



REVIDIRANI
FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI
AGRAM BANKE D.D.

za razdoblje od 1. 1. 2018.
do 31. 12. 2018. godine

Zagreb, 30. travnja 2019. godine

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja: do

Godina:

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): Oznaka matične države

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB):

LEI:

Šifra ustanove:

Tvrtka izdavatelja:

Poštanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):

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

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

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): Sjedište: MB:

Knjigovodstveni servis: (Da/Ne) (tvrtka knjigovodstvenog servisa)

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

Telefon:

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo: (tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: (ime i prezime)

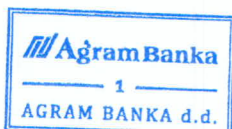
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

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 godinje izvješće 2018. godine.

Agram banka d.d.

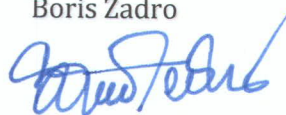
Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



BILANCA
stanje na dan 31.12.2018

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	521.322.778	595.263.145
Novac u blagajni	002	54.628.397	72.638.835
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	373.836.383	368.306.352
Ostali depoziti po viđenju	004	92.857.998	154.317.958
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	12.314.709	41.314.715
Vlasnički instrumenti	011	12.314.709	41.314.715
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	911.515.898	777.826.215
Vlasnički instrumenti	018	44.789.934	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	866.725.964	777.826.215
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.811.426.708	1.901.122.136
Dužnički vrijednosni papiri	022	29.173.754	20.720.115
Kredit i predujmovi	023	1.782.252.954	1.880.402.021
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	79.166.781	81.092.457
Nematerijalna imovina	028	25.030.486	23.955.651
Porezna imovina	029	7.879.970	11.177.235
Ostala imovina	030	8.705.090	8.111.305
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	5.830.996	6.875.297
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.383.193.416	3.446.738.156

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	3.026.690.431	3.061.274.064
Depoziti	044	2.942.579.081	2.977.176.192
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.089.314	84.075.836
Ostale financijske obveze	046	22.036	22.036
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.318.580	3.607.151
Porezne obveze	050	4.841.392	11.116.545
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	12.985.140	17.382.790
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.046.835.543	3.093.380.550
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	25.040.925	27.038.398
Zadržana dobit	060	31.786.567	40.047.688
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	14.449.823	15.488.059
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	20.764.716	26.467.619
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	336.357.873	353.357.606
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.383.193.416	3.446.738.156

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2018 do 31.12.2018

u kunama

Obveznik: _____

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	129.277.946	127.624.071
(Kamatni rashodi)	002	49.448.131	33.475.276
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	3.300	165.000
Prihodi od naknada i provizija	005	27.449.430	30.154.668
(Rashodi od naknada i provizija)	006	8.239.055	7.519.166
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	7.167.824	7.544.364
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	7.848.988	8.153.438
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	30.036	-905.580
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	930.812	877.778
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	5.453.547	4.224.531
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	2.324.277	8.018.288
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	118.150.420	128.825.540
(Administrativni rashodi)	017	60.264.688	60.857.103
(Amortizacija)	018	7.261.829	8.482.464
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	-3.425.253	3.613.055
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	28.350.645	23.300.972
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	186.145	34.000
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	026	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	25.512.366	32.537.946
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	4.747.650	6.070.327
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	20.764.716	26.467.619
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	20.764.716	26.467.619
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	20.764.716	26.467.619

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	20.764.716	26.467.619
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	13.704.888	1.997.977
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	0	0
Materijalna imovina	039	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	048	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	13.704.888	1.997.977
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	13.704.888	1.997.977
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	34.469.604	28.465.596
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	34.469.604	28.465.596

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2018 do 31.12.2018

u kunama

Obveznik: _____

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	25.512.366	32.537.946
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	25.111.537	26.948.027
Amortizacija	011	7.261.829	8.482.464
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	37.349	-905.580
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	282.171	370.261
Ostale nenovčane stavke	014	-26.971.322	-42.458.425
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	29.442.919	87.236.078
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-98.417	-742.257
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	25.495.069	-98.149.067
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-70.558.696	133.689.683
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	-37.349	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-29.000.006
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	91.626.126	8.453.639
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	5.403.566	490.461
Depoziti od financijskih institucija	024	0	24.792.797
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-51.880.231	61.021.997

Štedni depoziti ostalih komitenata	026	0	25.821.463
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-245.854.967	-68.321.000
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-3.265.496	29.139.723
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	0	365.699
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	0	-9.690.454
(Plaćeni porez na dobit)	033	-5.657.257	-4.238.241
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-194.150.803	185.845.208
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-4.129.160	-9.703.566
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	3.300	165.000
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-4.125.860	-9.538.566
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	114.710.447	-7.061.454
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-6.007.035	-9.688.765
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	108.703.412	-16.750.219
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-89.573.251	159.556.423
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	346.273.549	257.631.110
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	930.812	877.765
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	257.631.110	418.065.298

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od **01.01.2018.** do **31.12.2018**

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	Rezervizacija rezerve društva	Ostale rezerve	(1) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(1) 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	25.040.925	31.786.567	0	14.449.823	0	20.764.716	0	0	0	336.357.873		
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	25.040.925	31.786.567	0	14.449.823	0	20.764.716	0	0	0	336.357.873		
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 stek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prevanje 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	-9.688.765	0	0	0	0	0	0	0	-9.688.765		
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		
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	19.726.480	0	1.038.236	0	-20.764.716	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	-1.776.594	0	0	0	0	0	0	0	-1.776.594		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	1.997.473	0	0	0	0	26.467.619	0	0	0	28.465.092		
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	27.038.398	40.047.688	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	353.357.606		

BILJEŠKE UZ GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (GFI)

Naziv izdavatelja: AGRAM BANKA D.D.
OIB: 70663193635
Izveštajno razdoblje: 31.12.2018

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 godinje izvješće 2018. godine.

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,4 milijarde kuna. Povećana je u 2018. godini za 63,5 milijuna kuna, odnosno za 1,9% u odnosu na prethodnu godinu. Zajmovi klijentima iznosili su 1,9 mlrd kuna i čine preko 50% ukupne imovine Banke, pri čemu je njihov iznos za 5,9% veći nego u 2017. godini.

Ukupni prihodi Banke iznose 178,44 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu neznatno su povećani za 3% odnosno za 516 tisuća kuna. Ukupni rashodi u 2018. godini iznosili su 146,2 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 6,5 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi smanjeni su za 10 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata te smanjenja depozitne baze klijenata.

Dobit prije oporezivanja za 2018. godinu iznosi 32,5 milijuna kuna. U odnosu na 2017. godinu, ostvarena je veća bruto dobit za 7 milijuna kuna ili 28%. Neto dobit je veća nego prethodne godine za 27%.

Uvođenjem novog Međunarodnog stadarda financijskog izvještavanja MSFI 9 u 2018. godini došlo je do značajne promjene unutar klasifikacije financijske imovine i financijskih obveza u odnosu na prethodnu godinu.

Za potrebe godišnjeg financijskog izvješća za 2018.godinu, pozicije prethodne godine usklađene su prema novom standardu, a radi bolje usporedivosti podataka pozicija financijskog položaja, izvještaja o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, novčanih tijekova te promjenama kapitala.

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izješće Uprave o poslovanju Banke u 2018. godini	1
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2018. godinu.	21
Odgovornost za financijske izvještaje	24
Izješće neovisnog revizora	25
Financijski izvještaji	
Izještao o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2018.	31
Izještao o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine	32
Izještao o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2018.	33
Izještao o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2018.	34
Bilješke uz financijske izvještaje	35
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	106
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	111



IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2018. GODINI

Zagreb, 24. travnja 2019. godine



**GODIŠNJE
IZVJEŠĆE O
POSLOVANJU
ZA 2018.
GODINU**

SADRŽAJ

UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE	4
POSLOVANJE AGRAM BANKE D. D.	5
POSLOVNO OKRUŽENJE I FINANCIJSKI REZULTAT ZA 2018. GODINU	7
OČEKIVANJA U 2019. GODINI	8
POSLOVNI RIZICI	15
INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA	19
DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE	19

UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE

UPRAVA

Boris Zadro predsjednik Uprave

Nataša Jakić Felić članica Uprave


NADZORNI ODBOR

Nadira Eror predsjednica Nadzornog odbora

Ankica Čeko zamjenica predsjednice Nadzornog odbora

Ivan Penić član Nadzornog odbora

Silvije Orsag član Nadzornog odbora



Agram banka d.d. Zagreb novo je ime pod kojim je Kreditna banka Zagreb d.d. Zagreb krenula s poslovanjem od 1. siječnja 2019. godine.

Poslovna strategija Agram banke temelji se na dobroj poslovnoj praksi korporativnog upravljanja, učinkovitim upravljanju rizicima, transparentnom sustavu unutarnjih kontrola te primjerenosti tržišnoj konkurentnosti.

POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.

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

Banka je, od osnivanja do 27. 12. 2018. godine, poslovala pod nazivom Kreditna banka Zagreb d.d. Odlukom Glavne skupštine od 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, 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 te 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 osiguranje za banke Odobrenjem od 14. veljače 2007. godine.

Banka svoju djelatnost obavlja putem 6 podružnica, odnosno poslovne mreže od 24 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 Split, Domovinskog rata 60
- 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

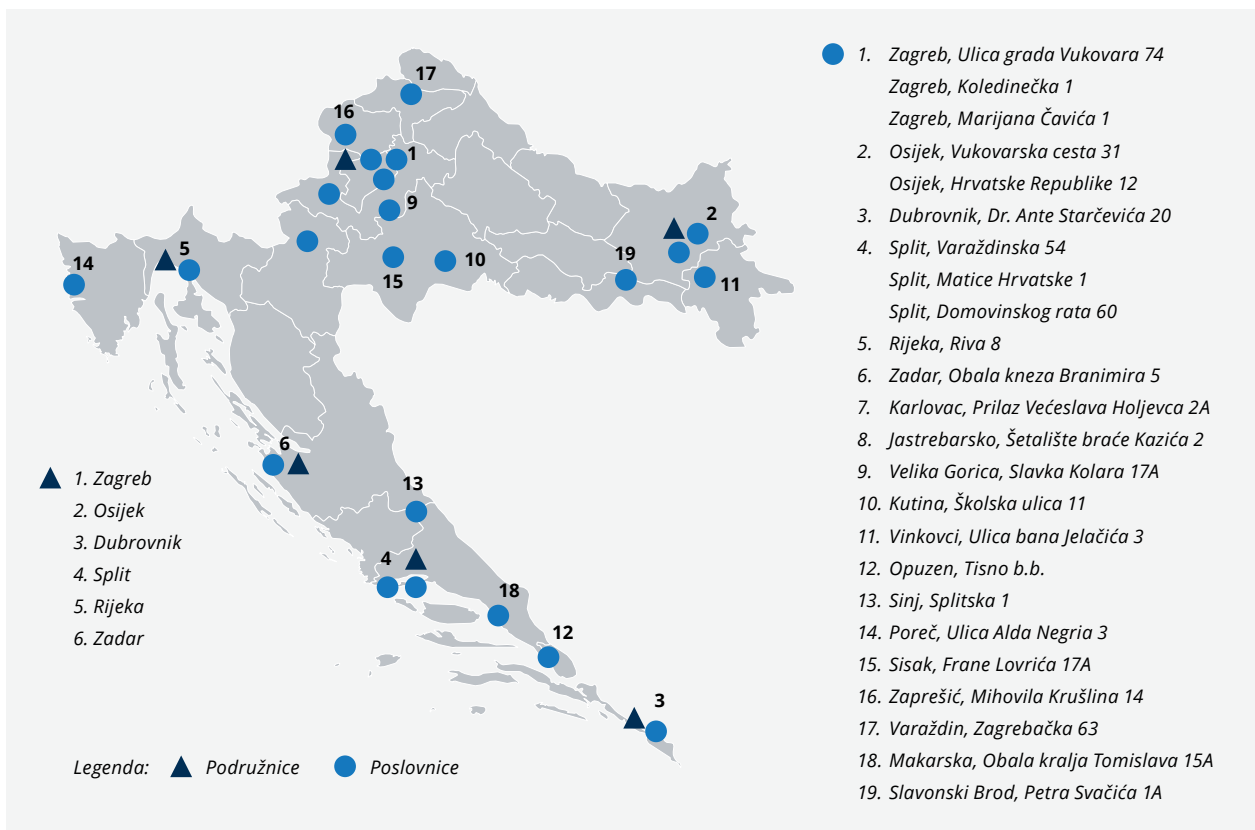
Podružnica Osijek

- 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 2018. godinu

Tijekom 2018. godine nastavljen je, sada već višegodišnji, trend makroekonomskog rasta utemeljen prvenstveno na rastu izvoza roba i usluga. Ostvaren je rast BDP-a od 2,8 posto.

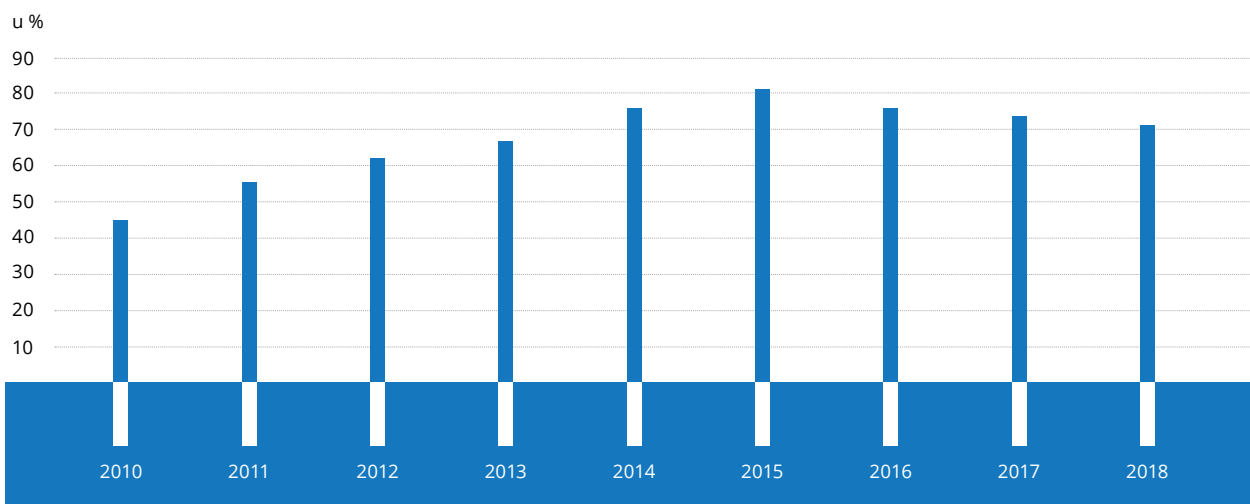
Promatrano na nivou tri prva kvartala, 2018. godine zabilježen je rast izvoza od 3,3 posto na godišnjoj razini i to u segmentu izvoza roba za 3,6 posto dok je u uslužnom segmentu ostvaren rast od 2,9 posto.

Zasigurno bi ovaj rast bio i izraženiji da na njega nisu krucijalno utjecale problematične okolnosti vezane uz sektor brodogradnje u dijelu izvoza roba. Odnosno, ako promatramo segment izvoza usluga, onda razloge usporavanja rasta prvenstveno pronalazimo u okruženju, tj. u oporavku

Europske unije koje su ostvarile najveći pad udjela javnog duga u BDP-u (najveći pad udjela javnog duga u BDP-u zabilježila je Slovenija za 8 postotnih bodova, a slijede je Malta s padom za 6,8 postotnih bodova te Portugal za 4,6 postotnih bodova).

Prosječna godišnja stopa inflacije u 2018. godini iznosila je 1,5 posto, a generirana je prvenstveno rastom cijena energenata (plina, sirove nafte i ostalih goriva), režijskih troškova (električne energije, odvoza otpada, opskrbe vodom) te rastom cijena hrane (s nešto manjim intenzitetom u odnosu na do sada uobičajeni).

