

REVIDIRANI
FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI
AGRAM BANKE D.D.

za razdoblje od 1. 1. 2020.
do 31. 12. 2020. godine

Zagreb, 31. ožujka 2021. godine

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2020. godinu.	3
Izvešće Uprave o poslovanju Banke u 2020. godini	5
Odgovornost za financijske izvještaje	26
Izvešće neovisnog revizora	27
Financijski izvještaji	
Izveštaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2020.	33
Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine	34
Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2020.	35
Izveštaj o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2020.	36
Bilješke uz financijske izvještaje	37
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	103
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	110

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima i članka 22. Zakona o računovodstvu Uprava Agram banka d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) na čijim je internetskim stranicama i objavljen.

Godišnji upitnik za poslovnu 2020. godinu biti će dostupan na internetskim stranicama Banke, www.agrambanka.hr i internetskim stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr i to sve u skladu s rokovima i obvezama Pravilnika o podacima u vezi s korporativnim upravljanjem koje su izdavatelji obvezni dostavljati Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, te o obliku, rokovima i načinu njegovog dostavljanja („Narodne novine“, broj 59/2020). Godišnji upitnik odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja, ukoliko do istih dolazi. Korporativno upravljanje u Banci ostvaruje se uz ispunjavanje zakonodavnih okvira u cijelosti i prije svega uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i radnika.

U skladu s dosljednom primjenom načela Kodeksa, Banka razvija i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentnom i učinkovitim poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje.

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

Statutom Banke propisana su pravila o imenovanju, godinama trajanja mandata i opozivu članova Nadzornog odbora i Uprave Banke. Uprava Banke upravlja i vodi poslovima Banke, čime se smatra poduzimanje svih radnji i odluka sa ciljem uspješnog vođenja poslova, dok Nadzorni odbor sudjeluje kao nadzorno tijelo kojem je odgovoran rad Uprave Banke.

U skladu s pozitivnim zakonskim propisima Banka je za 2020. godinu izradila Izjavu o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja, kojom je potvrdila djelovanje i razvoj u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja u svim segmentima poslovanja.

Podaci o značajnim imateljima dionica u društvu navedeni su u okviru pregleda vlasničke strukture. Opis glavnih elemenata sustava unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom u odnosu na postupak financijskog izvještavanja te podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Banke i Nadzornog odbora slijedi u nastavku ovog Izvještaja.



Agram Banka

**IZVJEŠĆE
UPRAVE O
POSLOVANJU
BANKE U
2020. GODINI**

 **Agram Banka**

Zagreb, 31. ožujka 2021. godine



**GODIŠNJE
IZVJEŠĆE O
POSLOVANJU
ZA 2020.
GODINU**

SADRŽAJ

UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE	4
POSLOVANJE AGRAM BANKE D. D.	5
POSLOVNO OKRUŽENJE I FINANCIJSKI REZULTAT ZA 2020. GODINU	7
OČEKIVANJA U 2021. GODINI	14
POSLOVNI RIZICI	15
INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA	19
DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE	19

UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE



NATAŠA JAKIĆ FELIĆ

ČLANICA UPRAVE

BORIS ZADRO

PREDSJEDNIK UPRAVE

UPRAVA

Boris Zadro predsjednik Uprave

Nataša Jakić Felić članica Uprave

NADZORNI ODBOR

Ante Penić predsjednik Nadzornog odbora

Ankica Čeko zamjenica predsjednika Nadzornog odbora

Branka Klopović članica Nadzornog odbora

Silvije Orsag član Nadzornog odbora

Stojan Štironja član Nadzornog odbora

POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.

Agram banka d.d. (u daljnjem tekstu „Banka“) je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine (kao Kreditna banka Zagreb d.d., a od 28. 12. 2018. godine mijenja ime u Agram banka d.d.). Sjedište Banke je u Zagrebu, u Ulici grada Vukovara 74.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, otkup potraživanja s regresom ili bez njega, financijski najam (leasing), platne usluge u skladu s posebnim zakonima, iznajmljivanje sefova, usluge vezane uz poslove kreditiranja kao prikupljanje podataka, izrada analiza, izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima, poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima, kupoprodaje vrijednosnih papira, investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i drugih bankovnih poslova.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranju za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem 6 podružnica odnosno poslovne mreže od 23 poslovnice na sljedećim adresama:

Podružnica Zagreb

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17A

- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17A
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63

Podružnica Split

- Poslovnica Split, Varaždinska 54
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15A
- Poslovnica Sinj, Splitska 1

Podružnica Zadar

- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5

Podružnica Rijeka

- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3

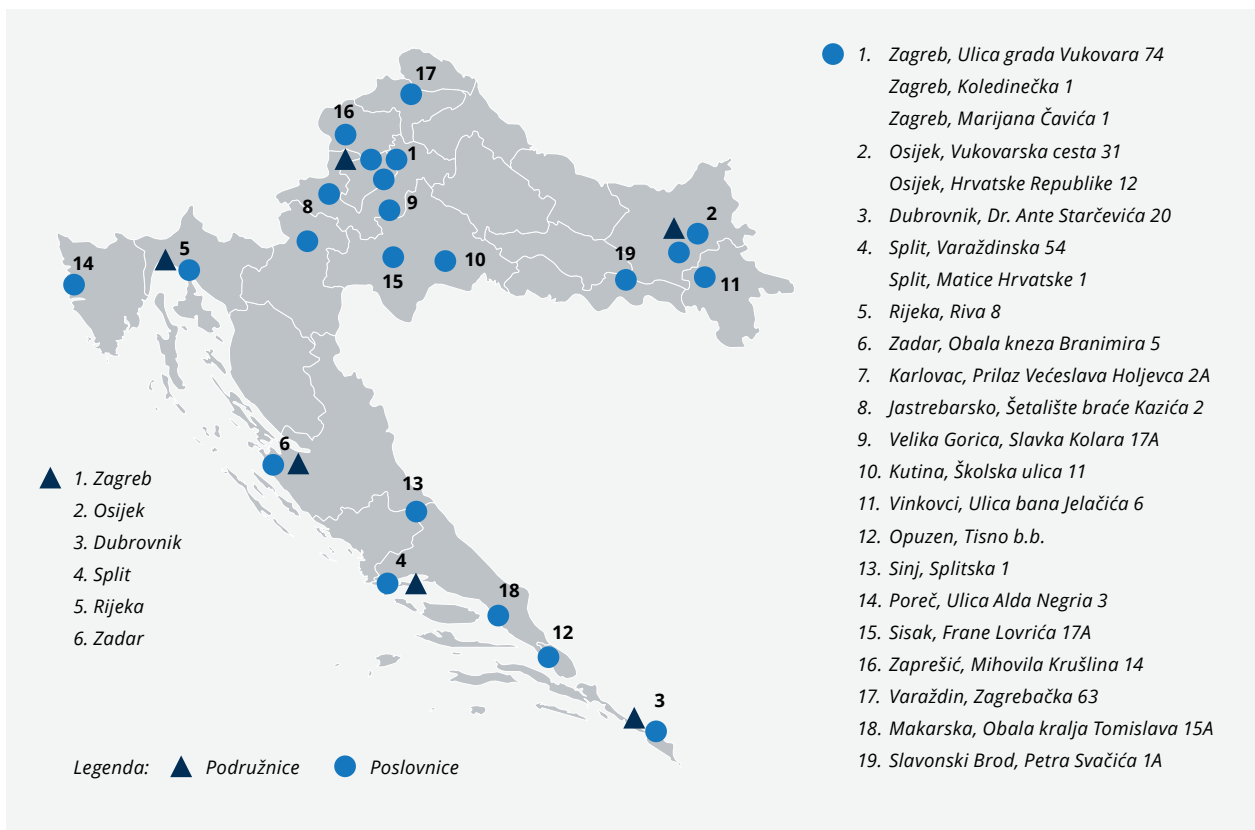
Podružnica Osijek

- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1A
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3

Podružnica Dubrovnik

- Poslovnica Dubrovnik, Dr. Ante Starčevića 20
- Poslovnica Opuzen, Tisno b. b.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.



Poslovno okruženje i financijski rezultat za 2020. godinu

Poslovnu 2020. godinu obilježila je snažna kontrakcija gospodarstva, i to globalno i lokalno. Naravno, direktna je to posljedica i dalje prisutne pandemije koronavirusa.

I dok smo u isto vrijeme prošle godine pišući ova izvješća pandemiju spominjali izdaleka, bez mogućnosti prave procjene njenog utjecaja, danas se situacija u velikoj mjeri iskristalizirala, iako, ni danas konačne efekte još uvijek ne možemo do kraja zbrojiti.

U takvim okolnostima došlo je do kvarenja glavnine značajnih makroekonomskih pokazatelja poslovanja svjetskih gospodarstava, a ni Republika Hrvatska nije ostala imuna na taj utjecaj. Dapače, intenzitet ove krize je izraženiji na gospodarstva onih zemalja kod kojih je kontribucija najpogođenijih gospodarskih grana u ukupnom BDP-u značajnija.

Snažna orijentiranost hrvatskog gospodarstva na izvoz usluga i proizvoda kroz turizam te smanjenje osobne potrošnje, uzrokovali su pad BDP-a za 2020. godinu u visini od -8,4% do -8,8% (različiti izvori donose različite procjene ovog podatka), što je najveći pad BDP-a u Republici Hrvatskoj zabilježen od krize 2009. godine (kada je iznosio -7,3%).

Pandemija koronavirusa donijela nam je dva ciklusa tzv. *lockdowna*, ugrozila zdravstvenu zaštitu, smanjila mobilnost, zatvorila granice, ukratko donijela golemu neizvjesnost na svim razinama ustanovljujući jedan potpuno novi obrazac ponašanja i poslovanja svima poznat kao „novo normalno“.

Nadalje, i viša sila se odlučila materijalizirati kroz razorne potrese koji su pogodili područje gradova Zagreba, Siska i Petrinje uzrokujući štete mjerene u milijardama EUR.

Uspoređivati aktualne prilike u domaćem gospodarstvu sa zemljama iz okruženja i izvoditi pri tome zaključke, nije posebno zahvalno. Odnosno, ako ćemo promatrati izolirano podatak o stopi pada BDP-a nesporno je kako je on snažniji nego je to slučaj u zemljama iz susjedstva. No, uvažavajući naprijed opisanu orijentiranost hrvatskog gospodarstva turizmu, smatramo kako ipak trebamo biti u određenoj mjeri zadovoljni primjerice brojem turističkih noćenja koji je, prema podacima Hrvatskog zavoda za statistiku, u 2020. godini iznosio 40,8 milijuna, što je za 55% manje u odnosu na rekordnu turističku 2019. godinu.

Neodvojivo povezano s prilikama u turizmu je i kretanje stope nezaposlenosti. Stopa registrirane nezaposlenosti je u 2020. godini dosegla razinu od 9% (podatak se odnosi na prva tri tromjesečja) čime je prekinut dugogodišnji trend njezinog pada, te se visinom vratila na razinu iz 2018. godine. Intenzitet rasta ove stope bio bi i snažniji da nije donesen čitav niz mjera od strane Vlade Republike Hrvatske namijenjenih najugroženijim gospodarskim subjektima (saniranje troškova plaća, troškova najmova za subjekte kojima je propisanim epidemiološkim mjerama obustavljen rad i slično).

Izmijenjeni regulatorni okvir putem smjernica Europske centralne banke i Hrvatske narodne banke omogućio je proaktivno i društveno odgovorno ponašanje bankarskog sektora u odnosu na klijente čije je poslovanje snažno pogođeno efektima pandemije kroz obustavljanje mjera prisilne naplate, zaustavljanje obračuna zateznih kamata te relaksiranje uvjeta otplate prethodno ugovorenih izloženosti (kroz ugovaranje počeka, moratorija, reprograma i slično), ali i kroz osiguranje povoljnih kreditnih linija za očuvanje likvidnosti u suradnji s Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj te Hrvatskom agencijom za malo

gospodarstvo, inovacije i investicije.

Svi poduzeti naponi s ciljem stabilizacije gospodarstva prepoznati su i od strane najvećih rejting agencija koje su ili zadržale ranije dodijeljenu ocjenu investicijskog rejtinga (S&P i Fitch), ili su čak podigle ocjenu (Moody's je u studenom 2020. godine podigao rejting ocjenu za Republiku Hrvatsku na Ba1, sa stabilnim izgledima, što je najviša razina u neinvesticijskoj kategoriji).

Efekti pandemije nisu isključivo negativni. Izazovna vremena često znaju rezultirati i revolucionarnim rješenjima, koja će ostati standard i nakon pandemije. Svjedoci smo tako vrlo snaže i sveprisutne digitalizacije poslovanja. Procjene upućenih koji kažu kako je u jednu godinu pandemije stalo nekoliko godina razvoja digitalnog poslovanja su vjerojatno istinite.

Gledano iz pozicije bankarskog sektora sve više se razvijaju digitalni kanali poslovanja, smanjuje se ovisnost poslovanja klijenata i poslovne mreže banaka. Dapače, sustavno se stimulira bezgotovinsko i paper-less poslovanje te nedolasci u poslovne prostore banaka. Bankama je navedeno dugoročno omogućilo smanjenje operativnih troškova, a klijentima povećalo komfor poslovanja.

Navedenu potrebu racionalizacije troškova poslovanja banaka spominjemo i u kontekstu očekivanog budućeg rasta portfelja neprihodojućih plasmana, ali za kojeg ipak procjenjujemo da neće biti ni blizu razinama posljednjeg snažnog rasta zabilježenog kao posljedica velike gospodarske krize iz 2009. godine, a osobito smatramo da taj rast neće biti takav da bi na bilo koji način ugrozio stabilnost bankarskog sektora Republike Hrvatske.

Važna je to činjenica, jer banke su pokretač izlaska iz svake, pa će to tako biti i u slučaju ove krize.

Bankarski sektor krajem 2020. godine, prema podacima Hrvatske narodne banke temeljenim na nerevidiranim izvješćima o poslovanju banaka, je

stabilan, likvidan i vrlo visoko kapitaliziran. Imovina kreditnih institucija na 31. 12. 2020. godine prelazi iznos od 462 milijarde kuna što je rast u visini od 7,28%, te je ostvarena neto dobit u visini od 2,7 milijardi kuna.

U nastavku ovog izvještaja donosimo kratak osvrt na ostvarenja Agram banke za razdoblje 2020. godine.

Imovina Banke tijekom 2020. godine ostvarila je blagi rast (u visini od 76,4 milijuna kuna ili 2%) u odnosu na 31. 12. 2019. godine. Banka je tako kraj godine dočekala u vrhu, mjereno ovim kriterijem, banaka kojima prirodno pripada (grupa srednjih i malih banaka).

Kreditni portfelj Banke je stabilan ili u blagom porastu u gotovo svim skupinama klijenata, a najviše u poslovanju s fizičkim osobama (portfelj izloženosti prema fizičkim osobama narastao za gotovo 82 milijuna kuna). Rast portfelja fizičkih osoba nije posljedica rasta udjela gotovinskih nenamjenskih kredita. Dapače, rast kreditne aktivnosti, kao i godinu ranije, odnosi se na portfelj stambenih i hipotekarnih kredita. Banka aktivno prati županijske programe subvencija te nacionalni program subvencioniranog stambenog kreditiranja u okviru APN programa, pa je i to djelomično podloga spomenutog rasta.

U strukturi danih kredita tako 56% otpada na kredite klijentima pravnim osobama, a 36% na kredite dane fizičkim osobama. Navedeno Banci donosi veću disperziju rizika, ali i stabilnost kamatnog prihoda čije je ostvarenje na dan 31. 12. 2020. godine, unatoč padu aktivnih kamatnih stopa, gotovo na razini 31. 12. 2019. godine.

Opisujući kreditnu aktivnost 2020. godine ne možemo ne spomenuti zahtjeve klijenata za izmjenom dinamike otplate ranije ugovorenih kreditnih izloženosti. Do dana sastavljanja ovog izvješća Banka je odobrila zahtjeve za izmjenom uvjeta plaćanja po zahtjevu 116 klijenata fizičkih osoba te 199 klijenata pravnih osoba. Odabrani

smo pristupati svakom podnesenom zahtjevu individualno, tražeći rješenje koje će najbolje odgovarati specifičnoj situaciji klijenta. Svjesni smo kako je navedeno radno značajno intenzivniji model, no iz današnje pozicije smatramo to dobrom odlukom budući da u vrijeme pisanja ovog izvještaja većina ugovorenih izloženosti vratila redovnim otplatama (nakon isteka odobrenih počeka i moratorija).

U strukturi izvora Banke dominantan izvor su i dalje depoziti stanovništva koji čine 77% oročenih depozita. Na oročene depozite trgovačkih društava otpada 11%, a na depozite financijskih institucija 6%. Značajnija izmjena u strukturi izvora se dogodila po pitanju ročnosti. Naime, već dulji vremenski period povećava se udio a'vista depozita i to kao posljedica smanjenja tržišnih kamatnih stopa na oročene depozite, te se dešava efekt prelijevanja oročenih depozita u a'vista depozite.

Nadalje, iako portfelj vrijednosnih papira zbog svojih karakteristika prirodno spominjemo u dijelu izvješća u kojem opisujemo kamatni prihod, svjesno ga navodimo upravo ovdje budući da Banka tijekom 2020. godine sudjelovala na strukturnoj obrnutoj repo aukciji te upravo temeljem ovog portfelja osigurala stabilan dugogodišnji izvor, u visini od preko pola milijarde kuna.

Banka je visoko kapitalizirana, značajno iznad zakonom i/ili regulatorno utvrđenih stopa te je stopa adekvatnosti regulatornog kapitala na dan 31. 12. 2020. iznosila 19,57%. Udio nenaplativih i djelomično naplativih kredita klijentima je unatoč nepovoljnim događajima u okruženju smanjen te je povećana pokrivenost ovog portfelja ispravicima vrijednosti koja iznosi 48,84%.

Banka je tijekom 2020. godine provela ukupno gotovo 22 milijuna kuna ispravaka vrijednosti što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja rast od 7,8 milijuna kuna. Ovi ispravci su generirani minimalno kvarenjem portfelja, a prvenstveno implementacijom novog praga materijalnosti, utjecajem kvarenja makroekonomskih pokazatelja hrvatskog gospodarstva te provođenjem vremenskih ispravaka.

Uz ostvarenje operativne dobiti na razini od 56 milijuna kuna, neto dobiti u visini od 28,2 milijuna kuna, te uz povrat na kapital u visini od 6,72%, smatramo da opravdano možemo tvrditi da smo ispravno odabrali svoj poslovni put, a kojim ne bismo mogli ići bez iznimnog angažmana svakog od naših 198 zaposlenika na čemu im ovim putem najiskrenije zahvaljujemo.



198

U šest podružnica Banke te ukupno 23 poslovnice zaposleno je ukupno 198 ljudi. Oni su ključ ostvarenja svakog našeg nastojanja te im ovim putem na tome iskreno zahvaljujemo.

Sažetak pokazatelja

IZDVOJENI POKAZATELJI (U 000 KN)	31. 12. 2020.
Aktiva	3.801.348
Kredit	2.035.981
Depoziti	2.562.055
Regulatorni kapital	404.347
Prihodi	171.505
Dobit prije rezervacija	56.083
Rang banke u RH (po kriteriju veličine dobiti)	10

Bilanca stanja

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,8 milijardi kuna. Povećana je u 2020. godini za 76,4 milijuna kuna, odnosno za 2% u odnosu na prethodnu godinu. Zajmovi klijentima iznosili su 2 milijarde kuna i čine preko 53% ukupne imovine Banke.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (2,56 milijardi kuna) koji čine 67% bilance, te su povećani za 3% u odnosu na kraj 2019. godine.

IMOVINA (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	593.759	428.377	139
Plasmani drugim bankama	88.922	71.452	124
Fin. imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	46.816	36.735	127
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	859.946	925.622	93
Zajmovi klijentima	2.035.981	2.091.632	97
Dužnički vrijednosni papiri	0	0	0
Materijalna i nematerijalna imovina	91.467	93.185	98
Ulaganje u nekretnine	29.662	25.384	117
Ostala imovina	54.795	52.580	104
Ukupno sredstva	3.801.348	3.724.967	102

OBVEZE (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Depoziti klijenata	2.562.055	2.478.811	103
Uzeti zajmovi	678.015	697.777	97
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	84.024	84.076	100
Ostale obveze	43.655	52.766	83
Rezerviranja za potencijalne obveze	4.655	2.615	178
Ukupno sredstva	3.372.404	3.316.045	102

DIONIČKA GLAVNICA (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit/gubitak tekuće godine	28.258	37.484	75
Rezerve i zadržana dobit	111.759	74.274	150
Nerealizirani gubitak/dobitak od imovine raspoložive za prodaju	44.611	52.848	84
Ukupno dionička glavnica	428.944	408.922	105
Ukupno dionička glavnica i obveze	3.801.348	3.446.738	110

Izvještaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Sve okolnosti opisane u uvodnom dijelu ovog izvješća jasno su odredive i iskazane u računu dobiti i gubitka Banke.

