



REVIDIRANI
FINANCIJSKI
IZVJEŠTAJI
AGRAM BANKE D.D.

za razdoblje od 1. 1. 2019.
do 31. 12. 2019. godine

Zagreb, 29. travnja 2020. godine

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za 2019. godinu.	3
Izješće Uprave o poslovanju Banke u 2019. godini	5
Odgovornost za financijske izvještaje	26
Izješće neovisnog revizora	27
Financijski izvještaji	
Izještao o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu završenu 31. prosinca 2019.	33
Izještao o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2019. godine	34
Izještao o promjenama na kapitalu za godinu završenu 31. prosinca 2019.	35
Izještao o novčanom tijeku za godinu završenu 31. prosinca 2019.	36
Bilješke uz financijske izvještaje	37
Prilog 1 – Dopunski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	103
Prilog 2 – Usklada godišnjih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja za Hrvatsku narodnu banku	110

IZJAVA O PRIMJENI KODEKSA KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Sukladno odredbama članka 272. 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 2019. 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 učinkovitim 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 2019. 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	NE	Nadzorni odbor ne posjeduje dionice, ukoliko bude posjedovao tada će

	glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije pet trgovinskih dana, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, objasniti)		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 sporazuma sadržani u godišnjem izvješću? (ako ne, objasniti)	NE	Nije bilo takvih ugovora.
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

IZVJEŠĆE UPRAVE O POSLOVANJU BANKE U 2019. GODINI

 **Agram Banka**

Zagreb, 29. travnja 2020. godine



**GODIŠNJE
IZVJEŠĆE O
POSLOVANJU
ZA 2019.
GODINU**

SADRŽAJ

UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE	4
POSLOVANJE AGRAM BANKE D. D.	5
POSLOVNO OKRUŽENJE I FINANCIJSKI REZULTAT ZA 2019. GODINU	7
OČEKIVANJA U 2020. GODINI	14
POSLOVNI RIZICI	15
INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA	19
DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE	19

UPRAVA I NADZORNI ODBOR BANKE



BORIS ZADRO
PREDSJEDNIK UPRAVE



NATAŠA JAKIĆ FELIĆ
ČLANICA UPRAVE

UPRAVA

Boris Zadro predsjednik Uprave
Nataša Jakić Felić članica Uprave

NADZORNI ODBOR

Ante Penić predsjednik Nadzornog odbora
Ankica Čeko zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
Branka Klopović članica Nadzornog odbora
Silvije Orsag član Nadzornog odbora
Stojan Štironja član Nadzornog odbora

POSLOVANJE AGRAM BANKE D.D.

Agram banka d.d. (u daljnjem tekstu Banka) je osnovana kao dioničko društvo sukladno važećem zakonodavstvu Republike Hrvatske. Registrirana je pri Trgovačkom sudu u Zagrebu 1994. godine. 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 i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala i drugih bankovnih poslova.

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

Banka svoju djelatnost obavlja putem 6 podružnica odnosno poslovne mreže od 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

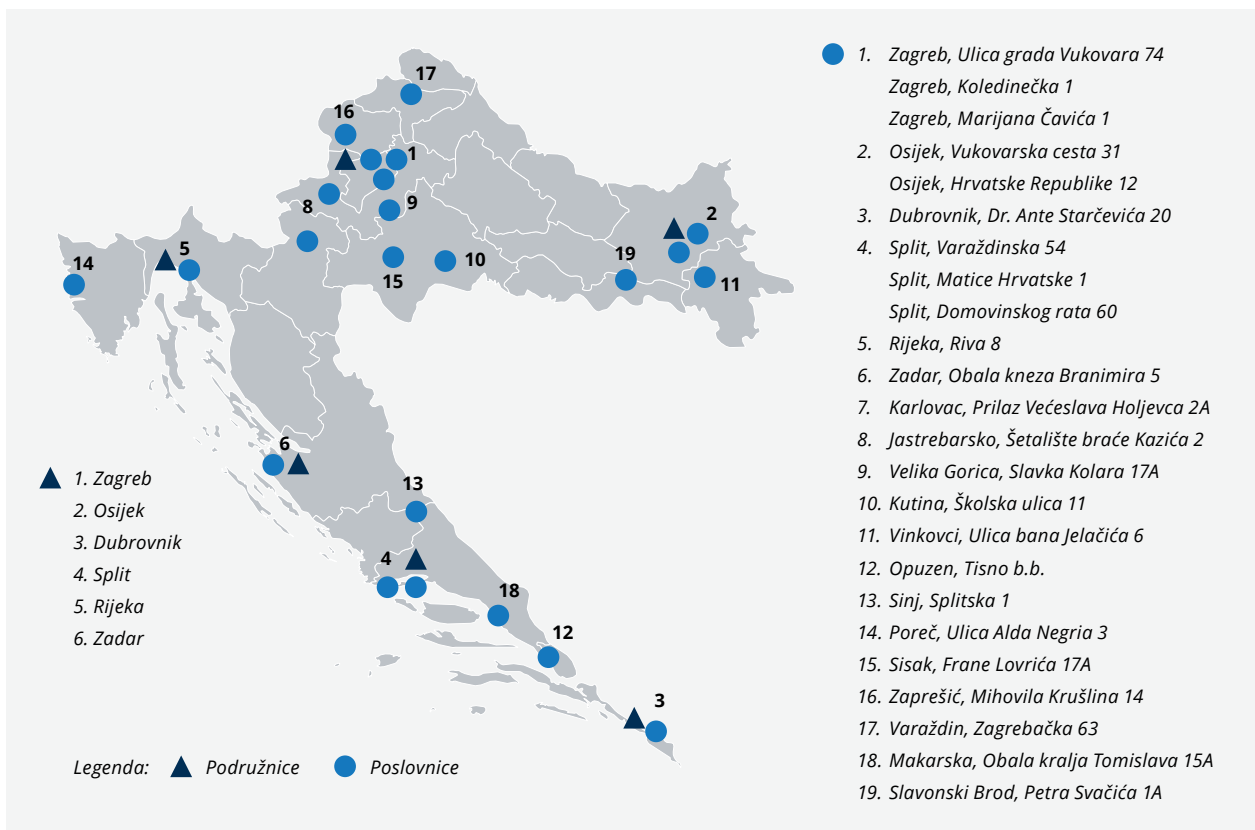
Podružnica Osijek

- 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 2019. godinu

Godina iza nas lijepo je nastavila trend oporavka makroekonomskih pokazatelja poslovanja. Ostvareni rast BDP-a je na razinama koje su zadnji put zabilježene davne, pred krize, 2008. godine i iznosi oko 3%, a temeljen je prvenstveno na:

