



## DRŽAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA - SANACIJSKO TIJELO

---

Na temelju Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banka - Sanacijsko tijelo - objavljuje

### **Javni poziv za iskazivanje interesa za kupnju svih 100% redovnih dionica JADRANSKE BANKE d.d Šibenik**

Sanacijsko tijelo poziva zainteresirane investitore da iskažu interes dostavom **Pisma namjere za kupnju dionica JADRANSKE BANKE d.d Šibenik** – Banka u sanaciji. (<http://www.jadranska-banka.hr>)

#### Predmet prodaje

Predmet prodaje je 4.747.229 redovnih dionica, a što predstavlja 100% temeljnog kapitala Banke u sanaciji koji iznosi 50 milijuna kuna (6,7 milijuna eura). Dionice su registrirane u depozitoriju vrijednosnih papira SKDD d.d. – Zagreb, pod oznakom JDBA-R-C. Banka je registrirana na Trgovačkom sudu u Šibeniku temeljem odobrenja za rad nadležnog tijela. Osnovne informacije o Banci u sanaciji dostupne su na mrežnim stranicama Sanacijskog tijela ([www.dab.teaser.hr](http://www.dab.teaser.hr)) te na mrežnim stranicama Banke u sanaciji ([www.jadranska-banka.teaser.hr](http://www.jadranska-banka.teaser.hr))

#### Obvezni uvjeti

Zainteresirani investitori moraju zadovoljavati sve zakonom propisane uvjete u Republici Hrvatskoj odnosno Europskoj uniji. Zainteresirani investitor mora biti uredno registrirana pravna osoba. Pismo namjere treba sadržavati osnovne informacije o poslovnoj aktivnosti potencijalnog investitora sa pripadajućim financijskim pokazateljima. Pismo namjere mora biti potpisano od ovlaštene osobe potencijalnog investitora odnosno osobe na koju je to pravo preneseno valjanom punomoći. Zainteresirani investitori ne mogu biti osobe u procesu likvidacije ili bilo kojeg drugog postupka koji upućuje na insolventnost ili prekid poslovnih aktivnosti.

#### Poželjni uvjeti

Poželjan krug potencijalnih investitora su strateški investitori: kreditne institucije registrirane u Republici Hrvatskoj odnosno Europskom gospodarskom prostoru, primjerenog rejtinga, dostatne veličine i kapaciteta za preuzimanje ili pripajanje Banke u sanaciji. Potencijalni investitor pozvan je da u svom pismu namjere prezentira osnovne smjernice svojih namjera vezanih za predmetno preuzimanje te izvor i rokove financiranja transakcije.

#### Rok za dostavu Pisma namjere

Rok za dostavu Pisma namjere za kupnju dionica Banke u sanaciji je zaključno **08. ožujka 2017. godine 15.00 sati (CET)** u prostorijama Sanacijskog tijela.

### Ostale informacije

Pismo namjere se dostavlja se na hrvatskom ili engleskom jeziku. Nadalje, Pismo treba sadržavati podatke osobe za kontakt: adresu, broj telefona, broj faxes, e-mail adresu.

Sanacijsko tijelo će odabrati uži krug („short list“) potencijalnih investitora koje će obavijestiti o planiranom tijeku postupka prodaje te ih pozvati na obavljanje dubinskog snimanja („due diligence“) i podnošenje obvezujućih ponuda. Planirani datum početka dubinskog snimanja je 13.ožujak 2017. godine.

Objava ovog poziva ili primitak bilo kakvog iskaza interesa ne predstavlja nikakvu obvezu Sanacijskog tijela za prodaju dionica Banke u sanaciji bilo kojoj zainteresiranoj stranci niti može predstavljati osnovu za zahtjev ili pravo takvih stranaka da zatraže ispunjenje od strane Sanacijskog tijela po bilo kojoj osnovi.

Sanacijsko tijelo zadržava pravo da se u bilo kojem trenutku povuče iz postupka prodaje ili ga prekine odnosno izmijeni ili da isključi bilo koju zainteresiranu stranku iz postupka, bez bilo kakvog prava potencijalnog investitora za naknadom troškova ili štete.

Svi zaprimljene informacije biti će obrađene na način kojim se osigurava zaštita prava i privatnost zainteresiranih strana.