Ukupni prihodi Banke iznose 171,5 milijuna kuna. U odnosu na godinu prije smanjeni su za 3%.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi s gotovo 72%, dok su u 2019. godini isti sudjelovali sa 70% u ukupnim prihodima.

Kamatni prihodi su u 2020. smanjeni za svega 520 tisuća kuna u odnosu na 2019. godinu i u 2020. godini iznosili su 123,1 milijun kuna.

Neto prihodi od kamata u 2020. godini su povećani za 5% u odnosu na prethodnu godinu, te su iznosili 99,5 milijuna kuna. Rezultat je ovo smanjenja rashoda od kamata za gotovo 20% u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od naknada i provizija povećani su za 3% u odnosu na prethodnu godinu, i iznose 28,9 milijuna kuna. Budući da su rashodi od naknada i provizija manji za 2% u odnosu na godinu prije, ukupni neto prihodi od naknada i provizija su povećani za 5%. Ostvareni neto prihod od naknada i provizija u 2020. godini iznosi 20,5 milijuna kuna, što je za milijun kuna više nego prošle godine.

Ukupni rashodi u 2020. godini iznosili su 137 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od gotovo 6 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi su smanjeni za 5,4 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata.

Troškovi provizija i naknada također su neznatno smanjeni u odnosu na prethodnu godinu, dok su administrativni i opći troškovi povećani za 4,5 milijuna kuna.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja povećani su u odnosu na prethodnu godinu i to za 6,8 milijuna kuna, te iznose 21,9 milijuna kuna.

Troškovi poslovanja sudjeluju sa 60% u ukupnoj strukturi troškova, kao i u 2019. godini.

Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u ukupnoj strukturi troškova sudjeluju sa 16% u 2020. godini, dok su u 2019. godini iznosili 11%.

Dobit prije oporezivanja za 2020. godinu iznosi 34,1 milijun kuna. U 2019. godini, ostvarena je veća bruto dobit za 11,7 milijuna kuna.

Neto dobit iznosi 28 milijuna kuna i manja je nego prethodne godine za 25%.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Prihodi od kamata i slični prihodi	123.096	123.616	100
Rashodi od kamata i slični rashodi	(23.522)	(28.937)	81
Neto prihodi od kamata	99.574	94.678	105
Prihodi od naknada i provizija	28.933	28.120	103
Rashodi od naknada i provizija	(8.460)	(8.649)	98
Neto prihodi od naknada i provizija	20.473	19.471	105
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	4.670	7.251	64
Neto dobit/gubitak od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	1.714	(5.527)	(31)
Neto dobitak/gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	2.031	10.093	20
Dobit/gubitak od obračunatih tečajnih razlika	527	1.428	37
Ostali prihodi iz poslovanja	10.534	16.682	63
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	139.523	139.871	97
Troškovi poslovanja	(83.462)	(78.907)	106
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21.906)	(15.072)	145
Dobit/gubitak prije oporezivanja	34.155	45.892	74
Porez na dobit/gubitak	5.897	8.408	70
Neto dobit/gubitak za godinu	28.258	37.484	75
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(8.237)	25.809	(32)
Ukupna sveobuhvatna dobit	20.021	63.293	32

PRIHODI OD KAMATA (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Zajmovi poduzećima	67.083	64.773	104
Zajmovi stanovništvu	35.707	35.293	101
Plasmani drugim bankama	0	4	0
Dužnički vrijednosni papiri	18.719	20.365	92
Ostala društva	1.587	3.181	50
Ukupno prihodi od kamata	123.096	123.616	100

RASHODI OD KAMATA (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Stanovništvo	10.718	14.878	72
Poduzeća	1.891	1.863	101
Banke	8.808	9.929	89
Ostala društva	292	418	70
Nerezidenti	1.812	1.848	98
Ukupno rashodi od kamata	23.522	28.936	81

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	14.473	13.555	107
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	5.983	6.198	97
Prihodi od naknada i provizija od banaka	8.477	8.367	101
Ukupno prihodi od naknada i provizija	28.933	28.120	103

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (U 000 KN)	2020.	2019.	Indeks 20/19
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.936	6.157	96
Ostale naknade i provizije	2.524	2.492	101
Rashodi od naknada i provizija	8.460	8.649	98

Očekivanja u 2021. godini

Iako se činilo da će 2021. godina, nakon iznimno zahtjevne 2020. godine, donijeti svojevrsni smiraj te stabilizaciju zdravstvene situacije kroz ovladavanje pandemijom, a onda posljedično i brzi gospodarski oporavak, čini se da ćemo do potpune normalizacije ipak morati pričekati sam kraj godine, odnosno 2022. godinu.

Dnevno smo svjedoci velikih prijevora koji se vode među svjetskim liderima i farmaceutskim kućama u pogledu razdiobe ograničenih količina cjepiva što dodatno usporava ionako spor i zahtjevan proces procjepljivanja populacije, a koje se čini jedinim kvalitetnim rješenjem.

Intenzitet ovog utjecaja ponovno će biti snažniji na ona gospodarstva izloženija osjetljivim gospodarskim granama, poput turizma, a među kojima je zasigurno i gospodarstvo Republike Hrvatske. Iako, prema dostupnim podacima, interesa za Hrvatsku kao destinaciju za odmor ne nedostaje, čini se da je ključ dobre turističke sezone u tome koliko ćemo se uspješno etablirati kao *safe to stay* destinacija. Procjenjujemo kako će najveću popunjenost imati turističke destinacije koje su lako dostupne cestovnim putem (individualnim prijevozom) te oni objekti koji omogućuju bolju distancu.

U takvim kolebljivim okolnostima zaista je nezahvalno raditi prognoze ili poslovne planove. Sigurno je da ćemo u Agram banci poslovanje organizirati na način da s jedne strane svojim zaposlenicima osiguramo maksimalne sigurnosne i zdravstvene standarde, a u odnosu na klijente budemo na maksimalnoj dispoziciji kreirajući rješenja po mjeri koja će najbolje odgovarati njihovim financijskim mogućnostima i potrebama. Odgovornost Uprave Banke bit će u kratkom vremenu i efikasno, a rukovodeći se pritom načelom dobrog gospodarstvenika, prilagoditi poslovni model Banke na način da pritom najbolje zaštiti interese svojih klijenata te dioničara.

Možemo očekivati snažnu kreditnu potražnju osobito iz domene pokrivanja likvidnosnih potreba gospodarskih subjekata. Interes za investicijska

ulaganja u turizmu se, očekivano, osjetno smanjio, te preusmjerio ka drugim vidovima investicija. U zagrebačkom području se kao direktna posljedica recentnih razornih potresa osobito aktivirala stanogradnja i s tim u vezi upiti za financiranjem. U tom kontekstu Banka je osigurala i posebne kreditne linije.

Nadalje, imajući u vidu objektivnu gospodarsku situaciju, realno je očekivati i blagi rast portfelja nenaplativih i djelomično naplativih kredita, te će Banka u tom pravcu nastaviti aktivno monitorirati kreditni portfelj i provoditi konzervativnu politiku ispravaka vrijednosti sve u skladu s internim procedurama rada, međunarodnim standardima, odnosno regulatorno utvrđenim pravilima.

Cilj nam je i dalje usmjeravati poslove prema segmentima klijenata koji nam omogućuju bolju disperziju rizika (portfelj kredita stanovništvu te malim i srednjim poduzetnicima).

Naše poslovanje ostat će zakonito, uz korištenje dobrih bankarskih praksi te s ciljem ostvarenja adekvatnog poslovnog rezultata.



Cilj nam je i dalje usmjeravati poslove prema segmentima klijenata koji nam omogućuju bolju disperziju rizika (portfelj kredita stanovništvu te malim i srednjim poduzetnicima)

POSLOVNI RIZICI

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijene su također i metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

a) Kreditni rizik

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmiriti obveze u cijelosti po dospijeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno se prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita

Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika. Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju kontrolne funkcije rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, za potrebe upravljanja internim kapitalom, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

Preuzete obveze kreditiranja

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranjem predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima.

Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa na taj način predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama i procedurama Banke te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao od početnog priznavanja, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije i analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u „Stage“ 1 ili u „Stage“ 2.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od kriterija.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u rizičnu skupinu A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

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

U rizične skupine B i C (STAGE 3) se raspoređuju plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Što se tiče praćenja kreditne kvalitete učinjeni su značajni naponi u provođenju pravovremene analize kreditne kvalitete svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u „Stage“ 2 te uvjeta za povratak u „Stage“ 1 iz „Stage“ 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka.

Stoga je kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen kao rizik visoke značajnosti.

b) Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonocne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeva i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom. Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospelju uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospelja aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu.

Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita te plana oporavka. U slučaju da koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

c) Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se

dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika, kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika o tome obavještava Upravu Banke.

d) Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekove.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika.

e) Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke.

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.



INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2020. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U tekućem razdoblju nakon datuma Bilance nije bilo značajnijih promjena.

U Zagrebu 31. ožujka 2021. godine

Predsjednik Uprave

Boris Zadro





Agram Banka

Cilj Agram banke d.d. je biti Vaš siguran poslovni partner na kojeg se možete uvijek osloniti, biti Banka koja će Vas savjetovati, Vama se prilagoditi, odnosno biti Vaša Banka po mjeri!

Ulica grada Vukovara 74
HR-10000 Zagreb, Hrvatska
Telefon: +385 (0)1 6167 333
Fax: +385 (0)1 6116 466
E-mail: uprava@agrambanka.hr

AGRAM BANKA d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2020. godine
zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora**

Odgovornost za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. („Banka“), za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Banka ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

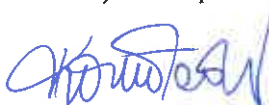
Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća Uprave o stanju Banke, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija, sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20).

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Banke, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Za i u ime Uprave:

Boris Zadro

Predsjednik Uprave



Nataša Jakić Felić

Članica Uprave



Agram banka d.d.

Ulica grada Vukovara 74

10000 Zagreb

Republika Hrvatska

31. ožujka 2021. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Agram banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju Banke na 31. prosinca 2020., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku i izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2020., njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvrđili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima Na dan 31. prosinca 2020. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 2.211.567 tisuća kuna dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 175.586 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 2.254.640 tisuća kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 163.008 tisuća kuna).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolateralna i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.21., 10., i 16.</p>	<p>Revizijski postupci Naše revizijske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Izvješće predsjednika Nadzornog odbora, Izvješće Uprave za Banku, Izvješće Uprave za Grupu, Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2020. godine, Opis poslovanja Banke i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Vezano za Izvješće Uprave za Banku te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave pripravljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripravljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripravljene financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 33 do 102 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Banku i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripravljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću za 2020. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje
Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijave ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijave 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 prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje 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 onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 15. lipnja 2020. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu.

Prvi put smo imenovani za revizore Banke u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 12.000 tisuća kuna što predstavlja približno 2,8% neto imovine Banke za 2020. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.


Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 103 do 109 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 33 do 102 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)


Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19 i 47/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 108 i 109 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 33 do 102 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Vanja Vlak, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 31. ožujka 2021. godine


Hrvoje Stipić, Predsjednik Uprave

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

 **BDO CROATIA**
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b


Vanja Vlak, ovlaštenu revizor

Izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
na dan 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Kamatni prihodi	4	118.015	119.410
Kamatni rashodi	5	(23.522)	(28.937)
Neto prihodi od kamata		94.493	90.473
Prihodi od naknada i provizija	6	28.933	28.120
Rashodi od naknada i provizija	6	(8.460)	(8.649)
Neto prihodi od naknada i provizija		20.473	19.471
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	4.670	7.251
Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		2.031	10.093
Dobitci/gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		1.714	(5.527)
Dobitak od obračunatih tečajnih razlika	7	527	1.428
Ostali prihodi	8	15.617	16.682
Prihodi iz redovitog poslovanja		139.523	139.871
Troškovi poslovanja	9	(83.462)	(78.907)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(21.906)	(15.072)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(105.368)	(93.979)
Dobit prije oporezivanja		34.155	45.892
Porez na dobit	12	(5.897)	(8.408)
Neto dobit za godinu		28.258	37.484
Nerealizirani gubitak/dobit od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	(9.721)	30.707
Ostala sveobuhvatna dobit		18.537	68.191
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak		1.484	(4.898)
Ukupna sveobuhvatna dobit		20.021	63.293
Dobit po dionici u kunama	28	14,58	19,34

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	593.759	428.377
Plasmani drugim bankama	14	88.922	71.452
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	46.816	36.735
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	859.946	925.622
Zajmovi i potraživanja klijentima	16	2.035.981	2.091.632
Nematerijalna imovina	18	21.397	23.008
Nekretnine i oprema	19,36	70.070	70.177
Ulaganja u nekretnine	20	29.662	25.384
Ostala imovina	21	54.795	52.580
Ukupno imovina		<u>3.801.348</u>	<u>3.724.967</u>
OBVEZE			
Depoziti i tekući računi klijenata	22	2.562.055	2.478.826
Uzeti zajmovi	23	678.015	697.777
Izdani podređeni instrumenti	25	84.024	84.076
Rezerviranja	29	4.655	2.615
Ostale obveze	24	43.655	52.751
Ukupno obveze		<u>3.372.404</u>	<u>3.316.045</u>
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	193.775	193.775
Kapitalna dobit	26	50.541	50.541
Nerealizirani dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	44.611	52.848
Zadržana dobit	27	93.073	57.463
Zakonske pričuve	27	18.686	16.811
Dobit tekuće godine		28.258	37.484
Ukupno dionička glavnica		<u>428.944</u>	<u>408.922</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>3.801.348</u>	<u>3.724.967</u>

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2020.

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržana dobit i pričuve	Dobit /gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2019. godine	193.775	50.541	27.038	55.536	26.468	353.358
Isplata dividende	-	-	-	(12.595)	-	(12.595)
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.324	(26.468)	(25.144)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	25.144	-	25.144
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>27.038</i>	<i>69.409</i>	<i>-</i>	<i>340.763</i>
Ostale promjene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit				4.865		4.865
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	37.484	
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	25.810	-	37.484	63.294
Stanje 31. prosinca 2019. godine	193.775	50.541	52.848	74.274	37.484	408.922
Stanje 01. Siječnja 2020. godine	193.775	50.541	52.848	74.274	37.484	408.922
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.875	(37.484)	(35.609)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	35.610	-	35.610
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>52.848</i>	<i>111.759</i>	<i>-</i>	<i>408.923</i>
Nerealizirani gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit FO	-	-	(8.237)	-	-	(8.237)
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	28.258	28.258
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(8.237)</i>	<i>-</i>	<i>28.258</i>	<i>20.021</i>
Stanje 31. prosinca 2019. godine	193.775	50.541	44.611	111.759	28.258	428.944

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

	2020.	2019.
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit prije poreza	34.155	45.892
<i>Usklade:</i>		
Amortizacija i vrijednosno usklađenje	8.792	8.377
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	21.906	15.072
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz rdg	(1.714)	(5.527)
Prihodi od prodaje materijalne imovine	(2.137)	(4.911)
Ostale nenovčane stavke	(23.522)	(1.301)
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	37.481	57.602
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a	40.758	(114.923)
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	55.651	(211.230)
Povećanje/(smanjenje) depozita drugih banaka	(17.427)	82.866
Povećanje depozita klijenata	83.229	92.263
(Povećanje)/smanjenje ostale imovine	5.159	(20.566)
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza	(7.115)	35.833
Plaćeni predujmovi za porez na dobit	(7.374)	(5.850)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	152.881	(141.607)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Izdaci za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(2.560)	(2.847)
(Povećanje)/ Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	65.676	(147.796)
Smanjenje dužničkih papira - mjenice	-	20.720
(Smanjenje) /povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	(10.081)	4.580
Primljena dividenda	(1)	(142)
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti	53.034	(125.485)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Primljeni /(Otplaćeni) zajmovi	(19.763)	107.163
Isplaćena dividenda	-	(12.595)
Neto novčani tijek (korišten) / ostvaren iz financijskih aktivnosti	(19.763)	94.568
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	223.633	(114.923)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	303.143	418.066
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	526.776	303.143

1. Opći podaci

Agram banka d.d. ("Banka") je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Banka je, od osnivanja do dana 27.12.2018. godine, poslovala pod nazivom Kreditna banka Zagreb d.d.

Odlukom Glavne Skupštine, odnosno Rješenjem Trgovačkog suda od dana 28.12.2018. godine posluje pod novim imenom, Agram banka d.d.

Djelatnost Banke je obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova. Banka posluje isključivo u sektoru bankarstva i na tržištu Republike Hrvatske, gdje posluje putem 24 poslovnice.

Banka obavlja i poslove zastupanja u osiguranju u skladu sa zakonom koji uređuje osiguranje i to dijelom koji se odnosi na obavljanje djelatnosti zastupanja u osiguranje za banke od 14. veljače 2007. godine.

Uprava

Boris Zadro	Predsjednik Uprave
Nataša Jakić Felić	Članica Uprave

Nadzorni odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Ante Penić	Predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović	Član Nadzornog odbora
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora
Stojan Štironja	Član Nadzornog odbora

2. Osnove pripreme

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim računovodstvenim zahtjevima za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonski računovodstveni zahtjevi za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u EU („MSFI“) kako je utvrđeno Zakonom o računovodstvu i u skladu s bankarskim propisima HNB-a.

U ovim godišnjim financijskim izvještajima stanja na dan 31. prosinca 2020. usklađena su sa zahtjevima MSFI-ja. Promjena lokalne regulative koja se primjenjuje od 1. siječnja 2020. utjecala je na računovodstveni okvir. Prema odredbama članka 21. stavka 2. Odluke HNB-a o razvrstavanju izloženosti u rizične kategorije i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (u daljnjem tekstu: Odluka), od siječnja 2020. banke u Republici Hrvatskoj više nisu obvezan priznati rezerve za sve izložene izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i izvanbilančne izloženosti najmanje 0,8%. Slijedom specifičnih smjernica HNB-a po tom pitanju, učinak uklanjanja donjeg praga od 0,8% bilježi se u računu dobiti i gubitka za 2020. godinu.

Banka nije imala učinak uklanjanjem donjeg praga od 0,8 % za Stupnjeve 1 i 2 s obzirom da su ispravci vrijednosti u navedenim kreditnim stupnjevima bili veći od 0,8%.

Ostale glavne stavke navedene u nastavku mogu u određenim slučajevima uzrokovati razlike u mjerenju, ali te stavke nisu povećale odstupanje između dvaju okvira:

- propisani su minimalni iznosi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza te povećanja umanjenja vrijednosti za dodatnih 5% potraživanja po glavnici za svakih daljnjih 180 dana kada naplata nije obavljena u roku od dvije godine računajući od dana kada je nastupio status neispunjavanja obveza, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu sa MSFI 9,
- Ako izloženost nije osigurana adekvatnim instrumentom osiguranja i budući novčani tokovi za određenu izloženost ne mogu biti pouzdano procijenjeni, propisani su minimani postotci umanjenja vrijednosti, ovisno o broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza. Utvrđeni minimalni postotci su:
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 90 dana do 180 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 2% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 180 dana do 270 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 30% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 270 dana do 365 dana, minimalni postotak umanjenja vrijednosti iznosi 70% izloženosti,
 - ako dužnik kasni s podmirivanjem obveza dulje od 365 dana, umanjenje vrijednosti jednako je 100% izloženosti.
- Sukladno propisima HNB-a, u slučaju kada izloženost koja je bila klasificirana u neprihodujuće (Stupanj 3) zadovolji kriterije za klasifikaciju u prihodujuće (Stupanj 1 ili Stupanj 2), mora proteći razdoblje od najmanje tri mjeseca od datuma ispunjenja kriterija za povratak u prihodujuće izloženosti, prije nego izloženost bude klasificirana u prihodujuće. Tijekom razdoblja od tri mjeseca, izloženost u svakom trenutku mora ispunjavati uvjete za klasificiranje u prihodujuće izloženosti.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj (nastavak)

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke provode se temeljem internih procedura koje su u skladu sa važećim odlukama Hrvatske narodne banke koji se također mogu razlikovati od umanjenja vrijednosti izračunatih prema MSFI 9, budući da HNB propisuje minimalne iznose rezervacija.