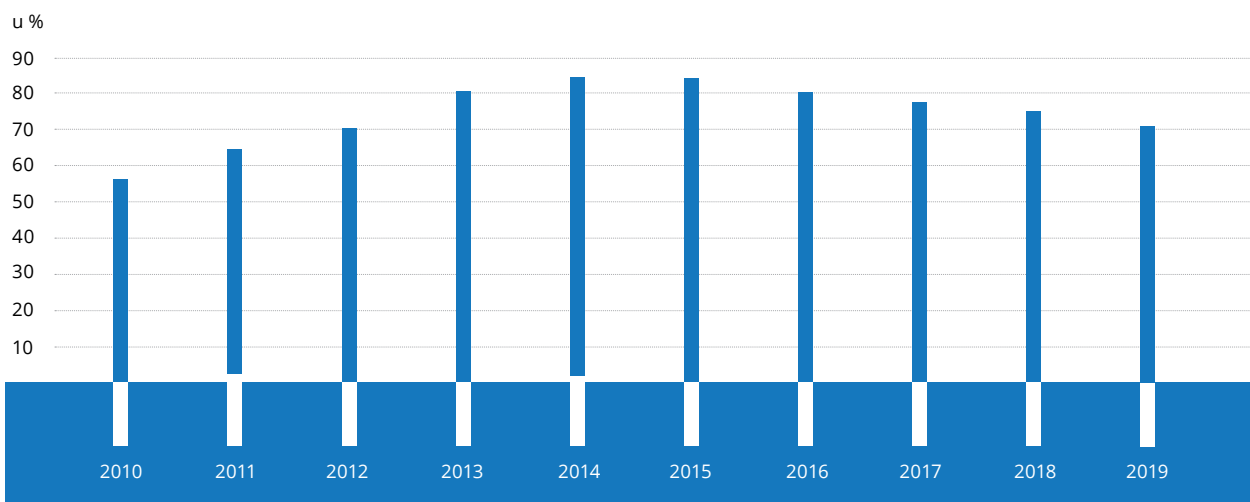
- rastu osobne potrošnje i
- investicijama.

Naime, osobna potrošnja je, prema podacima Državnog zavoda za statistiku, u 2019. godini, uspoređujući s prethodnom godinom rasla za gotovo 3,6%. Ovaj rast generiran je istovremenim rastom zaposlenosti (prvenstveno kroz područje turizma i građevine), ali i rastom dohotka kućanstava (povećanje minimalne plaće, povećanje plaća u prosvjeti, državnim i javnim službenicima, povećanje

ugostiteljstvu i građevinarstvu. Broj registriranih nezaposlenih u 2019. godini smanjen je za 11,5%. Ova stopa se dijelom snižavala i zbog realiziranih ekonomskih migracija u zemlje Europske unije, pa je krajem 2019. godine izražen nedostatak kvalificirane radne snage u većini djelatnosti.

Indeks potrošačkih cijena je zabilježio rast od 0,8 % na godišnjoj razini, što je značajno sporije u odnosu na prethodnu, 2018. godinu, kada je iznosio 1,5%.

Govoreći o rastu BDP-a temeljenog na investicijama, prvenstveno mislimo na ulaganja u veće infrastrukturne objekte (ceste, mostovi, željeznice, u velikoj mjeri financirane sredstvima iz fondova Europske unije), stanogradnju te daljnja ulaganja u



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

mirovina). U tom kontekstu, promet u trgovini na malo bilježi povećanje u realnom izrazu po stopi od 3,7% godišnje, što je značajno posljedica i rekordne potrošnje inozemnih turista.

Tijekom 2019. godine nastavljen je rast stope zaposlenosti od oko 2,5%, uz uobičajeno povećano sezonsko zapošljavanje sredinom godine u turizmu,

turističku djelatnost. Ukupan volumen građevinskih radova bilježi rast od preko 8% ako uspoređujemo tri kvartala 2019. godine s istim razdobljem prethodne godine.

Ostvareni BDP per capita u 2019. godini iznosio je 13.268,00 EUR, što je apsolutni rast u odnosu na 2018. godinu za 632,00 EUR.

Ovdje opisana gospodarska kretanja rezultirala su dodatnim smanjenjem udjela javnog duga u BDP-u, i to, temeljem dostupnih podataka Ministarstva financija te Državnog zavoda za statistiku, za 3,2 postotna boda, ako uspoređujemo s 2018. godinom, čime je 2019. godina peta godina uzastopnog pada zaduženosti.

Zasigurno bi se ovaj udio i dodatno smanjio kada proračun ne bi bio opterećen neplaniranim financijskim izdacima vezanim uz poslovanje nekoliko većih domaćih tvrtki, čije su velike kreditne izloženosti bile osigurane državnim jamstvima po kojima je upućen poziv za plaćanje.

Ova ostvarenja prepoznata su i od strane međunarodnih rejting agencija koje su obnovile ranije dodijeljeni investicijski rejting za Republiku Hrvatsku („BBB- stable“ agencije Standard&Poor’s i „BBB positive“ agencije Fitch) što će omogućiti dodatno povoljnije zaduživanje države, ali i hrvatskih tvrtki na inozemnim tržištima. Ovakvom ocjenom Republika Hrvatska zadržala se na listi zemalja s umjerenim rizikom za ulaganja.

Godina iza nas ostat će zabilježena i kao godina u kojoj je Republika Hrvatska učinila nove konkretne korake s ciljem pristupanja monetarnoj uniji kroz upućeni zahtjev za pristupanje Europskom tečajnom mehanizmu (ERM II) i blisku suradnju s Europskom centralnom bankom temeljem čega je pokrenut i postupak AQR (Asset quality review) na uzorku hrvatskih banaka.

Bankarsko tržište Republike Hrvatske i dalje je visokolikvidno i visoko kapitalizirano. Prosječni dnevni višak likvidnosti iznosi oko 32 milijarde kuna tijekom 2019. godine. Ovakva likvidnost posljedica je konstantnog rasta depozita (ukupni depoziti povećani su za 15,9 milijardi kuna ili 5,2%, pri čemu je osobito izražen rast salda na kunkskim transakcijskim računima), ali i održanim deviznim intervencijama od strane HNB-a (3 intervencije u 2019. godini HNB-a,

koji je otkupom deviza od banaka, slabio aprecijacijske pritiske na tečaj kune).

Stopa adekvatnosti kapitala sustava dodatno je rasla i na kraju godine prema podacima HNB-a iznosi 23,23%.

Također, prema podacima HNB-a, bankarski sustav Republike Hrvatske je ostvario neto dobit u visini od 5,8 milijardi kuna, što je u odnosu na prethodnu godinu rast od gotovo 900 milijuna kuna.

U nastavku ovog izvještaja donosimo osvrt na ostvarenja Agram banke za razdoblje u 2019. godini.

2019. godina ostat će zapamćena kao godina najuspješnijeg poslovanja Banke od njenog osnutka. U razdoblju od promatranih 12 mjeseci, ukupno je ostvaren bilančni rast u visini od gotovo 8%, odnosno 2019. godinu Banka završava na razini od preko 3,72 milijarde kuna aktive.

Ovaj rast je u najvećoj mjeri determiniran kontinuirano velikom kreditnom potražnjom, a posljedično rastom plasmana i u segmentu poslovanja s pravnim i u segmentu poslovanja s fizičkim osobama. Relativno gledano govorimo o rastu od preko 10% na godišnjem nivou, odnosno ukupno izdani krediti dosežu brojku od gotovo 2,1 milijardu kuna.

Potonje se osobito značajno reflektira u računu dobiti i gubitka posljednjeg kvartala na način da je rast neto kamatnog prihoda, u odnosu na posljednje tromjesečje prethodne 2018. godine, preko 8,7 milijuna kuna.

Kreditne izloženosti koje Banka ugovara s pravnim osobama ponajviše se odnose na klijente iz kategorije trgovačkih društava, a koji i inače predstavljaju glavninu portfelja.