Kumulativ ovih efekata je i rast rejtinga države prema ocjeni agencije Standard & Poor's, koji je, nakon



Graf 1.
Kretanje udjela javnog duga u BDP-u
Izvor: DZS, MF

konkurentskih destinacija koje svojom ponudom sve snažnije privlače strane goste.

Ovakve gospodarske okolnosti rezultirale su dodatnim smanjenjem udjela javnog duga u BDP-u koji je prema podacima na kraju trećeg tromjesečja iznosio 281,8 milijardi kuna, odnosno 74,5 posto te se mjereno ovim pokazateljem Hrvatska nalazi među zemljama

više od 6 godina, ponovno vraćen u kategoriju investicijskog rejtinga sa stabilnim izgledima, a mogao bi biti i dodatno podignut u narednih nekoliko godina ako se rast hrvatskog gospodarstva pokaže otpornim na cikličko usporavanje europskog gospodarstva. Ovakva ocjena donijela je mogućnost povoljnijeg zaduživanja države, ali i hrvatskih tvrtki na svjetskom tržištu kapitala te će zasigurno povećati broj

investitora zainteresiranih za hrvatsko gospodarstvo. Ovakvom ocjenom Hrvatska se pridružila listi zemalja s umjerenim rizikom ulaganja, poput Cipra, Rumunjske, Portugala, Mađarske, Bugarske i Italije.

Naprijed navedene okolnosti su zasigurno odrednice ostvarenja hrvatskog bankarskog sektora kojeg u 2018. godini generalno možemo opisati uspješnim (iako gledano iz vlasničke pozicije ostvareni povrat na uloženi kapital je i dalje niži u odnosu na zemlje iz okruženja) i visoko likvidnim. Hrvatske banke su izrazito visoko kapitalizirane, a u kombinaciji stabilnih gospodarskih okolnosti i izrečene visoke likvidnosti mogu pridonijeti daljnjem gospodarskom rastu.

Rekordno visoka likvidnost od preko 25 milijardi kuna prosječno, posljedica je daljnjeg rasta depozita, umjerenog rasta kreditne aktivnosti te jako izraženih aprecijacijskih pritiska domaće valute, zbog čega je Hrvatska narodna banka u više navrata tijekom 2018. godine snažno intervenirala na deviznom tržištu, otkupljujući EUR od poslovnih banaka.

Umjereni rast kreditne aktivnosti prvenstveno je ostvaren rastom plasmana u privatnom sektoru od gotovo 5 posto na godišnjoj razini, od čega se najviše odnosi na rast kreditne aktivnosti u portfelju stambenog i nenamjenskog (gotovinskog) kreditiranja građana.

Ovakav rast potražnje rezultirao je povećanim udjelima kunskih kredita u ukupnim kreditima kućanstva (preko 50 posto) budući da je tijekom 2018. godine od ukupno odobrenih gotovinskih kredita udio kunskih kredita na razini od gotovo 80 posto. Preferencija klijenata kod ovakvih kredita je ugovaranje fiksnih kamatnih stopa pa je udio gotovinskih kredita koji su ugovoreni uz fiksnu kamatnu stopu preko 75 posto.

Istovremeno je došlo do pada plasmana odobrenih središnjoj državi te nefinancijskim društvima i to prvenstveno kroz razduženje cestarskog sektora realizirano u prvoj polovici 2018. godine, ali i

kontinuiranim diskontiranim prodajama plasmana u okviru čišćenja portfelja neurednih plasmana portfelja pravnim osobama (2,7 milijardi kuna na bruto principu).

Posljedično svemu naprijed navedenom, došlo je do dodatnog pada aktivnih i pasivnih kamatnih stopa i stoga možemo reći kako je ovo vrijeme u kojem se kvalitetni gospodarski subjekti i bonitetni građani mogu financirati povoljnije nego ikada prije.

Prema podacima Hrvatske narodne banke, uspoređujući s prosincem 2017. godine, u prosincu 2018. godine došlo je do pada prosječne ugovorene stope kod novih poslova za kunske potrošačke kredite za 0,60 postotnih bodova, odnosno stambene kunske kredite za 0,30 postotnih bodova. Kod kredita koji su ugovoreni uz valutnu klauzulu pad kamatnih stopa na novougovorene poslove je nešto manje izražen te za potrošačke kredite iznosi 0,56 postotnih bodova, odnosno za stambene kredite s valutnom klauzulom u prosincu 2018. godine prosječno se ugovarala kamatna stopa za 0,15 postotnih bodova niže u odnosu na prosinac 2017. godine.

Portfeljno gledano, prema podacima Hrvatske narodne banke, uslijed pada kamatnih stopa, hrvatske banke prosječno plaćaju prikupljeni devizni depozit 0,29 postotnih bodova manje u odnosu na konac 2017. godine. Kod kunskih depozita prosječna kamatna stopa se smanjila za 0,26 postotnih bodova, dok se kod udjelom gledano najmanje zastupljenih depozita, depozita s valutnom klauzulom trošak kamatne stope smanjio za 0,23 postotnih bodova.

Kod aktivnih kamatnih stopa banke su ugovorene devizne kredite u prosincu 2018. godine naplaćivale prosječno 0,78 postotnih bodova manje u odnosu na isti mjesec prethodne godine, dok je ovaj pad manje izražen kod kunskih kredita s valutnom klauzulom te iznosi 0,54 postotnih bodova. Najmanje su kamatne stope pale na kunske kredite te ovo umanjenje iznosi 0,34 postotnih bodova.

U nastavku ovog izvještaja donosimo osvrt na ostvarenja Agram banke u 2018. godini.

2018. godina će ostati zapamćena kao najuspješnija godina u poslovanju Banke od njenog osnutka. Ostatak će zapamćena i kao godina u kojoj je Banka promijenila ime u Agram banka dioničko društvo.

Ime je to koje obvezuje, ali i daje snagu koju ćemo, uvjereni smo u Agram banci, znati iskoristiti kako bismo kvalitetu svoje usluge, efikasnost i profitabilnost poslovanja te zadovoljstvo naših vjernih klijenata, radnika i suradnika podigli na novi, viši nivo.

Razinom aktive od nešto preko 3,44 milijarde kuna Banka je održala svoju stabilnu desetu poziciju na tržištu.

Svjesni svoje pozicije, ali posljedično i njenih komparativnih prednosti, s dužnom pažnjom smo osluškivali tržišna kretanja te konstantno revidirali i prilagođavali ponudu svojih proizvoda i usluga.

Ovakvim pristupom ostvaren je rast u svim ključnim planskim veličinama.

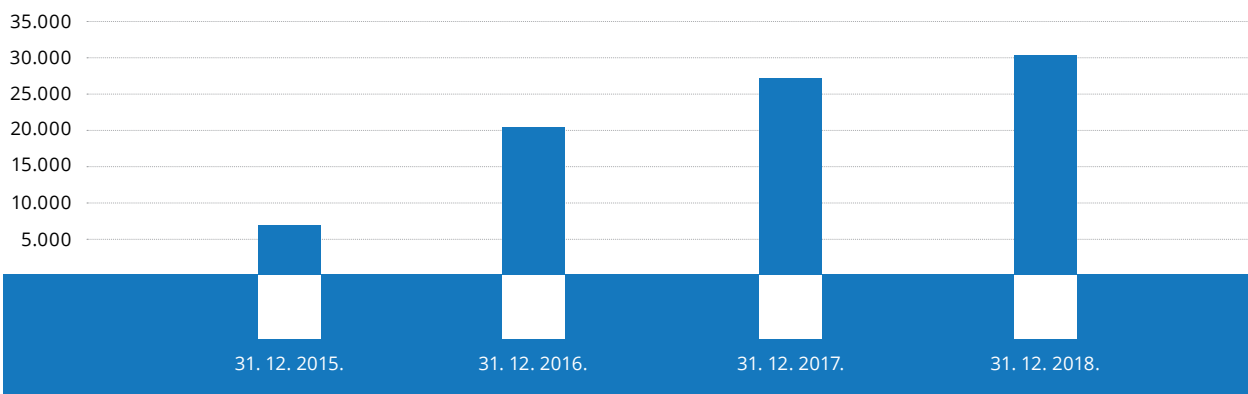
Rast kreditne aktivnosti, iako različitim intenzitetom, ostvaren je u poslovanju sa svim kategorijama klijenata kao i značajno veća disperzija rizika te posljedično dekoncentracija portfelja. Kamatni prihod Banke na neto principu narastao je za 10 posto.

Klijenti sve više koriste usluge Banke, bilo da je riječ o uslugama mobilnog i internetskog bankarstva ili uslugama na šalterima Banke. To se jasno vidi kroz ostvareni rast prihoda od provizija i naknada koje su u 2018. godini za 18 posto veće u odnosu na 2017. godinu. Banka je sve snažniji kanal prodaje osiguranja svojim partnerima, osobito segmenta životnih osiguranja, što je također jednim dijelom doprinijelo ovakvom ostvarenju.

Banka je aktivni sudionik tržišta kapitala u Republici Hrvatskoj bilo da se radi o sudjelovanju na primarnim emisijama ili naknadnom trgovanju. Konzervativno smo opredijeljeni kada je u pitanju ova vrsta imovine, stoga se portfelj Banke prvenstveno odnosi na vrijednosne papire izdavatelja država Europske unije. Ipak, osnaženi u svom uvjerenju gospodarskim okolnostima te rastom rejting ocjene države, očekujemo daljnji povoljan smjer kretanja, stoga glavnina efekata dobrih ulaganja iz ovog segmenta nije efektuirana u računu dobiti i gubitka za 2018. godinu, nego će ti efekti tek uslijediti u razdoblju pred nama.

Ukupno ostvarena operativna dobit je na razini od gotovo 60 milijuna kuna, što smatramo vrlo vrijednim ostvarenjem, bilo da ga promatramo u odnosu na prethodna poslovna razdoblja ili da ovaj rezultat promatramo u odnosu na ostvarenja veličinom aktive usporedivih banaka hrvatskog bankarskog sustava.

u 000 HRK



Graf 2.
Dobit prije oporezivanja Agram banke d. d.

Godina iza nas je i godina implementacije novih standarda koji su u značajnoj mjeri mijenjali poslovne procese.

Banka ima uspješnu suradnju te zaključene ugovore s državnim agencijama te razvojnom bankom pa i na taj način može adekvatno odgovoriti potrebama svojih klijenata.

Značajne napore te kadrovske i financijske resurse uložili smo u digitalizaciju svog poslovanja te smo

uvjereni da će naši klijenti u skoroj budućnosti osjetiti sve benefite ovog poslovnog usmjerenja. Sve izazove vezane uz to u predviđenim rokovima i unutar očekivanih efekata uspješno smo savladali.

Ništa od ovdje navedenog ne bi bilo moguće bez adekvatne podrške i bezrezervne predanosti naših zaposlenika. U šest podružnica Banke te ukupno 24 poslovnice zaposleno je ukupno 189 ljudi. Oni su ključ ostvarenja svakog našeg nastojanja te im ovim putem na tome iskreno zahvaljujemo.



189

U šest podružnica Banke te ukupno 24 poslovnice zaposleno je ukupno 189 ljudi. Oni su ključ ostvarenja svakog našeg nastojanja te im ovim putem na tome iskreno zahvaljujemo.

Sažetak pokazatelja

U 000 KN	31. 12. 2018.
Aktiva	3.446.738
Kredit	1.880.402
Depoziti	2.386.563
Regulatorni kapital	360.895
Prihodi	178.741
Dobit prije rezervacija	59.486
Rang banke u RH (po kriteriju veličine aktive)	10

Bilanca stanja

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,4 milijarde kuna. Povećana je u 2018. godini za 63,5 milijuna kuna, odnosno za 1,9% u odnosu na prethodnu godinu. Zajmovi klijentima iznosili su 1,9 milijardi kuna i čine preko 50% ukupne imovine Banke, pri čemu je njihov iznos za 5,9% veći nego u 2017. godini.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (2,4 milijarde kuna) koji čine 69% bilance, a povećani su za 2% u odnosu na kraj 2017. godine.

IMOVINA	2018.	2017	Indeks 18/17
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	440.945	428.465	103
Plasmani drugim bankama	154.318	92.856	166
Fin. imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.315	12.315	335
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	777.826	911.516	85
Zajmovi klijentima	1.880.402	1.776.176	106
Dužnički vrijednosni papiri	20.720	29.174	71
Materijalna i nematerijalna imovina	83.597	85.122	98
Ulaganje u nekretnine	21.451	18.981	113
Ostala imovina	26.164	28.589	92
Ukupno sredstva	3.446.738	3.383.194	102

OBVEZE	2018.	2017	Indeks 18/17
Depoziti klijenata	2.386.563	2.342.729	102
Uzeti zajmovi	590.613	599.851	98
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	84.076	84.089	100
Ostale obveze	28.521	18.077	158
Rezerviranja za potencijalne obveze	3.607	2.090	173
Ukupno sredstva	3.093.380	3.046.836	102

DIONIČKA GLAVNICA	2018.	2017	Indeks 18/17
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit / gubitak tekuće godine	26.468	20.765	127
Rezerve i zadržana dobit	55.536	46.236	120
Nerealizirani gubitak / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	27.038	25.041	108
Ukupno dionička glavnica	353.358	336.358	105
Ukupno dionička glavnica i obveze	3.446.738	3.383.194	102

Izveštaj 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 178,44 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu neznatno su povećani 0,3% odnosno za 516 tisuća kuna.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi s 71%, dok su u 2017. godini isti sudjelovali sa 73% u ukupnim приходima.

Kamatni prihodi su u 2018. smanjeni za 1,4% odnosno za 1,85 milijuna kuna u odnosu na 2017. godinu i u 2018. godini iznosili su 127,6 milijuna kuna.

Neto prihodi od kamata u 2018. godini iznosili su 94 milijuna kuna, a u 2017. godini 86 milijuna kuna.

Prihodi od naknada i provizija su povećani za 2,7 milijuna kuna, odnosno 9,8% u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihod od provizija i naknada povećan je u 2018. godini i iznosio je 23 milijuna kuna, dok je prethodne godine iznosio 19 milijuna kuna.

Ukupni rashodi u 2018. godini iznosili su 146,2 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 6,5 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi

smanjeni su za 10 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata te smanjenja depozitne baze klijenata.

Smanjeni su troškovi provizija i naknada, dok su administrativni i opći troškovi povećani za 2,2 milijuna kuna.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja povećani su u odnosu na prethodnu godinu i to za 1,5 milijuna kuna, odnosno za 6%.

Troškovi poslovanja sudjeluju s 53% u ukupnoj strukturi troškova (u 2017. godini je to bilo 49%). Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u ukupnoj strukturi troškova sudjeluju sa 18% u 2018. godini, a u 2017. godini sa 17%.

Dobit prije oporezivanja za 2018. godinu iznosi 32,5 milijuna kuna. U odnosu na 2017. godinu, ostvarena je veća bruto dobit za 7 milijuna kuna ili 28%.

Neto dobit je veća nego prethodne godine za 27%.