2.2. Osnova za izradu izvještaja

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama (HRK), koja predstavljaju primarnu valutu gospodarskog okruženja u kojem Banka djeluje (funkcionalna valuta), te su zaokruženi na najbližu tisuću.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MSFI 9 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje.

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava

Banka je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvještaje ili rezultat Banke, taj je utjecaj naveden.

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

U 2020. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene ili tumačenja:

- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (Uredba EU 2019/2075);
- Izmjene i dopune MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija značajnosti (Uredba EU 2019/2104);
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 17: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (Uredba EU 2020/34);
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije (Uredba EU 2020/551);
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s Covid 19 (Uredba EU-a 2020/1434).

Ovim je izmjenama i dopunama zakupcima dozvoljeno oslobađanje (dozvoljeno, a ne zahtijevano) od procjene da li koncesija za najam povezana s COVID-19, predstavlja izmjenu najma. Subjekti koji primjenjuju izuzeće, dostupno od 1. lipnja 2020., promjene bi priznavali kao da nije bilo izmjena najma.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su usvojena, ali još nisu na snazi

Standardi, izmjene i dopune standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu stupili na snagu, objavljeni su u nastavku. Društvo namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada isti stupe na snagu.

Na dan 31. prosinca 2020. Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjive za izvještavanje, a koje su stupile na snagu 1. siječnja 2021. ili nakon toga:

- Izmjene i dopune MSFI 4: Ugovori o osiguranju - odgoda MSFI 19 (Uredba EU 2020/2097)
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja Reforma referentne vrijednosti kamatne stope - Faza 2 (kolovoz 2020.)

Na dan 31. prosinca 2020. godine OMRS je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja ili revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (svibanj 2017.), uključujući izmjene MSFI 17: Ugovori o osiguranju (lipanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 1: Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih - Odgoda stupanja na snagu (siječanj 2020., odnosno 15. srpnja 2020. godine)
- Izmjene MSFI3: Poslovne kombinacije (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 16: Nekretnine, postrojenja i oprema (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 37: Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune godišnjih dorada 2018.-2020. (Svibanj 2020.)

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

3.1. Financijska imovina i financijske obveze

Financijska imovina i financijske obveze koje se vode u bilanci uključuju novac i novčane ekvivalente, utržive vrijednosne papire, potraživanja i obveze, dugoročne zajmove te depozite i investicije. Računovodstvene metode praćenja ovih instrumenata nalaze se u odgovarajućim računovodstvenim politikama. Banka iskazuje financijsku imovinu i financijske obveze u svojoj bilanci samo i jedino onda kada postane sudionik ugovornih obveza vezano uz transakcije s financijskim instrumentima. Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke.

Financijska imovina svrstana je u slijedeće kategorije mjerenja:

- Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku,
- Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvještajima, kao što je dalje u tekstu objašnjeno.

Financijske obveze su bilo koje obveze za koje je ugovorena obveza isporuke novca ili druge financijske imovine drugom poslovnom subjektu, ugovorena obveza da se razmjeni pod potencijalno nepovoljnim financijskim uvjetima financijska imovina ili obveza sa drugim poslovnim subjektom, te ugovori koji će se, ili bi se mogli podmiriti u vlastitim dionicama poslovnog subjekta. Financijske obveze Banke vode se i mjere prema amortiziranom trošku.

Financijska imovina i obveze se izravnavaju, a neto iznos se prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko pravo izravnavanja određenih iznosa i kada postoji namjera izmirenja po neto principu, ili kada se vrši simultana realizacija imovine odnosno podmirivanje obveza.

Sve uobičajene transakcije s financijskim instrumentima priznaju se u bilanci na dan prijenosa (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 bilanci počevši od datuma trgovanja. Kod početnog priznavanja Banka mjeri financijsku imovinu ili financijsku obvezu po njezinoj fer vrijednosti uvećano, u slučaju financijske imovine, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijske obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze – priznavanje i mjerenje

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

- a) drži se u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova i prodajom financijske imovine i
- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje i koja je zadovoljila SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ovu kategoriju čine dužnički vrijednosni papiri i jedan od ciljeva je plasiranje trenutnog viška sredstava Banke i ostvarivanje određenih prihoda koji uključuju i kamatni prihod i u slučaju prodaje financijske imovine i prihod ostvaren u razlici u cijeni. Banka ovaj poslovni model koristi i za ispunjenje regulatornih obveza sukladno Odluci o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima i Odluci o obveznoj pričuvu i za upravljanje svakodnevnim potrebama za deviznom i kunskom likvidnošću.

Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se po fer vrijednosti na zadnji kalendarski dan u mjesecu.

Naknadno mjerenje po fer vrijednosti sve dobitke ili gubitke uključuje u revalorizacijske rezerve u kapitalu i rezervama, sve dok se imovina ne proda ili na drugi način otuđi, u kojem trenutku se kumulativni dobiti ili gubici prthodno iskazani u kapitalu i rezervama uključuju u neto dobit ili gubitak razdoblja.

Kamate i dividende iz ovog portfelja priznaju se u račun dobiti i gubitka, kao i očekivani gubici. Za vlasničke vrijednosne papire fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na tržišnoj cijeni na izvještajni datum, bez umanjenja za transakcijske troškove.

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je ostala financijska imovina koja nije raspoređena u prethodne dvije kategorije, a raspoređuje se u:

- a) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kojima se aktivno ne trguje
- b) Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

U ovu kategoriju Banka razvrstava sve financijske instrumente koje drži radi trgovanja, odnosno koje je Banka stekla sa svrhom kratkoročnog stjecanja profita na temelju promjena cijena ili marži, kao i svi vlasnički vrijednosni papiri koji se obavezno vrednuju po fer vrijednosti, te derivati osim onih koji bi služili kao zaštitni računovodstveni instrument (hedging).

Financijske instrumente koje Banka početno razvrsta u kategoriju instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, naknadno vrednuje isključivo po fer vrijednosti. Rezultati vrednovanja po fer vrijednosti uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ukoliko su ispunjena oba slijedeća uvjeta:

- a) Svrha poslovnog modela u okviru kojeg se drži financijska imovina je prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

- b) na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja sva financijska imovina s fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja se mogu odrediti, koja ne kotira na aktivnom tržištu i koju je Banka stvorila plasirajući novac, robu ili usluge izravno dužniku.

Ovu skupinu prvenstveno čine dani krediti, dani depoziti i potraživanja koje je Banka kreirala.

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

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Očekivani kreditni gubici predstavljaju procjenu kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza u dvanaestomjesečnom razdoblju ili tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Očekivani kreditni gubitak računa se kao umnožak PD-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza), gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD-a) i izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (EAD).

Kod izračuna očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti raspoređene u A-1 podskupini (Stupanj 1) koristi se na izvještajnim datum diskontirani 12-mjesečni PD, a za izloženosti raspoređene u A-2 podskupini (Stupanj 2) diskontirani PD za cijeli vijek trajanja.

Za plasmane klasificirane u rizičnu skupinu A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka provodi izračun očekivanog gubitka primjenom internog modela.

Za izloženosti koje se nalazi statusu neispunjavanja obveza, Banka računa očekivane gubitke na način propisan u internim procedurama za izračun rezervacija i određivanje klasifikacije izloženosti.

Banka priznaje očekivani kreditni gubitak u računu dobiti i gubitka u okviru troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Banka početno priznaje financijsku imovinu u bilanci na dan kupnje. Pri početnom priznavanju financijske imovine po amortiziranom trošku i imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, banka mjeri po njezinoj fer vrijednosti uključujući i sve nastale transakcijske troškove.

Na izvještajni datum ovi se financijski instrumenti preispituju, kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih razloga za umanjenje vrijednosti. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos.

Zajmovi i predujmovi prikazuju se neto iznosu nakon rezervacija za umanjenja vrijednosti, procijenjenih na temelju povijesnog obrasca gubitaka, kreditnih rejtinga zajmoprimaca te odražavajući gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju. Ako se u kasnijem razdoblju iznos gubitka od umanjenja smanji, a smanjenje se objektivno može povezati s događajem nastalim nakon umanjenja, ukidanje očekivanih kreditnih gubitaka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Zajmovi koje je kreirala Banka dajući novac izravno zajmoprimcu prikazani su kao zajmovi koje je Banka odobrila i iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za očekivane kreditne gubitke. Troškovi treće strane, kao što su pravne naknade nastale uslijed pribave instrumenata osiguranja 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. Svi zajmovi i predujmovi priznaju se u trenutku isplate kredita, odnosno predujma zajmoprimcima.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke također pokriva gubitke koji, prema objektivnim dokazima, već postoje u kreditnom portfelju na datum financijskog izvještavanja. Ti gubici procjenjuju se na temelju prošlih gubitaka u određenoj komponenti portfelja, ocjeni kreditne sposobnosti kreditnog dužnika te uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimci posluju, sukladno propisanim metodologijama pozitivnih propisa iz segmenta odluka/propisa nadzora kreditnih institucija.

Umanjenje vrijednosti izloženosti provode se u računu dobiti i gubitka na teret troškova banke za razdoblje u kojem su gubici utvrđeni, uz odobrenje računa ispravaka vrijednosti izloženosti na koje se ti ispravci odnose.

Ako se nakon prvog umanjenja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično nadoknativih plasmana.

Ako se gubitak smanji, iznos smanjenja priznaje se u računu dobiti i gubitka kao prihod od ukinutog rezerviranja, te u bilanci kao smanjenje ispravka vrijednosti djelomično naplativih sumnjivih i spornih tražbina.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Gubitak po potpuno nenadoknadivim plasmanima knjiži se u poslovnim knjigama Banke kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen, te u bilanci kao stopostotni ispravak plasmana.

Nenaplativi zajmovi se otpisuju u cjelokupnom iznosu, a sve naknadne uplate knjiže se u korist računa dobiti i gubitka.

Iznos rezerviranja za identificirane gubitke po potencijalnim obvezama knjiži se kao trošak rezerviranja u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem je gubitak utvrđen te u pasivi bilance kao posebne rezerve za gubitke po potencijalnim obvezama sukladno važećem Pravilniku.

Banka redovito procjenjuje financijsku imovinu kako bi ocijenila postoji li značajno povećanje kreditnog rizika ili objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti primjenjujući opći pristup prema kojem se kreditni rizik raspoređuje u tri stupnja:

- Stupanj 1 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja nije značajnije pogoršao;
- Stupanj 2 – obuhvaća izloženost Banke kod koje se kreditni rizik nakon početnog priznavanja značajnije pogoršao;
- Stupanj 3 – izloženost u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za potrebe izvještavanja prema HNB-u, sve izloženosti Banke klasificirane su u sljedeće kategorije:

- rizična skupina A, koja se sastoji od rizičnih podskupina A-1 (Stupanj 1) i A-2 (Stupanj 2);
- rizična skupina B, koja se sastoji od rizičnih podskupina B-1, B-2 i B-3 (Stupanj 3);
- rizična skupina C (Stupanj 3).

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 Banka provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesčnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Banka za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika za prijelaz iz rizične podskupine A-1 u A-2 koristi interno propisane kriterije. Smatra se da se kreditni rizik znatno povećao ovisno o internom rejtingu dužnika, nepovoljnim pokazatelja iz financijskih izvještaja, kašnjenju u plaćanju dospjelog duga kontinuirano dulje od 30 dana u materijalno značajnom iznosu, neprekidna blokada računa preko 15 do 60 dana, predstečajna nagodba, restrukturirana izloženost za koje je Banka procijenila da neće rezultirati umanjenjem financijske obveze, te da će dužnik u cijelosti podmiriti svoje obveze.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.2. Financijska imovina i financijske obveze - priznavanje i mjerenje (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL) (nastavak)

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

Ovisno o razini umanjenja vrijednosti i rezerviranja izloženosti prema dužniku u statusu neispunjavanja obveza raspoređuju se u sljedeće podskupine:

- B-1, ako razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja ne prelazi 30% iznosa izloženosti;
- B-2, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 30%, a ne više od 70% iznosa izloženosti;
- B-3, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja prelazi 70%, a manje od 100% iznosa izloženosti;
- C, razina umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznosi 100% od iznosa izloženosti te nisu nastupili uvjeti za otpis potraživanja.

Izloženost ili dužnik je u statusu neispunjavanja obveza u slučajevima kada kasni s plaćanjem više od 90 dana u materijalno značajnom iznosu ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje obveze prema Banci bez poduzimanja mjera prisilne naplate. Sukladno internim kriterijima Banka klasificira izloženost i/ili cijelog dužnika u status neispunjavanja obveza i kod blokade računa dulje od 60 dana, stečaja, provođenja predstečajne nagodbe, restrukturiranja izloženosti za koje je Banka procijenila da bi mogla rezultirati umanjem financijske obveze dužnika, te da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze.

3.3. Financijska imovina i financijske obveze - prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu ili njezin dio onda kada isteknu ugovorna prava koja obuhvaćaju financijsku imovinu [ili neki njezin dio] ili ukoliko prenosi financijsku imovinu i sve rizike i koristi od vlasništva na drugog subjekta ili su ista u potpunosti ispravljena i otpisana.

Zajmovi i potraživanja se prestaju priznavati na dan kad Banka prenese svoja prava, dok imovina koja se vodi po amortiziranom trošku do dospjeća prestaje se priznavati po dospjeću.

Kad se prodaje financijska imovina koja se drži radi trgovanja ili u portfelju fer vrijednosti njezino priznavanje prestaje na dan trgovanja kada Banka preuzme obvezu prodaje imovine.

Financijske obveze prestaju se priznavati kad su plaćene ili su na neki drugi način prestale postojati.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka po efektivnim kamatnim stopama, a koje uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja. Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Naknade za korištenje kredita se odgađaju, zajedno s povezanim izravnim troškovima odobrenja i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit, te tako usklađuju prihode, odnosno rashode od kamata.

Kreditni kod kojih je došlo do umanjenja vrijednosti, otpisuju se do nadoknadivog iznosa. Obračun kamata po plasmanima raspoređenim u grupu djelomično i potpuno nenadoknadivih plasmana evidentira se na računima izvanbilance, a prihodi po njima ne računaju se i ne priznaju u računu dobiti i gubitka do trenutka naplate kada se priznaju u račun dobiti i gubitka.

Kamate obračunate i evidentirane na računima izvanbilančne evidencije priznaju se u računu dobiti i gubitka samo po naplati. Ostale naknade se priznaju u trenutku zarade. Prihod od dividende se priznaje nakon izglasavanja.

3.5. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija uglavnom se sastoje od naknada pravnih osoba za izdavanje kredita, garancija i drugih usluga 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.

3.6. 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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.7. Doprinosi za zaposlenike

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

	2020.	2019.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	16,5%

Doprinosi u ime posloprimca i u ime poslodavca obračunavaju se kao trošak razdoblja u kojem su nastali.

3.8. Porez na dobit

Porezni rashod na temelju poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanog u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na izvještajni datum.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat na temelju razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se upotrebljava za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina priznaje se u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti odbitne privremene razlike.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijele ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, pri čemu se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Odgođena porezna imovina i obveze prebijaju se ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

Banka je obveznik plaćanja raznih indirektnih poreza, koji su iskazani u okviru administrativnih troškova.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.9. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještaja o novčanim tijekovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, sredstva kod HNB-a, stanja na žiro računima i oročena sredstva kod drugih banaka s izvornim dospjećem do 3 mjeseca od dana stjecanja.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod HNB-a, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njezinom svakodnevnom poslovanju. Obvezna pričuva kod HNB-a jest iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Republici Hrvatskoj i na izdvojeni iznos primjenjuje se izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Poslovi ponovne kupnje i prodaje

Vrijednosni papiri prodani u sklopu poslova ponovne kupnje i prodaje (repo poslovi) sadržani su u financijskim izvješćima, a obveza prema ugovornoj strani uključena je u obveze prema bankama odnosno u obveze prema klijentima. Vrijednosni papiri kupljeni 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 dospijeca po efektivnoj kamatnoj stopi.

Reklasifikacija financijske imovine

Banka će reklasificirati financijsku imovinu ako i samo ako dođe do promijene poslovnog modela upravljanja financijskom imovinom koji je početno priznat.

Nakon promjene Banka je dužna svu financijsku imovinu na koju to utječe reklasificirati.

3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Materijalna i nematerijalna imovina pojedinačne nabavne vrijednosti do 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina (nastavak)**

Amortizacija se obračunava linearnom metodom, tako da se nabavna vrijednost imovine otpisuje kroz njezin procijenjeni vijek trajanja prema sljedećim godišnjim stopama:

Opis	2020.	2019.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 5	2,50 - 5
Ulaganja u nekretnine	2,50 - 5	2,50 - 5
Računalni hardware	15 - 50	15 - 50
Namještaj i oprema	10 - 25	10 - 25
Motorna vozila	10 - 20	10 - 20
Računalni software	10 - 50	10 - 50
Ulaganja na tuđoj imovini	10 - 20	10 - 20

Zemljište se ne amortizira.

Uprava periodički provjerava da li je došlo do okolnosti koje ukazuju na umanjenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, otpisuje se do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.11. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnosi se na nekretnine koje se drže u svrhu zarade prihoda od najma i/ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine (uključujući imovinu u pripremi za tu svrhu). Ulaganja u nekretnine se inicijalno mjeri po trošku nabave uključujući transakcijske troškove, a naknadno mjerenje ulaganja u nekretnine mjeri se po amortiziranom trošku. Imovina se prestaje priznavati prilikom otuđenja ili kod konačnog povlačenja ulaganja u nekretninu iz upotrebe i bez očekivanja bilo kakve buduće ekonomske koristi od otuđenja. Dobici ili gubici koji nastaju prestankom priznavanja nekretnine (izračunate kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvene vrijednosti imovine) priznaju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju kad se imovina prestane priznavati.

3.12. Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka preuzima nekretnine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po zajmovima i predujmovima koje su predmet ovršnog postupka. Takve nekretnine priznaju se u vlasništvo banke po pravomoćnom sudskom rješenju o namirenju, te vrijednost nekretnine Banka evidentira po vrijednosti iz Rješenja ili po procijenjenoj vrijednosti. Prihodi ili rashodi pri prodaji preuzetih nekretnina priznaju se u računu dobiti ili gubitka.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.13. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja

Financijski izvještaji su iskazani u hrvatskim kunama ("kn"), a iznosi zaokruženi na najbliže tisuće. Valutni tečajevi primijenjeni na kraju izvještajnog razdoblja su kako slijedi:

31. prosinca 2020.	1 EUR = 7,536898 kn	1 USD = 6,139039 kn
31. prosinca 2019.	1 EUR = 7,442580 kn	1 USD = 6,649911 kn

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune po tečaju strane valute važećem na dan transakcije. Monetarna sredstva i monetarni izvori sredstava u stranim valutama i uz valutnu klauzulu preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na izvještajni datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja u kune priznaju se u računu dobiti i gubitka.

3.14. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu.

3.15. Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti uključuju ugovore s jednosmjernom valutnom klauzulom, kojima je referentni tečaj datum plasmana i ugovorena vrijednost početno se priznaje u vanbilančnoj evidenciji te kao dani kredit s jednosmjernom valutnom klauzulom u bilanci. Povećanje tečaja (fer vrijednosti ugrađene jednosmjerne valutne klauzule) iznad ugovorenog evidentira se u bilancu kao ugrađeni derivat te se priznaje dobit ili gubitak od ugrađenih derivata u računu dobiti i gubitka.

3.16. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima putem skrbništva u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva, za koje obračunava naknadu. Budući da ti iznosi ne predstavljaju sredstva, odnosno obveze Banke, oni su isključeni iz bilance koja je prezentirana ovim Izvještajem (Bilješka 31), osim prolaznog računa skrbništva na kojima se nalaze sredstva trećih strana.

3.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

Ako je neko financijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu sredstva po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja, ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstva prenositelju, ne prestaje se priznavati jer Banka zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom.

Vrijednosni papiri prodani temeljem ugovora o prodaji i reotkupu („repo ugovori“) iskazuju se u okviru bilančnih stavki prema izvornoj klasifikaciji imovine ili ih Banka reklasificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru stavke „Uzeti zajmovi“.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.18. Najmovi

Klasifikacija najma obavlja se na početku najma, a najmove dijelimo na financijske i operativne najmove .

Najam se klasificira kao financijski najam ako se prenose gotovo svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u financijski najam početno priznati kao potraživanje u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu Banka pripisuje iznosu potraživanja po najmu.