Promatrano na neto principu, izloženost Banke klijentima pravnim osobama iznosi 1.36 milijardi kuna. S druge strane, rast portfelja izloženosti ugovorenih s fizičkim osobama, suprotno aktualnim tržišnim trendovima, nije posljedica rasta udjela gotovinskih nenamjenskih kredita. Naime, rast kreditne aktivnosti

se odnosi prvenstveno na portfelj stambenih i hipotekarnih kredita. U tom kontekstu Banka se uključila i u programe subvencioniranog kreditiranja u okviru APN programa pa se dio ostvarenja odnosi upravo i na taj portfelj.

U strukturi aktive Banke značajan udio predstavlja portfelj vrijednosnih papira koji se u najvećoj mjeri odnosi na izdanja središnje države. Pored kamatnog prihoda koji Banka ostvaruje, ovaj portfelj snažne pozitivne efekte ima na regulatorni kapital Banke a s druge strane predstavlja i svojevrsan izvor za daljnje plasiranje, budući da je podloga za gotovo beskamatno tržišno zaduživanje.

Ako promatramo pasivnu stranu bilance i strukturu izvora Banke, oni se u najvećoj mjeri odnose na depozite pravnih i fizičkih osoba. Na posljednji dan promatranog razdoblja ukupni depoziti iznose 2,47 milijardi kuna što je u odnosu na posljednji dan 2018. godine rast u visini od 3,87%. U odnosu na iznos, značajnija se promjena dogodila u strukturi depozita.

Naime, tijekom 2019. godine ostvaren je rast a'vista depozita od 28,9%, dok su oročeni depoziti u istome razdoblju pali za 3,45%. Očekivana je to posljedica kretanja kamatnih stopa na oročene depozite te smanjenja razlike u visini ponuđenih kamatnih stopa na a'vista štednju u odnosu na oročeni depozit. Nadalje, zanimljiva je činjenica kako je blagi rast oročenih depozita zabilježen u poslovanju s pravnim osobama, čime je djelomično amortiziran pad ukupnog volumena oročenih depozita.

Dužnu pažnju posvećujemo upravljanju neprihodujućim plasmanima te je na godišnjem nivou došlo do umanjenja neprihodujućih izloženosti volumena na razini od 190 milijuna kuna. Navedeno umanjenje je posljedica stvarnih naplata, dovršetaka ovršnih postupaka, no ne i prodaje plasmana. Potonje posebno ističemo budući da, ponovno atipično u odnosu na tržišne trendove, Banka nije pristupala zaključenju ugovora o diskontiranim prodajama portfelja kredita što je u značajnoj mjeri utjecalo na smanjenje udjela neprihodujućih u ukupnim plasmanima drugih banaka.

Zaključno, temeljem naprijed navedenih performansi poslovanja razvidno je da je Banka i dalje lider skupine usporedivih Banaka te prednjači u gotovo svim ključnim pokazateljima efikasnosti poslovanja. Navedeno je rezultiralo ukupnom bruto dobiti u visini od 45,7 milijuna kuna što predstavlja rast u odnosu na prethodnu godinu za 13,2 milijuna kuna. Iznimno smo zadovoljni ostvarenjima koja nam daju vjeru kako rezultat neće izostati ni u poslovnoj 2020. godini.

Ništa od ovdje navedenog ne bi bilo moguće bez adekvatne podrške i bezrezervne predanosti naših zaposlenika. Oni su ključ ostvarenja svakog našeg nastojanja te im ovim putem na tome iskreno zahvaljujemo.



195

U šest podružnica Banke te ukupno 24 poslovnice zaposleno je ukupno 195 ljudi. Oni su ključ ostvarenja svakog našeg nastojanja te im ovim putem na tome iskreno zahvaljujemo.

Sažetak pokazatelja

U 000 KN	31. 12. 2019.
Aktiva	3.724.967
Kredit	2.091.632
Depoziti	2.478.811
Regulatorni kapital	394.749
Prihodi	191.323
Dobit prije rezervacija	60.079
Rang banke u RH (po kriteriju veličine aktive)	9

Bilanca stanja

Ukupna imovina Banke iznosila je krajem godine 3,7 milijardi kuna. Povećana je u 2019. godini za 278 milijuna kuna, odnosno za 8% u odnosu na prethodnu godinu. Zajmovi klijentima iznosili su 2,1 milijarde kuna i čine preko 56% ukupne imovine Banke, pri čemu je njihov iznos za 11% veći nego u 2018. godini.

U pasivi bilance Banke dominiraju depoziti klijenata (2,5 milijarde kuna) koji čine 75% bilance, a povećani su za 4% u odnosu na kraj 2018. godine.

IMOVINA	2019.	2018.	Indeks 19/18
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	428.377	440.945	97
Plasmani drugim bankama	71.452	154.318	46
Fin. imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	36.735	41.315	89
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	925.622	777.826	119
Zajmovi klijentima	2.091.632	1.880.402	111
Dužnički vrijednosni papiri	0	20.720	0
Materijalna i nematerijalna imovina	93.185	83.597	111
Ulaganje u nekretnine	25.384	21.451	118
Ostala imovina	52.580	26.164	201
Ukupno sredstva	3.724.967	3.446.738	108

OBVEZE	2019.	2018.	Indeks 19/18
Depoziti klijenata	2.478.811	2.386.563	104
Uzeti zajmovi	697.777	590.613	118
Izdani podređeni i hibridni instrumenti	84.076	84.076	100
Ostale obveze	52.766	28.521	185
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.615	3.607	72
Ukupno sredstva	3.316.045	3.093.380	107

DIONIČKA GLAVNICA	2019.	2018.	Indeks 19/18
Dionički kapital	193.775	193.775	100
Kapitalna dobit	50.541	50.541	100
Dobit / gubitak tekuće godine	37.484	26.468	142
Rezerve i zadržana dobit	74.274	55.536	134
Nerealizirani gubitak / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	52.848	27.038	195
Ukupno dionička glavnica	408.922	353.358	116
Ukupno dionička glavnica i obveze	3.724.967	3.446.738	108

Izvještaj o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

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

Ukupni prihodi Banke iznose 191,32 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu povećani su za 6% odnosno za 12 milijuna kuna.

U strukturi prihoda i dalje su najzastupljeniji kamatni prihodi sa 65%, dok su u 2018. godini isti sudjelovali sa 71% u ukupnim prihodima.

Kamatni prihodi su u 2019. smanjeni za 3% odnosno za 4 milijuna kuna u odnosu na 2018. godinu i u 2019. godini iznosili su 123,6 milijuna kuna.

Neto prihodi od kamata u 2019. godini iznosili su 94,6 milijuna kuna, a u 2018. godini iznosili su 94,1 milijun kuna.

Prihodi od naknada i provizija smanjeni su za 2 milijuna kuna, odnosno za 7% u odnosu na prethodnu godinu. Neto prihod od provizija i naknada smanjen je u 2019. godini i iznosio je 19,4 milijuna kuna, dok je prethodne godine iznosio 22,6 milijuna kuna.

Ukupni rashodi u 2019. godini iznosili su 145 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od milijun kuna u odnosu na prethodnu godinu. Kamatni troškovi smanjeni su za 4,5 milijuna kuna uslijed pada kamatnih stopa na depozite klijenata, odnosno 14%.

Troškovi provizija i naknada povećani su u odnosu na prethodnu godinu za 1,1 milijun kuna što predstavlja 15%, dok su administrativni i opći troškovi povećani za 1,5 milijuna kuna odnosno 2%.