27%

Neto dobit je veća nego prethodne godine za 27%.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	2018.	2017	Indeks 18/17
Prihodi od kamata i slični prihodi	127.624	129.474	99
Rashodi od kamata i slični rashodi	(33.475)	(43.862)	76
Neto prihodi od kamata	94.149	85.612	110
Prihodi od naknada i provizija	30.155	27.449	110
Rashodi od naknada i provizija	(7.519)	(8.239)	91
Neto prihodi od naknada i provizija	22.636	19.210	118
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.158	7.849	104
Neto dobit / gubitak od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(906)	37	(2.448)
Neto dobitak / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7.544	7.168	105
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	878	735	119
Ostali prihodi iz poslovanja	4.385	5.515	80
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	136.844	126.126	108
Troškovi poslovanja	(77.358)	(75.133)	103
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(28.948)	(25.481)	106
Dobit/gubitak prije oporezivanja	32.539	25.512	128
Porez na dobit / gubitak	6.070	4.748	128
Neto dobit / gubitak za godinu	26.468	20.765	127
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.997	13.705	15
Ukupna sveobuhvatna dobit	28.465	34.470	83

PRIHODI OD KAMATA	2018.	2017	Indeks 18/17
Zajmovi poduzećima	68.153	64.323	106
Zajmovi stanovništvu	33.642	34.130	99
Plasmani drugim bankama	12	21	56
Dužnički vrijednosni papiri	20.839	24.692	84
Ostala društva	4.978	6.308	79
Ukupno prihodi od kamata	127.624	129.474	99

RASHODI OD KAMATA	2018.	2017	Indeks 18/17
Stanovništvo	18.775	26.290	71
Poduzeća	1.919	4.172	46
Banke	10.510	7.446	141
Ostala društva	388	4.005	10
Nerezidenti	1.883	1.949	97
Ukupno rashodi od kamata	33.475	43.862	76

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2018.	2017	Indeks 18/17
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	16.290	14.716	111
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	6.487	5.894	110
Prihodi od naknada i provizija od banaka	7.378	6.839	108
Ukupno prihodi od naknada i provizija	30.155	27.449	110

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2018.	2017	Indeks 18/17
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	5.261	5.389	98
Ostale naknade i provizije	2.258	2.850	79
Rashodi od naknada i provizija	7.519	8.239	91

Očekivanja u 2019. godini

U 2019. godini, u skladu s najavama vodećih ekonomista, očekujemo nastavak započetih pozitivnih trendova i povoljnih gospodarskih okolnosti, ali s umjerenijim intenzitetom no što je to bilo u 2018. ili u 2017. godini.

Nastavno na pozitivna kretanja na tržištu rada, očekujemo i dodatni rast osobne potrošnje.

Nadalje, Vlada Republike Hrvatske i Hrvatska narodna banka kao strateški cilj su definirale uvođenje eura kako službene valute u Hrvatskoj te su usvojile Strategiju za uvođenje eura te time objelodanile namjeru pristupanja Hrvatske eurozoni.

Smatramo da se u 2019. godini ne smijemo iznenaditi ni efektima okolnosti vezanih uz posrnuću brodogradnju te sve s tim poslovno povezane djelatnosti i skupine klijenata.

Kao i uvijek do sada, osobito kada su u pitanju investicije stranih investitora, vrlo je važno definirati adekvatan i stalan pravni okvir. Očekujemo kako ćemo nasljedovanjem dobrih europskih praksi i tu ostvariti značajan napredak koji će dati dodatan motiv i hrabrost inozemnim investitorima za ulazak na hrvatsko tržište.

Sve naprijed navedeno su okolnosti koje će u bitnome odrediti smjer poslovanja hrvatskih banaka, pa i Agram banke. Stoga očekujemo daljnji umjereni rast kreditne aktivnosti, i u dijelu poslovanja s pravnim i s fizičkim osobama, uz kratkoročno gledano dodatno reduciranje aktivnih i pasivnih kamatnih stopa.

Zaustavljanje ovog pada ne očekujemo prije kraja 2019. godine, odnosno oporavak stopa očekujemo srednjoročno.

Zbog iznimno visoke koncentriranosti na turizam kao gospodarsku granu, očekujemo sklonost investitora

prema toj vrsti ulaganja pri čemu će se Banka nastojati pozicionirati kao vjerovnik u projektima za koje ponudu smatra deficitarnom u okviru sadašnje ponude.

Na krilima nešto povoljnijih gospodarskih okolnosti očekujemo i rast boniteta klijenata korisnika kredita pa samim time i dodatno reduciranje stope loših plasmana (iako Banka već godinama u ovom segmentu ostvaruje iznadprosječan rezultat, odnosno bilježi ispodprosječne stope NPL plasmana).

Nastavno na izdane preporuke Hrvatske narodne banke po pitanju potrošačkog kreditiranja, Banka je dodatno prilagodila poslovni model želeći dodatno reducirati udio loših plasmana.

Kao i uvijek do sada, osobito kada su u pitanju investicije stranih investitora, vrlo važno je definirati adekvatan i stalan pravni okvir.

Uvažavajući sve navedeno u periodu koji je pred nama želimo dodatno osnažiti svoju tržišnu poziciju, pratiti i implementirati suvremene tehnologije i dobre bankarske, poslovati zakonito i visoko kapitalizirano te ostvariti adekvatan poslovni rezultat.



Uvažavajući sve navedeno u periodu koji je pred nama želimo dodatno osnažiti svoju tržišnu poziciju, pratiti i implementirati suvremene tehnologije i dobre bankarske, poslovati zakonito i visoko kapitalizirano te ostvariti adekvatan poslovni rezultat.

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. Također su razvijene 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, odnosno po gospodarskim sektorima. 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, 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 prekonoćne depozite, sredstva na tekućim računima, depozite koji dospijevaju i povlačenja kreditnih sredstava.

Usklađenje i kontrolirana neusklađenost dospijeća 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 povećati i rizik od gubitaka.

Dospijeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospijeću 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 značajno je 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 dospijeća 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 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.

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

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, 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.

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 prekončne 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 2018. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U tekućem razdoblju nakon datuma bilance nije bilo značajnijih promjena.

U Zagrebu, 24. travnja 2019. godine

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2018. GODINI

Zagreb, 24. travnja 2019. godine

Agram banka d.d.

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@agranbanka.hr

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.

Sastavni dio ove Izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2018. godinu (dostupan na internetskoj stranici Banke, www.agrambanka.hr i na stranicama Zagrebačke burze www.zse.hr) koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja. Naime, korporativno se upravljanje u Banci ostvaruje ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva u cijelosti, već ono proizlazi i iz uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika.

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 učinkovitom poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje.

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

U skladu s pozitivnim zakonskim propisima Banka je za 2018. 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.

Sukladno načelima Kodeksa i njegovih preporuka koje se temelje po načelu „POSTUPI ILI OBJASNI“, Banka u nastavku teksta navodi dijelove Kodeksa od kojih odstupa zajedno s obrazloženjima, i to kako slijedi:

15	Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava suvremene komunikacijske tehnologije? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo potrebe za istima. Dioničari nisu iskazali potrebu za takav način glasovanja.
18	Je li uprava društva javno objavila podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih slučajeva.
23	Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, objasniti)	NE	Naknade koje primaju članovi Nadzornog odbora određeni su u fiksnom iznosu.
25	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana uprave odnosno izvršnih direktora, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)	NE	Ne smatramo potrebitim.
26.	Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu naknade, javno objavljeni (u godišnjem financijskom izvješću)? (ako ne, objasniti)	NE	Ne smatramo potrebitim.
27	Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)	NE	Nadzorni odbor ne posjeduje dionice, ukoliko bude posjedovao tada će postupiti sukladno pravilima.
30	Jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odbora odnosno upravnog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih ugovora.
31	Jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili	NE	Nije bilo takvih ugovora.

	sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)		
35	Je li većina članova komisije za reviziju iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, objasniti)	NE	Članovi komisije revizorskog odbora su članovi Nadzornog odbora.
48	Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo posebnih nagrađivanja Uprave i Nadzornog odbora izvan ugovorenih primanja te naknada.

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 slijedi u nastavku ovog Izvještaja.

AGRAM BANKA d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2018. 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 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 sprječavanja 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

30. travnja 2019. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Agram banke d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Agram banke d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2018. godine i njenu financijsku uspješnost te njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili 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 financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Marina Tonžetić, Juraj Moravek, Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima i povezani učinci prelaska na MSFI 9

Vidjeti bilješku 3 za računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti kredita klijentima te bilješke 10 i 15 za više informacija o ključnom revizijskom pitanju

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Od 1. siječnja 2018. godine izmijenjeni su zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uvođenjem Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) koji je zamijenio do tada primjenjivi Međunarodni računovodstveni standard 39 - Financijski instrumenti: <i>Priznavanje i mjerenje</i>.</p> <p>U cilju usklađivanja zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka s MSFI-jem 9, Hrvatska narodna banka izdala je Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017) i pružila dodatne smjernice za područje umanjenja vrijednosti MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvješćivanja.</p> <p>Više od polovice ukupne aktive Banke čine krediti klijentima. Na dan 31. prosinca 2018. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 1.880 milijuna kuna. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti iznosila je 192 milijuna kuna.</p> <p>Povezani učinci prelaska na MSFI 9 (prvo usvajanje) po kreditima klijentima na dan 1. siječnja 2018. godine prikazani su u bilješci 2.2. Osnova za izradu izvještaja, 2.2.2 Promjena računovodstvenih politika - prva primjena MSFI 9.</p> <p>Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom, od strane Uprave, predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Proveli smo sljedeće revizorske postupke s obzirom na područje kredita klijentima:</p> <ul style="list-style-type: none">• Pregled i provjera bančine metodologije za priznavanje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvještavanja• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave unutar procesa mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke• Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola• Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka koji se koriste za određivanje rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti IT elemenata i procesa obrade podataka• Razvrstavanje kredita klijentima na temelju dodijeljenog stupnja kreditnog rizika i relevantnih segmenata u svrhu odabira uzorka - za Stupanj 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih kredita klijentima, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije, dane kašnjenja itd.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Pri određivanju trenutka i iznosa umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, Uprava Banke koristi statističke modele te određenu razinu prosudbe u pogledu sljedećih područja:</p> <ul style="list-style-type: none">• Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara• Procjena kreditnog rizika izloženosti• Procjena dodjele stupnja kreditnog rizika• Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do promjena u stupnjevanju i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek• Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja• Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije <p>Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima IT-a) te određene razine prosudbe Uprave, na sam proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka Uprava može imati određenog utjecaja. Ova činjenica, uz usvajanje MSFI-ja 9 u okvir zakonskog okvira izvještavanja za banke u Republici Hrvatskoj, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.</p>	<ul style="list-style-type: none">• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita klijentima raspoređenih u Stupanj 1 i Stupanj 2 kreditnog rizika, s naglaskom na:<ol style="list-style-type: none">i. Modele koji se primjenjuju u fazi dodjele stupnja kreditnog rizikaii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitkaiii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizikaiv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja obveze kroz životni vijekv. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obvezevi. Primijenjene metode za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje• Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita klijentima raspoređenih u Stupanj 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo:<ol style="list-style-type: none">i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijamaii. Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitentaiii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacijeiv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolateralav. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite prosudbe i pretpostavki o izračunu i usporedbadobivenih rezultata gubitaka od umanjenja po pojedinim uzorcima kredita klijentima s onima koje je Banka osigurala.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuju li Izvješće posloводства i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. stavkom 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih 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 financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u 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 neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za 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 nadzor, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji 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 NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 27. lipnja 2018. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

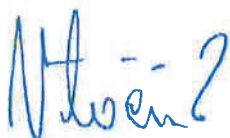
- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 30. travnja 2019. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2018. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanim tijekovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima.

Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Vanja Vlak.



Branislav Vrtačnik
Predsjednik Uprave



Vanja Vlak
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

30. travnja 2019. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

Izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
na dan 31. prosinca 2018. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Kamatni prihodi	4	118.197	129.474
Kamatni rashodi	5	(33.475)	(43.862)
Neto prihodi od kamata		84.722	85.612
Prihodi od naknada i provizija	6	30.155	27.449
Rashodi od naknada i provizija	6	(7.519)	(8.239)
Neto prihodi od naknada i provizija		22.636	19.210
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	8.153	7.849
Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	7	-	37
Dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7	-	7.168
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg		7.544	-
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		(906)	-
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	7	878	735
Ostali prihodi	8	13.358	5.515
Prihodi iz redovitog poslovanja		136.385	126.126
Troškovi poslovanja	9	(77.358)	(75.133)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(26.489)	(25.481)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(103.847)	(100.614)
Dobit prije oporezivanja		32.538	25.512
Porez na dobit	11	(6.070)	(4.748)
Neto dobit za godinu		26.468	20.765
<i>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>			
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nerealizirana dobit/gubitak	17	1.997	-
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju		-	13.705
Ostala sveobuhvatna dobit		1.997	13.705
Ukupna sveobuhvatna dobit		28.465	34.470
Dobit po dionici u kunama	28	13,66	10,72

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2018. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	440.945	428.465
Plasmani drugim bankama	13	154.318	92.856
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	14	-	12.315
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	41.315	-
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	777.826	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	-	911.516
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	1.880.402	1.786.259
Financijska imovina koja se drži do dospelja	16	-	29.174
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	20.720	-
Nematerijalna imovina	18	23.956	25.030
Materijalna imovina	19	59.641	60.092
Ulaganja u nekretnine	20	21.451	18.981
Ostala imovina	21	26.164	18.506
Ukupno imovina		<u>3.446.738</u>	<u>3.383.194</u>
OBVEZE			
Depoziti klijenata	22	2.386.563	2.342.729
Uzeti zajmovi	23	590.613	599.851
Izdani podređeni instrumenti	25	84.076	84.089
Rezerviranja	29	3.607	2.090
Ostale obveze	24	28.521	18.077
Ukupno obveze		<u>3.093.380</u>	<u>3.046.836</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	27.038	25.041
Zadržana dobit	27	40.048	31.786
Zakonske pričuve	27	15.488	14.450
Dobit tekuće godine		26.468	20.765
Ukupno dionička glavnica		<u>353.358</u>	<u>336.358</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>3.446.738</u>	<u>3.383.194</u>

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2018.

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Nerealizirani dobitak od imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i pričuve	Dobit / gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2017. godine	193.775	50.541	11.336	38.669	13.575	307.896
Isplata dividende	-	-	-	-	(6.007)	(6.007)
Prijenos u rezerve	-	-	-	679	(679)	-
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	6.888	(6.888)	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>-</i>	<i>46.236</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	20.765	20.765
Nerealizirani dobit od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	13.705	-	-	13.705
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	13.705	-	20.765	34.470
Stanje 31. prosinca 2017. godine	193.775	50.541	25.041	46.236	20.765	336.358
Efekt primjene MSFI 9				3.336		3.336
Stanje 01. Siječnja 2018. godine	193.775	50.541	25.041	46.236	20.765	336.358
Isplata dividende	-	-	-	(9.689)	-	(9.689)
Prijenos u rezerve	-	-	-	20.765	(20.765)	-
Nerealizirani gubitak po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	-	-	(5.112)	-	(5.112)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>-</i>	<i>52.200</i>	<i>-</i>	<i>321.557</i>
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	26.468	26.468
Nerealizirani dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1.997	-	-	1.997
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	1.997	-	26.468	28.465
Stanje 31. prosinca 2018. godine	193.775	50.541	27.038	55.536	26.468	353.358

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tijekovima
za godinu završenu 31. prosinca 2018.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		32.538	25.512
<i>Usklade:</i>			
Amortizacija i vrijednosno usklađenje	7	8.482	7.262
Otpuštanje rezervacija	10	26.489	25.112
Neto prihodi od kamata		(84.722)	(85.612)
Neto prihodi od naknada i provizija		(22.636)	(19.210)
Ostale nenovčane stavke		-	(22.758)
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(39.849)	(69.695)
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od HNB-a		100.804	(2.502)
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima		(104.226)	25.163
(Smanjenje)/povećanje depozita drugih banaka		(61.462)	32.384
Povećanje/(smanjenje) depozita klijenata	13	43.834	(297.762)
Smanjenje/ (povećanje) dužničkih vrijednosnih papira	17	133.690	(91.426)
Povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	14	(29.000)	(38)
Smanjenje mjenica	16	8.454	91.627
Plaćene kamate		(9.690)	(9.772)
Naplaćene kamate		120.296	122.600
Primljena dividenda		165	3
Plaćene naknade i provizije		(7.519)	(8.239)
Naplaćene naknade i provizije		23.487	21.097
Smanjenje ostale imovine		2.425	4.541
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		2.259	(6.942)
Plaćeni predujmovi za porez na dobit	18	(4.238)	(5.657)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti		219.278	(124.923)
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine		(945)	(3.464)
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti	12	(945)	(3.464)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
(Otplaćeni) /primljeni zajmovi		(9.238)	114.710
Isplaćena dividenda		(9.689)	(6.007)
Neto novčani tijek (korišten) / ostvaren iz financijskih aktivnosti		(18.927)	108.703
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		159.557	(89.378)
Učinak promjene tečaja stranih valuta		878	735
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	25	257.631	346.274
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	25	418.066	257.631

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

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

Nadira Eror	Predsjednica Nadzornog odbora.
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Nadzornog odbora.
Ivan Penić	Član Nadzornog odbora
Silvije Orsag	Član Nadzornog odbora

Revizorski odbor

Nadira Eror	Predsjednica Revizorskog odbora
Ankica Čeko	Zamjenica Predsjednice Revizorskog odbora
Ivan Penić	Član Revizorskog odbora
Silvije Orsag	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 zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj. Poslovanje Banke provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Banke propisuje Hrvatska narodna banka (HNB), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj uniji prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. Osnovna razlika između zahtjeva MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na priznavanje i mjerenje u slijedećem:

- Prema Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka propisani su minimalni iznosi umanjenja vrijednosti i rezerviranja za izloženosti klasificirane u A1 i A2 rizičnu skupinu od minimalno 0,8% iznosa bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u tim rizičnim podskupinama, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- 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 tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“, usvojen u Europskoj uniji 22. studenoga 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.)
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.)
- Izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ - Klasifikacija i mjerenje platnih transakcija temeljenih na dionicama, usvojen u Europskoj uniji 27. veljače 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- Izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ - Primjena MSFI-ja 9 Financijski instrumenti u sprezi s MSFI-jem 4 Ugovori i osiguranju, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Financijski instrumenti“ prvi put primjenjuje),

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

- Izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima” - Pojašnjenje MSFI-ja 15 Prihodi od ugovora s kupcima, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).
- Izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine” - Prijenos ulaganja u nekretnine, usvojene u Europskoj uniji 14. ožujka 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- Izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.” proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 7. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- MSFI 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama”, usvojen u Europskoj uniji 28. ožujka 2018. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

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

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći novi standardi te izmjene postojećih standarda, koje je objavio OMRS i usvojila ih je Europska unija:

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

Banka je odabrala ne primjenjivati nove standarde, izmjene postojećih standarda i interpretacije prije datuma njihova stupanja na snagu. Banka očekuje da primjene ovih standarda i izmjena postojećih standarda ne dovede do materijalnih promjena financijskih izvještaja u razdoblju Prve primjene standarda.