U slučaju da uđe u financijski najam u svojstvu najmoprimca, Banka ga na početku razdoblja trajanja najma priznaje u bilanci kao imovinu i obveze po iznosima jednakima fer vrijednosti iznajmljene imovine, ili ako je niža, po sadašnjoj vrijednosti minimalnih uplata po najmu koje se izračunavaju prilikom početka najma koristeći implicitnu kamatnu stopu financijskog najma, ili ako to nije praktično kamatnu stopu na dodatna sredstva. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o financijskom najmu [npr. troškovi posrednika u pregovorima], Banka pripisuje iznosu priznate unajmljene imovine.

Banka za vrijeme trajanja financijskog najma provodi amortizaciju unajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke. Iznimno, ako nije vjerojatno da će Banka, nakon završetka najma, steći vlasništvo nad unajmljenom imovinom, Banka će ju amortizirati u razdoblju kraćem od razdoblja trajanja najma.

Poslovni najam je svaki drugi oblik najma osim financijskog najma, a klasificira se kao poslovni ako se ne prenose svi rizici i koristi povezani s vlasništvom.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmodavca, Banka će imovinu danu u poslovni najam računovodstveno iskazati u svojoj bilanci u skladu sa prirodom imovine dane u najam. Prihod od poslovnog najma Banka će priznati u prihode tijekom razdoblja najma koristeći linearnu metodu. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma.

Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka za vrijeme trajanja najma provodi testiranje umanjenja unajmljene imovine na isti način na koji provodi testiranja umanjenja iste vrste imovine koja je u vlasništvu Banke.

Banka u razdoblju trajanja financijskog najma s potraživanjem po financijskom najmu postupa kao s otplatom glavnice i financijskim prihodom. Banka priznaje financijski prihod u iznosima koji odražavaju konstantnu periodičnu stopu povrata na nenaplaćeno neto ulaganje u financijski najam.

U slučaju da uđe u poslovni najam u svojstvu najmoprimca, Banka će najam obavezno evidentirati na računima imovine i obveza u skladu sa odredbama MRS-a 16 :

Obvezu najma (pasiva – dugoročne obveze) u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja po ugovoru o operativnom najmu za ugovoreno razdoblje.

Imovinu s pravom korištenja (aktiva – dugotrajna imovina) u visini početno utvrđene obveze po ugovoru o operativnom najmu uvećanoj za sva obavljena plaćanja do početka ugovora (posebna najamnina), te početne izravne troškove koji nastanu za primatelja najma (trošak obrade)

Nakon početka najma, korisnik najma dužan je imovinu s pravom korištenja mjeriti metodom troška. Prema metodi troška, imovina s pravom korištenja mjeri se po trošku umanjenom za otpis vrijednosti, tj. akumuliranu amortizaciju. Iskazana imovina amortizira se mjesečno.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.18. Najmovi (nastavak)

Obveza za najam početno se mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja za najam kroz razdoblje najma utvrđene primjenom stope sadržane u najmu ako ju je moguće trenutno utvrditi. U suprotnome, Banka će primijeniti inkrementalnu stopu na zaduženje (kamatnu stopu zaduživanja na tržištu pod sličnim uvjetima ili sa sličnim instrumentima osiguranja).

Tako izračunata kamata na obvezu po ugovoru o operativnom najmu predstavlja trošak razdoblja na koji se odnosi i ne uključuje se u dugoročnu obvezu

Iznimku od ovog načina evidentiranja najмова su ugovori sklopljeni na razdoblje do godine dana ili ugovori o najmu čiji je predmet imovina male vrijednosti, te se se takvi ugovori ne smatraju najmom nego uslugom i iskazuju se mjesečno kao rashod od najma tijekom trajanja ugovora.

3.19. Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijebor priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

3.20. Računovodstveno iskazivanje ugovora o financijskim garancijama

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši. Financijske garancije uključuju se u ostale obveze.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u dobiti ili gubitku.

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

U primjeni računovodstvenih politika Uprava je dužna davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje ne moraju biti očigledne iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke temelje se na prošlom iskustvu i drugim činiteljima koji se smatraju relevantnim. Ostvareni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Procjene i pretpostavke na temelju kojih su izvedene kontinuirano se revidiraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju promjene ako promjena utječe samo na to razdoblje odnosno i u razdoblju promjene i u budućim razdobljima ako promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

U nastavku su iznesene osnovne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi ključni izvori neizvjesnosti procjena na izvještajni datum koji nose značajan rizik, koji može dovesti do materijalno značajnog usklađenja knjigovodstvenih iznosa imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Iako Banka u određenim razdobljima može pretrpjeti gubitke, koji su uglavnom razmjerni u odnosu na ispravak vrijednosti zbog umanjenja kredita, Uprava je prosudila da su ispravci za gubitke po kreditima adekvatni za pokriće gubitaka koji bi mogli nastati po rizičnoj aktivi.

U okviru redovnog poslovanja protiv Banke je pokrenuto nekoliko sudskih sporova i pritužbi. Uprava Banke vjeruje da eventualna konačna obveza Banke nakon okončanja sporova neće imati dodatne materijalno značajne negativne utjecaje – nakon provedenih rezerviranja do datuma sastavljanja ovog izvješća - na financijski položaj ni na buduće rezultate poslovanja Banke.

Procjene za kreditni rizik

Uprava banke kroz poslovni model određuje cilj upravljanja financijskom imovinom, koji se definira na temelju procjene drži li se financijska imovina radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, prikupljanja ugovornih novčanih tokova i prodaje financijske imovine ili samo radi prodaje. Zadane ciljeve Banka nastoji ostvariti kroz tri glavne grupe poslovanja: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznica.

Pri definiraju poslovnih modela Banka sagledava prošla iskustva u načinu ostvarivanja novčanih tokova za svaku grupu poslovanja, a zatim i na razini poslovnog modela. Analizira i uspješnost poslovnog modela u ostvarivanju zadanih ciljeva, kao i izvještavanje rukovodstva Banke o istome. Sagledavaju se i primarni rizici koji utječu na uspješnost poslovnog modela i način na koji se upravlja tim rizicima. Učestalost i značaj prodaje financijske imovine u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i očekivane buduće prodajne aktivnosti također se sagledavaju prilikom definiranja poslovnog modela.

Banka minimalno jednom tromjesečno u svrhu procjene očekivanih kreditnih gubitaka pregledava svoj kreditni portfelj. U svojim internim aktima Banka je propisala indikatore za utvrđivanje povećanog kreditnog rizika dužnika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2. Isto tako je internim aktima propisala kriterije za utvrđivanje statusa neispunjavanja obaveza.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika koji se koriste za prijelaz izloženosti iz rizične podskupine A1 u rizičnu podskupinu A2 definiraju se na odgovarajućoj razini klijenta i razlikuju ovisno je li se radi o izloženosti prema stanovništvu ili izloženosti prema pravnim osobama.

Kriteriji uključuju pripadajuće promjene u određivanju internog rejtinga kreditnog rizika, zaštitnoj mjeri za neispunjenje obveza ako su ugovorna plaćanja kontinuirano dospjela, u iznosima koji prelaze prag materijalne značajnosti, dulje od 30 dana, nezadovoljavanju određenih financijskih pokazatelja, provođenju mjera restrukturiranja, uzastopna blokada klijenta duža od 15 dana na datum izvještaja.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od gore navedenih kriterija.

U rizičnu skupinu A raspoređuju se samo izloženosti prema dužniku koje nisu u statusu neispunjavanja obveza.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

U skladu s odredbama MSFI-ja 9 Banka provodi odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom:

- očekivanim kreditnim gubicima koji bi mogli nastati na temelju 12- mjesčnih očekivanih kreditnih gubitaka koji predstavljaju dio cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka koji bi se dogodili ukoliko dođe do statusa neispunjavanja obaveza u sljedećih 12 mjeseci za rizičnu podskupinu A-1,
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2.

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obaveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće umanjeње vrijednosti i rezerviranje.

Izračun postotne vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na standardnim parametrima kreditnog rizika:

- PD (Engl. Probability of Default) – vjerojatnost nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza,
- LGD (Engl. Loss Given Default) – gubitak po nastupanju statusa neispunjavanja obaveza,
- EAD (Engl. Exposure at Default) - izloženost u trenutku defaulta.

Stope PD-ja Banka je izračunala ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), na način da je PD za svaku pojedinačnu kategoriju izloženosti izračunat kao ponderirani godišnji prosjek na temelju podataka za svaku pojedinu godinu.

Stope gubitka u slučaju nastupanja statusa neispunjavanja obaveza (LGD) Banka je izračunala, ovisno o kategoriji izloženosti u koju je pojedini klijent razvrstan (prema ESA sektorizaciji), te je li plasman osiguran ili neosiguran, na temelju podataka o ulascima u status neispunjenja obaveza, te naplati i izlascima iz statusa neispunjavanja obaveza.

Izloženost u trenutku defaulta (EAD – Engl. Exposure at Default) predstavlja ukupan iznos izloženosti za koju je potrebno izračunati ispravke vrijednosti.

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

Iznos očekivanih kreditnih gubitaka (ECL – Engl. Expected Credit Losses) za izloženosti kod kojih nakon početnog priznavanja nije utvrđen 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 obaveza 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 izvještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – stupanj 2).

Za izloženosti podrizičnih skupina B i C (stupanj 3) očekivani kreditni gubici računaju se primjenom standardne DCF metode (metoda sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih uz primjenu efektivne kamatne stope).

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.21. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

EBA Smjernice za odobravanje moratorija plaćanja

Smjernice su izdane u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/20103. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010, nadležna tijela i financijske institucije moraju poduzeti sve kako bi uskladile smjernice.

2. Smjernice postavljaju pogled EBA-e na odgovarajuće nadzorne prakse unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili na to kako se pravo Unije treba primijeniti u određenom području. Nadležna tijela definirana u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se primjenjuju smjernice trebaju biti u skladu s njihovim uključivanjem u svoje postupke prema potrebi (npr. Izmjenom njihovog pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući gdje su smjernice usmjeren prvenstveno na institucije

EBA podržava mjere i inicijative poduzete u državama članicama za rješavanje ekonomskih posljedica pandemije COVID-19. EBA vidi moratoriju plaćanja kao učinkovite alate za rješavanje kratkoročnih poteškoća s likvidnošću uzrokovanih ograničenim ili obustavljenim radom mnogih poduzeća i pojedinaca. Međutim, također mora naglasiti da je, posebno u teškim ekonomskim okolnostima, posebno važno osigurati da se rizik identificira i mjeri na istinit i točan način

Europsko bankarsko tijelo (EBA) pojasnilo je nekoliko aspekata u vezi s korištenjem javnih i privatnih moratorija plaćanja (tj. Zakonodavne i nezakonodavne prijedloge navedene u ovim smjernicama) u svojoj izjavi od 25. ožujka 2020. godine. Također je napomenulo da su potrebne daljnje detaljne smjernice da bi se osigurala dosljedna primjena. Slijedom toga, ove smjernice imaju za cilj jasnije postupanje s zakonodavnim i nezakonodavnim moratorijama primijenjenim prije 30. lipnja 2020. Međutim, EBA može produžiti taj vremenski rok u kasnoj fazi, ako se to smatra potrebnim.

Ove smjernice pojašnjavaju koji zakonodavni i nezakonodavni moratoriji ne pokreću klasifikaciju tolerancije, dok se u svim ostalim slučajevima procjena mora provoditi od slučaja do slučaja. Nadalje, ove smjernice nadopunjuju smjernice EBA-e o primjeni definicije nepodmirivanja u postupanju s teškim restrukturiranjem. Konkretno, ove smjernice pojašnjavaju da moratoriji plaćanja ne pokreću klasifikaciju tolerancije i procjenu neurednog restrukturiranja ako se temelje na primjenjivom nacionalnom zakonu ili na privatnoj inicijativi koja se odnosi na industriju ili sektor, a koju su dogovorene i široko primjenjene od strane relevantnih kreditnih institucija.

Iako EBA podržava mjere i inicijative poduzete u državama članicama radi rješavanja ekonomskih posljedica pandemije COVID-19, također je svjesna potrebe da se osigura da se rizik identificira i odmjeri istinito i točno način. Stoga institucije moraju nastaviti na odgovarajući način identificirati one situacije u kojima se obveznici mogu suočiti s dugoročnim financijskim poteškoćama i klasificirati ih u skladu s postojećom uredbom. Ovo je ključno za pružanje istinskih informacija o kvaliteti portfelja banaka sudionicima na tržištu i za osiguravanje adekvatne kapitalizacije institucija. Stoga zahtjevi preostalog okvira i dalje vrijede, što je posebno relevantno s obzirom na činjenicu da su EU i EU nacionalna tijela također su poduzela korake za oslobađanje kapitalnih rezervi i slične mjere na temelju postojećih mjerila rizika (bilješka 33. a) uz Financijske izvještaje).

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.22. Izvještavanje po segmentima

Poslovni segmenti iskazani su u skladu sa internim izvještajima koje organizacijske jedinice tj. sektori izrađuju i prezentiraju Upravi Banke kao donositelju ključnih poslovnih odluka.

U skladu sa Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 8: Poslovni segmenti („MSFI 8“), Banka je identificirala tri glavna segmenta i to: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznicu.

Banka djeluje isključivo na teritoriju Republike Hrvatske, pa je ukupna imovina i većina klijenata smještena u Hrvatskoj.

Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 11. ovih financijskih izvještaja.

4. Kamatni prihodi

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Zajmovi poduzećima	62.519	61.573
Zajmovi stanovništvu	35.208	34.287
Plasmani drugim bankama	-	4
Dužnički vrijednosni papiri	18.719	20.365
Ostala društva	1.569	3.181
	<u>118.015</u>	<u>119.410</u>

b) Analiza prema produktu

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Zajmovi klijentima	99.296	99.041
Plasmani bankama	-	4
Dužnički vrijednosni papiri	18.719	20.365
	<u>118.015</u>	<u>119.410</u>

Iz pozicije kamatnih prihoda isključeni su kamatni prihodi po zateznim kamatama, a koji su uključeni u stavku ostali prihodi.

5. Rashodi od kamata i slični rashodi

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Stanovništvo	10.718	14.878
Poduzeća	1.891	1.863
Banke	8.808	9.929
Ostala društva	292	419
Nerezidenti	1.812	1.848
	<u>23.522</u>	<u>28.937</u>

b) Analiza prema produktu

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Depoziti	19.653	23.669
Uzeti zajmovi	3.870	5.268
	<u>23.522</u>	<u>28.937</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	14.473	13.555
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	5.618	5.767
Prihodi od provizija od banaka	8.477	8.367
Prihodi od provizija od nerezidenata	365	432
	<u>28.933</u>	<u>28.120</u>

Rashodi po naknadama i provizijama

Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(5.936)	(6.157)
Ostale naknade i provizije	(2.524)	(2.492)
	<u>(8.460)</u>	<u>(8.649)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	4.670	7.251
Dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.714	(5.527)
Dobitak od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.031	10.093
	<u>8.414</u>	<u>11.817</u>
b)		
Dobit od obračunatih tečajnih razlika	527	1.428

8. Ostali prihodi

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Prihodi od najamnina	2.318	1.867
Ostali prihodi iz poslovanja	8.217	10.610
Kamatni prihod po zateznim kamatama	5.082	4.205
	<u>15.617</u>	<u>16.682</u>

Ostali prihodi iz poslovanja odnose se najvećom dijelom na prihode od otkupa isteklih polica osiguranja za zaposlenike, prihode od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja, prihode iz ranijih godina, te prihode od prodaje materijalne preuzete imovine. U ostale prihode su uključeni i kamatni prihodi po zateznim prihodima, a koji su isključeni iz pozicije kamatnih prihoda.

9. Troškovi poslovanja

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 9.1)	30.289	27.430
Materijal i usluge	32.355	33.510
Amortizacija imovine (Bilješka 18.,19. i 20.)	8.792	8.377
Troškovi administracije i marketinga	1.217	1.511
Premije osiguranja	5.682	5.315
Porezi i doprinosi	538	697
Ostali troškovi	4.587	2.068
	<u>83.462</u>	<u>78.907</u>

U poziciji troškovi materijala i usluga najveće stavke odnose se na troškove tekućeg održavanja, troškove čuvanja i osiguranja imovine, troškove zakupnina za poslovne prostore i bankomate, te troškove telekomunikacijskih i ostalih usluga.

Troškovi osoblja

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Neto plaće zaposlenih	16.461	15.486
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.993	6.510
Troškovi doprinosa na plaće	3.765	3.589
Ostali troškovi zaposlenih	3.070	1.846
	<u>30.289</u>	<u>27.431</u>

Banka kapitalizira dio plaća poslovnog i razvojnog tima djelatnika kroz interni razvoj softvera što je u 2020.godini iznosilo ukupno 1.493 tis kuna (2019 : 1.148 tis kuna).Banka je na dan 31. prosinca 2020. imala 198 zaposlenika (31. prosinca 2019.: 195).

10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja**Kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka**

	<u>Bilješka</u>	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	(65.284)	(84.913)
Plasmani financijskim institucijama	13	(463)	(1.104)
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	(709)	(750)
Ostala imovina	21	(1.967)	(2)
Očekivani gubici za potencijalne obveze		(7.331)	(6.519)
Ostala rezerviranja		(564)	(901)
		(76.318)	(94.186)
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	45.881	60.186
Plasmani financijskim institucijama	13	469	1.132
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	900	9.090
Ostala imovina	21	1.424	1.368
Očekivani gubici za potencijalne obveze		5.736	7.339
		54.412	79.114
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(21.906)	(15.072)

Detaljni prikaz kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka mogu se vidjeti u referentnim gore navedenim bilješkama.

Ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranim u rizične podskupine A1 i A2 u razdoblju do 31. prosinca 2020. je iznosilo 0,9068 % (2019 : 1,1858%) iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

11. Izvještavanje po segmentima

Temeljem zahtjeva MSFI 8, Banka je poslovne segmente odredila i iskazuje ih u skladu sa internim izvješćivanjem prema Upravi Banke.

Kako Banka ne raspoređuje opće i administrativne troškove po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata. Također Banka ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti pojedinog poslovnog segmenta.

Poslovni segmenti

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža kroz tri glavna poslovna segmenta:

- **Poslovno bankarstvo** uključuje kreditno-garantno i depozitno poslovanje, kartično poslovanje te ostale transakcije sa klijentima pravnim osobama
- **Građanstvo** uključuje kreditno i depozitno poslovanje sa građanima, platno prometne usluge, kartično poslovanje i distributivne kanale
- **Riznica** uključuje poslove upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom,
- vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, poslovanje oročenim depozitima financijskih institucija te skbnništvo nad vrijednosnim papirima

11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2020. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	63.060	21.400	10.034	-	94.493
Neto prihod od provizija i naknada	22.105	5.254	(6.887)	-	20.473
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	8.414	-	8.414
Ostali prihod	13.464	(2.777)	(5.074)	10.530	16.143
Prihod iz poslovanja	98.629	23.877	6.487	10.530	139.523
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	(74.669)	(74.669)
Amortizacija	-	-	-	(8.792)	(8.792)
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	(5.815)	(11.437)	-	-	(17.252)
Ostala rezerviranja	(4.655)	-	-	-	(4.655)
Troškovi poslovanja	(10.470)	(11.437)	-	(83.461)	(105.368)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	34.155
Porez na dobit	-	-	-	-	(5.897)
Dobit za godinu	-	-	-	-	28.258
Imovina segmenta	1.209.323	756.720	1.659.380	-	3.625.424
Neraspoređena imovina	-	-	-	175.924	175.924
Ukupna imovina	1.209.323	756.720	1.659.380	175.924	3.801.348
Obveze segmenta	271.434	1.753.159	1.222.944	124.868	3.372.404
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	428.944	428.944
Ukupno kapital i obveze i rezerve	271.434	1.753.159	1.222.944	553.812	3.801.348

11. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2019. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	63.223	15.139	12.109	-	90.471
Neto prihod od provizija i naknada	19.552	5.458	(5.539)	-	19.471
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	11.818	-	11.818
Ostali prihod	(6.092)	(5.243)	(4.928)	12.334	18.111
Prihod iz poslovanja	88.866	15.354	23.316	12.334	139.871
Opći i administrativni troškovi					
Amortizacija	-	-	-	(70.531)	(70.531)
Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima i ostale imovine	-	-	-	(8.377)	(8.377)
Rezerviranja za obveze i troškove	(7.412)	(3.842)	(307)	(895)	(12.456)
Troškovi poslovanja	(2.615)	-	-	-	(2.615)
	(7.412)	(3.842)	(307)	(79.803)	(93.979)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	45.892
Porez na dobit	-	-	-	-	(8.408)
Dobit za godinu	-	-	-	-	37.484
Imovina segmenta	1.376.926	644.809	1.532.083	-	3.553.818
Neraspoređena imovina	-	-	-	171.149	171.149
Ukupna imovina	1.376.926	644.809	1.532.083	171.149	3.724.967
Obveze segmenta	255.547	1.848.998	1.083.642	127.857	3.316.045
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	408.922	408.922
Ukupno kapital i obveze i rezerve	255.547	1.848.998	1.083.642	536.779	3.724.967

12. Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se po stopi od 18% na oporezivu dobit.