Troškovi vrijednosnog usklađenja i rezerviranja značajno su smanjeni u odnosu na prethodnu godinu i to za 13,8 milijuna kuna, odnosno za 48%.

Troškovi poslovanja sudjeluju s 54% u ukupnoj strukturi troškova (u 2018. godini to je bilo 53%). Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja u ukupnoj strukturi troškova sudjeluju s 10% u 2019. godini, dok su u 2018. godini iznosili 18%.

Dobit prije oporezivanja za 2019. godinu iznosi 45,8 milijuna kuna. U odnosu na 2018. godinu, ostvarena je veća bruto dobit za 13 milijuna kuna ili 40%.

Neto dobit je veća nego prethodne godine za 42%, dok je ostala sveobuhvatna dobit veća za 35,8 milijuna kuna ili čak 222% u odnosu na prethodnu godinu.

42%

Neto dobit je veća nego prethodne godine za 42%.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	2019.	2018.	Indeks 19/18
Prihodi od kamata i slični prihodi	123.616	127.624	97
Rashodi od kamata i slični rashodi	(28.937)	(33.475)	86
Neto prihodi od kamata	94.678	94.149	101
Prihodi od naknada i provizija	28.120	30.155	93
Rashodi od naknada i provizija	(8.649)	(7.519)	115
Neto prihodi od naknada i provizija	19.471	22.636	86
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.251	8.158	89
Neto dobit / gubitak od financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	(5.527)	(906)	610
Neto dobitak / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	10.093	7.544	134
Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.428	878	163
Ostali prihodi iz poslovanja	16.682	4.385	380
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	139.871	136.844	102
Troškovi poslovanja	(78.907)	(77.358)	102
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(15.072)	(28.948)	52
Dobit/gubitak prije oporezivanja	45.892	32.539	141
Porez na dobit / gubitak	8.408	6.070	139
Neto dobit / gubitak za godinu	37.484	26.468	142
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	25.809	1.997	1292
Ukupna sveobuhvatna dobit	63.293	28.465	222

PRIHODI OD KAMATA	2019.	2018.	Indeks 19/18
Zajmovi poduzećima	64.773	68.153	95
Zajmovi stanovništvu	35.293	33.642	105
Plasmani drugim bankama	4	12	33
Dužnički vrijednosni papiri	20.365	20.839	98
Ostala društva	3.181	4.978	64
Ukupno prihodi od kamata	123.616	127.624	97

RASHODI OD KAMATA	2019.	2018.	Indeks 19/18
Stanovništvo	14.878	18.775	79
Poduzeća	1.863	1.919	97
Banke	9.929	10.510	94
Ostala društva	418	388	108
Nerezidenti	1.848	1.883	98
Ukupno rashodi od kamata	28.937	33.475	86

PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2019.	2018.	Indeks 19/18
Prihodi od naknada i provizija od poduzeća	13.555	16.290	83
Prihodi od naknada i provizija od stanovništva i obrtnika	6.198	6.487	96
Prihodi od naknada i provizija od banaka	8.367	7.378	113
Ukupno prihodi od naknada i provizija	28.120	30.155	93

RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	2019.	2018.	Indeks 19/18
Naknade i provizije za usluge platnog prometa u zemlji	6.157	5.261	117
Ostale naknade i provizije	2.492	2.258	110
Rashodi od naknada i provizija	8.649	7.519	115

Očekivanja u 2020. godini

2020. je godina koja će zasigurno po mnogočemu ostati dugo zapamćena. U poslovne planove i projekcije banaka pretežito rađene u posljednjem kvartalu 2019. godine (u očekivanjima dobrih poslovnih ostvarenja za kraj godine), snažno će se morati intervenirati, kao posljedica prisutne pandemije virusa COVID – 19 i efekata koje će uzrokovati.

Naime, sve bitne pretpostavke na kojima su planovi budžeta rađeni iz temelja su izmijenjeni, i ne samo na nivou tuzemnog gospodarstva, nego značajno šire, zapravo globalno. Ipak smatramo kako će dugoročni planovi i strateške odrednice hrvatskih banaka vjerojatno ostati iste ili će biti nešto konzervativnije provedene te će najveću izmjenu doživjeti planirana dinamika njihovih provođenja.

Iako su ranija očekivanja i najave vodećih hrvatskih ekonomista išle u pravcu rasta BDP-a Republike Hrvatske (nešto usporenijim tempom, ali i dalje rasta temeljenog na daljnjoj ekspanziji osobne potrošnje), današnje procjene se kreću pretežito na razinama dvoznamenkastog pada (optimističniji prognozeri očekuju pad stope BDP-a za 9% na godišnjem nivou).

Poznat je značaj turizma i njegov utjecaj na domaće gospodarstvo.

U vrijeme pisanja ovog izvješća potpuno je jasno da će turistička predsezona potpuno podbaciti, a koliki će biti efekt glavne turističke sezone te post sezone nemoguće je predvidjeti. Sigurni smo kako će isti prvenstveno ovisiti o epidemiološkoj slici Hrvatske i zemalja u okruženju čijim stanovnicima je Hrvatska uobičajena turistička destinacija.

S određenom razinom sigurnosti možemo tvrditi da će najpogođeniji segment biti hotelijerstvo, prvenstveno zbog prirode samog smještaja i okupljanja velikog broja ljudi na jednom mjestu, odnosno nemogućnosti održavanja tzv. socijalne distance.

U ranijim najavama, godina 2020. bila je i godina u kojoj je većina banaka i gospodarskih subjekata planirala značajne resurse (kadrovske i financijske) usmjeriti na digitalizaciju, tzv. digitalnu transformaciju poslovanja. Isto će, očekujemo, najmanje izgubiti na značaju, ali će također doživjeti izmjenu smjera prvenstveno

kroz implementaciju onih tehnoloških rješenja koja omogućavaju daljinsku autentikaciju (bez osobne pristunosti) i slično.

U odnosu na naprijed sve navedeno, važno je naglasiti da je hrvatski bankarski sustav izrazito visoko kapitaliziran, s prosječnom stopom adekvatnosti značajno iznad prosjeka usporedivih zemalja. Iluzorno bi bilo za očekivati da bilo koji gospodarski subjekt može ostati neokrznut efektima aktualne krize, no zasigurno je privilegija biti dijelom sustava čiji se opstanak ne može dovoditi u pitanje bilo kao sudionik ili kao njegov klijent (deponent ili korisnik kredita).

Očekujemo kako će kreditna aktivnost banaka usporiti što voljom samih banaka, a što investitora koji će promijeniti svoje navike i očekivanja. Odrazit će se to na dugogodišnju prisutnu kamatnu tranziciju koja će barem usporiti ili će aktivne kamatne stope u kraćem predstojećem periodu doživjeti blaži oporavak (zbog rasta premije rizika).

Razina (hiper) likvidnosti sustava će u mnogome ovisiti i o voljnosti financiranja središnje države koje, radi provođenja uvedenih mjera za ublažavanja efekata pandemije, smatramo potpuno neizbježnim.

Uvažavajući sve navedeno mi u Agram banci ćemo biti na raspolaganju svojim klijentima i partnerima nudeći kvalitetna rješenja za njihove aktualne projekte i buduće financijske potrebe. Cilj je i dalje usmjeravati poslovanje prema segmentu retail kredita te financijskom praćenju malih i srednjih poduzetnika. Naše poslovanje ostat će zakonito, uz korištenje dobrih bankarskih praksi te s ciljem ostvarenja adekvatnog poslovnog rezultata.