Banka je provela analizu svih ugovora o operativnom (poslovnom) najmu sukladno MSFI 16 „Najmovi” te procijenila učinak uvođenja, rukovodeći se načelom materijalnosti. Ukupni učinak na povećanje imovine i obveza je procijenjen na 1.487 tisuća kuna. Banka je također provela analizu utjecaja primjene MSFI 15 te procjenjuje da uvođenje istog neće imati utjecaja na izvještaj o financijskom položaju i računu dobiti i gubitka.

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, koji još nisu usvojeni od strane Europske Unije do [datum izdavanja financijskih izvještaja] (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve u cjelini):

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava

- MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) - Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- Izmjene MRSI 3 “Poslovne kombinacije” - Definicija poslovanja (na snazi za poslovne kombinacije za koje je datum stjecanja na ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje počinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine i na stjecanje sredstava do kojih dolazi na ili nakon početka tog razdoblja).
- Izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima” - Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- Izmjene MRS-a 1 “Prezentacija financijskih izvještaja” i MRS-a 8 “Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama greškama” – definicija značajnosti (efektivno za godišnja razdoblja počevši na ili nakon 1. Siječnja 2020. Godine),
- Izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih” – Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- Izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima” - Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.”, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine).

Prema procjenama Banke primjena navedenih novih standarda i izmjena postojećih standarda ne bi imala značajan materijalni utjecaj na financijske izvještaje.

Računovodstvo zaštite u portfelju financijske imovine i obveza čija načela nisu usvojena u EU i dalje je neregulirano.

2.2.2. Promjena računovodstvenih politika – prva primjena MSFI 9

a) Klasifikacija financijskih instrumenata

MSFI 9 u dijelu klasifikacije i mjerenja financijske imovine temelji se na karakteristikama ugovorenih novčanih tokova i poslovnim modelima upravljanja financijskom imovinom.

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.2. Promjena računovodstvenih politika – prva primjena MSFI 9 (nastavak)

Poslovni modeli određeni su na temelju toga da li će novčani tokovi nastati:

- prikupljanjem ugovorenih novčanih tokova,
- prodajom financijske imovine ili
- kombinacijom prethodne dvije opcije.

Sukladno gore navedenom financijska imovina raspoređena je u slijedeće poslovne modele :

- financijska imovina koja se drži radi naplate,
- financijska imovina koja se drži radi naplate i prodaje,
- ostali poslovni modeli.

Ovisno o poslovnom modelu upravljanja financijskom imovinom i obilježjima ugovorenih novčanih tokova, financijska imovina se klasificira u 3 kategorije:

- financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku;
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit;
- financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Nakon definiranja poslovnih modela za financijsku imovinu koja se drži radi naplate i financijsku imovinu koja se drži radi naplate i prodaje slijedi testiranje ugovorenih novčanih tokova pomoću SPPI testa (Solely Payments of Principal and Interest). Za SPPI test financijske imovine, utvrđena je interna metodologija sa detaljnim ispitivanjem karakteristika novčanih tokova. Testira se da li očekivani novčani tokovi predstavljaju plaćanje samo glavnice i kamate na nedospjeli iznos glavnice ili ugovoreni uvjeti sadrže i neke druge elemente koji mogu rezultirati promjenom novčanih tokova, a koji nisu povezani sa osnovnim kreditnim poslovanjem i kreditnim rizikom.

Financijska imovina koja se drži radi naplate i koja zadovolji SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, dok financijska imovina koja se drži radi naplate i prodaje i koja zadovolji SPPI test klasificira se u kategoriju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Ukoliko proizvod/plasman ne zadovolji SPPI test isti se mora klasificirati u kategoriju po kojoj se financijska imovina vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Za kredite iz grupe poslovanja Građanstva, budući da se radi o standardiziranim ugovorima, analiza se provedena provodi se na razini proizvoda, a rezultati SPPI testa se primjenjuju na sve kreditne plasmane za navedeni proizvod. Kod grupe poslovanja Poslovno bankarstvo, budući da se uvijek ne radi o standardnim ugovorima, SPPI test se provodi na razini proizvoda ukoliko su svi potrebni parametri za definiranje očekivanih novčanih tokova identični, a ukoliko se radilo o bilo kojoj razlici, nad navedenim kreditom ili grupom kredita provodi se zasebni SPPI testovi. Za dane kredite i depozite iz grupe poslovanja Riznica analiza se provedi na razini proizvoda i rezultati SPPI testa primjenjuju se na sve plasmane za navedeni proizvod. Za vrijednosne papire SPPI test se radi za svaki vrijednosni papir pojedinačno, po nekad čak za pojedinu transakciju kupnje ili više transakcija kupnje koje čine jednu cjelinu, da bi se testiralo da li njegova kupnja i svrha zadovoljavaju postavljene ciljeve poslovnog modela kojem isti pripada.

Za financijsku imovinu koja sadrži npr. neusklađenost između ročnosti referentne kamate stope i učestalosti promjene kamatne stope, preduvjet za prolazak SPPI testa je provođenje i zadovoljavanje uvjeta tzv. Benchmark Cash Flow Test.

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.2. Promjena računovodstvenih politika – prva primjena MSFI 9 (nastavak)

Svi kreditni plasmani iz aktive banke (kategorija imovine kredita i potraživanja sukladno MRS 39) iz sve tri grupe poslovanja zadovoljili su uvjete SPPI testa i sa 01.01.2018. godine raspoređeni su u portfelj financijske imovine koja se mjeri po po amortiziranom trošku.

Ulaganja u dužničke vrijednosne papire na 31.12.2017. godine bili su raspoređeni u portfelj raspoloživo za prodaju (sukladno MRS 39). Sva ulaganja zadovoljila su SPPI test i sa 01.01.2018. godine su raspoređena u portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Sa 01.01.2018. godine Banka je sva ulaganja u vlasničke vrijednosne papire koje ima u svojoj aktivni, a koji su do tada bili u portfelju raspoloživo za prodaju (sukladno MRS 39), rasporedila u portfelj financijske imovine koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Kod financijskih obveza, klasifikacija ostaje nepromijenjena u odnosu na MRS 39, odnosno, financijske obveze dijele se u portfelj po amortiziranom trošku i portfelj fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

b) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Značajno povećanje kreditnog rizika

Kriteriji za procjenu značajnog povećanja kreditnog rizika za izloženosti prema stanovništvu definiraju se na razini pojedinog plasmana/klijenta i razlikuju se ovisno o kreditnom riziku izloženosti u trenutku nastanka.

Kriteriji uključuju promjene u provođenju mjera restrukturiranja i zaštitnu mjeru za neispunjenje obveza ako su ugovorna plaćanja kontinuirano dospjela, u iznosima koji prelaze prag materijalne značajnosti, dulje od 30 dana. Dodatni kriteriji koji se koriste za identifikaciju značajnog porasta kreditnog rizika je 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.

Značajno povećanje kreditnog rizika za izloženosti prema poduzećima utvrđuje se temeljem interne ocjene kreditnog rizika koji se procjenjuje na osnovi pojedinačnih zajmoprimaca korištenjem modela kreditnog rizika koji se temelje na povijesnim podacima.

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

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.

2.2. Osnova za izradu izvještaja (nastavak)

2.2.2. Promjena računovodstvenih politika – prva primjena MSFI 9 (nastavak)

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka

Očekivani kreditni gubici izračunavaju 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) tijekom preostalog očekivanog vijeka trajanja financijske imovine i diskontiraju se s datumom izvještavanja po efektivnoj kamatnoj stopi za izloženosti sa značajnim povećanjem kreditnog rizika (Ugovori iz Stupnja 2), pri čemu za one izloženosti koje nemaju efektivne kamatne stope, Banka primjenjuje prosječnu kamatnu stopu na plasmane izračunatu temeljem podataka za plasmane odobrene u posljednjih 5 godina.

S druge strane, za izloženosti klasificirane kao Stupanj 1, procjenjuje se očekivani kreditni gubitak koji bi mogao 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.

Izračun PD-a predstavlja PD u određenom trenutku, ažuriran na godišnjoj razini prema povijesnom iskustvu Banke. Izračun LGD-a određuje se na temelju povijesnih plaćanja povrata. EAD uključuje bilančnu izloženost u trenutku defaulta plasmana.

Očekivani kreditni gubici

Očekivani kreditni gubici priznaju se po fer vrijednosti prilikom početnog priznavanja financijske imovine. Rezervacija za kreditne gubitke predstavlja najbolju procjenu rukovodstva o riziku od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) na financijskoj imovini, uključujući sve izvanbilančne izloženosti, na datum izvještavanja.

Prosudba rukovodstva koristi se za određivanje točke unutar raspona koja je najbolja procjena kvalitativne komponente koja doprinosi ECL-ima, na temelju procjene poslovnih i ekonomskih uvjeta, povijesnog iskustva gubitka, sastava kreditnog portfelja i drugih relevantnih pokazatelja i naprednih pokazatelja informacija.

Uprava primjenjuje prosudbu kako bi se osiguralo da je procjena gubitka do koje se došlo na temelju povijesnih informacija na odgovarajući način prilagođena kako bi odražavala trenutne gospodarske uvjete.

Stope gubitaka redovito se uspoređuju sa stvarnim iskustvom gubitka. Promjene ovih pretpostavki imale bi izravan utjecaj na rezerviranje za kreditne gubitke i mogu rezultirati promjenom rezervacija za kreditne gubitke.

Za financijsku imovinu koja je kreditno umanjena prilikom početnog priznavanja (POCI imovina - engl. purchased or originated credit-impaired financial assets) procijenjeni očekivani kreditni gubici uključeni su u početnu fer vrijednost imovine. Kod POCI imovine Banka u izvještajnom razdoblju priznaje samo kumulativnu promjenu u očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja financijske imovine u odnosu na početno priznavanje. Ovakva imovina ne podliježe raspoređivanju u stupnjeve umanjenja.

2.3. Reklasifikacija

Kako bi se prikaz pojedinih pozicija u financijskim izvještajima uskladio sa zahtjevima MSFI-a i regulatornih zahtjeva, a za potrebe usporedivih pozicija u izvještaju 2018. u odnosu na 2017. godinu u izvještaju o financijskom položaju Banka je reklasificirala poziciju „Zajmovi i potraživanja od klijenata“ i poziciju „Ostale imovine“ za 2017.g. U poziciju Zajmovi i potraživanja od klijenata uključena su i sva potraživanja koja se vode po amortiziranom trošku uz očekivane kreditne gubitke, dok su isti u prethodnoj godini bili objavljeni u poziciji „Ostale imovine“ što je prikazano unutar ove reklasifikacije.

Budući da nije bilo promjena u primjenjenim pravilima mjerenja, reklasifikacija nije imala nikakav utjecaj na dobit ili gubitak, ostalu sveobuhvatnu dobit i zadržanu dobit Banke.

	<u>Bilješka</u>	<u>Banka – prethodno objavljeno 31.12.2017</u>	<u>Reklasifikacije</u>	<u>Reklasificirano 31.12.2017</u>
IMOVINA				
Zajmovi klijentima	14	1.776.176	10.083	1.786.259
Ostala imovina	19	28.589	(10.083)	18.506
Ukupno imovina		1.804.765	0	1.804.765

Isto tako za potrebe usporedivih pozicija u izvještaju tijekom 2018. u odnosu na 2017. godinu u izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Banka je reklasificirala poziciju „Kamatni prihodi“ i poziciju „Ostali prihodi“ za 2017.g., gdje su iz kamatnih prihoda izuzeti kamatni prihodi od zatezних kamata, te su isti uključeni u poziciju „Ostali prihodi“.

	<u>Bilješka</u>	<u>Banka – prethodno objavljeno 31.12.2017</u>	<u>Reklasifikacije</u>	<u>Reklasificirano 31.12.2017</u>
IZVJEŠTAJ O DOBITI I GUBITKU TE OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
Kamatni prihodi		129.474	(5.647)	123.827
Ostali prihodi		5.515	5.647	11.162
Ukupno imovina		134.989	0	134.989

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. Ukupan iznos očekivanog kreditnog gubitka, osim na financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uspoređuje se s regulatorno definiranim minimalnim iznosom (minimum 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), pri čemu se u obzir ne uzima financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit).

Ukoliko je ukupni iznos očekivanog kreditnog gubitka dobiven internim modelom, za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, niži od 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2), Banka kao ukupno umanjenje po izloženostima klasificiranima u rizičnu skupinu A (portfelj u statusu ispunjenja ugovornih obveza), za svu imovinu osim za financijsku imovinu koja se mjeri kroz sveobuhvatnu dobit, utvrđuje iznos u visini 0,80% bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti u rizičnoj skupini A (Stupanj 1 i Stupanj 2).

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 objektivan 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 nadoknadivih 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.

Izloženost u statusu ispunjenja ugovornih obveza zadovoljava minimalne zahtjeve koje je propisao HNB.

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 umanjenjem 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:

	2018.	2017.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	15%	15%
Doprinos za Zavod za zapošljavanje	1,7%	1,7%
Ozljede na radu	0,5%	0,5%

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 iskazanoj 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 dospeljećem 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 dospeljeća 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. Materijalna 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. Materijalna 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	2018.	2017.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 3,03	2,50 - 3,03
Računalni hardware	15	15
Namještaj i oprema	10	10
Motorna vozila	20	20
Računalni software	10	10
Ulaganja na tuđoj imovini	10	10

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, odmah ju se otpisuje 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 mjere po trošku nabave uključujući transakcijske troškove, a naknadno mjerenje Ulaganja u nekretnine mjeri se po fer vrijednosti. 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. Banka svake dvije godine procjenjuje iznova preuzetu imovinu, te u slučaju niže procijenjene vrijednosti Banka evidentira umanjenje 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 2018.	1 EUR = 7,417575 kn	1 USD = 6,469192 kn
31. prosinca 2017.	1 EUR = 7,513648 kn	1 USD = 6,269733 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 bilanci 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 zaposlodavatelja, 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. 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 prijebaj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanja imovine i podmirenja obveza.