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Tekući porez na dobit	(5.897)	(8.408)
Odgođeni porez	<u>(3.097)</u>	<u>(2.058)</u>
	<u>(8.994)</u>	<u>(10.466)</u>

Porezne prijave ostaju otvorene i predmetom su kontrole za razdoblje od najmanje tri godine. Uprava vjeruje da ima primjereno rezervirane porezne obveze u priloženim financijskim izvješćima. Međutim, ostaje rizik da bi nadležna tijela mogla zauzeti različito gledište s obzirom na tumačenje odredbi.

U toku 2020. godine Banka je ukupno uplatila 7.823 tisuća kuna predujmova poreza na dobit (2019.: 5.850 tis kn).

Odgođena porezna imovina odnosi se na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita za vrijeme trajanja kredita, na iskazane gubitke u kapitalu za financijsku imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te na iznos umanjenja imovine u osnovnim sredstvima. Za 2020. godinu učinak neto odgođenog poreza u računu dobiti i gubitka iznosi 3.097 tisuća kuna (2019.: 2.058 tisuća kuna).

Odgođeni porez:

	<u>Poslovna zgrada</u>	<u>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</u>	<u>Prihodi budućih razdoblja</u>
Stanje 31. prosinca 2019. godine	<u>(5.039)</u>	<u>4.898</u>	<u>(1.917)</u>
Iskazano kroz dobit ili gubitak	156	-1484	289
Stanje 31. prosinca 2020. godine	<u>(4.883)</u>	<u>3.414</u>	<u>(1.628)</u>

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Računovodstvena dobit prije poreza	<u>34.157</u>	<u>45.892</u>
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	76	1.022
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	<u>(1.471)</u>	<u>(204)</u>
Osnovica poreza na dobit za godinu	<u>32.762</u>	<u>46.710</u>
Porez po stopi od 18%	<u>5.897</u>	<u>8.408</u>
Tekući porez na dobit	<u>(5.897)</u>	<u>(8.408)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>17,26%</u>	<u>18.32%</u>

Porezno nepriznati troškovi odnose se na troškove reprezentacije, troškova za osobni prijevoz i nepriznati dio, otpisa potraživanja.

13. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Gotovina u blagajni	63.681	78.026
Ukupno gotovina	63.681	78.026
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	377.589	157.032
Obvezna rezerva u kunama	152.688	193.446
Očekivani kreditni gubici	(199)	(127)
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	593.958	428.504
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	593.759	428.377

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obveznih pričuva, koje se izdvajaju u obliku depozita kod Hrvatske narodne banke te se održavaju kroz stanja likvidnih potraživanja.

Zakonska stopa obvezne pričuve koja inače iznosi 12%, zbog posljedica koronakrize na gospodarstvo, HNB je donio Odluku o smanjivanju stope obvezne pričuve sa 12% na 9% počevši od travnja 2020. godine

Na datum 31. prosinca 2020. godine postotak izdvajanja kuskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2019.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2019.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koji se izdvaja u kunama.

Sva sredstva kod Hrvatske narodne banke smatraju se potpuno nadoknadivim sredstvima te su razvrstana u Stupanj 1.

14. Plasmani drugim bankama

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Tekući računi kod drugih banaka	85.512	68.085
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka	3.442	3.399
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	88.954	71.484
Očekivani kreditni gubici	(32)	(32)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	88.922	71.452

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.442 tisuće kuna odnosi se na jamstvene depozite kod Erste banke s izvornim dospeljem dužim od 3 mjeseca, te nisu uključeni u novčane ekvivalente.

Svi plasmani drugim bankama smatraju se potpuno nadoknadivim plasmanima te su razvrstani u Stupanj 1.

Zemljopisna analiza:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Njemačka	19.957	18.147
Italija	3.215	4.016
Hrvatska	526	22.902
Austrija	52.665	12.767
Sjedinjene Američke Države	11.539	6.329
Španjolska	1.020	7.291
	88.922	71.452

Svi inozemni plasmani nalaze se u bankama sa kreditnim rejtingom od A+ do BBB+.

15. Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Vlasnički vrijednosni papiri		
Udjeli u investicijskim fondovima	28.340	27.666
Dionice	11.370	6.913
Poslovni udjeli i depozitarne potvrde	5.516	566
Konvertibilne obveznice	<u>1.590</u>	<u>1.590</u>
Ukupno	<u>46.816</u>	<u>36.735</u>

Banka u portfelju vrednovanja koji se obvezno vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuje vlasničke vrijednosne papire, a to su dionice, poslovni udjeli i udjeli u otvorenim investicijskim fondovima.

Cijena odnosno vrijednost udjela u investicijskim fondovima utvrđuje se u društvu za upravljanje investicijskim fondom, udjeli ne kotiraju na burzi, međutim podaci o vrijednostima udjela su javno dostupni na njihovim internetskim stranicama. Mjesečno se dostavljaju podaci o stanju vrijednosti udjela na zadnji dan u mjesecu.

16. Financijska imovina po amortiziranom trošku**Zajmovi i potraživanja klijentima****Analiza kreditnog portfelja prema sektorskoj pripadnosti**

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Stanovništvo	803.773	699.759
Poduzeća	1.271.625	1.397.373
Ostala društva	39.716	70.720
Financijske institucije	82.893	86.788
Bruto zajmovi	<u>2.211.567</u>	<u>2.254.640</u>
Očekivani kreditni gubici	<u>(175.586)</u>	<u>(163.008)</u>
Ukupno zajmovi klijentima	<u>2.035.981</u>	<u>2.091.632</u>

Zajmovi i potraživanja klijentima vode se kao financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku.

Zajmovi su osigurani posebnim osiguranjima na nekretninama adekvatne vrijednosti, depozitima, jamstvima, vrijednosnicama, policama i drugim vrstama osiguranja.

Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 3,50% do 7,90 % u 2020. godini (2019.: od 3,50% do 9,90%), na zajmove stanovništvu od 2,51% do 7,50% (2019.: od 2,01% do 8,00%), dok za financijske institucije kamatne stope iznosile su od 0,01 % do 1,60% tijekom 2020. godine (2019.: od 0,01% do 2,80%).

16. Zajmovi i potraživanja klijentima (nastavak)**a) Kretanje u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke zajmova i potraživanja klijenata:**

	<u>Očekivani kreditni gubici</u>
Stanje 31. prosinca 2019.	<u>163.008</u>
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	67.511
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(46.953)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(7.123)
Tečajne razlike	<u>(857)</u>
Stanje 31. prosinca 2020.	<u>175.586</u>

Banka je u 2020. godini provela i konačne otpise potpuno nenadoknadivih plasmana za klijente za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja i za koje više nema mogućnosti naplate na teret ispravak vrijednosti u iznosu od 7.470 tis kuna (2019.: 4.918 tis kn).

17. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**Analiza prema produktu**

	31.12.2020.	31.12.2019.
Trezorski zapisi MF	150.707	148.852
Obveznice	705.268	777.940
Komercijalni zapisi	4.890	4.886
	<u>860.865</u>	<u>926.678</u>
Umanjenje vrijednosti	(919)	(1.056)
	<u>859.946</u>	<u>925.622</u>
Izlistane na burzi	688.017	751.190
Nisu izlistane na burzi	16.419	20.718

Analiza prema sektorskoj pripadnosti

	31.12.2020.	31.12.2019.
Komercijalni zapisi ostalih trgovačkih društava	4.890	4.862
Obveznice i TZ Republike Hrvatske	651.117	660.650
Obveznice državnih trgovačkih društava	33.989	36.456
Obveznice ostalih trgovačkih društava	8.277	28.660
Obveznice banaka	11.053	18.788
Obveznice stranih država	-	27.354
	<u>709.326</u>	<u>771.908</u>
Izlistane na burzi	688.017	751.190

Nerealizirana dobit/gubitak od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

	2020.	2019.
Stanje 1. siječnja	<u>52.847</u>	<u>27.038</u>
Fer vrijednosti financijske imovine	(6.205)	35.902
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(2.031)	(10.093)
Stanje 31. prosinca	<u>44.611</u>	<u>52.847</u>

17. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)

Neralizirani dobit/gubitak od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nastaje iz akumuliranih dobitaka i gubitaka i usklađenja te imovine sa fer vrijednosti u sklopu ostale sveobuhvate dobiti i umanjuje se za iznos realizirane dobiti ili gubitka prilikom prodaje ili utvrđenog smanjenja vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ukupni očekivani gubici financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznose 919 tis kn, od čega je 370 tis kn u Stupnju 1 rizika, a 549 tis kn je u Stupnju 2 (2019.: 1.056 tis kn, od čega 471 tis kn nalazi u Stupnju 1, a iznos od 585 tis kn u Stupnju 2).

18. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software S3	Ostala nematerij. imovina	Nemat. imov. u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2018. godine	12.260	19.601	9.132	6.526	47.519
Povećanja	-	-	-	2.404	2.404
Prijenos s investicija u tijeku	477	2.773	79	(3.329)	0
Otpis/rashod	(104)	-	-	-	(104)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	12.633	22.374	9.211	5.600	49.817
Povećanja	-	-	-	2.219	2.219
Prijenos s investicija u tijeku	1.261	1.495	-	(2.756)	0
Otpis/rashod	(248)	-	(43)	-	(291)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	13.646	23.869	9.168	5.063	51.746
Amortizacija					
Stanje 31. prosinca 2018. godine	8.183	7.328	8.052	-	23.563
Trošak za godinu	1.138	1.971	242	-	3.351
Isknjiženje/rashod	(104)	-	-	-	(104)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	9.217	9.299	8.294	-	26.810
Trošak za godinu	1.324	2.264	241	-	3.829
Isknjiženje/rashod	(248)	-	(42)	-	(290)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	10.293	9.299	8.493	-	30.349
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2019. godine	3.416	13.075	917	5.600	23.008
Na dan 31. prosinca 2020. godine	3.353	12.306	675	5.063	21.397

19. Nekretnine i oprema

	Zemljišta	Građevinski objekti	Inform. i ostala oprema	Namještaj, vozila i slična imovina	Ostala mater. imovina	Mat. imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2018. godine	15.130	86.272	10.343	6.662	6.262	10.724	135.393
Povećanje investicije u tijeku	-	621	-	1.219	-	17.965	19.805
Prijenos sa investicija u tijeku	-	4.657	1.850	188	511	(15.423)	(8.218)
Smanjenje/prodaja	-	-	-	(274)	-	-	(274)
Otpis / rashod	-	-	(945)	(81)	(504)	-	(1.529)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	15.130	91.550	11.249	7.714	6.269	13.266	145.178
Povećanje investicije u tijeku	-	725	-	-	434	2.778	3.937
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	743	1.638	432	(2.300)	(513)
Smanjenje/prodaja	-	-	-	(391)	-	-	(391)
Otpis / rashod	-	-	(482)	(554)	(207)	-	(1.243)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	15.130	92.275	11.510	8.407	6.928	13.744	147.994
Amortizacija							
Stanje 31. prosinca 2018. godine	-	53.474	4.430	5.437	5.959	6.965	76.265
Trošak za godinu	-	1.741	1.033	828	899	-	4.309
Povećanje/usklađenje	-	3.411	-	-	-	-	3.411
Isknjiženje - otpis/prodaja	-	-	(736)	(355)	(504)	(6.965)	(8.559)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	-	58.626	6.643	5.910	4.246	-	75.426
Trošak za godinu	-	1.757	1.139	708	419	-	4.023
Isknjiženje - otpis/prodaja	-	-	(468)	(917)	(141)	-	(1.526)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	-	60.383	7.314	5.701	4.524	-	77.923
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2019. godine	15.130	32.924	4.606	1.804	2.023	13.266	69.752
31. prosinca 2020. godine	15.130	31.892	4.196	2.706	2.404	13.744	70.071

Na dan 31. prosinca 2020. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,03%.

U iznosu Nekretnina i oprema uključen je i sitan inventar i zalihe uredskog materijala koje iznose 434 tis kuna (u 2019: 425 tis kn).

20. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 33 do 40 godina (2019: 33 do 40 godina). Ulaganja u nekretnine prestaju se priznavati prilikom otuđenja. Dobici i gubici od otuđenja ulaganja u nekretnine priznaju se u račun dobiti i gubitka u razdoblju.

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Ulaganja u imovinu iz vlastite imovine	9.195	9.530
Ulaganja u imovinu iz preuzete imovine	<u>13.038</u>	<u>15.855</u>
Ukupno ulaganja u nekretnine	22.232	25.384

Ulaganja u nekretnine iznose 22.232 tisuća kuna (2019: 25.384 tisuća kuna) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa. Procjenjene fer vrijednosti nekretnina ulaganja iz vlastite imovine je 19.011 tis kn, a ulaganja u nekretnine iz preuzete imovine je 17.630 tis kuna.

Amortizacijske stope na imovinu u portfelju Ulaganja u nekretnine kreću se u rasponu od 2,50 do 3,03%. Prihodi ostvareni od zakupa poslovnih prostora iznose 2.318 tisuća kuna (2019: 1.867 tisuća kuna). Ugovorima o zakupu je definirano da cijena zakupa uključuje operativne troškove, osim u jednom ugovoru gdje zakupoprimac plaća ove troškove koji su u 2020. godini iznosili 163 tisuća kuna, a u 2019. godini 66 tisuća kuna.

Kretanje Ulaganja u nekretnine

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Preuzeta imovina</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2018. godine	<u>7.416</u>	<u>17.876</u>	<u>25.292</u>
Prijenos s investicija u tijeku	8.209	-	8.209
Umanjenje vrijednosti	(3.555)		(3.555)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	<u>12.071</u>	<u>17.876</u>	<u>29.947</u>
Prijenos s investicija u tijeku	-	8.161	8.161
Umanjenje vrijednosti	-	(3.113)	(3.113)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	<u>12.071</u>	<u>22.924</u>	<u>34.995</u>
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2018. godine	<u>2.306</u>	<u>1.535</u>	<u>3.841</u>
Trošak za godinu	235	486	721
Stanje 31. prosinca 2019. godine	<u>2.541</u>	<u>2.021</u>	<u>4.562</u>
Trošak za godinu	335	601	936
Isknjiženje/prodaja	-	(165)	(165)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	<u>2.876</u>	<u>2.457</u>	<u>5.333</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2019. godine	<u>9.530</u>	<u>15.855</u>	<u>25.385</u>
31. prosinca 2020. godine	<u>9.195</u>	<u>20.467</u>	<u>29.662</u>

21. Ostala imovina

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Nefinancijska imovina		
Odgodena porezna imovina	6.537	7.005
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	30.512	29.726
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<u>8.487</u>	<u>4.501</u>
Ukupno nefinancijska imovina	45.536	41.232
Financijska imovina		
Tekuća porezna imovina	9.073	11.076
Ostala potraživanja prolazne stavke	<u>189</u>	<u>275</u>
Ukupno financijska imovina	9.262	11.350
	<u>54.798</u>	<u>52.582</u>
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	54.798	52.582
Umanjeno za očekivane gubitke :	(3)	(2)
	<u>54.795</u>	<u>52.580</u>
Ukupno ostala imovina	54.795	52.580

Navedena sredstva ostale financijske imovine dospijevaju u roku od godine dana, što se prvenstveno odnosi na predujmove poreza na dobit i plaćanje po konačnom obračunu, a prolazne stavke odnose se na sredstva u obračunu.

Najveću stavku ostale imovine čini dugotrajna imovina preuzeta kroz sudske ovršne postupke u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a ista je klasificirana za daljnju prodaju. U toku 2020. godine ukupna vrijednost prodane imovine iznosila je 7.102 tis kn, dok je nova imovina preuzeta u vrijednosti od 10.856 tis kuna (u 2019. prodano je u vrijednosti 27.955 tis kn, dok je preuzeto 50.806 tis kn).

Cjelokupna imovina namijenjena za daljnju prodaju odmah je raspoloživa, te se kontinuirano oglašava za prodaju.

22. Depoziti banaka i klijenata

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	143.495	98.018
Stanovništvo	399.039	337.006
Poduzeća	321.728	246.803
Ostala društva	<u>10.944</u>	<u>13.623</u>
Ukupno depoziti po viđenju	<u>875.206</u>	<u>695.450</u>
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	97.723	56.885
Stanovništvo	1.360.047	1.519.282
Poduzeća	200.975	175.509
Ostala društva	<u>28.103</u>	<u>31.701</u>
Ukupno oročeni depoziti	<u>1.686.849</u>	<u>1.783.377</u>
Ukupno obveze prema klijentima	<u>2.562.055</u>	<u>2.478.826</u>

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe bila je 0,01% tijekom 2020. godine (2019.: 0,01%) a isto tako i za stanovništvo.

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,05% do 1,50% tijekom 2020. godine, odnosno isto kao i tijekom 2019. godine, dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2020. godini bilo od 0,05% do 1,20% (tijekom 2019. godine od 0,05% do 1,30%), te za financijske institucije kretala se od 0,05% do 1,60% tijekom 2020. godine (2019: od 0,10% do 1,60%).

23. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Dugoročni zajmovi	16.662	15.610
Repo zajmovi	<u>661.353</u>	<u>682.167</u>
Ukupno uzeti zajmovi	<u>678.015</u>	<u>697.777</u>
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Denominirani u kunama	557.425	534.409
Denominirani u stranoj valuti	<u>120.590</u>	<u>163.368</u>
Ukupno uzeti zajmovi	<u>678.015</u>	<u>697.777</u>

23. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Hrvatska narodna banka	540.763	361.793
HBOR	16.662	15.610
Financijske institucije	<u>120.590</u>	<u>320.374</u>
	<u>678.015</u>	<u>697.777</u>

Kreditni primljeni od Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) odnose se na kredite koje je HBOR plasirao putem Banke sukladno svom programu financiranja. Odnos sa HBOR-om je reguliran posebnim ugovorom. Kamatna stopa na primljene kredite u kunama od HBOR-a kretala se u rasponu od 0% do 3%, dok za krajnjeg korisnika tih kredita kamatna stopa kretala se od 1% do 4% tijekom 2020. godine, isto kao i tijekom 2019.. Ostali primljeni krediti od financijskih institucija bili su uz kamatnu stopu od 0,01% do 1,60% (2019: od 0,01% do 1,20%).

Na dan 31.12.2020. godine banka ima primljene kredite uz financijsko osiguranje od HNB-a u ukupnom iznosu od 540 mil kuna (2019 : 355 mil kn) mil. kuna, sa fiksnom kamatnom stopom od 0,25 % (2019 : 1,20 %). Kredit od 355 mil kuna dospijeva 18.03.2025., a kredit od 185 mil kuna dospijeva 20.11.2025. godine.

Za navedene kredite banka je u zalag dala obveznice RH MF nominirane u kunama i devizama. Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2021. sa fiksnim kamatnim stopama od 0,01 %.

24. Ostale obveze

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Obveze prema dobavljačima	6.444	8.737
Obveze po kartičnom poslovanju	1.451	3.206
Obveze za plaće	2.707	2.434
Obveze za poreze	9.681	13.548
Obveze za operativni najam MSFI 16	2.341	1.524
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	16.846	14.076
Ostale obveze	<u>4.398</u>	<u>9.403</u>
Ukupno obveze	<u>43.656</u>	<u>52.751</u>

Ostale navedene kratkoročne obveze podmiruju se u kratkom roku ne duljem od jednog mjeseca, a najvećim dijelom se odnose na prijevremene, neraspoređene uplate po kreditima.

25. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Podređene obveznice	84.024	84.076
	<u>84.024</u>	<u>84.076</u>

Podređeni instrumenti izdani su s fiksnom kamatnom stopom od 6% i rokom dospijeca do 31. srpnja 2022. godine. Isplata kamate za podređene obveznice je na polugodišnjoj osnovi.

26. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 193.775.300 kuna (2019. godina iznosi 193.775.300 kuna) i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 100 kuna.