Uvažavajući sve navedeno mi u Agram banci ćemo biti na raspolaganju svojim klijentima i partnerima nudeći kvalitetna rješenja za njihove aktualne projekte i buduće financijske potrebe

POSLOVNI RIZICI

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

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

a) Kreditni rizik

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

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite u kojima preuzima rizik po pojedinom zajmoprimcu ili skupinama zajmoprimaca, 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 maksimalizirala uspješnost naplate potraživanja.

Sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sustav unutarnjih kontrola, prilikom odobravanja kredita Banka je utvrdila razine odlučivanja. Pri tomu se vodi načelom da prilikom odobravanja, u slučaju kada, sukladno ovlaštenjima odluku ne donosi Uprava Banke, a iznos izloženosti klijenta prelazi interno utvrđene iznose izloženosti klijenta, uvijek sudjeluju

najmanje dvije osobe, pri čemu osoba iz prodajne funkcije donosi odluku za koju mu suglasnost daje osoba iz kontrolne funkcije rizika. Također, prije samog donošenja odluke, u slučaju kada izloženost klijenta prelazi određene interno utvrđene iznose izloženosti, prijedlog odluke prodajne funkcije prolazi reviziju kontrolne funkcije rizika.

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

Preuzete obveze kreditiranja

Osnovna svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Obveze za kreditiranjem predstavljaju opozive obveze. Neopozive obveze postoje po osnovi neiskorištenih dijelova kredita ili odobrenih prekoračenja, s obzirom na to 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 visokog značaja.

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 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 i povećati 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 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 dopiyeća 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.

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 viši menadžment o politici rizika.

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

d) Kamatni rizik

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

Kontrolu i analizu izloženosti kamatnom riziku Banka provodi i putem standardnog kamatnog šoka, metodologije propisane podzakonskim propisima i prema kojoj Banka kamatni rizik u knjizi 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 prekonoćne pozicije i pozicije u jednom danu.

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

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

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

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



INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom 2019. godine nije bilo aktivnosti otkupa vlastitih dionica.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Suprotno svim očekivanjima i planovima za tekuću 2020. godinu, svjetska ekonomija snažno je pogođena efektima pandemije virusa COVID-19.

U vrijeme pisanja ovog izvješća potpuno je neizvjestan ishod borbe u smislu vremena koje će za isto biti potrebno, a pogotovo u smislu krajnjih efekata na gospodarstvo u cjelini pa se usuđujemo reći i na civilizaciju općenito.

Primarni cilj Uprave Banke u ovom razdoblju je:

- u odnosu na zaposlenike osigurati maksimalne sigurnosne standarde i organizaciju rada u skladu s preporukama Stožera civilne zaštite te
- u odnosu na klijente (podjednako pravne i fizičke osobe):
 - osigurati kontinuitet poslovanja uz maksimalnu dostupnost digitalnih kanala poslovanja (mobilno i internetsko bankarstvo)
 - smanjenje potreba za dolaskom u poslovnice Banke osim kada je to nužno potrebno povećanje dostupnosti bankomatske mreže (ukidanjem naknada za podizanje gotovine na bankomatima svih hrvatskih banaka)
 - ugovaranja izmjena dinamika otplate (moratoriji, počeci, prolongati i reprogrami) onom dijelu subjekata čije je poslovanje ugroženo pandemijom (sve u skladu s okružnicama i smjernicama nadležnih tijela HNB-a i EBA-e).

U takvim okolnostima nezahvalno je provoditi dugoročno planiranje jer je evidentno da će u vrlo kratkom razdoblju svaki zacrtani plan doživjeti značajne izmjene. Odgovornost Uprave Banke bit će u kratkom vremenu i efikasno, a rukovodeći se pritom načelom dobrog gospodarstvenika, prilagoditi poslovni model Banke na način da pritom najbolje zaštiti interese svojih klijenata te dioničara.

U Zagrebu, 24. travnja 2020. godine

Predsjednik Uprave

Boris Zadro





Agram Banka

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

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

AGRAM BANKA d.d.

**Financijski izvještaji za godinu završenu
31. prosinca 2019. 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.

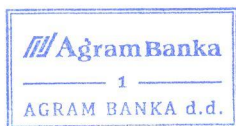
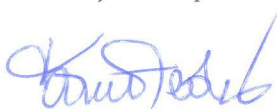
Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- 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 sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Za i u ime Uprave:

Boris Zadro
Predsjednik Uprave



Nataša Jakić Felić
Članica Uprave



Agram banka d.d.
Ulica grada Vukovara 74
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

29. travnja 2020. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Agram banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju Banke na 31. prosinca 2019., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku i izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2019., njenu financijsku uspješnost i 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 Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima</i> Na dan 31. prosinca 2019. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 2.254.640 tisuća kuna dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 163.008 tisuća kuna (31. prosinca 2018.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 2.072.638 tisuća kuna, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 192.236 tisuća kuna).</p>	
<p><i>Ključno revizijsko pitanje</i> Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.20., 10., i 15.</p>	<p><i>Revizijski postupci</i> Naše revizijske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. obavilo je revizorsko društvo Deloitte d.o.o. za reviziju, Zagreb koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od dana 30. travnja 2019. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Uvod, Izvješće predsjednika Nadzornog odbora, Izvješće Uprave za Banku, Izvješće Uprave za Grupnu, Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2019. godine, Opis poslovanja Banke i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koji su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

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

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke. Vežano za Izvješće Uprave za Banku te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

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

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

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

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Uvodu, Izvješću predsjednika Nadzornog odbora, Izvješću Uprave, Makroekonomskim kretanjima u Hrvatskoj tijekom 2019. godine, Opisu poslovanja Banke i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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

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

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

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

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 26. lipnja 2019. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2019. godinu.

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

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 10.600 tisuća kuna što predstavlja približno 2,6% neto imovine Banke za 2019. godinu.

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

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

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

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

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

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Štimac, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 29. travnja 2020. godine

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

V. Stipić

Vedrana Stipić, član Uprave

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

I. Štimac

Ivan Štimac, ovlaštenu revizor

Izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
na dan 31. prosinca 2019. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Kamatni prihodi	4	119.410	118.197
Kamatni rashodi	5	(28.937)	(33.475)
Neto prihodi od kamata		90.473	84.722
Prihodi od naknada i provizija	6	28.120	30.155
Rashodi od naknada i provizija	6	(8.649)	(7.519)
Neto prihodi od naknada i provizija		19.471	22.636
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7	7.251	8.153
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		10.093	7.544
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		(5.527)	(906)
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	7	1.428	878
Ostali prihodi	8	16.682	13.358
Prihodi iz redovitog poslovanja		139.871	136.385
Troškovi poslovanja	9	(78.907)	(77.358)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(15.072)	(26.489)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(93.979)	(103.847)
Dobit prije oporezivanja		45.892	32.538
Porez na dobit	11	(8.408)	(6.070)
Neto dobit za godinu		37.484	26.468
<i>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>			
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	30.707	1.997
Ostala sveobuhvatna dobit		68.191	1.997
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak		(4.898)	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		63.293	28.465
Dobit po dionici u kunama	28	19,34	13,66

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2019. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	12	428.377	440.945
Plasmani drugim bankama	13	71.452	154.318
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	36.735	41.315
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	925.622	777.826
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	2.091.632	1.880.402
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	-	20.720
Nematerijalna imovina	18	23.008	23.956
Nekretnine i oprema	19,37	70.177	59.641
Ulaganja u nekretnine	20	25.384	21.451
Ostala imovina	21	52.580	26.164
Ukupno imovina		<u>3.724.967</u>	<u>3.446.738</u>
OBVEZE			
Depoziti klijenata	22	2.478.826	2.386.563
Uzeti zajmovi	23	697.777	590.613
Izdani podređeni instrumenti	25	84.076	84.076
Rezerviranja	29	2.615	3.607
Ostale obveze	24	52.751	28.521
Ukupno obveze		<u>3.316.045</u>	<u>3.093.380</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	52.848	27.038
Zadržana dobit	27	57.463	40.048
Zakonske pričuve	27	16.811	15.488
Dobit tekuće godine		37.484	26.468
Ukupno dionička glavnica		<u>408.922</u>	<u>353.358</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica		<u>3.724.967</u>	<u>3.446.738</u>

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za godinu završenu 31. prosinca 2019.