3.19. 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.

3.20. 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.

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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.20. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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.

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.

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.

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.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.20. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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 obveza, te naplati i izlascima iz statusa neispunjavanja obveza.

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 obveza u sljedećih 12 mjeseci (rizična podskupina A1 – stupanj 1), dok se kod izloženosti kod kojih je nakon početnog priznavanja identificirano značajno povećanje kreditnog rizika na datum izvještavanja računaju cjeloživotni očekivani kreditni gubici (rizična podskupina A2 – stupanj 2).

Za izloženosti podrzičnih 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).

3.21. 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 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 33. ovih financijskih izvještaja.

4. Kamatni prihodi

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Zajmovi poduzećima	59.514	64.323
Zajmovi stanovništvu	32.862	34.130
Plasmani drugim bankama	9	21
Dužnički vrijednosni papiri	20.839	24.692
Ostala društva	4.975	6.308
	<u>118.197</u>	<u>129.474</u>
b) Analiza prema produktu		
	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Zajmovi klijentima	97.350	104.761
Plasmani bankama	9	21
Dužnički vrijednosni papiri	20.839	24.692
	<u>118.197</u>	<u>129.474</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>2018.</u>	<u>2017.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Stanovništvo	18.775	26.290
Poduzeća	1.919	4.172
Banke	10.510	7.446
Ostala društva	388	4.005
Nerezidenti	1.883	1.949
	<u>33.475</u>	<u>43.862</u>
b) Analiza prema produktu		
	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Depoziti	27.557	36.494
Uzeti zajmovi	5.918	7.368
	<u>33.475</u>	<u>43.862</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	16.290	14.716
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	5.649	5.266
Prihodi od provizija od banaka	7.378	6.839
Prihodi od provizija od nerezidenata	838	628
	<u>30.155</u>	<u>27.449</u>
Rashodi po naknadama i provizijama		
Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(5.261)	(5.389)
Ostale naknade i provizije	(2.258)	(2.850)
	<u>(7.519)</u>	<u>(8.239)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.158	7.850
(Gubitak) / dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(906)	37
Dobitak od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.544	-
Dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	7.168
	<u>14.796</u>	<u>15.055</u>
b)		
Dobit od obračunatih tečajnih razlika	878	735

8. Ostali prihodi

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Prihodi od najamnina	1.543	1.278
Ostali prihodi iz poslovanja	2.842	4.237
Kamatni prihod po zateznim kamatama	9.427	5.647
	<u>13.812</u>	<u>11.162</u>

Ostali prihodi iz poslovanja odnose se najvećom dijelom na prihode od otkupa polica osiguranja, 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>2018.</u>	<u>2017.</u>
Troškovi osoblja (Bilješka 8.1)	26.284	25.254
Materijal i usluge	31.960	32.305
Amortizacija imovine (Bilješka 17. i 18.)	8.482	7.076
Troškovi administracije i marketinga	1.179	1.478
Premije osiguranja	5.591	5.586
Porezi i doprinosi	434	1.314
Ostali troškovi	<u>3.426</u>	<u>2.119</u>
	<u>77.358</u>	<u>75.133</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>2018.</u>	<u>2017.</u>
Neto plaće zaposlenih	14.901	14.404
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.339	6.120
Troškovi doprinosa na plaće	3.674	3.572
Ostali troškovi zaposlenih	<u>1.370</u>	<u>1.158</u>
	<u>26.284</u>	<u>25.254</u>

Banka je na dan 31. prosinca 2018. imala 189 zaposlenika (31. prosinca 2017.: 193).

10. Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja**Kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka sukladno primjeni MSFI 9**

	<u>Bilješka</u>	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	(72.091)	(37.908)
Plasmani financijskim institucijama	13	(4.201)	(14.617)
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	(3.512)	(11.914)
Ostala imovina	21	(1)	(25)
Očekivani gubici za potencijalne obveze		(12.506)	(7.071)
Ostala rezerviranja		(581)	(220)
		<u>(92.892)</u>	<u>(71.755)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	51.796	19.087
Plasmani financijskim institucijama	13	4.917	15.553
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	210	1.935
Ostala imovina	21	4.305	2.967
Očekivani gubici za potencijalne obveze		9.021	6.730
Ostala rezerviranja		459	2
		<u>66.403</u>	<u>46.274</u>
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(26.489)</u>	<u>(25.481)</u>

Detaljni prikaz kretanja umanjenja vrijednosti očekivanih kreditnih gubitaka sukladno primjeni MSFI 9 mogu se vidjeti u referentnim gore navedenim bilješkama.

11. Porez na dobit

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

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Tekući porez na dobit	(6.070)	(4.748)
	<u>(6.070)</u>	<u>(4.748)</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.

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 2018. godinu učinak neto odgođenog poreza iznosi 2.078 tisuća kuna (2017.: 1.656 tisuća kuna).

	<u>Poslovna zgrada</u>	<u>Financijska imovina po fer vrijednosti</u>	<u>Prihodi budućih razdoblja</u>
Stanje 31. prosinca 2017. godine	-	-	(1.656)
Iskazano kroz dobit ili gubitak	(5.194)	4.867	(95)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	(5.194)	4.867	(1.751)

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Računovodstvena dobit prije poreza	32.538	25.512
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	1.413	1.430
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	(227)	(567)
Oporeziva dobit	26.468	26.375
Osnovica poreza na dobit za godinu	26.468	26.375
Porez po stopi od 18%	6.070	4.748
Tekući porez na dobit	(6.070)	(4.748)
Efektivna porezna stopa	18.66%	18,61%

Porezno nepriznati troškovi najviše se odnose na troškove reprezentacije, troškova za osobni prijevoz, otpise potraživanja, nepriznate troškove procjena nekretnina i ostale porezno nepriznate rashode.

12. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Gotovina u blagajni	72.639	54.628
Ukupno gotovina	72.639	54.628
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	194.409	201.026
Obvezna rezerva u kunama	174.031	176.586
Očekivani kreditni gubici	(134)	(3.776)
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	368.306	373.836
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	440.945	428.464

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 u 2018. godini iznosila je 12%, kao i tijekom 2017. godine.

Na datum 31. prosinca 2018. godine postotak izdvajanja kuskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2017.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2017.: 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 nadoknativim sredstvima te su razvrstana u Stupanj 1.

13. Plasmani drugim bankama

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Tekući računi kod drugih banaka	151.018	90.300
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka	3.387	3.490
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	154.405	93.790
Očekivani kreditni gubici	(87)	(940)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	154.318	92.850

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.387 tisuće kuna odnosi se na jamstvene depozite kod Erste banke s izvornim dospeljećem 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>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Njemačka	22.208	36.503
Italija	27.719	19.418
Hrvatska	16.632	7.645
Austrija	16.632	16.441
Sjedinjene Američke Države	4.555	1.406
Španjolska	51.616	11.437
	154.318	92.850

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

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Vlasnički vrijednosni papiri		
Udjeli u investicijskim fondovima	35.366	12.315
Dionice	5.781	-
Poslovni udjeli	<u>168</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>41.315</u>	<u>12.315</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 se utvrđuje 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.

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Stanovništvo	601.500	566.373
Poduzeća	1.303.588	1.180.673
Ostala društva	33.708	67.246
Financijske institucije	<u>133.842</u>	<u>155.766</u>
Bruto zajmovi	<u>2.072.638</u>	<u>1.970.058</u>
Očekivani kreditni gubici	<u>(192.236)</u>	<u>(193.882)</u>
Ukupno zajmovi klijentima	<u>1.880.402</u>	<u>1.776.176</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.

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

	Posebne rezervacije	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016.	182.170	16.590	198.760
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	24.818	9.958	34.776
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(8.100)	(11.078)	(19.178)
Otpis	(19.946)	-	(19.946)
Tečajne razlike	(530)	-	(530)
Stanje 31. prosinca 2017.	178.412	15.470	193.882
Umanjenja vrijednosti prema MSFI 9	22.585	(15.470)	7.115
Stanje 01.siječnja 2018.	200.997	0	200.997
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	91.882		91.882
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(79.499)		(79.482)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(19.622)		(19.639)
Tečajne razlike	(1.522)		(1.522)
Stanje 31. prosinca 2018.	192.236		192.236

Banka od 01. siječnja 2018. primjenjuje izračun očekivanih kreditnih gubitaka sukladno MSFI 9 standardu.

Banka je u 2018. godini provela konačni otpis potpuno nenadoknadivih plasmana za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja.

Ispravci vrijednosti po ovim plasmanima su u potpunosti teretili troškove rezerviranja u prethodnim godinama, te je efekat provedenih otpisa u tekućoj godini neutralan.

16. Financijska imovina po amortiziranom trošku**Dužnički vrijednosni papiri**

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Mjenice	34.997	40.532
Očekivani kreditni gubici	<u>(14.277)</u>	<u>(11.358)</u>
Ukupno	<u>20.720</u>	<u>29.174</u>

Od dužničkih vrijednosnih papira koji se vode po amortiziranom trošku, Banka ima samo mjenice poduzeća.

Na jednog klijenta se odnosi najveći dio ovog potraživanja (32,7 milijuna kuna), te je isto djelomično osigurano različnim pravom na nekretninama. Po ovom potraživanju je Banka izvršila umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 14,2 mil kuna, te je isto klasificirano u Stupanj 3 očekivanog kreditnog gubitka, od početka primjene standarda MSFI 9.

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Trezorski zapisi MF	77.885	78.810
Obveznice	695.083	783.052
Komercijalni zapisi	<u>4.858</u>	<u>4.864</u>
	<u>777.826</u>	<u>866.726</u>
Izlistane na burzi	680.816	759.070
Nisu izlistane na burzi	<u>97.010</u>	<u>107.656</u>

Analiza prema sektorskoj pripadnosti

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Komercijalni zapisi ostalih trgovačkih društava	4.858	4.864
Obveznice i TZ Republike Hrvatske	674.273	694.995
Obveznice državnih trgovačkih društava	35.698	35.230
Obveznice ostalih trgovačkih društava	18.415	24.224
Obveznice banaka	19.079	28.935
Obveznice stranih država	<u>25.503</u>	<u>78.488</u>
	<u>777.826</u>	<u>866.726</u>
Izlistane na burzi	<u>680.816</u>	<u>759.070</u>

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

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Stanje 1. siječnja	25.041	11.336
Fer vrijednosti financijske imovine	9.541	20.873
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<u>(7.544)</u>	<u>(7.168)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>27.038</u>	<u>25.041</u>

Nerealizirani 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 556 tisuća kuna, od čega se iznos od 484 tisuće kuna nalazi u Stupnju 1, a iznos od 72 tisuće kuna 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 2016. godine	12.092	13.983	8.550	9.352	43.977
Povećanja	-	-	119	2.077	2.196
Prijenos s investicija u tijeku	883	4.180	-	(5.063)	-
Otpis/rashod	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2017. godine	12.975	18.163	8.669	6.366	46.173
Povećanja	-	-	483	1.725	2.208
Prijenos s investicija u tijeku	127	1.438	-	(1.565)	0
Otpis/rashod	(842)	-	(20)	-	(862)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	12.260	19.601	9.132	6.526	47.519
Amortizacija					
Stanje 31. prosinca 2016. godine	6.536	4.078	7.591	-	18.205
Trošak za godinu	3.960	1.398	518	-	5.876
Isknjiženje/rashod	(2.679)	-	(259)	-	(2.938)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	7.817	5.476	7.850	-	21.143
Trošak za godinu	1.206	1.852	1.852	-	3.279
Isknjiženje/rashod	(840)	-	(19)	-	(859)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	8.183	5.476	8.052	-	23.563
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2017. godine	5.158	12.687	819	6.366	25.030
Na dan 31. prosinca 2018. godine	4.077	12.273	1.080	6.526	23.956

19. Materijalna imovina

	Zemljišta	Građevinski objekti	Inform. i ostala oprema	Namještaj, vozila i slična imovina	Ostala mater. imovina	Mat. imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2016. godine	15.130	81.553	10.442	7.858	6.530	13.089	134.602
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	1.084	1.084
Prijenos sa investicija u tijeku	-	4.794	725	77	100	(5.696)	-
Smanjenje/prodaja	-	-	-	-	-	-	-
Otpis / rashod	-	-	-	(7)	-	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	15.130	86.347	11.167	7.928	6.630	8.477	135.677
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	653	2.247	2.900
Prijenos sa investicija u tijeku	-	-	233	84	606	-	923
Smanjenje/prodaja	-	(75)	-	-	-	-	(75)
Otpis / rashod	-	-	(1.057)	(1.350)	(1.112)	-	(3.519)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	15.130	86.272	10.343	6.662	6.775	10.724	135.906
Amortizacija							
Stanje 31. prosinca 2016. godine	-	50.261	3.501	5.588	5.298	6.965	71.613
Trošak za godinu	-	3.522	1.727	1.122	1.747	-	8.118
Isknjiženje - otpis/prodaja	-	(1.841)	(863)	(568)	(874)	-	(4.146)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	-	51.942	4.364	6.142	6.171	6.965	75.585
Trošak za godinu	-	1.532	1.033	569	899	-	4.033
Isknjiženje - otpis/prodaja	-	-	(967)	(1.274)	(1.112)	-	(3.353)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	-	53.474	4.430	5.437	5.959	6.965	76.265
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2017. godine	15.130	34.405	6.803	1.786	459	1.512	60.092
31. prosinca 2018. godine	15.130	32.798	5.913	1.225	816	3.759	59.641

Na dan 31. prosinca 2018. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,03%.

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 (2016: 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>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Ulaganja u imovinu iz vlastite imovine	5.110	7.871
Ulaganja u imovinu iz preuzete imovine	<u>16.341</u>	<u>11.110</u>
Ukupno ulaganja u nekretnine	21.451	18.981

Ulaganja u nekretnine iznose 21.451 tisuća kuna (2017: 18.981 tisuća kuna) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa. 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 1.543 tisuća kuna (2016: 1.257 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 2018. godini iznosili 62 tisuće kuna, a u 2017. godini 45 tisuća kuna.

Kretanje Ulaganja u nekretnine

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Preuzeta imovina</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje 31. prosinca 2016. godine	9.869	11.292	21.161
Umanjenje vrijednosti	-	(182)	(182)
Stanje 31. prosinca 2017. godine	9.869	11.110	20.979
Povećanja	-	6.766	6.766
Prijenos s investicija u tijeku	(2.453)	-	(2.453)
Stanje 31. prosinca 2018. godine	7.416	17.876	25.292
Amortizacija			
Stanje 31. prosinca 2016. godine	1.839	-	1.839
Trošak za godinu	159	-	159
Stanje 31. prosinca 2017. godine	1.998	-	1.998
Trošak za godinu	308	1.535	1.843
Stanje 31. prosinca 2018. godine	2.306	1.535	3.841
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2017. godine	7.871	11.110	18.981
31. prosinca 2018. godine	5.110	16.341	21.451

21. Ostala imovina

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Nefinancijska imovina		
Odgođena porezna imovina	7.124	1.674
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	6.875	5.831
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<u>7.910</u>	<u>8.385</u>
Ukupno nefinancijska imovina	21.909	15.890
Financijska imovina		
Tekuća porezna imovina	4.054	2.289
Ostala potraživanja prolazne stavke	<u>202</u>	<u>352</u>
Ukupno financijska imovina	4.256	2.641
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	<u>26.165</u>	<u>18.506</u>
Umanjeno za očekivane gubitke :	(1)	(25)
Ukupno ostala imovina	<u>26.164</u>	<u>18.506</u>

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. Reklasifikacijom 2017. godine prikazana promjena pozicije ostale imovine dio koje je uvođenjem MSFI 9 i ostalih regulatornih zahtjeva u 2018. godini prebačen u zajmove i potraživanja klijenata po amortiziranom trošku.

