na prethodnu za 7,31%. Najznačajniji udio u ovoj vrsti aktivnosti zauzimaju dobit prije oporezivanja, 156 mil. kn, odnosno 25,91% (2015. godine) te 468 mil. kn, tj. 72,45% (2016. godine). Također značajan udio zauzimaju ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke, 67,94% u 2015. godini te 19,5% u 2016. godini. Ovdje vidimo značajno smanjenje od -69,19%.

Poslovne aktivnosti banke smanjene su za -62,32% u 2016. godini u odnosu na godinu prije dok je priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti porastao za 51,78%.

Vidljiva je promjena ulagačkih aktivnosti 621,21%, te promjena financijskih aktivnosti - 44,64%. Obje vrste su negativnog predznaka.

### 3.5. IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

**Tablica 70: Izvještaj o promjenama kapitala Splitske banke**

R.b r.	Vrste promjene kapitala	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i druge rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
2015.		u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	991	-	662	1.704	194	19	3.570
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeni stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	991	-	662	1.704	194	19	3.570
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za	-	-	-	-	-	-	-

	prodaju							
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	48	48
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	2	-	-	(9)	(7)
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(8)	-	-	-	(8)
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	(6)	-	-	39	33
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	121	-	121
10.	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)	-	-	(6)	-	121	39	154
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	1	-	-	1
14.	Prijenos u rezerve	-	-	-	194	(194)	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	(190)	-	-	(190)
16.	Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	4	(194)	-	(190)
17.	Stanje na 31.12. tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	991	-	656	1.709	121	58	3.535

R.br.	Vrste promjene kapitala	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i druge rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
2016.		u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn	u mil kn
1.	Stanje 1. siječnja tekuće godine	991	-	656	1.709	121	58	3.535
2.	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
3.	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2)	991	-	656	1.709	121	58	3.535
4.	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
5.	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(30)	(30)
6.	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	2	-	-	7	9
7.	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(11)	-	-	-	(11)
8.	Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (4+5+6+7)	-	-	(9)	-	-	(23)	(32)
9.	Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	365	-	365
10.	Ukupno priznati	-	-	(9)	-	365	(23)	333



	prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9)							
11.	Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-
13.	Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
14.	Prijenos u rezerve	-	-	-	<b>121</b>	<b>(121)</b>	-	-
15.	Isplata dividende	-	-	-	<b>(121)</b>	-	-	<b>(121)</b>
16.	Raspodjela dobiti (14+15)	-	-	-	-	<b>(121)</b>	-	<b>(121)</b>
17.	Stanje na 31.12. tekuće godine (3+10+11+12+13+16)	<b>991</b>	-	<b>647</b>	<b>1.709</b>	<b>365</b>	<b>35</b>	<b>3.747</b>

Izvor: Splitska banka, <https://www.splitskabanka.hr/>

Dionički kapital banke ostao je nepromijenjen u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu, kao i zadržana dobit.

Zakonske, statutarne i druge rezerve u 2015. godini iznosile su 656 mil. kn, dok su u 2016. godini bile nešto manje, 647 mil. kn. Uočavamo promjenu od -1,37%.

Nerealizirani dobitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju 2015. godine iznosio je 121 mil. kn dok je već iduće godine porastao za 3 puta na iznos od 365 mil. kn.

Manjinski udjel se smanjio u 2016. u odnosu na godinu prije za -39,66%.

Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju je u 2016. godini iznosila 30 mil. kn u minusu, dok je samo godinu dana prije bila 48 mil. kn.

## 4. ZAKLJUČAK

Banka je financijska institucija koja posreduje u novčanom prometu i novčanim poslovima. Prema klasifikaciji spada u velike poduzetnike te je samim time dužna sastavljati financijske izvještaje. Temeljni financijski izvještaji banke su:

1. Izvještaj o financijskom položaju na kraju razdoblja (Bilanca) - sustavni pregled imovine, kapitala i obveza na određeni datum; prikazuje financijski položaj društva, imovinu kojom društvo raspolaže, njegove obveze i vlasničku glavnica
2. Izvještaj o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja (Račun dobiti i gubitka) - financijski izvještaj koji prikazuje prihode, rashode i financijski rezultat (dobit ili gubitak) u određenom vremenskom razdoblju; pruža uvid u uspješnost poslovanja poduzeća
3. Izvještaj o novčanim tokovima tijekom razdoblja - prikazuje priljeve i odljeve novca i novčanih ekvivalenata, odnosno izvore i upotrebu novca te stanje novca na početku i na kraju promatranog razdoblja; predstavlja svojevrsnu analizu likvidnosti banke; oslanja se na poslovne, investicijske i financijske aktivnosti banke
4. Izvještaj o promjenama kapitala tijekom razdoblja - prikazuje promjene na svim pozicijama kapitala između dva datuma bilance
5. Bilješke u kojima je prikazan sažetak važnih računovodstvenih politika i dr. - pružaju detaljniji prikaz podataka iz četiri temeljna financijska izvještaja

Najznačajnije institucije razvoja financijskog izvještavanja su Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), Savjetodavno vijeće za standarde (SAC) i Komitet za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) koji su zaduženi za razvoj standarda financijskog izvještavanja.