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržana dobit i pričuve	Dobit /gubitak tekuće godine	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2018. godine	193.775	50.541	25.041	46.236	20.765	336.358
Efekt primjene MSFI 9	-	-	-	3.336	-	3.336
Prijenos u rezerve	-	-	-	20.765	(20.765)	-
Isplata dividende	-	-	-	(9.689)	-	(9.689)
Nerealizirani gubitak po vlasničkim vrijednosnim papirima	-	-	-	(5.112)	-	(5.112)
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>-</i>	<i>55.536</i>	<i>-</i>	<i>324.893</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	-	-	28.465
Stanje 31. prosinca 2018. godine	193.775	50.541	27.038	55.536	26.468	353.358
Stanje 01. Siječnja 2019. godine	193.775	50.541	27.038	55.536	26.468	353.358
Isplata dividende	-	-	-	(12.595)	-	(12.595)
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.324	(26.468)	(25.144)
Prijenos dobiti u zadržanu dobit	-	-	-	25.144	-	25.144
<i>Ukupno transakcije s vlasnicima</i>	<i>193.775</i>	<i>50.541</i>	<i>27.038</i>	<i>69.409</i>	<i>-</i>	<i>340.763</i>
Ostale promjene kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	4.865	-	4.865
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	-	37.484	37.484
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	25.810	-	37.484	63.294
Stanje 31. prosinca 2019. godine	193.775	50.541	52.848	74.274	37.484	408.922

Bilješke su sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tijekovima
za godinu završenu 31. prosinca 2019.
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>	2019.	2018.
NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit prije poreza		45.892	32.538
<i>Usklade:</i>			
Amortizacija i vrijednosno usklađenje	9	8.377	8.482
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	15.072	26.489
Neto (dobici)/gubici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz rdg		(5.527)	(906)
Neto prihodi od kamata		(90.473)	(84.722)
Neto prihodi od naknada i provizija		(19.471)	(22.636)
Nenovčane stavke kroz kretanja kapitala		(1.301)	906
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(47.431)	(39.849)
Smanjenje potraživanja od HNB-a		114.923	100.804
Povećanje zajmova i predujmova klijentima		(211.230)	(104.226)
Povećanje/(smanjenje) depozita drugih banaka		82.866	(61.462)
Povećanje depozita klijenata	22	92.263	43.834
(Povećanje)/ Smanjenje dužničkih vrijednosnih papira	17	(147.796)	133.690
Smanjenje /povećanje vlasničkih vrijednosnih papira	14	4.580	(29.000)
Smanjenje dužničkih papira mjenica	16	20.720	8.454
Plaćene kamate		(2.773)	(9.690)
Naplaćene kamate		113.938	120.296
Primljena dividenda		142	165
Plaćene naknade i provizije		(8.649)	(7.519)
Naplaćene naknade i provizije		19.823	23.487
Smanjenje ostale imovine		(20.566)	2.425
Povećanje ostalih obveza		35.833	2.259
Plaćeni predujmovi za porez na dobit	11	(5.850)	(4.238)
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti		141.905	219.278
NOVČANI TIJEK IZ INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Izdaci za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine		(21.582)	(945)
Neto novčana sredstva uporabljena za investicijske aktivnosti		(21.582)	(945)
NOVČANI TIJEK IZ FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Primljeni /(Otplaćeni) zajmovi		107.163	(9.238)
Isplaćena dividenda		(12.595)	(9.689)
Neto novčani tijek (korišten) / ostvaren iz financijskih aktivnosti		94.568	(18.927)
Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(116.350)	159.556
Učinak promjene tečaja stranih valuta		1.428	878
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	32	418.065	257.631
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	32	303.143	418.065

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

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

Revizorski odbor

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

2. Osnove pripreme

2.1. Usklađenost zakonskih zahtjeva za računovodstvo kreditnih institucija u Hrvatskoj

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim 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

Banka je prvi puta primijenila MSFI 16 Najmovi od 1. siječnja 2019. godine.

Od 1. siječnja 2019. godine su također na snazi drugi novi standardi, ali nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

Najmovi

Banka je MSFI 16 primijenila uporabom preinačenog retrospektivnog pristupa, koji ne utječe na iznos zadržane dobiti na dan 1. siječnja 2019. Shodno tome, usporedne informacije prikazane za 2018. nisu prepravljane, tj. prikazane su, kao što je prije izviješteno, prema MRS-u 17 i povezanim tumačenjima. Pojednostavnost promjena računovodstvenih politika navodimo u nastavku. Osim ovoga, zahtjeve za prikazivanjem iz MSFI-a 16 općenito nismo primijenili na usporedive informacije.

i) Definicija najma

Banka je prije, pri početku ugovora, određivala sadrži li sporazum ili jest najam u smislu IFRIC-a 4 – *Određivanje sadrži li sporazum najam*. Banka sad procjenjuje je li sporazum najam ili ga sadrži na osnovi definicije najmova, kao što je pojašnjeno u Bilješki 4 (s).

Pri prijelazu na MSFI 16 Banka je odabrala primjenu praktične svrhovitosti na staru procjenu transakcija koje su najmovi. Banka je MSFI 16 primijenila samo na ugovore koji su prethodno definirani kao najam. Ugovori koji prema MRS-u 17 i IFRIC-u 4 nisu ustanovljeni kao najmovi nisu ponovo procjenjivani u smislu toga jesu li najam prema MSFI-u 16.

2. Osnove pripreme (nastavak)

2.2.1. Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

ii) Kao najmoprimac

Kao najmoprimac, Banka unajmljuje neke podružničke i uredske prostore te najam službenih vozila. Prije je Banka ove najmove prema MRS-u 17 svrstavala u operativne, na osnovi procjene je li najam sadržajno prebacio na Banku sve rizike i pogodnosti iz vlasništva predmetne imovine. Prema MSFI-u 16, Banka priznaje pravo uporabe imovine i obveze iz najмова podružničkih i uredskih prostora i službenih vozila, tj. ovi su najmovi prikazani u bilanci.

Pri početku ili preinaci ugovora koji sadrži najam, Banka alocira ugovorna plaćanja za svaki dio najma na osnovi njegove relativne samostalne cijene.

Tijekom prijelaza, za ove najmove obveze su mjerene prema sadašnjoj vrijednosti preostalih plaćanja za najam, diskontiranoj inkrementalnom stopom po kojoj se Banka može zadužiti na dan 1. siječnja 2019.