Sljedeći dioničari posjedovali su više od 5% vlasničkog udjela u Banci na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Adriatic osiguranje d.d.	19,98	19,98
Euroherc osiguranje d.d.	18,83	18,83
Agram life osiguranje d.d.	18,72	18,72
Euroleasing d.o.o.	8,86	8,86
Euroagram Tis d.o.o.	8,46	9,54
HPB d.d.	7,17	7,43
Euro Daus d.d.	2,80	2,80
Ostali	15,18	13,84
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Tijekom 2020. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

26. Kapital (nastavak)**Dividende**

Sukladno Odluci HNBA u 2020. godini gdje je odlučeno za sve kreditne institucije u Republici Hrvatskoj da nema isplata dividendi u 2020.godini, nego da sva dobit mora biti raspoređena u zadržanu dobit, Glavna skupština održana 15.06.2020. godine usvojila je navedenu Odluku.

U zadržanu dobit stavljeno je 35.609 tis kuna, a u zakonske rezerve 1.874 tis kuna ukupne neto dobiti 2019. godine.

Regulatorni kapital

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2019. i 31. prosinca 2018. godine kako slijedi:

	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK`000	HRK`000
Regulatorni kapital banke		
Redovni osnovni kapital	244.316	244.316
Zakonske i statutarne rezerve te zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	111.759	74.275
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(21.397)	(23.008)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	44.611	57.745
Usklađenje zbog bonitetnih filtara	(853)	(926)
Ukupno osnovni kapital	378.436	352.402
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	25.911	42.347
Bruto dopunski kapital banke	25.911	42.347
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	-	-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	25.911	42.347
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	404.347	394.749
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	1.827.009	2.092.882
Ostala ponderirana aktiva	247.025	250.837
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.074.034	2.343.719
Stopa adekvatnosti kapitala	19,50%	16,84%

27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina umanjenu za zakonske rezerve koje iznose 5%.

Banka je zadržanu dobit povećala za 35.609 tis kuna u 2020. godini.

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina.

Zakonske rezerve povećale su za 1.874 tis kuna u 2020. godini.

28. Zarada po dionici

Za izračunavanje zarade po dionici, za zaradu se uzima dobit tekuće godine (dobit nakon poreza) koja pripada vlasnicima redovnih dionica nakon oduzimanja iznosa koji se odnose na povlaštene dividende. U nastavku je prikazano usklađenje dobiti nakon poreza te zarada po dionici.

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Dobit tekuće godine u kunama	27.534.201	37.483.851
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.937.753</u>	<u>1.937.753</u>
Zarada po redovnoj dionici u kunama	14,21	19,34

29. Ostala rezerviranja i umanjenja

Postoji određeni broj sudskih sporova u kojima je Banka tuženik. Banka provodi rezervacije sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

Po neriješenim sporovima koji se vode protiv Banke ne očekuju se značajniji gubici.

Banka na zadnji dan u godini provodi i rezervacije za neiskorištene godišnje odmore zaposlenika koji su iskorišteni do kraja siječnja tekuće godine.

Ostala rezerviranja odnose se na umanjenja očekivanih gubitaka po potencijalnim obvezama Banke.

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	26	35
Rezerviranja za godišnje odmore zaposlenika	26	142
Ostala rezerviranja - neaktivni računi stanovništva	561	-
Rezerviranja za potencijalne obveze	<u>4.042</u>	<u>2.438</u>
Ukupno	<u>4.655</u>	<u>2.615</u>

29. Ostala rezerviranja i umanjena (nastavak)

Promjene rezerviranja po ostalim rezerviranjima

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Stanje 1. siječnja	2.615	3.607
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	7.946	6.689
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(5.906)</u>	<u>(7.681)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>4.655</u>	<u>2.615</u>

30. Izvanbilančne potencijalne obveze

Ukupan iznos izdanih garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih kredita bio je kako slijedi:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Izdane garancije	227.542	142.548
Akreditivi	424	-
Neiskorišteni okvirni krediti	<u>126.073</u>	<u>179.027</u>
Ukupno potencijalne obveze	<u>354.039</u>	<u>321.575</u>

Kretanje izvanbilančnih potencijalnih obveza po Stupnjevima tijekom 2020. godine

	<u>Garancije</u>	<u>Akreditivi</u>	<u>Neiskorišteni krediti</u>	<u>Ukupno</u>
Stupanj 1	203.403	80	114.081	317.564
Stupanj 2	21.688	343	10.906	32.937
Stupanj 3	<u>2.451</u>	<u>-</u>	<u>1.087</u>	<u>3.538</u>
Ukupno izvanbilančne potencijalne obveze				354.039

Kretanje rezervacija za potencijalne obveze (MSFI 9 i MRS 37)

	<u>Garancije</u>	<u>Akreditivi</u>	<u>Neiskorišteni krediti</u>	<u>Ukupno</u>
Stupanj 1	(539)	(0,4)	(1.829)	(2.368)
Stupanj 2	(123)	(1,9)	(262)	(387)
Stupanj 3	<u>(1.004)</u>	<u>-</u>	<u>(283)</u>	<u>(1.287)</u>
Ukupno očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze				(4.042)

Od ukupno 4.042 očekivanih kreditnih gubitaka za potencijalne obveze, 2.980 se odnosi na potencijalne obveze po MSFI9, a preostalih 1.062 se odnosi na potencijalne obveze prema MRS37.

31. Skrbnički poslovi

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva po poslovima skrbništva. Prihodi i rashodi po tom poslovanju terete nalogodavca, a Banka ne snosi obveze.

Neto sredstva i izvori po poslovima u ime i za račun trećih osoba prikazani su kako slijedi:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Sredstva		
Stanovništvo	3.640	8.840
Poduzeća	14.286	15.392
Nerezidenti	79.696	76.799
Financijske institucije	42.777	53.485
Ukupno sredstva	<u>140.399</u>	<u>154.516</u>
Izvori		
Stanovništvo	3.640	8.840
Poduzeća	14.286	15.392
Nerezidenti	79.696	76.799
Financijske institucije	42.777	53.485
Ukupno izvori	<u>140.399</u>	<u>154.516</u>

Stanje skrbničkog računa u ime i za račun trećih strana na 31.12.2020 iznosi 709 tis kuna (2019.: 110 tis kn).

32. Novac i novčani ekvivalenti

U svrhu prikaza izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s rokom dospjeća do najviše 90 dana :

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 12)	377.583	157.032
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	63.681	78.026
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 13)	85.512	68.085
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>526.776</u>	<u>303.143</u>

Banka ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

33. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje poslovodstvo koristi za kontrolu rizika. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik, te operativni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnica.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijaju se metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

a) Kreditni rizik

Odobranjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban podmirivati obveze u cijelosti po dospijeću.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca. Banka redovito prati rizike i provjerava ih najmanje jednom godišnje ili češće.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Banka redovito procjenjuje kreditnu sposobnost zajmoprimaca te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Posebno prati izloženost kreditnom riziku u odnosu na limite utvrđene u odnosu na priznati kapital Banke.

Analizirajući kreditnu sposobnost zajmoprimaca Banka pravovremeno identificira potencijalno rizične klijente te strukturirano i ciljano upravlja poslovnim odnosom s klijentima kako bi maksimizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja pri čemu se vodi načelom da u odobravanju u slučaju kada sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika.

Također, prije samog donošenja odluke u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije revidira kontrolna funkcija rizika.

Pored navedenog, Banka prati i analizira strukturu i kvalitetu svojeg kreditnog portfelja putem različitih pokazatelja koji ukazuju na poboljšanje ili pogoršanje kvalitete aktive Banke, omogućujući time Banci kvalitetnije upravljanje kreditnim rizikom kao i pravovremeno poduzimanje aktivnosti u cilju smanjenja kreditnog rizika. Također, Banka prati i analizira stupanj koncentracije plasmana prema sektorima djelatnosti i najvećim izloženostima klijenta koristeći metodologiju HHI indeksa.

Preuzete obveze kreditiranja

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranje predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom da su one proizišle na temelju uvjeta koji su utvrđeni ugovorima o kreditu.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

a) Kreditni rizik (nastavak)

Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Izdavanjem dokumentarnih i komercijalnih akreditiva Banka u pisanom obliku preuzima obveze u ime klijenta, temeljem kojih treća strana ima pravo od Banke zahtijevati isplatu sredstava do ugovorenog iznosa sukladno ugovorenim uvjetima i rokovima. Akreditivi su osigurani instrumentima osiguranja u obliku robe za koju su izdani, pa na taj način predstavljaju znatno manji rizik od neposredne posudbe.

Kreditnim rizikom Banka upravlja sukladno usvojenim politikama i procedurama te regulatornim zahtjevima Hrvatske narodne banke.

Prilikom određivanja je li se rizik od neispunjavanja obveza po financijskom instrumentu značajno povećao u odnosu na početno priznavanje, Banka uzima u obzir i kvantitativne i kvalitativne informacije te izrađuje analizu. Definirani su kriteriji za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika u svrhu pravilne alokacije prihodujućih izloženosti u Stupanj 1 ili u Stupanj 2.

Kreditni rizik značajno se povećao od početnog priznavanja kada je ispunjen jedan od propisanih kriterija.

Sukladno propisima Hrvatske narodne banke plasmani se klasificiraju u rizične skupine A, te u rizične skupine B i C.

U rizičnu skupinu A se raspoređuju plasmani koji se ne nalaze u statusu neispunjavanja obveza.

Takve plasmane Banka raspoređuje u rizične podskupine:

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

U rizične skupine B i C (Stupanj 3) raspoređuju se plasmani koji se nalaze u statusu neispunjavanja obveza sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

U praćenju kreditne kvalitete učinjeni su značajni naponi u provođenju pravovremene analize svakog pojedinačnog odnosa u svrhu utvrđivanja eventualnog „značajnog pogoršanja“ od datuma početnog priznavanja i posljedične potrebe za klasifikacijom u Stupanj 2 te uvjeta za povratak u Stupanj 1 iz Stupnja 2.

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika definiraju se na odgovarajućoj razini segmentacije i razlikuju ovisno o kategoriji izloženosti u trenutku nastanka. Stoga je kreditni rizik, kao ključni i najznačajniji rizik u portfelju Banke, označen kao rizik visoke značajnosti.

Utjecaj pandemije na kreditni rizik

S obzirom na postojeću pandemiju uzrokovanu koronavirusom i potresima te njihovom utjecaju na gospodarstvo, došlo je do povećanja kreditnog rizika pojedinih klijenata (kako pravnih tako i fizičkih osoba).

Kako bi donekle amortizirala utjecaj pandemije COVID-a i potresa koji su u 2020. godini pogodili Zagreb i okolicu, Banka je uskladila svoje poslovanje sa preporukama, okružnicama i smjernicama nadležnih tijela, posebno u dijelu ugovaranja izmjena dinamike otplate kreditnih obveza, te klasifikacije istih, a sve kako bi se osigurala nužna likvidnost poslovnih subjekata, te sačuvala radna mjesta.

Nastavno na priopćenje HNB-a od 19. ožujka 2020. godine, Banka je usvojila Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine klijenta pogođenih pandemijom koronavirusa.

Banka može sve izloženosti (pravne i fizičke osobe) u vremenu od 20. ožujka 2020. do 31. ožujka 2021. raspoređivati u rizičnu skupinu A, odnosno ne treba istu izvještavati kao neprihodujuće izloženosti (NPE) dok god klijent s materijalno značajnom obvezom ne kasni više od 90 dana, ukoliko:

izloženost na dan 31. prosinca 2019. nije bila raspoređena u rizičnu skupinu B ili C, a čije je poslovanje ili ostvarivanje prihoda već pogođeno (realizirani pad prihoda u ožujku 2020. u odnosu na ožujak 2019.) ili će biti pogođeno (očekivani prihodi za 2020. godinu, uključujući novonastale okolnosti, su niži od planiranih prihoda za 2020. godinu) pandemijom koronavirusa, a kojemu je Banka odobrila

- odgodu plaćanja
- druge mjere restrukturiranja izloženosti ili
- nove specificirane izloženosti (postojećim ili novim klijentima).

Banka je klijentima koji su pogođeni pandemijom COVID-19 i potresom, a koji podnesu zahtjev, odobrivala moratorij (odgoda plaćanja i kamate i glavnice) ili poček (odgoda plaćanja samo glavnice), ovisno o utjecaju pandemije COVID-19 na njihovo poslovanje.

Na izloženosti koje su klasificirane u rizičnu skupinu B1 ili lošiju ne mogu se primjenjivati nikakva odstupanja osim u dijelu da se zaustavlja mehanizam propisan člankom 12. Stavkom 2. Odluke o klasifikaciji izloženosti, odnosno činjenica o nepokretanju pravnih radnji neće imati utjecaja na klasifikaciju odnosno rezervacije za te klijente.

Banka sa posebnom pažnjom prati ispunjavanje odgode plaćanja.

Za odobrene odgode plaćanja ili odobrene druge mjere restrukturiranja izloženosti koje nisu pogođene pandemijom COVID-19 i potresom, a kod kojih je došlo do promjene prvobitno ugovorenih uvjeta kreditiranja zbog pogoršanja bilo kojeg od općih kriterija klasifikacije iz članka 4. Odluke HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, Banka takve izloženosti klasificira sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka, te Pravilniku Banke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje raspoloživim novčanim izvorima. Ti izvori uključuju prekonocne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava. Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijuća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom.

Potpuna usklađenost nije uobičajena za banke jer su poslovi često raznovrsni i odvijaju se pod neizvjesnim uvjetima. Neusklađena stavka potencijalno može povećati profitabilnost, ali isto tako i povećati rizik od gubitaka.

Dospijuća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijuću uz prihvatljivi trošak predstavljaju važne čimbenike za procjenu likvidnosti Banke i njezine izloženosti riziku promjene kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdanim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obveza jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća strana povući iznose prema sklopljenim ugovorima.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka provodi gap analizom u kojoj dospijuća aktive i pasive dijeli u nekoliko vremenskih razreda te promatra razlike u pojedinim vremenskim razredima kako bi pravovremeno uskladila svoju aktivu i pasivu. Također, Banka prati i analizira kretanja koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR) sa stajališta zakonskih propisa kao i utvrđenih internih limita. U slučaju koeficijent likvidnosne pokrivenosti padne ispod interno propisanih limita Odjel kontrole rizika obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke radi poduzimanja mjera.

Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza kreditiranja na izvještajni datum ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tijekomove, jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

Rizik likvidnosti prikazan je u okviru ročne analize imovine i obveza na dan 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine.

c) Kamatni rizik

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčane tijekomove. U tablici koja prikazuje osjetljivost na kamatnu neusklađenost sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. Sredstva i obveze u tablici prikazana su u knjigovodstvenim iznosima, te razvrstana na temelju preostalog dospijuća ugovorene promjene kamate.

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi banke promatra putem pokazatelja promjene ekonomske vrijednosti knjige banke u odnosu na njen regulatorni kapital te utjecaj kamatnog rizika u knjizi banke na neto kamatni prihod. Banka je, pored propisanih zakonskih limita, propisala i interne limite koje prati Odjel kontrole rizika te u slučaju prekoračenja istih obavještava Komisiju za aktivu i pasivu kao i Upravu Banke.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik

Banka je izložena riziku koji je povezan s učincima promjena tečajeva stranih valuta na financijski položaj i novčani tijek Banke. Banka utvrđuje limite izloženosti za svaku valutu te ukupno za prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

Pored praćenja valutnog rizika i otvorenosti devizne pozicije na dnevnoj osnovi, u skladu s podzakonskim propisima, Banka prati i analizira utjecaj promjene valutnog rizika temeljem testiranja otpornosti na stres uz određene pretpostavke, a u pripremi je i praćenje putem metodologije VAR pokazatelja.

U tabelama koje prikazuju deviznu podbilancu i valutni rizik je prikazana izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine. Sredstva i obveze su prikazani u knjigovodstvenim iznosima, razvrstanim po domaćoj i stranoj valuti.

e) Tržišni rizik

Većina instrumenata raspoloživih za prodaju izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznati po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na neto prihod od trgovanja. Banka upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu.

Limiti se određuju prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Izloženost tržišnom riziku službeno se provodi sukladno limitima koje odobrava više posloводство, a utvrđuje se barem jednom godišnje. Pokazatelji o izloženosti i iskorištenosti limita svakodnevno se dostavljaju Sektoru riznice. Također, kontrolu limita provodi i Odjel kontrole rizika kao druga razina kontrole i koji u slučaju prekoračenja pojedinih limita tržišnog rizika obavještava o istome Upravu Banke.

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

Cjenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cijena vlasničkih vrijednosnica, koje će utjecati na fer vrijednost ulaganja i ostalih izvedenih financijskih instrumenata.

Primarna izloženost Banke cjenovnom riziku, proizlazi iz portfelja vlasničkih vrijednosnica koje su dostupne za prodaju. Banka u suštini nije aktivna u trgovanju vlasničkim vrijednosnicama.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik****Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna**

Ovaj pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku ne uzimajući u obzir instrumente osiguranja naplate. U pogledu bilančne i izvanbilančne izloženosti dolje navedena izloženost temeljena je na bruto knjigovodstvenom iznosu pojedinog plasmana i sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova.

Na dan 31. prosinca 2020. godine

	Bruto plasmani	Očekivani kreditni gubici	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	530.270	192	530.078
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	88.954	32	88.922
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	860.865	919	859.946
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	2.211.574	175.593	2.035.981
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	1.899.277	22.613	1.876.665
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	312.289	152.980	159.317
Ukupno bilančna izloženost	3.691.663	176.736	3.514.927
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti	354.039	4.042	349.997
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	350.502	2.754	347.748
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	3.537	1.288	2.249
Ukupno izvanbilančna izloženost	354.039	4.042	349.997
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	4.045.701	180.778	3.864.924

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)****Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2019. godine

	Bruto plasmani	Očekivani kreditni gubici	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	350.478	127	350.351
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	71.484	32	71.452
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	926.677	1.056	925.622
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	2.254.644	163.008	2.091.636
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	1.915.186	28.259	1.886.927
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	339.458	134.748	204.710
Ukupno bilančna izloženost	3.603.283	164.222	3.439.061
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti	321.575	2.438	319.137
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	320.623	2.377	318.246
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	952	61	891
Ukupno izvanbilančna izloženost	321.575	2.438	319.137
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.924.858	166.660	3.758.198

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)**

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka po MSFI 9 standardu tijekom 2020. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2020.	8.769	22.974	133.839	1.078	166.660
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(772)	1.907	-	-	1.135
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(476)	-	11.304	-	10.828
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	343	(7.796)	-	-	(7.453)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(1.217)	2.991	-	1.774
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	86	-	(9.701)	-	(9.615)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	29	(223)	-	(194)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(2.518)	(3.552)	11.135	-	5.065
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza				770	770
Stvorena financijska imovina	2.449	5.982	2.315	-	10.746
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
Stanje 31. prosinca 2020.	7.881	18.327	151.660	1.848	179.716

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)**

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka tijekom 2019. godine prikazana je u slijedećoj tablici:

	<u>Stupanj 1</u>	<u>Stupanj 2</u>	<u>Stupanj 3</u>	<u>POCI</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 01. siječnja 2019.	7.356	16.754	194.309	1.048	219.467
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(702)	1.846			1.144
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(251)		1.807		1.556
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	443	(2.612)			(2.169)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3		(194)	470		276
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	58		(55.770)		(55.712)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2		2.146	(1.275)		871
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(1.314)	(3.463)	(8.425)		(13.202)
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza				30	30
Stvorena financijska imovina	3.179	8.497	2.723		14.399
Nenadoknađeni iznos tijekom godine					
Stanje 31. prosinca 2019.	8.769	22.974	133.839	1.078	166.660

Utjecaj pandemije COVID 19**Informacije o kreditima i predujmovima na koje se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e**

	u tis kn
	31.12.
Bruto izloženost	173.175
Ispravci vrijednosti	(3.901)
Neto izloženost iznos	169.274
Ekonomski gubitak iznos	(4.069)
Istekli ugovori iznos	319.611
<i>Ukupno odobreno broj kom</i>	<i>188</i>

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)****Dospjela nenaplaćena potraživanja**

Dospjela nenaplaćena potraživanja obuhvaćaju ukupne bruto iznose plasmana po starosti dospjele i nedospjele glavnice vezane uz nju, na nivou pojedinačnog plasmana, uključujući nenaplaćene i nedospjele kamate te ostale prihode vezane uz glavnice. Ostala dospjela potraživanja upravo iskazuju nenaplaćene i nedospjele kamate te otpisana potraživanja kod kojih su postupci naplate još u tijeku. Ukupan iznos pojedinačnog plasmana razvrstan je u raspon dospelosti najstarijeg nenaplaćenog djela plasmana bez obzira radi li se o glavnici ili kamati. U izvještaj nisu uključeni ispravci vrijednosti plasmana i ostalih potraživanja.