22. Depoziti banaka i klijenata

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	73.256	56.643
Stanovništvo	278.616	238.175
Poduzeća	173.151	136.998
Ostala društva	14.500	4.250
Ukupno depoziti po viđenju	<u>539.523</u>	<u>436.067</u>
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	63.775	55.591
Stanovništvo	1.615.462	1.704.312
Poduzeća	145.738	123.362
Ostala društva	22.065	23.396
Ukupno oročeni depoziti	<u>1.847.040</u>	<u>1.906.661</u>
Ukupno obveze prema klijentima	<u>2.386.563</u>	<u>2.342.729</u>

23. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Dugoročni zajmovi	18.400	31.616
Repo zajmovi	572.213	568.235
Ukupno uzeti zajmovi	<u>590.613</u>	<u>599.851</u>
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Denominirani u kunama	375.872	393.977
Denominirani u stranoj valuti	214.741	205.874
Ukupno uzeti zajmovi	<u>590.613</u>	<u>599.851</u>

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Hrvatska narodna banka	357.474	359.561
HBOR	18.399	31.616
Financijske institucije	214.740	205.874
Ostale financijske institucije	-	2.800
	<u>590.613</u>	<u>599.851</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 2018. godine (tijekom 2017: od 1% do 6%). Ostali primljeni krediti od financijskih institucija bili su uz kamatnu stopu od 0,01% do 1,20% (2017: od 0,01% do 1,50%).

Na dan 31.12.2018. godine banka ima primljene kredite uz financijsko osiguranje od HNB-a u iznosu od 355 mil. kuna, sa fiksnom kamatnom stopom od 1,20 %; kredit u iznosu 170 mil kuna dospijeva u 11. mjesecu 2022. godine, a kredit od 185 mil kuna dospijeva u 12. mjesecu 2023. godine.

Za navedene kredite banka je u zalog dala obveznice, a najveći dio odnosi se na obveznice RH MF nominirane u kunama i devizama. Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2019. sa fiksnim kamatnim stopama u rasponu od 0,01 % do 0,20 %.

24. Ostale obveze

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Obveze prema dobavljačima	4.753	4.604
Obveze po kartičnom poslovanju	4.397	2.609
Obveze za plaće	2.111	2.144
Obveze za poreze	11.077	4.748
Ostale obveze	6.143	3.743
Ukupno obveze	<u>28.521</u>	<u>17.848</u>

Ostale navedene kratkoročne obveze podmiruju se u kratkom roku ne duljem od jednog mjeseca.

25. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Podređene obveznice	84.076	84.089
	<u>84.076</u>	<u>84.089</u>

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

26. Kapital

Temeljni kapital na dan 31. prosinca 2018. godine iznosi 193.775.300 kuna (2017. 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 2018. i 31. prosinca 2017. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Euroherc osiguranje d.d.	18,83	18,83
Jadransko osiguranje d.d.	19,98	19,98
Agram životno osiguranje d.d.	18,72	18,72
Euroleasing d.o.o.	8,86	8,86
Euroagram Tis d.o.o.	8,67	7,78
Euro Daus d.d.	7,30	7,30
Ostali	<u>17,64</u>	<u>18,53</u>
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Tijekom 2018. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

Dividende

Neto dobit 2017. godine Odlukom Glavne skupštine u iznosu od 20.765 tisuća kuna prebačena je u zadržanu dobit u iznosu od 10.038 tisuća kuna i zakonske rezerve u iznosu od 1.038 tisuća kuna. Također, Odlukom Glavne skupštine isplaćena je i dividenda dioničarima u ukupnom iznosu od 9.689 tisuća kuna.

Regulatorni kapital

Sukladno zakonskim odredbama temeljem Direktive EU 575/2013 izračunat je Regulatorni kapital na datume 31. prosinca 2018. i 31. prosinca 2017. godine kako slijedi:

	31.12.2018.	31.12.2017.
	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	55.536	46.237
Priznata dobit ili gubitak	-	-
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(23.955)	(25.030)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	27.038	(6.165)
Usklađenje zbog bonitetnih filtara	(778)	-
Ukupno osnovni kapital	302.157	259.358
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	58.738	75.129
Bruto dopunski kapital banke	58.738	75.129
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	-	-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	58.738	75.129
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	360.895	334.487
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	1.962.147	1.753.184
Ostala ponderirana aktiva	248.553	194.645
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.210.700	1.947.830
Stopa adekvatnosti kapitala	16,32%	17,17%

27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

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

U zadržanu dobit Banka je tijekom 2018. godine povećala za iznos efekata prve primjene MSFI9 izračuna očekivanih kreditnih gubitaka, te umanjila zadržanu dobit za iznos nerealiziranih gubitaka u kapitalu prethodnih godina udjela u investicijskom fondu i vlasničkih vrijednosnih papira čija se fer vrijednost se od 01.siječnja 2018.g. obavezno mjeri i vrednuje kroz račun dobiti i gubitka.

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.

Odlukom Glavne skupštine od 27. lipnja 2018. godine odlučeno je da se dobit ostvarena 2017. godine rasporedi u zadržanu dobit 10.038 tisuća kuna , zakonske rezerve 1.038 tisuća kuna, te isplata dioničarima dividende u iznosu od 9.689 tisuća kuna.

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 koja je raspodijeljena redovnim dioničarima Banke.

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Dobit tekuće godine u kunama	26.467.502	20.764.716
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.937.753</u>	<u>1.937.753</u>
Zarada po redovnoj dionici u kunama	13,66	10,72

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 u ukupnom iznosu od 81 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2018. godine (31.12.2017.: 229 tisuća kuna). Po neriješenim sporovima koji se još vode ne očekuju se značajniji gubici. Banka provodi na zadnji dan u godini i rezervacije za neiskorištene godišnje odmomore zaposlenika koji su iskorišteni do kraja siječnja tekuće godine.

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	81	229
Rezerviranja za godišnje odmomore zaposlenika	269	169
Rezerviranja za potencijalne obveze	<u>3.257</u>	<u>1.692</u>
Ukupno	<u>3.607</u>	<u>2.090</u>

Promjene rezerviranja po ostalim rezerviranjima

	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Stanje 1. siječnja	2.090	1.951
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	12.596	6.869
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(11.079)</u>	<u>(6.730)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>3.607</u>	<u>2.090</u>

30. Izvanbilančne potencijalne obveze

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Izdane garancije	165.723	108.723
Akreditivi	-	3.621
Neiskorišteni okvirni krediti	<u>160.863</u>	<u>91.901</u>
Ukupno potencijalne obveze	<u>326.586</u>	<u>204.245</u>

Kretanje izvanbilančnih potencijalnih obveza po Stupnjevima tijekom 2018. godine

	Garancije	Neiskorišteni krediti	Ukupno
Stupanj 1	143.212	127.392	270.603
Stupanj 2	19.544	32.916	52.460
Stupanj 3	2.967	556	3.523
Ukupno izvanbilančne potencijalne obveze			326.586

Očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze

	Izdane garancije	Neiskorišteni krediti
Stupanj 1	(475)	(652)
Stupanj 2	(137)	(1.733)
Stupanj 3	(87)	(14)
Ukupno	(699)	(2.397)

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:

	31.12.2018.	31.12.2017.
Sredstva		
Stanovništvo	11.437	16.259
Poduzeća	45.783	9.279
Nerezidenti	436.437	461.567
Financijske institucije	18.691	15.082
Ukupno sredstva	512.348	502.187
Izvori		
Stanovništvo	11.437	16.259
Poduzeća	45.783	9.279
Nerezidenti	436.437	461.567
Financijske institucije	18.691	15.082
Ukupno izvori	512.348	502.187

32. Novac i novčani ekvivalenti

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

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 12)	194.409	201.027
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	72.639	54.628
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 13)	<u>151.018</u>	<u>90.300</u>
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>418.066</u>	<u>345.955</u>

Banka ima formirane primarne i sekundarne rezerve likvidnosti.

33. 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, transakcije sa vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, poslovanje oročenim depozitima financijskih institucija te skbnništvo nad vrijednosnim papirima

33. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2018. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	61.307	9.225	13.352	-	83.884
Neto prihod od provizija i naknada	21.321	5.505	(4.190)	-	22.636
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	14.797	-	14.797
Ostali prihod	(1.377)	11.948	(92)	4.590	15.068
Prihod iz poslovanja	81.251	26.678	23.867	4.590	136.385
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	(68.876)	(68.876)
Amortizacija	-	-	-	(8.482)	(8.482)
Očekivani kreditni gubici od zajmova i potraživanja od klijenata	15.304	6.892	686	-	(22.882)
Ostala rezerviranja	3.607	-	-	-	(3.607)
Troškovi poslovanja	(18.911)	(6.892)	(686)	(77.358)	(103.847)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	32.538
Porez na dobit	-	-	-	-	(6.070)
Dobit za godinu	-	-	-	-	26.468
Imovina segmenta	1.222.460	550.555	1.542.511	-	3.315.526
Neraspoređena imovina	-	-	-	131.212	131.212
Ukupna imovina	1.222.460	550.555	1.542.511	131.212	3.446.738
Obveze segmenta	230.337	1.885.810	884.366	92.868	3.093.380
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	353.358	353.358
Ukupno kapital i obveze i rezerve	230.337	1.885.810	884.366	446.226	3.446.738

33. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Informacije o pojedinim poslovnim segmentima za godinu koja je završila 31.12.2017. godine dajemo u nastavku:

	Poslovno bankarstvo	Građanstvo	Riznica	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	62.454	5.891	17.267	-	85.612
Neto prihod od provizija i naknada	9.287	4.106	5.817	-	19.210
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	15.054	-	15.054
Ostali prihod	278	387	735	4.850	6.250
Prihod iz poslovanja	72.019	10.384	38.873	4.850	126.126
Opći i administrativni troškovi	-	-	-	(68.057)	(68.057)
Amortizacija	-	-	-	(7.076)	(7.076)
Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima i ostale imovine	(27.548)	(819)	-	3.108	(25.259)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(222)	(222)
Troškovi poslovanja	(27.548)	(819)	-	(72.247)	(100.614)
Dobit prije oporezivanja	-	-	-	-	25.512
Porez na dobit	-	-	-	(4.747)	(4.747)
Dobit za godinu	-	-	-	-	20.765
Imovina segmenta	1.237.843	538.333	1.467.367	139.651	3.383.194
Ukupna imovina	1.237.843	538.333	1.467.367	139.651	3.383.194
Obveze segmenta	308.174	1.942.488	712.085	84.089	3.046.836
Neraspoređeni kapital i rezerve	-	-	-	336.358	336.358
Ukupno kapital i obveze i rezerve	308.174	1.942.488	712.085	420.447	3.383.194

34. Upravljanje rizicima

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje posloводство 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 dospeljuću.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, odnosno po gospodarskim sektorima. 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 umanjavanja 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.

34. 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.

34. 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 dospjeća 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.

Dospjeća imovine i obveza te mogućnost zamjene ukamaćenih obveza po dospjeću 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 dospjeća 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 dospjeća 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.

34. 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 2018. i 31. prosinca 2017. 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.

Limits 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.

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 2018. godine

	Bruto plasmani	Očekivani kreditni gubici	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	368.440	133	368.306
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	154.405	87	154.318
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku (bilješka 16)	34.997	14.277	20.720
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 17)	778.382	556	777.826
Zajmovi i potraživanja klijentima (bilješka 15)	2.081.558	201.156	1.880.402
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	1.576.715	20.499	1.556.216
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	504.843	180.657	324.186
Ukupno bilančna izloženost	3.417.782	216.210	3.201.573
B. Izvanbilančna izloženost			
Klijenti	326.586	3.257	323.329
- Stupanj 1 i Stupanj 2 (potpuno nadoknadivi)	323.064	3.097	319.967
- Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi i potpuno nenadoknadivi)	3.523	160	3.363
Ukupno izvanbilančna izloženost	326.586	3.257	323.329
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.744.369	219.467	3.524.902

a) Kreditni rizik (nastavak)**Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i vanbilančna (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2017. godine	<u>Bruto plasmani</u>	<u>Rezerve na pojedinačnoj osnovi</u>	<u>Rezerve na skupnoj osnovi</u>	<u>Neto plasmani</u>
A. Bilančna izloženost				
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke (bilješka 12)	377.613	-	3.776	373.837
Plasmani kod drugih banaka (bilješka 13)	93.796	-	940	92.856
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 17)	911.516	-	-	911.516
Financijska imovina koja se drži do dospijea (bilješka 15)	12.315	-	-	12.315
Zajmovi klijentima (bilješka 15)	40.532	11.284	74	29.174
- potpuno nadoknadivi	1.957.146	165.561	15.408	1.776.176
- djelomično nadoknadivi	1.547.012	-	15.408	1.531.604
- potpuno nenadoknadivi	319.123	74.550	-	244.572
Ostala financijska imovina (bilješka 15)	91.011	91.011	-	-
Ukupno bilančna izloženost	3.409.700	180.746	20.381	3.208.573
B. Izvanbilančna izloženost				
Klijenti	204.244	56	2.035	202.153
- potpuno nadoknadivi	203.519	-	2.035	201.484
- djelomično nadoknadivi	677	8	-	669
- potpuno nenadoknadivi	48	48	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	204.244	56	2.035	202.153
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	3.613.944	180.802	22.417	3.410.726

Tranzicija očekivanih ukupnih kreditnih gubitaka tijekom 2018. 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 2018.	4.235	8.814	162.954	-	176.002
Transferi:					
Iz stupnja 1 u stupanj 2	(564)	2.318	-	-	1.753
Iz stupnja 1 u stupanj 3	(55)	-	1.726	-	1.671
Iz Stupnja 2 u Stupanj 1	1.308	(3.284)	-	-	(1.976)
Iz Stupnja 2 u Stupanj 3	-	(3.796)	9.659	-	5.863
Iz Stupnja 3 u Stupanj 1	4	-	(147)	-	(143)
Iz Stupnja 3 u Stupanj 2	-	69	(134)	-	(64)
Promjene PD-a/LGD-a/EADa	(614)	1.952	-	-	1.339
Plasmani u statusu neispunjenja ugovornih obveza	-	-	-	1.048	1.048
Stvorena financijska imovina	3.042	10.681	10.920	-	24.643
Nenadoknađeni iznos tijekom godine	-	-	9.331	-	9.331
Stanje 31. prosinca 2018.	7.356	16.754	195.357	1.048	219.467

Promjene glavnice djelomično nadoknadivih i potpuno nenadoknadivih zajmova

	2017.	
	Djelomično nadoknadivi zajmovi	Potpuno nenadoknadivi zajmovi
Stanje 1. siječnja	262.804	81.750
Prijenos iz potpuno nadoknadivih zajmova	113.364	637
Prijenos iz potpuno nenadoknadivih zajmova	232	-
Prijenos iz djelomično nadoknadivih zajmova	-	29.684
Prijenos u potpuno nadoknadbive zajmove	(1.019)	(71)
Prijenos u potpuno nenadoknadbive zajmove	(29.684)	-
Prijenos u djelomično nadoknadbive zajmove	-	(232)
Naplata	(26.685)	(2.581)
Otpisi	-	(18.079)
Ostala povećanja	2.843	599
Ostala smanjenja	(2.731)	(697)
Stanje 31. prosinca	319.123	91.011

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 2018. 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	872.957	18.964	38.420	35.459	14.544	73.220	115.418
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	5.032	295	910	460	379	830	8.554
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	32.706	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	877.990	19.259	39.330	35.920	47.628	74.050	123.972
Na dan 31. prosinca 2017. 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
Zajmovi klijentima	560.323	49.782	16.849	3.447	76.423	64.571	137.584
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	-	-	-	33.129	-	-	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	-	-	-	-
Ostala dospjela potraživanja	4.237	745	332	192	824	402	16.774
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	564.560	50.527	17.180	36.768	77.247	64.973	154.357

a) Kreditni rizik (nastavak)