Pravo uporabe imovine mjeri se iznosom jednakom obvezi najma korigiranoj za svote avansa ili ukalkuliranih plaćanja za najam koji su priznati u izvješću o financijskom položaju neposredno prije datuma prve primjene.

Pri primjeni MSFI-a 16 Banka je uporabila brojne praktične svrhovitosti na najmove prema MRS-u 17 razvrstane u operativni najam. Osim ovoga, Banka:

- se oslanjala na vlastitu procjenu nepovoljnosti najмова prema odredbama MRS 37 Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina, neposredno prije datuma prve primjene, kao alternativu provedbi preispitivanja umanjenja vrijednosti;
- nije priznala pravo uporabe imovine i obveza za najmove kojima rok istječe unutar 12 mjeseci od datuma prve primjene;
- nije priznala pravo uporabe imovine i obveza za najmove imovine niske vrijednosti;
- nije uzela u obzir početne izravne troškove mjerenja prava uporabe imovine na dan prve primjene; i
- rok najмова određivala je iskustveno.

ii) Kao najmodavac

Banka u najam daje određene objekte. Banka je ove najmove rasporedila kako slijedi:

- Financijski najmovi nekretnina: pogledati Bilješka 37; i
- Operativni najmovi ulaganja u nekretnine: pogledati Bilješka 20. Banka pri prijelazu na MSFI 16 nije morala činiti nikakve prilagodbe za najmove u kojima se pojavljuje kao najmodavac.

Za alokaciju plaćanja u ugovorima na najam i komponentu nepovezanu s najmom Banka je primijenila MSFI 15 – Prihod od ugovora s klijentima.

iii) Utjecaj na financijska izvješća

Utjecaj prilikom implementacije:

Pri prijelazu na MSFI 16, Banka je priznala dodatna prava na uporabu imovine u iznosu od 1.840 tisuća kuna i dodatne obveze po najmovima u jednakom iznosu.

Pri mjerenju obveza iz najмова za najmove koji su razvrstani kao operativni, Banka je svela plaćanja najмова na sadašnju vrijednost inkrementalnom stopom po kojoj se Banka može zadužiti na dan 1. siječnja 2019.

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

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

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

Ako se nakon prvog umanjenja vrijednosti plasmana, prilikom ponovne procjene poveća gubitak zbog izmijenjenih okolnosti, iznos povećanja gubitka knjiži se kao povećanje troška rezerviranja u računu dobiti i gubitka, te u bilanci kao ispravak vrijednosti djelomično 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 umanjene vrijednosti i rezerviranje. Umanjenje vrijednosti u rizičnoj podskupini B-1 iznosi minimalno 2%.

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

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

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

3.3. Financijska imovina i financijske obveze - prestanak priznavanja

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

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

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.4. Prihodi i rashodi od kamata

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

	2019.	2018.
Doprinos za mirovinsko osiguranje	20%	20%
Doprinos za zdravstveno osiguranje	16,5%	15%
Doprinos za Zavod za zapošljavanje	-	1,7%
Ozljede na radu	-	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 dospeljem 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 dospelja po efektivnoj kamatnoj stopi.

Reklasifikacija financijske imovine

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

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

3.10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

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

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

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

Opis	2019.	2018.
	%	%
Građevinski objekti	2,50 - 5	2,50 - 3,03
Ulaganja u nekretnine	2,50 - 5	2,50 - 3,03
Računalni hardware	15 - 50	15
Namještaj i oprema	10 - 25	10
Motorna vozila	10 - 20	20
Računalni software	10 - 50	10
Ulaganja na tuđoj imovini	10 - 20	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, otpisuje se do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici nastali prodajom dugotrajne imovine utvrđuju se na temelju knjigovodstvene vrijednosti i priznaju u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda. Troškovi popravka i investicijskog održavanja terete račun dobiti i gubitka kad su nastali.

3.11. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine odnosi se na nekretnine koje se drže u svrhu zarade prihoda od najma i/ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine (uključujući imovinu u pripremi za tu svrhu). Ulaganja u nekretnine se inicijalno 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 2019.	1 EUR = 7,442580 kn	1 USD = 6,649911 kn
31. prosinca 2018.	1 EUR = 7,417575 kn	1 USD = 6,469192 kn

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

3.14. Financijski instrumenti koji se vode u izvanbilančnoj evidenciji

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

3.15. Derivativni financijski instrumenti

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

3.16. Skrbnički poslovi

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

3.17. Ugovori o prodaji i reotkupu

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

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

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.18. 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 aktivnosti.

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 obaveza 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 obaveza.

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

Izloženosti prema dužniku koje su u statusu neispunjavanja obaveza Banka klasificira u rizičnu podskupinu B-1 ili lošiju, te provodi odgovarajuće 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 Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 8: Poslovni segmenti („MSFI 8“), Banka je identificirala tri glavna segmenta i to: poslovno bankarstvo, građanstvo i riznicu.

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

Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u Bilješci 33. ovih financijskih izvještaja.

4. Kamatni prihodi

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Zajmovi poduzećima	61.573	59.514
Zajmovi stanovništvu	34.287	32.862
Plasmani drugim bankama	4	9
Dužnički vrijednosni papiri	20.365	20.839
Ostala društva	3.181	4.975
	<u>119.410</u>	<u>118.197</u>

b) Analiza prema produktu

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Zajmovi klijentima	99.041	97.350
Plasmani bankama	4	9
Dužnički vrijednosni papiri	20.365	20.839
	<u>119.410</u>	<u>118.197</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>2019.</u>	<u>2018.</u>
a) Analiza prema sektorskoj podjeli		
Stanovništvo	14.878	18.775
Poduzeća	1.863	1.919
Banke	9.929	10.510
Ostala društva	419	388
Nerezidenti	1.848	1.883
	<u>28.937</u>	<u>33.475</u>

b) Analiza prema produktu

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Depoziti	23.669	27.557
Uzeti zajmovi	5.268	5.918
	<u>28.937</u>	<u>33.475</u>

6. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od provizija od poduzeća	13.555	16.290
Prihodi od provizija od stanovništva i obrtnika	5.767	5.649
Prihodi od provizija od banaka	8.367	7.378
Prihodi od provizija od nerezidenata	432	838
	<u>28.120</u>	<u>30.155</u>

Rashodi po naknadama i provizijama

Provizije za usluge platnog prometa u zemlji	(6.157)	(5.261)
Ostale naknade i provizije	(2.492)	(2.258)
	<u>(8.649)</u>	<u>(7.519)</u>

7. Neto dobit od financijskog poslovanja

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
a)		
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.251	8.158
Gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5.527)	(906)
Dobitak od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.093	7.544
	<u>11.817</u>	<u>14.796</u>
b)		
Dobit od obračunatih tečajnih razlika	<u>1.428</u>	<u>878</u>

8. Ostali prihodi

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Prihodi od najamnina	1.867	1.543
Ostali prihodi iz poslovanja	10.610	2.842
Kamatni prihod po zateznim kamatama	4.205	9.427
	<u>16.682</u>	<u>13.812</u>

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

9. Troškovi poslovanja

	2019.	2018.
Troškovi osoblja (Bilješka 9.1)	27.430	26.284
Materijal i usluge	33.510	31.960
Amortizacija imovine (Bilješka 18.,19. i 20.)	8.377	8.482
Troškovi administracije i marketinga	1.511	1.179
Premije osiguranja	5.315	5.591
Porezi i doprinosi	697	434
Ostali troškovi	2.068	3.426
	78.907	77.358

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

	2019.	2018.
Neto plaće zaposlenih	15.486	14.901
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	6.510	6.339
Troškovi doprinosa na plaće	3.589	3.674
Ostali troškovi zaposlenih	1.846	1.370
	27.431	26.284

Banka je na dan 31. prosinca 2019. imala 195 zaposlenika (31. prosinca 2018.: 189).