Banke svoje financijske izvještaje sastavljaju sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) i Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) te Direktivama EU.

Pomoću financijskih izvještaja dobiva se jasan uvid u imovinu, obveze, kapital, prihode i rashode, dobit odnosno gubitak te novčani tok poduzeća. Financijski izvještaji imaju i određena kvalitativna obilježja, a to su, među ostalima, razumljivost, važnost, značajnost, pouzdanost, opreznost i dr.

Analizirajući financijske izvještaje Splitske banke možemo zaključiti da je došlo do gotovo neznačajnog smanjenja imovine i obveza banke, dok se kapital povećao zahvaljujući izrazito velikom povećanju dobiti tekuće godine čemu je pridonijelo značajnije smanjenje troškova nego prihoda u 2015. godini u odnosu na 2016. godinu.

Poslovne aktivnosti banke su se također značajno smanjile no s druge strane priljev gotovine se značajno povećao što je rezultiralo većom količinom novca i novčanih ekvivalenata u 2016. godini u odnosu na 2015. godinu.

## **SAŽETAK**

**Ključne riječi:** financijski izvještaji, standardi financijskog izvještavanja, banke

Splitska banka članica je mađarske grupacije OTP i predstavlja snažnu i važnu financijsku instituciju u Hrvatskoj. Temeljni cilj ove banke, kao i svake druge banke i financijske institucije, je posredovanje na financijskom tržištu te prikupljanje novčanih sredstava. Uspješnost poslovanja banke vrlo je bitna za potencijalne investitore i ulagače, a kako bi im pružili uvid u uspješnost poslovanja, banke sastavljaju financijske izvještaje. Temeljni financijski izvještaji banaka, kao i ostalih društava, su bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom toku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje. Da bi financijski izvještaji bili sastavljeni i podaci u njima prikazani na ispravan način bitno je držati se Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) i u skladu s njima sastavljati navedene financijske izvještaje.

## **SUMMARY**

**Key words:** financial statements, financial reporting standards, banks

Splitska banka is a member of the Hungarian OTP Group and it represents a strong and important financial institution in Croatia. Main goal of this bank, as of any other bank and financial institution, is intermediation on financial market and fundraising. Bank's succes is very important for potential investors. To be able to present bank's succes and provide insight into business efficacy they compose financial statements. Basic financial reports are balance sheet, profit and loss account (income statement), cash flow statement, statement of changes in equity and notes to the financial statements. In order for the financial statements to be compiled and the data presented in the correct manner, it is important to comply and compose in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

## LITERATURA

1. Domazet, T.: Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja 2006/2007: Primjena računovodstva EU u Hrvatskoj, Zgombić&Partneri i Hrvatski institut za financije i računovodstvo, Zagreb, 2006.
2. Ja. Đeljini, Džajić, Lj., Mrša, J., Ramljak, B., Peršić, M., Spremić, I.: Računovodstvo, treće, izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 1994
3. Filipović, I.: Računovodstvo financijskih institucija, skripta, Ekonomski fakultet Split, 2016.
4. Tušek, B., Žager, L.: Revizija, drugo, izmijenjeno i dopunjeno izdanje, Hrvatska zajednica računovođa i financijskih djelatnika, Zagreb, 2007
5. Belak, V.: Profesionalno računovodstvo prema MSFI i hrvatskim poreznim propisima, Zgombić&Partneri, Zagreb, 2006.

## WEB STRANICE

1. [http://ef.sve-mo.ba/arhiva/materijal/3\\_SS/opa/prez1.pdf](http://ef.sve-mo.ba/arhiva/materijal/3_SS/opa/prez1.pdf) (posjećeno: 20.03.2017.)
2. <https://www.hnb.hr/> (posjećeno: 28.03.2017.)
3. <https://moodle.oss.unist.hr> (posjećeno: 20.03.2017.)
4. <http://www.moj-bankar.hr/> (posjećeno: 25.03.2017.)
5. <https://www.nn.hr/> (posjećeno: 18.03.2017.)
6. <http://www.propisi.hr/> (posjećeno: 18.03.2017.)
7. <https://www.splitskabanka.hr/> (posjećeno: 10.06.2017.)
8. <http://www.zakon.hr/> (posjećeno: 19.03.2017.)

## **POPIS TABLICA:**

Tablica 1: Bilanca banke.....	12
Tablica 2: Račun dobiti i gubitka za banke.....	14
Tablica 3: Izvještaj o novčanom toku - direktna metoda.....	16
Tablica 4: Izvještaj o novčanom toku - indirektna metoda.....	17
Tablica 5: Izvještaj o promjenama kapitala.....	18
Tablica 6: Bilješke uz financijske izvještaje.....	20
Tablica 7: Bilanca Splitske banke.....	22
Tablica 8: RDG Splitske banke.....	25
Tablica 9: Izvještaj o novčanom toku Splitske banke.....	26
Tablica 10: Izvještaj o promjenama kapitala Splitske banke.....	28