Pokrivenost plasmana instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2018. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	368.306
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	154.318
Zajmovi i potraživanja od klijenata	197.755	385.915	764.359	532.372	-
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	20.720	-	-
Ukupno bilančna izloženost	197.755	385.915	785.079	532.372	522.624
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	11	337	97	164.799	-
Akreditivi	-	-	-	-	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	158.085	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	11	337	97	164.799	-
Ukupna izloženost (A+B)	197.766	386.252	785.177	855.256	522.624

Na dan 31. prosinca 2017. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	377.613
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	93.796
Zajmovi klijentima	401.053	415.089	739.613	401.392	-
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	-	-	40.532	-
Ostala imovina	-	-	-	16.783	-
Ukupno bilančna izloženost	401.053	415.089	739.613	458.707	471.408
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	31.369	17.835	46.635	108.335	-
Akreditivi	-	70	-	-	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	31.369	17.906	46.635	108.334	-
Ukupna izloženost (A+B)	432.422	432.994	786.248	567.041	471.408

Udio rezervacija u zajmovima klijentima

	31.12.2018.		31.12.2017.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Stupanj 1 i 2 (potpuno nadoknadivi)	75,75	1,3	78,98	1,00
Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi)	19,75	21,2	16,36	23,36
Stupanj 3 (potpuno nenadoknadivi)	4,50	100,00	4,66	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 tijekove, dok Banka upravlja rizikom likvidnosti na temelju očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

Na dan 31. prosinca 2018. 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	320.467	13.333	53.346	21.291	8.624	23.886	440.945
Plasmani drugim bankama	154.318	-	-	-	-	-	154.318
Zajmovi i potraživanja od klijenata	365.527	58.667	225.638	301.313	199.302	1.093.711	2.244.158
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	18.446	-	2.274	-	-	-	20.720
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	77.853	18.275	23.161	139.148	519.389	777.826
Ukupno sredstva	858.757	149.853	299.532	345.765	347.074	1.636.986	3.637.967
Obveze							
Depoziti klijenata	742.090	186.910	747.232	303.152	126.440	328.174	2.433.999
Uzeti zajmovi	181.742	45.248	181.040	72.254	29.268	81.061	590.613
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	101.694	101.694
Ukupno obveze	946.349	238.162	928.272	375.406	155.708	510.929	3.154.827
Neusklađenost ročne strukture	(87.592)	(88.309)	(628.740)	(29.641)	191.366	1.126.056	483.140

b) Rizik likvidnosti (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2017. 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	267.310	19.360	89.364	22.848	24.705	4.879	428.465
Plasmani drugim bankama	89.395	3.461	-	-	-	-	92.856
Zajmovi klijentima	226.905	62.539	288.942	253.136	422.441	846.824	2.100.788
Fin. imovina koja se drži do dospjeća	21.845	1.959	5.370	-	-	-	29.174
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	-	-	18.292	92.407	28.693	772.124	911.516
Ukupno sredstva	605.455	87.319	401.968	368.391	475.839	1.623.827	3.562.800
Obveze							
Depoziti klijenata	605.499	212.641	980.323	266.334	275.989	58.130	2.398.916
Uzeti zajmovi	208.739	-	5.575	593	189.397	195.547	599.851
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	-	106.627	106.627
Ukupno obveze	814.238	212.641	985.898	266.927	465.386	360.304	3.105.394
Neusklađenost ročne strukture	(208.784)	(125.322)	(583.930)	101.464	10.453	1.263.524	457.406

c) Kamatni rizik

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2018. godine i 31. prosinca 2017. 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 2018. 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	368.306	-	-	-	-	72.639	440.945
Plasmani drugim bankama	154.318	-	-	-	-	-	154.318
Zajmovi i potraživanja klijentima	1.846.067	13.174	21.161	-	-	-	1.880.402
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	777.826	-	-	-	-	-	777.826
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	41.315	41.315
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.720	-	-	-	-	-	20.720
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.607.927</i>						<i>1.607.927</i>
Ukupno sredstva	3.167.237	13.174	21.161	-	-	113.954	3.315.526
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.386.563	-	-	-	-	-	2.386.563
Uzeti zajmovi	590.613	-	-	-	-	-	590.613
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.076	-	84.076
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.928.894</i>				<i>82.000</i>		<i>2.010.894</i>
Ukupne obveze	2.977.176	-	-	-	84.076	-	3.061.252

c) Kamatni rizik (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2017. 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	373.837	-	-	-	-	54.628	428.465
Plasmani drugim bankama	92.856	-	-	-	-	-	92.856
Fin. imovina iskazana po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	12.315	12.315
Zajmovi klijentima	1.776.176	-	-	-	-	-	1.776.176
Fin. imovina raspoloživa za prodaju	854.411	-	-	-	-	57.105	911.516
Fin. imovina koja se drži do dospijeca	29.174	-	-	-	-	-	29.174
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.647.835</u>						<u>1.647.835</u>
Ukupno sredstva	<u>3.126.454</u>	-	-	-	-	124.048	<u>3.250.502</u>
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.342.729	-	-	-	-	-	2.342.729
Uzeti zajmovi	599.851	-	-	-	-	-	599.851
Podređene obveznice	-	-	-	-	84.089	-	84.089
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.821.332</u>				<u>82.000</u>		<u>1.903.332</u>
Ukupne obveze	<u>2.942.580</u>	-	-	-	84.089	-	<u>3.026.669</u>

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

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 2018. godine</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2017. godine</u>
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	1.544	929
Kredit i potraživanja	1,00%	20.531	17.862
Ostala aktiva	1,00%	9.672	9.490
Obveze			
Obveze s osnovne depozita	1,00%	23.587	23.427
Primljeni krediti	1,00%	5.881	5.999
Ostala pasiva	-%		
Utjecaj na neto kamatne prihode		2.279	(1.145)

d) Valutni rizik

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2018. godine.

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Ostale strane valute</u>	<u>Ukupno devize</u>	<u>Kune</u>	<u>Ukupno</u>
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	42.118	2.657	1.038	45.813	395.132	440.945
Plasmani drugim bankama	123.950	5.194	6.460	135.604	18.714	154.318
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	27.391	-	-	27.391	13.924	41.315
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	243.463	73.256	-	316.719	461.107	777.826
Zajmovi i potraživanja klijentima	1.229.252	15.725	-	1.244.977	635.425	1.880.402
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	18.446	-	-	18.446	2.274	20.720
Ukupno imovina	1.684.620	96.832	7.498	1.788.950	1.526.576	3.315.526
Obveze						
Depoziti klijenata	1.431.170	-	19.752	1.450.922	935.641	2.386.563
Uzeti zajmovi	232.845	-	-	232.845	357.768	590.613
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.076	84.076
Ukupne obveze	1.664.015	-	19.752	1.683.767	1.377.485	3.061.252
Neto devizna pozicija	20.605	96.832	(12.254)	105.183	149.091	254.274
Potencijalne i preuzete obveze	52.860	-	-	52.860	273.726	326.586

d) Valutni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2017. godine.

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>Ostale strane valute</u>	<u>Ukupno devize</u>	<u>Kune</u>	<u>Ukupno</u>
Imovina						
Gotovina i sredstva kod HNB-a	96.524	1.142	1.454	99.120	329.345	428.465
Plasmani drugim bankama	66.354	4.692	21.810	92.856	-	92.856
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	12.315	12.315
Zajmovi klijentima	1.188.701	590	-	1.189.291	586.885	1.776.176
Ulaganja koja se drže do dospelja	21.845	-	-	21.845	7.329	29.174
Ulaganja raspoloživa za prodaju	336.951	73.046	-	409.997	501.519	911.516
Ukupno imovina	1.710.375	79.470	23.264	1.813.109	1.437.393	3.250.502
Obveze						
Depoziti klijenata	1.664.302	79.123	22.496	1.765.921	576.808	2.342.729
Uzeti zajmovi	230.897	-	-	230.897	368.954	599.851
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.089	84.089
Ukupne obveze	1.895.199	79.123	22.496	1.996.818	1.029.851	3.026.669
Neto devizna pozicija	(184.824)	347	768	(183.709)	407.542	223.833
Potencijalne i preuzete obveze	12.688	-	-	-	191.557	204.245

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 2017. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

Valuta na dan 31. prosinca 2018. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,15%	2.529	3.554	(1.025)
USD	0,82%	772	1.674	(902)
Ostale valute		182	365	(183)

Valuta na dan 31. prosinca 2017. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na	Utjecaj na	Utjecaj na
		račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka	račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	0,17%	2.904	4.019	(1.115)
USD	0,97%	769	1.626	(857)
Ostale valute		227	549	(321)

35. 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 (nekorogirane) 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).

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	31.12.2018.	31.12.2017.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Vlasnički vrijednosni papiri	13.951	12.315	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu na zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje
Vlasnički vrijednosni papiri	27.364	-	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

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Financijska imovina	31.12.2018.	31.12.2017.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	695.083	776.099	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	82.743	83.674	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa
Vlasnički vrijednosni papiri	-	10.154	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Vlasnički vrijednosni papiri	-	34.636	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

Banka je reklasificirala dio financijske imovine iz razine 1 u razinu 2 (trezorski i komercijalni zapisi), kao i iz razine 1 u razinu 3 (dionice, poslovni udjeli i udjel u investicijskom fondu), zbog preciznijeg prikaza metoda vrednovanja i korištenih ulaznih podataka, sukladno standardu.

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 budući gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjavanja vrijednosti. Očekivani budući 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 dospeljem, fer vrijednost zajmova ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospjeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na izvještajni datum. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na očekivanim gotovinskim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. 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 promjenjivu kamatu, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

36. 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 matrica 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.

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

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2018.	2017.	2018.	2017.
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	407	754	245.443	217.056
Povećanja	481	433	497.505	82.354
Otplate zajmova	(623)	(780)	(524.652)	(53.967)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	265	407	218.296	245.443
Ostvareni kamatni prihod	11	17	8.523	8.028
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	2	54	101.987	178.564
Primljeni novi depoziti	189	119	278.151	177.927
Vraćeni depoziti	(139)	(171)	(263.448)	(254.504)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	52	2	116.690	101.987
Ostvareni kamatni rashod	1	1	3.710	3.115
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	4	8	10.449	11.515
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	1	1	14.257	14.734
Trošak isplaćenih plaća	(787)	(760)	-	-
Ukupno prihodi	15	25	18.972	19.543
Ukupno rashodi	2	2	17.967	17.849
Isplaćene dividende				
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	5	5	1.540	1.611
Potraživanja po kamatama i naknadama	4	1	834	850
Ostala potraživanja	1	4	706	761
Obveze	-	-	7.610	5.793
Obveze po kamatama	-	-	1.403	1.147
Obveze prema dobavljačima	-	-	2.774	2.497
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	3.433	2.149
Izvanbilančne potencijalne stavke	59	52	10.495	4.842
Izdane garancije	-	-	8.081	2.838
Okvirni krediti	59	52	2.414	2.004

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2018. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 317 tisuća kuna (2017. godina: 316 tisuća kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i opreme

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka ima sklopljena 20 ugovora o najmu vozila (2017: 3 ugovora o najmu). Godišnje obveze po osnovi operativnog najma su kako slijedi:

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Unutar jedne godine	457	51
Od dvije do pet godina	<u>1.262</u>	<u>91</u>
	<u>1.719</u>	<u>142</u>

Svi ugovori o najmu su ustvari operativni najamovi za službena vozila, a za koje se korisnicima - zaposlenicima banke obračunava plaća u naravi.

38. Obveze po osnovi zakupa poslovnog prostora

Na dan 31. prosinca 2018. godine Banka ima sklopljen 19 ugovora o zakupu poslovnog prostora (31.12.2017: 19 ugovora o zakupu). Obveze po osnovi zakupa poslovnog prostora su kako slijedi:

	<u>31.12.2018.</u>	<u>31.12.2017.</u>
Unutar jedne godine	7.660	7.756
Od dvije do pet godina	30.640	31.024
Od pet do deset godina	<u>38.300</u>	<u>38.780</u>
	<u>76.600</u>	<u>77.560</u>

39. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2018. godini usluge u vrijednosti 213 tisuća kuna (2017. iznosile su 213 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

40. Događaji nakon izvještajnog datuma

Nakon izvještajnog datuma nije bilo značajnih promjena koje bi Banka ovdje navela.

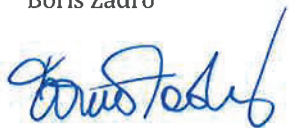
41. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 30. travnja 2019. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Izvještaj o financijskom položaju (Balanca)
 stanje na dan 31.12.2018.

Obrazac
 BAN-BIL

Obveznik: _____; AGRAM BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		521.322.778	595.263.145
1.1. Novac u blagajni	002		54.628.397	72.638.835
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003		373.836.383	368.306.352
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		92.857.998	154.317.958
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	006		0	0
2.1. Izvedenice	006		0	0
2.2. Vlasnički instrumenti	007		0	0
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		0	0
2.4. Krediti i predujmovi	009		0	0
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010		12.314.709	41.314.715
3.1. Vlasnički instrumenti	011		12.314.709	41.314.715
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		0	0
3.3. Krediti i predujmovi	013		0	0
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014		0	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		0	0
4.3. Krediti i predujmovi	016		0	0
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		911.515.898	777.826.215
5.1. Vlasnički instrumenti	018		44.789.934	0
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		866.725.964	777.826.215
5.2. Krediti i predujmovi	020		0	0
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		1.811.426.708	1.901.122.136
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		29.173.754	20.720.115
6.2. Krediti i predujmovi	023		1.782.252.954	1.880.402.021
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		0	0
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		0	0
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026		0	0
10. Materijalna imovina	027		79.166.781	81.092.457
11. Nematerijalna imovina	028		25.030.486	23.955.651
12. Porezna imovina	029		7.879.971	11.177.235
13. Ostala imovina	030		8.705.090	8.111.305
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		5.830.996	6.875.297
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		3.383.193.417	3.446.738.156
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034		0	0
16.2. Kratke pozicije	035		0	0
16.3. Depoziti	036		0	0
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037		0	0
16.5. Ostale financijske obveze	038		0	0
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0	0
17.1. Depoziti	040		0	0
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041		0	0
17.3. Ostale financijske obveze	042		0	0
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		3.026.690.431	3.061.274.064
18.1. Depoziti	044		2.942.579.080	2.977.176.192
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045		84.089.315	84.075.836
18.3. Ostale financijske obveze	046		22.036	22.036
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047		0	0
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048		0	0
21. Rezervacije	049		2.318.580	3.607.151
22. Porezne obveze	050		4.841.392	11.116.545
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051		0	0
24. Ostale obveze	052		12.985.141	17.382.790
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053		0	0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		3.046.835.544	3.093.380.550
Kapital				
27. Temeljni kapital	055		193.775.300	193.775.300
28. Premija na dionice	056		50.540.542	50.540.542
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057		0	0
30. Ostali vlasnički instrumenti	058		0	0
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		25.040.925	27.038.398
32. Zadržana dobit	060		31.786.567	40.047.688
33. Revalorizacijske rezerve	061		0	0
34. Ostale rezerve	062		14.449.823	15.488.059
35. Trezorske dionice	063		0	0
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		20.764.716	26.467.619
37. Dividende tijekom poslovne godine	065		0	0
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066		0	0
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		336.357.873	353.357.606
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		3.383.193.417	3.446.738.156

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obrazac
BAN-RDG

Obveznik: _____; AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		129.277.946	127.624.071
2. Kamatni rashodi	070		49.448.131	33.475.276
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		3.300	165.000
5. Prihodi od naknada i provizija	073		27.449.430	30.154.668
6. Rashodi od naknada i provizija	074		8.239.055	7.519.166
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		7.167.824	7.544.364
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		7.848.988	8.153.438
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077		0	0
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078		30.036	-905.580
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		930.812	877.778
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		5.453.547	4.221.600
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		2.324.277	8.015.358
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		118.150.420	128.825.539
17. Administrativni rashodi	085		60.264.688	60.857.103
18. Amortizacija	086		7.261.829	8.482.464
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		-3.425.253	3.613.055
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		28.350.645	23.300.972
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine	091		186.145	34.000
24. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	092		0	0
25. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	093		0	0
26. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	094		0	0
27. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091 + 092 do 094)	095		25.512.366	32.537.945
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		4.747.650	6.070.327
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		20.764.716	26.467.618
30. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	098		0	0
30.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	099		0	0
30.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	100		0	0
31. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	101		20.764.716	26.467.618
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		0	0

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		20.764.716	26.467.619
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		13.704.888	1.997.977
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117)	106		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	107		0	0
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	0
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109		0	0
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	0
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	0
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	0
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	0
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	0
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		0	0
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	116		0	0
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		0	0
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		13.704.888	1.997.977
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119		0	0
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120		0	0
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121		0	0
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122		0	0
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		13.704.888	1.997.977
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	124		0	0
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	125		0	0
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	126		0	0
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 + AOP 128 + 129)	127		34.469.604	28.465.596
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129		0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
 u razdoblju 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obrazac
 BAN-NTI

Obveznik: _____; AGRAM BANKA D.D.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješka	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		25.512.366	32.537.946
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		25.111.537	26.488.801
3. Amortizacija	003		7.261.829	8.482.464
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		37.349	-905.580
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		282.171	370.261
6. Ostale nenovčane stavke	006		-26.971.322	-41.999.199
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		29.442.919	87.236.078
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-98.417	-742.257
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		25.495.069	-98.149.067
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		-70.558.696	133.689.683
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-37.349	-29.000.006
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	0
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		91.626.126	8.453.639
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		5.403.566	490.461
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016		0	24.792.797
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		-51.880.231	61.021.997
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		0	25.821.463
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-245.854.967	-68.321.000
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0
21. Ostale obveze	021		-3.265.496	29.139.723
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		0	365.699
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		3.300	0
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		0	-9.690.454
25. Plaćeni porez na dobit	025		-5.657.257	-4.238.241
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-194.147.503	185.845.208
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		-4.129.160	-9.703.566
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke podtvate i pridružena društva	028		0	0
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0	0
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		0	165.000
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-4.129.160	-9.538.566
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		114.710.447	-7.061.453
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034		0	0
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035		0	0
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036		0	0
5. Isplaćena dividenda	037		-6.007.035	-9.688.765
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0	0
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		108.703.412	-16.750.218
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-89.573.251	159.556.424
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		346.273.549	257.631.110
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		930.812	877.765
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		257.631.110	418.065.299

Dopunski izvještaj za Hrvatsku narodnu banku
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine

Prilog 1

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2018. do 31.12.2018.