Na dan 31. prosinca 2020. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181- 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Financijska imovina po amortiziranom trošku							
a) Zajmovi klijentima	814.609	40.160	3.724	15.819	15.154	36.080	105.323
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	5.776	203	114	148	642	980	6.834
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	820.384	40.362	3.837	15.967	15.796	37.059	112.156
Na dan 31. prosinca 2019. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181- 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
a) Zajmovi klijentima	820.632	31.662	10.856	2.331	42.947	8.067	108.137
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	6.639	182	62	295	1.189	140	7.422
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	827.270	31.844	10.919	2.626	44.136	8.208	115.559

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)****Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja**

Na dan 31. prosinca 2020. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	530.078
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	88.922
Zajmovi i potraživanja od klijenata	53.227	639.590	871.152	472.012	-
Ukupno bilančna izloženost	53.227	639.590	871.152	472.012	619.000
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	19.634	1.553	17.949	188.406	-
Akreditivi	-	-	-	424	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	122.031	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	19.634	1.553	17.949	349.997	-
Ukupna izloženost (A+B)	72.861	641.143	889.101	782.873	619.000
Na dan 31. prosinca 2019. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	350.351
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	71.452
Zajmovi i potraživanja od klijenata	141.691	545.301	895.192	509.449	-
Ukupno bilančna izloženost	141.691	545.301	895.192	509.449	421.803
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	6	246	74	142.222	-
Akreditivi	-	-	-	-	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	179.027	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	6	246	74	321.249	-
Ukupna izloženost (A+B)	141.697	545.547	895.266	830.698	421.803

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**a) Kreditni rizik (nastavak)****Udio rezervacija u zajmovima klijentima**

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Stupanj 1 i 2 (potpuno nadoknadivi)	85,88	1,2	84,94	1,5
Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi)	10,21	29,4	11,46	20,7
Stupanj 3 (potpuno nenadoknadivi)	3,91	100,00	3,60	100,00
Ukupno	100,00		100,00	

b) Rizik likvidnosti

Iznos ukupnih sredstava i obveza analiziran je prema najrazboritijoj procjeni preostalog dospijeća od izvještajnog datuma do ugovornog dospijeća te prikazujemo nediskontirane ugovorne novčane tijekomove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti na temelju očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

Na dan 31. prosinca 2020. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	493.452	7.276	35.292	13.924	10.691	33.124	593.759
Plasmani drugim bankama	88.922	-	-	-	-	-	88.922
Zajmovi i potraživanja od klijenata	228.082	62.407	268.919	213.694	251.328	1.011.551	2.035.981
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	46.816	46.816
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	12.659	277.081	77.071	157.945	335.190	859.946
Ukupno sredstva	810.456	82.343	581.293	304.689	419.963	1.426.680	3.625.424
Obveze							
Depoziti klijenata	878.940	122.086	592.195	233.634	179.389	555.812	2.562.055
Uzeti zajmovi	232.600	32.309	156.717	61.828	47.473	147.088	678.015
Podređeni instrumenti	-	-	-	84.024	-	-	84.024
Ukupno obveze	1.111.540	154.395	748.912	379.486	226.862	702.900	3.324.095
Neusklađenost ročne strukture	(285.476)	(72.052)	(67.619)	(74.797)	193.101	883.560	476.717

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**b) Rizik likvidnosti (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2019. godine	0- 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 2 god.	2 - 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	305.288	13.235	55.589	14.231	22.751	17.283	428.377
Plasmani drugim bankama	71.452	-	-	-	-	-	71.452
Zajmovi i potraživanja od klijenata	289.081	110.646	226.828	243.073	170.196	1.051.808	2.091.632
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	36.736	36.736
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	177.431	137.872	82.453	527.866	925.622
Ukupno sredstva	665.821	123.881	459.848	395.176	275.399	1.633.692	3.553.818
Obveze							
Depoziti klijenata	901.550	169.599	712.316	182.353	291.530	221.464	2.478.811
Uzeti zajmovi	253.790	47.741	200.511	51.331	82.063	62.340	697.777
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.076	-	84.076
Ukupno obveze	1.155.340	217.340	912.827	233.684	457.669	283.804	3.260.664
Neusklađenost ročne strukture	(471.441)	(93.459)	(452.979)	161.492	(182.270)	1.502.959	464.303

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**c) Kamatni rizik**

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2020. godine i 31. prosinca 2019. godine. Tablicom je pokazana određena osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će utjecati i valutna struktura aktive i pasive.

Na dan 31. prosinca 2020. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska- matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	530.078	-	-	-	-	63.681	593.759
Plasmani drugim bankama	88.922	-	-	-	-	-	88.922
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.000.908	35.073	-	-	-	-	2.035.981
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	859.946	-	-	-	-	-	859.946
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	46.816	46.816
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>896.347</i>						<i>896.347</i>
Ukupno sredstva	3.479.854	35.073	-	-	-	110.497	3.625.424
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.562.055	-	-	-	-	-	2.562.055
Uzeti zajmovi	678.015	-	-	-	-	-	678.015
Podređeni instrumenti	-	-	-	84.024	-	-	84.024
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.764.095</i>			<i>82.000</i>	<i>-</i>		<i>1.846.095</i>
Ukupne obveze	3.240.070	-	-	84.024	-	-	3.324.094

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**c) Kamatni rizik (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2019. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska- matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	350.351	-	-	-	-	78.026	428.377
Plasmani drugim bankama	71.452	-	-	-	-	-	71.452
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.044.347	23.468	23.817	-	-	-	2.091.632
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	925.622	-	-	-	-	-	925.622
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	36.735	36.735
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.754.041</u>						<u>1.754.041</u>
Ukupno sredstva	<u>3.391.772</u>	<u>23.468</u>	<u>23.817</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>114.761</u>	<u>3.724.967</u>
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.478.811	-	-	-	-	-	2.478.811
Uzeti zajmovi	697.777	-	-	-	-	-	697.777
Podređene obveznice	-	-	-	-	84.076	-	84.076
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.930.560</u>				<u>82.000</u>		<u>2.012.560</u>
Ukupne obveze	<u>3.176.588</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84.076</u>	<u>-</u>	<u>3.260.664</u>

Koncentracija imovine kao i višestruko pokriće obveza na kraćem dospijeću sugerira otpornost na eventualne šokove iz okruženja kao i mogućnost rekalkibracije trajanja portfelja pri iznenadnim promjenama krivulje prinosa.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**c) Kamatni rizik (nastavak)**

U nastavku je prikaz osjetljivosti imovine i obveza Banke koje nose promjenjivu kamatu na promjene kamatnih stopa. Za izračun utjecaja promjene kamatnih stopa na račun dobiti i gubitka Banka je kao pretpostavku uzela porast kamatne stope za 1% izuzev na sredstva kod Hrvatske narodne banke i ostalu aktivu. Ukoliko se primjene isti postoci na pad kamatne stope rezultat bi bio kamatni prihod u istom iznosu.

	<u>Pretpostavljeni rast kamatne stope</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2020. godine</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2019. godine</u>
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	890	715
Kredit i potraživanja	1,00%	21.831	22.318
Ostala aktiva	1,00%	8.667	9.316
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	25.327	24.502
Primljeni krediti	1,00%	6.772	6.910
Ostala pasiva	-%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		(711)	937

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**d) Valutni rizik**

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2020. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	119.602	1.488	1.251	122.341	471.418	593.759
Plasmani drugim bankama	14.101	53.712	4.298	72.111	16.811	88.922
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	30.355	-	-	30.355	16.461	46.816
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	300.731	32.627	-	333.358	526.588	859.946
Zajmovi i potraživanja klijentima	1.093.898	1.032	-	1.094.930	941.051	2.035.981
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-
Ukupno imovina	1.558.687	88.859	5.549	1.653.095	1.972.329	3.625.424
Obveze						
Depoziti klijenata	1.411.131	-	18.057	1.429.188	1.132.867	2.562.055
Uzeti zajmovi	137.096	-	-	137.096	540.919	678.015
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.024	84.024
Ukupne obveze	1.548.227	-	18.057	1.566.284	1.757.810	3.324.094
Neto devizna pozicija	10.460	88.859	(12.508)	86.811	214.519	301.330
Potencijalne i preuzete obveze	28.615	(2.456)	-	26.159	327.880	354.039

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**d) Valutni rizik (nastavak)**

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2019. godine.

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	97.482	1.594	1.059	100.135	328.242	428.377
Plasmani drugim bankama	40.089	13.952	603	54.644	16.808	71.452
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	29.681	-	-	29.681	7.054	36.735
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	312.720	63.779	-	376.499	549.123	925.622
Zajmovi i potraživanja klijentima	1.151.619	13.557	-	1.165.176	926.456	2.091.632
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-
Ukupno imovina	1.631.591	92.882	1.662	1.726.135	1.827.683	3.553.818
Obveze						
Depoziti klijenata	1.429.569	-	17.866	1.447.435	1.031.376	2.478.811
Uzeti zajmovi	178.752	-	-	178.752	519.025	697.777
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.076	84.076
Ukupne obveze	1.608.321	-	17.866	1.626.187	1.634.477	3.260.664
Neto devizna pozicija	23.270	92.882	(16.204)	99.948	193.206	293.154
Potencijalne i preuzete obveze	17.919	-	-	17.919	303.656	321.575

33. Upravljanje rizicima (nastavak)**d) Valutni rizik (nastavak)**

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. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobiti i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovani za 2020. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2020. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,13%	2.081	2.058	23
USD	0,73%	656	645	11
Ostale valute		142	111	65

Valuta na dan 31. prosinca 2019. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,13%	5.525	3.102	2.423
USD	0,70%	650	1.519	(869)
Ostale valute		107	316	(209)

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja. Ta se cijena ponekad spominje kao izlazna cijena. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak i financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuju se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Banka kategorizira mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

- Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1).
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena) (razina 2).
- Inputi za imovinu ili obvezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi) (razina 3).

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Ulazni podaci koji se mogu neposredno ili posredno pratiti su podaci koji su prikupljeni korištenjem tržišnih podataka, kao što su javno dostupne informacije o aktualnim događajima ili transakcijama koji odražavaju pretpostavke koje bi tržišni sudionici koristili kod vrednovanja određene imovine ili obveza.

Ulazni podaci koji se ne mogu pratiti su podaci za koje nisu dostupni podaci na tržištu odnosno, oni podaci koji se prikupljaju korištenjem najboljih dostupnih informacija koje bi tržišni sudionik koristio kod vrednovanja određene imovine ili obveza. Fer vrijednost imovine ili obveza se mjeri u cijelosti u jednoj od tri razine na temelju najniže razine ulaza koja je značajna za određenu imovinu ili obveze koji se procjenjuju.

U idućoj tablici navedene su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti odnosno metode vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti

Financijska imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak

Financijska imovina	31.12.2020.	31.12.2019.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Vlasnički vrijednosni papiri	3.199	7.369	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu na zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje
Vlasnički vrijednosni papiri	41.218	29.256	Razina 3	Vlasnički papiri ne kotiraju na tržištu i njihova fer vrijednost ne može se pouzdano utvrditi, te se vrednuju po trošku stjecanja ili po utvrđenoj cijeni od strane društva koje upravlja fondom
Ukupno	44.417	36.625		

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina	31.12.2020.	31.12.2019.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	703.099	842.868	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	155.510	82.754	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	1.337	-	Razina 3	Cijene koje se ne mogu pouzdano utvrditi

34. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Za zajmove koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budućí gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budućí novčani tokovi za homogene kategorije zajmova, kao što su hipotekarni zajmovi stanovništvu, procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične zajmove novim komitentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu od trenutka kada su zajmovi odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj zajmova s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospijećem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na izvještajni datum. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenljivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke ima promjenljivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

35. Transakcije s povezanim stranama

Povezanim strankama smatraju se one stranke koje imaju sposobnost da kontroliraju drugu stranku ili koje imaju značajan utjecaj na drugu stranku pri donošenju financijskih ili poslovnih odluka.

Transakcije i otvorene stavke među povezanim strankama unutar grupe objavljuju se u financijskim izvještajima subjekta. Sukladno definiciji MRS-24 i MSFI-10 grupu čini matica i njena ovisna društva.

Budući da ne postoji matično društvo, Društvo ne može objaviti ime matice ili krajnjeg subjekta koje nad Društvom ima kontrolu odnosno nema transakcija koje bi se imale smatrati transakcijama unutar grupe.

Transakcije s povezanim stranama izvješćuju se temeljem Rješenja Hrvatske narodne banke od 21. travnja 2015. godine. Banka je u cijelosti u propisanim rokovima ispunila mjere koje je Regulator odredio.

35. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje transakcije sa navedenim povezanim stranama i Upravom banke:

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2020.	2019.	2020.	2019.
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	90	265	156.904	218.296
Povećanja	(80)	5	(4.036)	46.802
Otplate zajmova	8	(180)	11.603	(108.194)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	18	90	164.471	156.904
Ostvareni kamatni prihod	10	6	4.151	6.947
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	83	52	156.258	116.690
Primljeni novi depoziti	73	31	98.742	43.101
Vraćeni depoziti	-	-	(5.211)	(3.533)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	156	83	249.789	156.258
Ostvareni kamatni rashod	-	1	4.234	3.850
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	3	1	10.923	16.710
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	-	4	14.960	14.331
Trošak isplaćenih plaća	(900)	(782)	-	-
Ukupno prihodi	13	10	15.074	23.657
Ukupno rashodi	-	2	19.194	18.181
Isplaćene dividende			-	10.503
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	2	5	1.133	2.904
Potraživanja po kamatama i naknadama	-	1	562	785
Ostala potraživanja	2	4	571	2.119
Obveze	-	-	4.682	4.481
Obveze po kamatama	-	-	1.432	1.337
Obveze prema dobavljačima	-	-	2.377	282
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	873	2.862
Izvanbilančne potencijalne stavke	86	91	8.567	8.712
Izdane garancije	-	-	5.959	5.801
Okvirni krediti	86	91	2.608	2.912

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 395 tisuća kuna (2019. godina: 370 tisuća kuna).

36. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora

Na dan 31. prosinca 2020. godine Banka ima sklopljena 33 ugovora o operativnom najmu vozila (2019: 25 ugovora o najmu), dok za operativni najam nekretnina Banka ima sklopljena 2 ugovora. Ugovori po osnovi operativnog najma sklopljeni su na rokove duže od godine dana, te su isti evidentirani u poslovnim knjigama Banke sukladno MSFI 16 Standardu.

36. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora (nastavak)***Pravo korištenja imovine***

Pravo korištenja imovine odnosi se na poslovne i poslovne prostore u najmu, kao i automobile te je prikazano unutar nekretnina i opreme (bilješka 19).

Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Do jedne godine	741	508
Između jedne i dvije godine	689	505
Između dvije i tri godine	407	492
Između tri i četiri godine	323	148
Između četiri i pet godina	143	92
Iznad pet godina	38	95
Ukupno	<u>2.341</u>	<u>1.840</u>
Utjecaj diskontiranja	(737)	(316)
Ukupne nediskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	1.604	1.524

Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Najmovi prema MSFI-u 16	470	473
Kamata po obvezama po najmu	95	68
Amortizacija po operativnom najmu	421	316
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	130	95
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	10.345	9.988
Ukupno	<u>11.461</u>	<u>10.940</u>

37. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2020. godini usluge u vrijednosti 225 tisuća kuna (2019. : 200 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

38. Događaji nakon izvještajnog datuma

U ovom razdoblju nije bilo značajnijih događaja koje bi bilo potrebno navesti.

39. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 31. ožujka 2021. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



BILANCA			
stanje na dan 31.12.2020			
			u kunama
Obveznik:			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	499.828.932	682.681.190
Novac u blagajni	002	78.025.991	63.681.401
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	350.351.221	530.078.075
Ostali depoziti po viđenju	004	71.451.720	88.921.714
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	36.734.580	46.815.644
Vlasnički instrumenti	011	36.734.580	46.815.644
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	925.621.812	859.945.746
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	925.621.812	859.945.746
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.091.632.362	2.035.980.920
Dužnički vrijednosni papiri	022	10.644.729	0
Kredit i predujmovi	023	2.080.987.633	2.035.980.920
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	95.561.121	99.733.001
Nematerijalna imovina	028	23.008.279	21.396.618
Porezna imovina	029	18.078.570	15.607.216
Ostala imovina	030	4.775.944	8.675.483
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	29.725.645	30.511.987
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.724.967.245	3.801.347.805

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	3.260.716.829	3.324.125.353
Depoziti	044	3.176.602.655	3.240.069.178
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.075.836	84.024.366
Ostale financijske obveze	046	38.338	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.615.071	4.654.251
Porezne obveze	050	13.547.918	9.394.861
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	39.165.140	34.229.606
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.316.044.958	3.372.404.071
Kapital			
Temeljni kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	52.847.711	44.611.032
Zadržana dobit	060	57.463.443	93.073.102
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	16.811.440	18.685.632
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	37.483.851	28.258.126
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	408.922.287	428.943.734
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.724.967.245	3.801.347.805

RAČUN DOBITI I GUBITKA			
u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020			
			u kunama
Obveznik: AGRAM BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	123.615.544	123.097.194
(Kamatni rashodi)	002	28.937.253	23.522.205
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	141.718	1.482
Prihodi od naknada i provizija	005	28.119.912	28.932.806
(Rashodi od naknada i provizija)	006	8.648.890	8.460.278
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	10.092.875	2.030.767
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	7.251.791	4.672.864
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-5.526.807	1.713.569
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	1.428.076	526.992
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine,	013	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	12.334.053	10.529.864
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	1.178.052	3.894.427
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)	016	138.692.967	135.628.628
(Administrativni rashodi)	017	64.037.544	65.092.773
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	5.315.081	5.682.211
(Amortizacija)	019	8.376.639	8.792.224
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	-8.339.173	372.849
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	22.511.002	21.533.262
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	900.233	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. – 17. – 18. - 19. + 20. – od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	45.891.641	34.155.309
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	8.407.790	5.897.183
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. – 29.)	030	37.483.851	28.258.126
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. – 33.)	031	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	37.483.851	28.258.126
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	37.483.851	28.258.126

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	37.483.851	28.258.126
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	25.809.313	-8.236.680
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	0	0
Materijalna imovina	040	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	467	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	25.809.313	-8.236.680
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	30.707.024	-9.720.671
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	059	-4.897.711	1.483.991
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	63.293.164	20.021.446
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	63.293.164	20.021.446

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU			
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020			
Obveznik: AGRAM BANKA DD			u kunama
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	45.891.641	34.155.309
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	15.072.062	21.906.111
Amortizacija	011	8.376.639	8.792.224
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-5.526.807	-1.713.569
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-115.358	-2.136.669
Ostale nenovčane stavke	014	1.333.602	-20.672.388
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-19.478.481	40.745.803
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim	016	-97.037	-74.031
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-200.585.612	45.006.713
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-147.795.597	65.676.066
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	4.580.135	-10.081.064
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	10.075.386	10.644.729
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-18.971.931	5.159.834
Depoziti od financijskih institucija	024	17.913.762	86.359.818
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	99.804.094	102.102.652
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	31.360.196	32.176.816
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-57.590.112	-138.090.181
Izdane financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	41.001.139	-12.354.430
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	132.980	103.435
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.773.276	-12.033.120
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.444.391	-7.374.361
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-184.836.966	248.299.697
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	0	-11.352.443
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	-1.482
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	0	-11.353.925
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-21.897.931	-13.782.042
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-51.470
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	141.718	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	-6.529
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-21.756.213	-13.840.041
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-206.593.179	223.105.731
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	418.065.298	303.143.085
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	1.428.076	526.992
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	212.900.195	526.775.808

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku

Prilog 1

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA															
		za razdoblje od		do		31.12.2020								u kunama	
Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	35.609.659	0	1.874.192	0	-37.483.851	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-8.236.679	0	0	0	0	28.258.126	0	0	0	20.021.447
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.685.632	0	28.258.126	0	0	0	428.943.734

Banka sukladno članku 164. Zakona o kreditnim institucijama objaviti slijedeće podatke:

Registrirana djelatnost Banke definirana je člankom 4. važećeg Statuta Banke:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfaiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - o instrumentima tržišta novca,
 - o prenosivim vrijednosnim papirima,
 - o stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
 - o financijskim ročnicama i opcijama,
 - o valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - o zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
 - o pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
 - o davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- obavljanje poslova vezanih za prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Svoju djelatnost Banka obavlja putem mreže poslovnica i to:

- Poslovnica Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
- Poslovnica Zagreb, Koledinečka 1,
- Poslovnica Zvijezda, Zagreb, Marijana Čavića 1.
- Poslovnica Jastrebarsko, Šetalište braće Kazića 2
- Poslovnica Velika Gorica, Slavka Kolara 17 A
- Poslovnica Karlovac, Prilaz Većeslava Holjevca 2A
- Poslovnica Kutina, Školska ulica 11
- Poslovnica Sisak, Frane Lovrića 17a
- Poslovnica Zaprešić, Mihovila Krušlina 14
- Poslovnica Varaždin, Zagrebačka 63
- Poslovnica Split, Varaždinska 54,
- Poslovnica Split, Matice Hrvatske 1,
- Poslovnica Split, Domovinskog rata 60,
- Poslovnica Sinj, Splitska 1
- Poslovnica Makarska, Obala kralja Tomislava 15a
- Poslovnica Zadar, Obala kneza Branimira 5
- Poslovnica Rijeka, Riva 8
- Poslovnica Poreč, Ulica Alda Negria 3
- Poslovnica Osijek, Vukovarska cesta 31
- Poslovnica Osijek, Hrvatske Republike 12
- Poslovnica Slavonski Brod, Petra Svačića 1a
- Poslovnica Vinkovci, Ulica bana Jelačića 3
- Poslovnica Dubrovnik, Dr Ante Starčevića 20.
- Poslovnica Opuzen, Tisno bb

Ukupni prihodi koje je Agram banka d.d. ostvarila u 2020. godini iznose 171.505 tisuća kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 173 zaposlenih.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2020. iznosi 34.155 tisuća kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 5.897 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 3.097 tisuća kuna.