Pismo namjere s naznakom:

**"PISMO NAMJERE ZA KUPNJU DIONICA JADRANSKE BANKE d.d. ŠIBENIK" –  
NE OTVARATI**

potrebno je dostaviti na adresu:

**Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka  
NA PAŽNJU POVJERENSTVA ZA JABA-u,  
Jurišićeva 1/II  
10 000 Zagreb  
Hrvatska.**



Jadranska banka d.d. Šibenik

# Sažetak informacija o Jadranskoj banci d.d. Šibenik

Šibenik, veljača 2017. godine

## Sažetak informacija o Jadranskoj banci d.d. Šibenik

Jadranska banka d.d. Šibenik (dalje: Banka) je financijska institucija duge tradicije u hrvatskom bankarskom sektoru. U 16 poslovnica, njenim uslugama koristi se 56 000 građana, te 3 600 pravnih osoba i obrtnika. Na hrvatskom tržištu sudjeluje kao banka specijalizirana za usluge:

1. poslovanja s građanstvom
2. poslovanja s malim poduzetnicima i obrtnicima
3. poslovanja s velikim poduzetnicima.

Banka je osnovana 17. travnja 1957. godine pod nazivom Komunalna banka Šibenik. Tijekom 60-godišnjeg poslovanja Banka se više puta transformirala i usklađivala sa zakonima koji su uređivali poslovno bankarstvo, a od 1989. godine djeluje kao Jadranska banka, dioničko društvo.

Banka ima važeće odobrenje za rad kao kreditna institucija izdano od strane Hrvatske narodne banke u skladu sa zakonima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija. Sukladno dobivenom odobrenju za rad, Banka je registrirana za obavljanje slijedećih poslova:

- Obavljanje poslova sa stranim sredstvima plaćanja u zemlji (mjenjački poslovi)
- Obavljanje novčanih posredovanja
- Primanje svih vrsta depozita
- Davanje svih vrsta kredita, otvaranje dokumentarnih akreditiva, izdavanje jamstava i bankovnih garancija te preuzimanje drugih financijskih obveza
- Obavljanje poslova s mjenicama, čekovima i certifikatima o depozitu za svoj račun ili za račun svojih komitenata
- Pozajmljivanje, prodaja i kupnja za svoj račun ili za račun svojih komitenata financijskih izvedenica
- Obavljanje poslova s vrijednosnim papirima za svoj račun ili za račun drugih osoba
- Izdavanje i upravljanje sredstvima plaćanja (uključujući kartice, putne čekove i bankovne naloge)
- Obavljanje poslova financijskog lizinga i faktoringa
- Davanje informacija o bonitetu klijenata na njihov zahtjev
- Obavljanje kreditnih poslova s inozemstvom i platnog prometa s inozemstvom
- Obavljanje platnog prometa u zemlji
- Pružanje ostalih financijskih usluga koje propiše ili odredi Hrvatska narodna banka

Tijekom svog dugogodišnjeg rada i postojanja Banka je u značajnoj mjeri doprinosila gospodarskom i društvenom razvoju grada Šibenika te cjelokupnog prostora Županije šibensko-kninske. Financijski je pratila gotovo sve značajnije investicijske projekte vezane uz izgradnju turističkih naselja, marina i lučica, industrijskih kapaciteta, pomorskog i kopnenog prometa, trgovine, pa sve do raznih kulturnih, sportskih i drugih infrastrukturnih objekata. Sukladno aktivnoj ulozi koju ima u poslovnim i društvenim aktivnostima, Banka se s razlogom smatra matičnom bankom Županije šibensko-kninske.

Sa 205 djelatnika i razgranatom mrežom od 16 poslovnica u Šibeniku i na širem području Županije šibensko-kninske te po jednom u Zagrebu i Splitu, obavlja sve kreditne i depozitne poslove kao i poslove platnog prometa za građane, poduzeća i druge pravne osobe. Od 1991.

godine Banka svojim klijentima pruža usluge vezane uz platni promet sa inozemstvom te širi kreditno-garantne poslove putem uspostavljenim korespondentskih veza sa bankama u inozemstvu. Banka kontinuirano razvija mrežu vlastitih bankomata koja trenutno broji 34 uređaja, razvija kartično, Internet i mobilno bankarstvo čime podiže kvalitetu usluga koje pruža komitentima.