Obrazac
BAN-PK

Obrazac
BAN-PK

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	Manjinski udjel		16	Ukupno
														Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke		
Obveznik: AGRAM BANKA D.D.																	
Fas-podjeljivo imateljima kapitala matice																	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Opis pozicije	AOP oznaka bilješka	Rbr.	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit/gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke		
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		193.775.300	50.540.542	0	0	25.040.925	31.795.567	0	14.449.823	0	20.764.716	0	0	0	0	336.357.873
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02																0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03																0
4. Početno stanje (tekuća razdoblja) (AOP 01 do 03)	04		193.775.300	50.540.542	0	0	25.040.925	31.795.567	0	14.449.823	0	20.764.716	0	0	0	0	336.357.873
5. Izdavanje redovnih dionica	05																0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06																0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07																0
8. Izvršavanje ili istek ostalih zduh vlasničkih instrumenata	08																0
9. Prevaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09																0
10. Redukcija kapitala	10																0
11. Dividende	11							-9.688.765									-9.688.765
12. Kupnja trezorskih dionica	12																0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13																0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14																0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15																0
16. Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata	16							19.726.480		1.038.236		-20.764.716					0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17																0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18																0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19						1.997.473	-1.776.594									-1.776.594
20. Ukupna sveobuhvatna dobit/tekuće godine	20						27.038.398	40.047.638	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	0	28.465.092
21. Završna (tekuća razdoblja) (AOP 04 do 20)	21		193.775.300	50.540.542	0	0	27.038.398	40.047.638	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	0	353.357.806

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 (forfeiting),
- 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 2018. godini iznose 178.741 tisuća kuna.

Broj zaposlenih na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu je 176 zaposlenih.

Bruto dobit za poslovnu godinu 2018. iznosi 32.538 tisuća kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 6.070 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 2.078 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 2018.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2018. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
IMOVINA		IMOVINA			
Gotovina	72.639	Novac u blagajni	72.639	-	
Depoziti kod HNB-a	368.306	Novčana potraživanja od središnjih banaka	368.306	-	
Depoziti kod bankarskih institucija	154.318	Ostali depoziti po viđenju	154.318	-	
Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.315	Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.315	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	777.826	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	777.826	-	
Zajmovi i potraživanja klijenata	1.880.402	Kredit i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku	1.880.402	-	
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	20.720	Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	20.720	-	
Materijalna imovina	59.641	Materijalna imovina	81.092	-	U GFI BANu pozicija materijalne imovine uključuje i
Ulaganja u nekretnine	21.451	Nematerijalna imovina	23.956	-	Ulaganja u nekretnine, dok je u godišnjem izvješću
Nematerijalna imovina	23.956	Porezna imovina	11.177	-	
		Ostala imovina	8.112		U GFI BANu su zasebno prikazane pozicije porezne,
Ostala imovina	26.164	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	6.875		ostale i dugotrajne imovine namijenjene za prodaju, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji ostale imovine
UKUPNO IMOVINA	3.446.738	UKUPNO IMOVINA	3.446.738	-	
OBVEZE					
		Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku			
Depoziti klijenata	2.386.563	Depoziti	2.977.176	-	U GFI BANu pod pozicijom Depoziti uključeni su sva deponirana sredstva kao i primljeni krediti, dok u godišnjem izvješću te pozicije su prikazane odvojeno
Uzeti zajmovi	590.613				
Izdani podređeni instrumenti	84.076	Izdani dužnički vrijednosni papiri	84.076	-	
Rezerviranja	3.607	Rezervacije	3.607	-	
		Ostale financijske obveze	22		U GFI BANu su zasebno prikazane pozicije porezne obveze, ostale financijske i ostale obveze, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji
Ostale obveze	28.521	Porezne obveze	11.116	-	
		Ostale obveze	17.383		
UKUPNO OBVEZE	3.093.380	UKUPNO OBVEZE	3.093.380	-	
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	27.038	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	27.038	-	
Zadržana dobit	40.048	Zadržana dobit	40.048	-	
Zakonske pričuve	15.488	Ostale rezerve	15.488	-	
Dobit/(gubitak) tekuće godine	26.468	Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima	26.468	-	
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	353.358	UKUPNO KAPITAL	353.358	-	
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA	3.446.738	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.446.738	-	

Na datum 31. prosinca 2018.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2018. - 31.12.2018. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Kamatni prihodi	118.197	Kamatni prihodi	127.624		U godišnjem izvješću prihodi od zateznih kamata prikazuju se unutar pozicije Ostali prihodi, dok u GFI BANu su zatezne kamate prikazane unutar pozicije Kamatnih prihoda
Kamatni rashodi	(33.475)	Kamatni rashodi	(33.475)	(9.427)	
Neto prihodi od kamata					
		Prihodi od dividendi	165	(165)	U godišnjem izvješću pozicija je unutar ostalih prihoda
Prihodi od naknada i provizija	30.155	Prihodi od provizija i naknada	30.155		
Rashodi od naknada i provizija	(7.519)	Troškovi provizija i naknada	(7.519)		
Neto prihodi od naknada i provizija					
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.153	Dobit/gubitak od financijske imovine koje se drže radi trgovanja	8.153		
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz rdg	7544	Dobit / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine/obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz rdg, neto	7.544		
Dobici/(gubici) od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri kroz rdg	-906	Dobici/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	(906)		
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	878	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	878		
Ostali prihodi	13.358	Ostali prihodi iz poslovanja	4.222	9.136	U godišnjem izvješću prikazane zatezne kamate i prihodi od dividendi unutar Ostalih prihoda
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	136.385				
		Ostali rashodi iz poslovanja	(8.015)		
Troškovi poslovanja	(77.358)				
Troškovi umanjnja vrijednosti i rezerviranja	(26.489)	Adiminstrativni rashodi	(60.858)	(3)	
		Amortizacija	(8.482)		
		Rezervacije ili ukidanje rezervacija	(3.613)		
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg	(23.301)	459	
		Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	(34)		
Dobit prije oporezivanja	32.538	Dobit prije oporezivanja	32.538		
Porez na dobit	(6.070)		(6.070)		
Neto dobit za godinu	26.468		26.468		
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak <i>Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	1997		1997		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	28.465		28.465		

Napomena: Za potrebe ove usporedbe neto rashodi/troškovi u GFI - BAN-u prikazani su sa negativnim predznakom.

Na datum 31. prosinca 2018.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2018. - 31.12.2018. godine	Godišnje financijsko izvješće	GFI BAN	Razlika	Obrazloženje
POSLOVNE AKTIVNOSTI				UKUPNO STAVKE KOJE NE UTJEČU NA NOVAC
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	(39.849)	24.974		
Dobit / gubitak prije oporezivanja	32.538	32.538	-	
Amortizacija	8.482	8.482	-	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke		26.489	-	
Otpuštanje rezervacija	26.489			
Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg		(906)	906	Razlike se odnose na različitu metodologiju u prikazu stavaka unutar pozicija poslovnih aktivnosti i usklađenja za stavke koje su navedene u GFI BANu, a u godišnjem izvješću su unutar ostalih pozicija povećanja/smanjenja poslovne imovine
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine		370	370	
Neto prihodi od kamata	(84.722)			
Neto prihodi od naknada i provizija	(22.636)			
Ostale nenovčane stavke	-	(41.999)	41.999	
Neto novčani tijek korišten u poslovnim aktivnostima	219.278	101.978	(117.300)	
Smanjenje/ (povećanje) potraživanja od HNB-a	100.804			
(Povećanje)/smanjenje potraživanja od drugih banaka	(61.462)			
Sredstva kod HNB-a		87.236	(47.151)	Razlike se odnose na različitu metodologiju u prikazu stavaka GFI BANa koji ne prikazuje razlike u novcu i novčanim ekvivalentima, nego se isti prikazuju unutar poslovnih aktivnosti prije poslovnih promjena
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama		(743)		
(Povećanje)/smanjenje zajmova i predujmova klijentima	(104.226)			U GFI BANu nisu bile iskazane kamate unutar zajmova i potraživanja u prethodnom razdoblju, dok u Godišnjem izvješću su prikazane uz stavku Zajmova i potraživanja i u prethodnom razdoblju
Kredit i predujmovi ostalim komitentima		(98.149)	(6.077)	
Povećanje / (smanjenje) depozita klijenata	43.834			U GFI BANu ova pozicija se iskazuje unutar Povećanje/smanjenje poslovnih obveza i razdvaja se po vrstama računa
Smanjenje/ (povećanje) dužničkih vrijednosnih papira	133.690	133.690	-	
Povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	(29.000)	(29.000)	-	
Smanjenje mjenica	8.454	8.454	-	
Plaćene kamate	(9.690)			
Naplaćene kamate	120.295			
Primljena dividenda	165		126.738	U GFI BANu ova pozicija se iskazuje unutar Povećanje/smanjenje poslovnih obveza
Plaćene naknade i provizije	(7.519)			
Naplaćene naknade i provizije	23.487			
Ostala imovina		490		
Smanjenje ostale imovine	2.425		1.935	U GFI BANu se plaćeni porez na dobit oduzima u ukupnoj promjeni pozicije Ostale imovine, te se plaćeni porez na dobit iskazuje unutar ostalih obveza
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	2.259			U GFI BANu ova pozicija se iskazuje unutar Povećanje/smanjenje poslovnih obveza
Isplaćeni predujmovi poreza na dobit	(4.238)		(1.979)	U GFI BANu pozicija prikazana unutar poslovnih obveza
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza	-	58.893	(58.893)	
Depoziti od financijskih institucija		24.793		
Transakcijski računi ostalih komitenata		61.022		
Štedni depoziti		25.821		
Oročeni depoziti		(68.321)		
Ostale obveze		29.140		
Neplaćene kamate		366		
Plaćene kamate		(9.690)		
Plaćeni porez na dobit		(4.238)		
Neto novčani tijek iz investicijskih / ulagačkih aktivnosti	(945)	(9.538)		
Izdaci za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(945)	(9.703)	8.758	U GFI BANu je stavka umanjena za amortizaciju i dobiti od prodaje imovine prikazana unutar poslovnih usklađenja prije poslovnih aktivnosti
Primljene dividende		165	(165)	U godišnjem izvješću primljene dividende su iskazane unutar pozicija poslovnih aktivnosti
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	(18.927)	(16.750)		
Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	(9.238)	(7.061)	(2.177)	U GFI BANu 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
Isplaćena dividenda	(9.689)	(9.689)		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	159.557	159.557		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	878	878		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	257.631	257.631		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	418.066	418.066		

Usklada temeljnih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku
Na datum 31. prosinca 2018.

Prilog 2

		IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2018. - 31.12.2018. U HRK													
Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel	Ukupno		
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve dionice	Trezorske dionice	Dividende koje pripada vlasnicima matičnog društva			Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti
1. Početno stanje (prije praprijavljanja)	1	193.775.300	50.540.542	0	0	25.040.925	31.786.567	0	14.449.823	0	20.764.716	0	0	0	336.357.873
2. Učinak ispravaka pogresaka	2														0
3. Učinak promjena računovodstvenih politika	3														0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje)	4	193.775.300	50.540.542	0	0	25.040.925	31.786.567	0	14.449.823	0	20.764.716	0	0	0	336.357.873
5. Izdavanje redovnih dionica	5														0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	6														0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	7														0
8. Izvišavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	8														0
9. Prevaranje dugovanja u vlasničke instrumente	9														0
10. Redukcija kapitala	10														0
11. Dividende	11														0
12. Kupnja trezorskih dionica	12														0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13														0
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14														0
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15														0
16. Prijenos i između komponenata vlasničkih instrumenata	16								1.038.236		-20.764.716				0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17														0
18. Pikačanja temeljena na dionicama	18														0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19														0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20					1.997.473	-1.776.594								-1.776.594
21. Završna (tekuće razdoblje)	21	193.775.300	50.540.542	0	0	27.038.398	40.047.688	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	28.465.092
(AOP 04 do 20)															353.357.606

U GFI BANU nema posebno iskazanih pozicija za prikaz efekta primjene MSFI 9, nego je stavka netirana unutar reda "Ostala povećanja/smanjenja vlasničkih instrumenata, dok u Godišnjem izvješću ta pozicija je posebno evidentirana, kao i ostale promjene vlasničkih instrumenata

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

Temeljem članka 15., točke 1. i 4. Statuta Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 21. sjednici održanoj dana 30.04.2019. godine jednoglasno donosi slijedeću

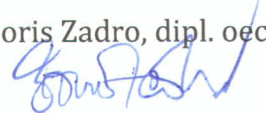
ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 30.04.2019. godine).
2. Izvještaji iz prethodne točke u prilogu su ove Odluke i njezin su sastavni dio.
3. Ova Odluka upućuje se na razmatranje Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
5. Ova Odluka u prilogu je Zapisnika i njegov je sastavni dio.

Boris

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro, dipl. oec.



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić, dipl. oec.



U Zagrebu, 30.04.2019. godine.

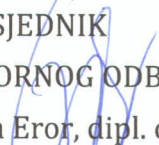
Broj: U-1-21/2019.

AGRAM BANKA d.d.
NADZORNI ODBOR

Temeljem članka 23. Statuta Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) Nadzorni odbor na svojoj 10. telefonskoj sjednici održanoj dana 30. travnja 2019. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2018. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 30.04.2019. godine).
2. Izvještaji iz prethodne točke u prilogu su ove Odluke i njezin su sastavni dio.
3. Ovaj prijedlog Odluke upućuje se na razmatranje i usvajanje Glavnoj skupštini Banke.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.


PREDSJEDNIK
NADZORNOG ODBORA
Nadira Eror, dipl. oec.

U Zagrebu, 30.04.2019. godine.
Broj: NO-1-10/2019.

Barbi