Agram banka d.d. nema podružnice u državama članicama EU ni u trećim zemljama, odnosno svoju djelatnost obavlja isključivo na teritoriju Republike Hrvatske.

Na datum 31. prosinca 2020.

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2020. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI KI	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
IMOVINA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod HNB	593.759	Novac u blagajni	63.681	-	U GFI BAN pozicija Novac je prikazana zasebno, dok je u godišnjem izvješću ona unutar pozicije Gotovina i sredstva kod HNB
		Novčana potraživanja od središnjih banaka	530.078	-	
Plasmani drugim bankama	88.922	Ostali depoziti po viđenju	88.922	-	
Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	46.816	Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	46.816	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	859.946	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	859.946	-	
Zajmovi i potraživanja klijenata	2.035.981	Kredit i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku	2.035.981	-	
		Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku			
Nematerijalna imovina	21.397	Materijalna imovina	99.732	-	U GFI BAN pozicija materijalne imovine uključuje i Ulaganja u nekretnine, dok su u godišnjem izvješću pozicije zasebno prikazane
Nekretnine i oprema	70.070	Nematerijalna imovina	21.397	-	
Ulaganje u nekretnine	29.662	Porezna imovina	15.607	-	U GFI BANu su zasebno prikazane pozicije porezne, ostale i dugotrajne imovine namijenjene za prodaju, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji ostale imovine
Ostala imovina	54.795	Ostala imovina	8.676		
		Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	30.512		
UKUPNO IMOVINA	3.801.348	UKUPNO IMOVINA	3.801.348	-	
OBVEZE					
		Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku			U GFI BAN pod pozicijom Depoziti uključena su sva deponirana sredstva kao i primljeni krediti, dok su u godišnjem izvještaju te pozicije prikazane odvojeno
Depoziti klijenata	2.562.055	Depoziti	3.240.070		
Uzeti zajmovi	678.015				
Izdani podređeni instrumenti	84.024	Izdani dužnički vrijednosni papiri	84.024		
Rezerviranja	4.655	Rezervacije	4.655		
		Ostale financijske obveze	31		U GFIBAN zasebno su prikazane pozicije porezne obveze, ostale financijske i ostale obveze, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji
		Porezne obveze	9.395	-	
Ostale obveze	43.655	Ostale obveze	34.229		
UKUPNO OBVEZE	3.372.404	UKUPNO OBVEZE	3.372.404	-	
DIONIČKA GLAVNICA					
Dionički kapital	193.775	Temeljni kapital	193.775	-	
Kapitalna dobit	50.541	Premija na dionice	50.541	-	
Nerealizirani dobitak od financijske imovine mjerene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	44.611	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	44.611	-	
Zadržana dobit	93.073	Zadržana dobit	93.073	-	
Zakonske pričuve	18.686	Ostale rezerve	18.686	-	
Dobit tekuće godine	28.258	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima	28.258	-	
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	428.944	UKUPNO KAPITAL	428.944	-	
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA	3.801.348	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.801.348	-	

Na datum 31. prosinca 2020.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2020. - 31.12.2020. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - KI	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Kamatni prihodi	118.015	Kamatni prihodi	123.097		U godišnjem izvješću prihodi od zateznih kamata prikazuju se unutar pozicije Ostali prihodi, dok u GFI BAN zatezne kamate su prikazane unutar pozicije Kamatnih prihoda
Kamatni rashodi	(23.522)	Kamatni rashodi	(23.522)	(5.082)	
		Prihodi od dividendi	1	(1)	U godišnjem izvješću ova pozicija je unutar ostalih prihoda
Prihodi od naknada i provizija	28.933	Prihodi od provizija i naknada	28.933		
Rashodi od naknada i provizija	(8.460)	Troškovi provizija i naknada	(8.460)	(0)	
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	4.670	Dobit/gubitak od financijske imovine koje se drže radi trgovanja	4.673	(3)	
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2.031	Dobit / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine/obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz rdg, neto	2.031	0	
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri kroz rdg	1.714	Dobici/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	1.714	0	
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	527	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	527	-	
Ostali prihodi	15.617	Ostali prihodi iz poslovanja	10.530	5.087	U godišnjem izvješću prikazane zatezne kamate i prihodi od dividendi unutar Ostalih prihoda
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	139.523				
		Ostali rashodi iz poslovanja	(3.894)		
Troškovi poslovanja	(83.462)				
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21.906)	Administrativni rashodi	(65.093)	(0)	
Rashodi iz redovitog poslovanja	(105.368)	Amortizacija	(8.792)		
		Doprinos u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(5.682)		
		Rezervacije ili ukidanje rezervacija	(373)		
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg	(21.533)	0	U Godišnjem izvješću pozicija troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja prikazani u skupnoj stavci, dok u GFI BAN ti troškovi podijeljeni u više pozicija
		Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine			
Dobit prije oporezivanja	34.155	Dobit prije oporezivanja	34.155		
Porez na dobit	(5.897)	Porezni rashodi	(5.897)	0	
Neto dobit za godinu	28.258		28.258		
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak			
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(9.721)	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-9721	0	
Porez na dobit koji se odnosi na stavke financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.484	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	1.484	0	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20.021		20.021		
Napomena: Za potrebe ove usporedbe neto rashodi/troškovi u GFI - BAN-u prikazani su sa negativnim predznakom.					

Na datum 31. prosinca 2020.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2020. - 31.12.2020. godine	Godišnje financijsko izvješće	GFI KI	Razlika	Obrazloženje
				Razlike se odnose na različitu metodologiju prikaza stavaka unutar pozicija prije poslovnih aktivnosti i usklađenja, te ukupne razlike u odnosu na prikaz pojedinih pozicija što smatraju poslovnim ili financijskim i investicijskim aktivnostima
Dobit / gubitak prije oporezivanja	34.155	34.155		
Amortizacija	8.792	8.792		
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke	21.906	21.906		
Neto nerealizirane dobiti/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	(1.714)	(1.714)		
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine	(2.137)	(2.137)		
Ostale nenovčane stavke kretanja kapitala	(23.522)	(20.672)	(2.850)	
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	37.481			
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a	40.758			
Depoziti kod financijskih institucija i krediti kod fin.institucija	(17.427)	(74)	(17.415)	Razlike se odnose na različitu metodologiju u prikazu stavaka GFI Kia koji ne prikazuje razlike u novcu i novčanim ekvivalentima, nego se isti prikazuju unutar poslovnih aktivnosti prije poslovnih promjena
Sredstva kod HNB-a		40.746		
Smanjenje depozita kod bankarskih institucija				
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	55.651			U GFI KI su dužnički financijski instrumenti po amortiziranom trošku prikazani u posebnoj poziciji, dok u Godišnjem izvješću isti su unutar pozicija Zajmova i predujmova klijentima po amortiziranom trošku
Kredit i predujmovi ostalim komitentima		45.007	10.644	
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		65.676		
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti koji se obavezno vode po fer vrijednosti kroz RDG		(10.081)		U GFI KI su promjene po vrijednosnim papirima i dr. fin.instrumentima prikazani pod poslovnim aktivnostima, dok se isti u Godišnjem izvješću nalaze unutar pozicija investicijskih aktivnosti
Vrijednosni papiri i dr. fin. instrumenata koji se vode po amortiziranom trošku		10.645	(10.645)	
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	5.159	5.158	1	
Povećanje depozita klijenata	83.229			U GFI KI su promjene po depozitima i primljenim kreditima iskazani u zasebnim raščlanjenim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata
Povećanje ostalih obveza	(7.115)			
Plaćeni predujmovi poreza na dobit	(7.374)			
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	152.881			
Depoziti od financijskih institucija		86.360		
Transakcijski računi ostalih komitenata		102.103		U GFI KI su promjene po depozitima i primljenim kreditima iskazani u zasebnim raščlanjenim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata
Štedni depoziti		32.177		
Oročeni depoziti		(138.090)	680	
Ostale obveze		(12.357)	5.243	U GFI KI je dio ostalih obveza prikazan unutar pozicija u financijskim aktivnostima
Naplaćene kamate		103		
Plaćene kamate		(12.033)		
Plaćeni porez na dobit		(7.374)	-	
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		248.294		

Na datum 31. prosinca 2020.

Neto novčani tijek iz investicijskih / ulagačkih aktivnosti				
Primici od prodaje/plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(2.560)	(11.352)	8.792	U GFI Ktu je stavka umanjena i za amortizaciju i dobiti od prodaje imovine prikazana unutar poslovnih usklađenja prije poslovnih aktivnosti
(Povećanje)/ Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	65.676		(0)	
Smanjenje /povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	(10.081)		0	
Primljene dividende iz investicijskih aktivnosti	(1)	(1)	-	
Neto novčana sredstva iz investicijskih aktivnosti	53.034	(11.354)		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Povećanje primljenih kredita	(19.763)	(13.782)	(5.929)	U GFI KI stavka nije uključivala obračunate kamate u prethodnom razdoblju koje su bile prikazane unutar ostalih obveza, dok u godišnjem izvješću one su bile prikazane i u prethodnom razdoblju
Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira		(51)		U Godišnjem izvješću pozicija iskazana unutar pozicije ostalih obveza
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(19.763)	(13.834)		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	223.633	223.106		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		527		U Godišnjem izvješću promjene tečaja nisu iskazane u posebnoj poziciji
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	303.143	303.143		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	526.776	526.776		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2020. - 31.12.2020. U HRK																
Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrument i osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizac ijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke		
1. Početno stanje (prije prepravljanja)	1	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287	
2. Učinak ispravaka pogrešaka	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	4	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287	
5. Izdavanje redovnih dionica	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Izdavanje povlaštenih dionica	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10. Redukcija kapitala	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11. Dividende	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12. Kupnja trezorskih dionica	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16	0	0	0	0	0	35.609.659	0	1.874.192	0	-37.483.851	0	0	0	0	
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19	0	0	0	0	-8.236.679	0	0	0	0	28.258.126	0	0	0	20.021.447	
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.685.632	0	28.258.126	0	0	0	428.943.734	
Nema suštinskih razlika u prikazu Izvještaja o promjenama kapitala																

AGRAM BANKA d.d.

NADZORNI ODBOR

Temeljem članka 23. Statuta Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) Nadzorni odbor na svojoj 5. telefonskoj sjednici održanoj dana 31. ožujka 2021. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 31.03.2021. godine).
2. Izvještaji iz prethodne točke u privitku su ove Odluke i njezin su sastavni dio.
3. Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2020. godini poslije oporezivanja u iznosu od 28.258.125,51 kuna raspoređuje se kako slijedi:
 - iznos od 26.845.219,23 kuna, u zadržanu dobit i
 - iznos od 1.412.906,28 kuna, u zakonske rezerve.
4. Ovaj prijedlog Odluke upućuje se na razmatranje i usvajanje Glavnoj skupštini Banke.
5. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**PREDSJEDNIK
NADZORNOG ODBORA
Ante Penić**



Bartol

U Zagrebu, 31.03.2021. godine.

Broj: NO-1-5/2021.

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

10000 ZAGREB

Ulica grada Vukovara 74

Temeljem članka 15., točke 1. i 4. Statuta Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 10. sjednici održanoj dana 31.03.2021. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 31.03.2021. godine).
2. Izvještaji iz prethodne točke u privitku su ove Odluke i njezin su sastavni dio.
3. Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2020. godini poslije oporezivanja u iznosu od 28.258.125,51 kuna raspoređuje se kako slijedi:
 - iznos od 26.845.219,23 kuna, u zadržanu dobit i
 - iznos od 1.412.906,28 kuna, u zakonske rezerve.
4. Ovaj prijedlog Odluke upućuje se na razmatranje i usvajanje Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke.
5. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.



PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro


ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić

Bartan

U Zagrebu, 31.03.2021. godine.

Broj: U-1-10/2021.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2020.

do

31.12.2020.

Godina:

2020

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): 560286

Oznaka matične države članice izdavatelja:

RH

Matični broj subjekta (MBS): 80003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

LEI: 549300XIM24KBQS8HU64

Šifra ustanove: 1047

Tvrtka izdavatelja: AGRAM BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: uprava@agranbanka.hr

Internet adresa: www.agranbanka.hr

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): 198

Konsolidirani izvještaj: KN (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Medić Melita
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6167-381

Adresa e-pošte: melita.medic@agranbanka.hr

Revizorsko društvo: BDO CROATIA d.o.o
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Ivan Čajko
(ime i prezime)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

Financijska izvješća su sastavljena uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da, prema našem mišljenju, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. za godišnje izvješće 2020. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



BILANCA
stanje na dan 31.12.2020

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	499.828.932	682.681.190
Novac u blagajni	002	78.025.991	63.681.401
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	350.351.221	530.078.075
Ostali depoziti po viđenju	004	71.451.720	88.921.714
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	36.734.580	46.815.644
Vlasnički instrumenti	011	36.734.580	46.815.644
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	925.621.812	859.945.746
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	925.621.812	859.945.746
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.091.632.362	2.035.980.920
Dužnički vrijednosni papiri	022	10.644.729	0
Kredit i predujmovi	023	2.080.987.633	2.035.980.920
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	95.561.121	99.733.001
Nematerijalna imovina	028	23.008.279	21.396.618
Porezna imovina	029	18.078.570	15.607.216
Ostala imovina	030	4.775.944	8.675.483
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	29.725.645	30.511.987
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.724.967.245	3.801.347.805
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	3.260.716.829	3.324.125.353
Depoziti	044	3.176.602.655	3.240.069.178
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.075.836	84.024.366
Ostale financijske obveze	046	38.338	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.615.071	4.654.251
Porezne obveze	050	13.547.918	9.394.861
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	39.165.140	34.229.606
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.316.044.958	3.372.404.071
Kapital			
Temeljni kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	52.847.711	44.611.032
Zadržana dobit	060	57.463.443	93.073.102
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	16.811.440	18.685.632
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	37.483.851	28.258.126
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	408.922.287	428.943.734
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.724.967.245	3.801.347.805

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	123.615.544	123.097.194
(Kamatni rashodi)	002	28.937.253	23.522.205
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	141.718	1.482
Prihodi od naknada i provizija	005	28.119.912	28.932.806
(Rashodi od naknada i provizija)	006	8.648.890	8.460.278
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	10.092.875	2.030.767
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	7.251.791	4.672.864
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-5.526.807	1.713.569
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	1.428.076	526.992
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	12.334.053	10.529.864
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	1.178.052	3.894.427
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	138.692.967	135.628.628
(Administrativni rashodi)	017	64.037.544	65.092.773
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	5.315.081	5.682.211
(Amortizacija)	019	8.376.639	8.792.224
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	-8.339.173	372.849
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	22.511.002	21.533.262
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	900.233	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	027	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	45.891.641	34.155.309
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	8.407.790	5.897.183
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	37.483.851	28.258.126
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	37.483.851	28.258.126
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	37.483.851	28.258.126

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	37.483.851	28.258.126
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	25.809.313	-8.236.680
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	0	0
Materijalna imovina	040	0	0
Nematerijalna imovina	041	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	042	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava	044	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0
mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	467	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	25.809.313	-8.236.680
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	30.707.024	-9.720.671
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	-4.897.711	1.483.991
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	63.293.164	20.021.446
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	63.293.164	20.021.446

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	45.891.641	34.155.309
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	15.072.062	21.906.111
Amortizacija	011	8.376.639	8.792.224
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-5.526.807	-1.713.569
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-115.358	-2.136.669
Ostale nenovčane stavke	014	1.333.602	-20.672.388
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-19.478.481	40.745.803
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-97.037	-74.031
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-200.585.612	45.006.713
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-147.795.597	65.676.066
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	4.580.135	-10.081.064
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	10.075.386	10.644.729
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-18.971.931	5.159.834
Depoziti od financijskih institucija	024	17.913.762	86.359.818
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	99.804.094	102.102.652
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	31.360.196	32.176.816
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-57.590.112	-138.090.181
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	41.001.139	-12.354.430
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	132.980	103.435
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.773.276	-12.033.120
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.444.391	-7.374.361
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-184.836.966	248.299.697

Ulagачke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	0	-11.352.443
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	-1.482
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	0	-11.353.925
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-21.897.931	-13.782.042
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-51.470
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	141.718	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	-6.529
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-21.756.213	-13.840.041
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-206.593.179	223.105.731
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	418.065.298	303.143.085
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	1.428.076	526.992
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	212.900.195	526.775.808

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od **31.12.2020**

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	35.609.659	0	1.874.192	0	-37.483.851	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-8.236.679	0	0	0	0	28.258.126	0	0	0	20.021.447
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.685.632	0	28.258.126	0	0	0	428.943.734

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - GFI

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.12.2020

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke na kraju četvrtog tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za 75 mil kuna odnosno za 2%.

Najveći rast bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim financijskim institucijama . Na strani aktive Banka ima smanjenje u kategoriji dužničkih vrijednosnih papira obveznica u iznosu od 66 mil kuna i to dijelom prodanih obveznica, te smanjenje u kategoriji kredita i potraživanja u iznosu od 45 mil kuna odnosno 2% , što se odnosi na redovne otplate kredita uz smanjenu aktivnost novoodobrenih kredita.

Na strani pasive, povećani su depoziti klijenata za 63 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 2% , najvećim dijelom u kategoriji transakcijskih računa i ostalih a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju veći je za 4,8 mil kn odnosno 5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , što je uzrokovanom smanjenjem kamatnih stopa oročenih depozita te posljedično dovelo do smanjenja depozitne baze odnosno oročenih depozita klijenata

Banka je tijekom godine provela ispravke vrijednosti ukupno 22 mil kuna što je više od 7,8 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , te ukupna dobit prije oporezivanja iznosi 34,1 mil kuna, manja je za 12 mil kuna odnosno 26% u odnosu na prethodnu godinu.

Usljed zamaha pandemije virusa COVID19 došlo je do značajnih promjena u poslovanju svih subjekata kako naših klijenata , tako i same banke. Posljedično isto je dovelo do potpunog zaokreta u poslovanju, novoj organizaciji posla, te preusmjeravanja svih resursa na realizaciju zahtjevanih izmjena u poslovanju sukladno novim zakonskim mjerama , te izmjenama dinamike plaćanja od strane klijenata pravnih i fizičkih osoba.

Banka će i u narednom razdoblju naći načina da maksimalno zaštiti interese svojih klijenata i dioničara, te iznaći rješenja koja će zadovoljiti interese i klijenata i banke kao vjerovnika.

Detaljne propisane Bilješke u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja uz GFI KI objavljene su u cjelokupnom Godišnjem financijskom izvješću sa Izvješćem neovisnog revizora.

Za bolje razumijevanje objavljenih informacija omogućen je pristup posljednjim financijskim izvještajima na internetskoj stranici Banke: <http://www.agrambanka.hr/financijska-izvjesca/>