Poslujući u izuzetno nepovoljnom gospodarskom okruženju koje je dodatno opterećeno recesijom u posljednjih nekoliko godina, Banka je sve teže udovoljavala regulatornim zahtjevima u pogledu kapitalne adekvatnosti. Unatoč neispunjavanju regulatornih zahtjeva, Banka je uspijevala zadržati dobru i stabilnu razinu likvidnosti, što je uz neosporno utvrđen javni značaj Banke, glavni razlog da je 09. listopada 2015. Odlukom Uprave Državne agencije za sanaciju banaka i osiguranje štednih uloga otvoren postupak sanacije nad Bankom. Otvaranjem postupka sanacije, Banka je nastavila sa redovitim poslovanjem te pružanjem svih vrsta usluga i proizvoda za klijente.

Temeljem Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava, Uprava Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banka je na sjednici održanoj dana 27. prosinca 2016. godine donijela Odluku o provođenju postupka sanacije primjenom instrumenata koji su predviđeni Shemom sanacije reg. br. SA 46066 odobreno od strane Europske Komisije dana 06. listopada 2016. godine.

Slijedom navedene Odluke Uprave Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banka, Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banka (dalje: Agencija) je u ulozi sanacijskog tijela izvršavajući ovlasti Glavne skupštine Banke dana 30. prosinca 2016. godine održala Izvanrednu skupštinu Banke na kojoj je potvrđena Odluka Uprave Agencije te su donesene pojedinačne odluke s ciljem pokrića gubitaka Banke te osiguravanja temeljnog kapitala potrebnog za nastavak poslovanja Banke. Nakon provedenog pokrića gubitaka, temeljni kapital Banke iznosi 50.000.000,00 HRK i podijeljen je na 4.747.229 redovnih dionica koje glase na ime, bez nominalnog iznosa, oznake JDBA-R-C. Za udovoljavanje regulatornim zahtjevima te posebice za pokretanje novog poslovnog ciklusa, potrebno je dodatno ulaganje u temeljni kapital Banke.

Također, sukladno Odluci Uprave Agencije te Shemi sanacije, Agencija je osnovala tzv. SPV („special purpose vehicle“) odnosno društvo koje će upravljati neprihodujućom imovinom. Predmetno društvo je dana 31. prosinca 2016. godine od Banke preuzelo tj. otkupilo neprihodujuću imovinu po tržišnoj ekonomskoj vrijednosti navedene imovine, utvrđenoj od strane neovisnog procjenitelja Deloitte d.o.o., a koja iznosi 130.999.677,49 HRK. Prijenos neprihodujućih plasmana reguliran je posebnim ugovorom koji je zaključen između Banke i SPV društva dana 30. prosinca 2016. godine. Predmetnom transakcijom poslovanje Banke je rasterećeno od neprihodujuće imovine i budućih troškova vezanih za upravljanje navedenom imovinom.

### Banka u brojkama na dan 31. prosinca 2016. godine

Bilančna suma	1.913.645.000,00 HRK
Dobit tekuće godine	400.479,31 HRK
Dionički kapital	50.000.000,00 HRK
Broj zaposlenih	205
Kreditni i potraživanja	1.107.170.871,67 HRK
Kreditni portfelj	550.009.000,00 HRK
Udio Corporate kredita u kreditnom portfelju	61,38%
Udio Retail kredita u kreditnom portfelju	38,62%
Štednja stanovništva	1.614.169.858 HRK
Oročena štednja stanovništva	1.123.085.178 HRK
Broj poslovnica	16
Broj bankomata	34
Broj tekućih računa stanovništva	28.503
Broj žiro računa stanovništva	22.060
Broj Maestro Cirrius kartica	19.922
Broj kartica za obročnu kupovinu	2.120
Broj korisnika Internet bankarstva - stanovništvo	1.289
Broj korisnika mobilnog bankarstva - stanovništvo	458
Broj poslovnih računa pravnih osoba	3.496
Oročena sredstva pravnih osoba	10.899.817,61 HRK
Broj korisnika Internet bankarstva – pravne osobe	704
Broj korisnika mobilnog bankarstva – pravne osobe	176

Nakon do sada primijenjenih instrumenata sanacije, Banka je na dan 31. prosinca 2016. godine u nerevidiranoj bilanci iskazala slijedeće vrijednosti:

Nerevidirana bilanca na dan 31. prosinca 2016. godine

<b>BILANCA</b>	
<b>IMOVINA</b>	
<b>Gotovina</b>	<b>30.805.214,00</b>
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja</b>	<b>0,00</b>
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>	<b>0,00</b>
<b>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</b>	<b>382.546.173,90</b>
Vlasnički instrumenti	1.205.657,56
Dužnički instrumenti	381.340.516,34
Kredit i potraživanja	0,00
<b>Kredit i potraživanja (uključujući financijski leasing)</b>	<b>1.516.711.005,82</b>
Depoziti kod HNB-a	189.422.394,18
Dani depoziti (osim depozita kod HNB-a)	168.975.623,81
Dužnički instrumenti	51.142.116,16
Kredit i potraživanja	1.107.170.871,67
<b>Ulaganja koja se drže do dospelja</b>	<b>0,00</b>
<b>Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite</b>	<b>0,00</b>
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>0,00</b>
<b>Materijalna imovina</b>	<b>18.373.166,72</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema	18.373.166,72
Ulaganje u nekretnine	0,00
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>9.232.778,13</b>
Goodwill (samo kod konsolidacije)	0,00
Ostala nematerijalna imovina	9.232.778,13
<b>Ulaganja u pridružena društva, podružnice i zajedničke pothvate</b>	<b>0,00</b>
<b>Porezna imovina</b>	<b>0,00</b>
<b>Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>15.733.409,06</b>
<b>Ostala imovina</b>	<b>327.141,15</b>
<b>Manje: Ispravak vrijednosti za gubitke na skupnoj osnovi</b>	<b>6.674.978,36</b>
<b>UKUPNO IMOVINA</b>	<b>1.973.728.888,78</b>

\*Banka ima kumulirani porezni gubitak u iznosu od 598 milijuna HRK

<b>OBVEZE</b>		
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja</b>		<b>0,00</b>
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</b>		<b>0,00</b>
<b>Financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku</b>		<b>1.890.758.848,09</b>
	Elektronički novac	0,00
	Transakcijski računi	274.271.399,02
	Štedni depoziti	323.935.244,38
	Oročeni depoziti	1.136.504.777,14
	Ostali primljeni depoziti	1.844,22
	Primljeni krediti	156.045.583,33
	Izdani dužnički vrijednosni papiri	0,00
	Hibridni i podređeni instrumenti	0,00
	Ostale financijske obveze koje se vrednuju prema amortiziranom trošku	0,00
<b>Derivati koji se koriste kao instrumenti zaštite</b>		<b>0,00</b>
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika</b>		<b>0,00</b>
<b>Rezervacije</b>		<b>4.500.447,99</b>
	Rezervacije za troškove restrukturiranja	0,00
	Rezervacije za troškove sudskih sporova	507.028,83
	Rezervacije za obveze prema zaposlenicima	0,00
	Rezervacije za mirovine i druge obveze prema bivšim zaposlenicima	0,00
	Rezervacije za gubitke po preuzetim izvanbilančnim obvezama	1.989.119,58
	Rezervacije za štetne ugovore	0,00
	Ostale rezervacije	2.004.299,58
<b>Porezne obveze</b>		<b>2.586.127,71</b>
	Tekuće porezne obveze	2.586.127,71
	Odgodene porezne obveze	0,00
<b>Obveze uključene u grupe za otuđivanje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>		<b>0,00</b>
<b>Ostale obveze</b>		<b>15.799.674,69</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>		<b>1.913.645.098,48</b>
<b>KAPITAL</b>		
<b>Dionički kapital</b>		<b>50.000.000,00</b>
	Upisani kapital	50.000.000,00
	Kapitalni dobitak pri izdavanju dionica (rezerve kapitala)	0,00
	Glavnički dio složenih financijskih instrumenata	0,00
<b>Revalorizacijske rezerve</b>		<b>9.683.310,99</b>
	Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	9.683.310,99
<b>Rezerve</b>		<b>0,00</b>
	Zakonske rezerve	0,00
	Statutarne i ostale kapitalne rezerve	0,00
	Kapitalni dobitak (gubitak) ostvaren otkupom i prodajom vlastitih dionica	0,00
<b>Manje: Vlastite dionice</b>		<b>0,00</b>
<b>Zadržana dobit (gubitak)</b>		<b>0,00</b>
<b>Dobit / gubitak prethodne godine</b>		<b>0,00</b>
<b>Dobit / gubitak tekuće godine</b>		<b>400.479,31</b>
<b>Kapital koji pripada većinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)</b>		<b>60.083.790,30</b>
<b>Kapital koji pripada manjinskim vlasnicima (samo kod konsolidacije)</b>		<b>0,00</b>
<b>UKUPNO KAPITAL</b>		<b>60.083.790,30</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>		<b>1.973.728.888,78</b>