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

	<u>Bilješka</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	(84.913)	(72.091)
Plasmani financijskim institucijama	13	(1.104)	(4.201)
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	(750)	(3.512)
Ostala imovina	21	(2)	(1)
Očekivani gubici za potencijalne obveze		(6.519)	(12.506)
Ostala rezerviranja		(901)	(581)
		<u>(94.186)</u>	<u>(92.892)</u>
<i>Manje: naplaćeni i oslobođeni iznosi</i>			
Zajmovi i potraživanja klijentima	15	60.186	51.796
Plasmani financijskim institucijama	13	1.132	4.917
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	9.090	210
Ostala imovina	21	1.368	4.305
Očekivani gubici za potencijalne obveze		7.339	9.021
Ostala rezerviranja		-	459
		<u>79.114</u>	<u>66.403</u>
Ukupno troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja		<u>(15.072)</u>	<u>(26.489)</u>

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

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

Stoga članak 21. Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka nije utjecao na izračun očekivanih gubitaka u Banci.

11. Porez na dobit

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

Usklađenje poreza na dobit:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Tekući porez na dobit	(8.408)	(6.070)
Odgođeni porez	<u>(2.058)</u>	<u>(2.078)</u>
	<u>(10.466)</u>	<u>(8.148)</u>

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

U toku 2019. godine Banka je ukupno uplatila 5.850 tisuća kuna predujmova poreza na dobit.

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 2019. godinu učinak neto odgođenog poreza u računu dobiti i gubitka iznosi 2.058 tisuća kuna (2018.: 2.078 tisuća kuna).

Odgođeni porez:

	<u>Poslovna zgrada</u>	<u>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</u>	<u>Prihodi budućih razdoblja</u>
Stanje 31. prosinca 2018. godine	<u>(5.194)</u>	<u>4.867</u>	<u>(1.751)</u>
Iskazano kroz dobit ili gubitak	155	31	(166)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	<u>(5.039)</u>	<u>4.898</u>	<u>(1.917)</u>

Usklađenje tekućeg poreza:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Računovodstvena dobit prije poreza	<u>45.892</u>	<u>32.538</u>
Stavke koje uvećavaju poreznu osnovicu	1.022	1.413
Stavke koje smanjuju poreznu osnovicu	<u>(204)</u>	<u>(227)</u>
Oporeziva dobit	<u>46.710</u>	<u>26.468</u>
Osnovica poreza na dobit za godinu	<u>46.710</u>	<u>26.468</u>
Porez po stopi od 18%	<u>8.408</u>	<u>6.070</u>
Tekući porez na dobit	<u>(8.408)</u>	<u>(6.070)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>18.32%</u>	<u>18.66%</u>

Porezno nepriznati troškovi odnose se na troškove reprezentacije, troškova za osobni prijevoz, otpise potraživanja, nepriznate troškove plaćenih kazni i prekršaja i ostale porezno nepriznate rashode.

12. Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Gotovina u blagajni	78.026	72.639
Ukupno gotovina	78.026	72.639
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke	157.032	194.409
Obvezna rezerva u kunama	193.446	174.031
Očekivani kreditni gubici	(127)	(134)
Ukupno sredstva kod Hrvatske narodne banke	428.504	368.306
Sveukupno gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	428.377	440.945

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 2019. godini iznosila je 12%, kao i tijekom 2018. godine.

Na datum 31. prosinca 2019. godine postotak izdvajanja kuskog dijela obvezne pričuve iznosio je 70% (31. prosinca 2018.: 70%), dok se preostalih 30% (31. prosinca 2018.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. Ovaj postotak uključuje dio deviznog dijela obvezne pričuve koji se izdvaja u kunama.

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

13. Plasmani drugim bankama

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Tekući računi kod drugih banaka	68.085	151.017
Kreditni i oročeni depoziti kod drugih banaka	3.399	3.387
Ukupno plasmani drugim bankama, bruto	<u>71.484</u>	<u>154.404</u>
Očekivani kreditni gubici	(32)	(87)
Ukupno plasmani drugim bankama, neto	<u>71.452</u>	<u>154.317</u>

Od ukupnog iznosa kredita i oročenih depozita kod drugih banaka 3.399 tisuće kuna odnosi se na jamstvene depozite kod Erste banke s izvornim dospeljem dužim od 3 mjeseca, te nisu uključeni u novčane ekvivalente.

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

Zemljopisna analiza:

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Njemačka	18.147	22.208
Italija	4.016	27.719
Hrvatska	22.902	16.632
Austrija	12.767	16.632
Sjedinjene Američke Države	6.329	4.555
Španjolska	7.291	51.615
	<u>71.452</u>	<u>154.317</u>

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>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Vlasnički vrijednosni papiri		
Udjeli u investicijskim fondovima	27.666	35.366
Dionice	6.913	5.781
Poslovni udjeli i depozitarne potvrde	566	168
Konvertibilne obveznice	<u>1.590</u>	<u>-</u>
Ukupno	<u>36.735</u>	<u>41.315</u>

Banka u portfelju vrednovanja koji se obavezno 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. Unutar poslovnih udjela se nalaze i depozitarne potvrde Fortenova Group Stak Stichting u iznosu od 397 tisuća kuna.

Nove instrumente konvertibilne obveznice i depozitarne potvrde izdane su kao rezultat Nagodbe u Postupku izvanredne uprave nad društvom Agrokor d.d. i njegovim podružnicama koje čine grupu. Dana 1. travnja 2019. godine, uspostavljena je nova korporativna struktura Agrokor grupe kako bi se nastavilo operativno poslovanje (pod novim imenom: „Fortenova grupa“). Novu korporativnu strukturu Agrokor grupe čine društva Aisle STAK, Aisle Dutch TopCo, Aisle Dutch HoldCo i Aisle HoldCo (zajedno „Holding društva“), kao i hrvatska i inozemna operativna ovisna društva (operativna društva nove Fortenova grupe). Prema Nagodbi, Banka kao Ovlaštenik tj. vjerovnik novih instrumenata primila je komplet novih instrumenata kapitala koje su izdali Aisle STAK i Aisle Dutch TopCo (odnosno Holding Društva) i to : I. vlasnički kapital („Depozitarne potvrde“) i II. zamjenjive obveznice. Po početnom mjerenju Banka je iste svrstala u portfelj financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Iste nisu uvrštene na tržište kapitala , te se njihova vrijednost utvrđuje metodom procjene.

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

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

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Stanovništvo	699.759	601.500
Poduzeća	1.397.373	1.303.588
Ostala društva	70.720	33.708
Financijske institucije	86.788	133.842
Bruto zajmovi	<u>2.254.640</u>	<u>2.072.638</u>
Očekivani kreditni gubici	<u>(163.008)</u>	<u>(192.236)</u>
Ukupno zajmovi klijentima	<u>2.091.632</u>	<u>1.880.402</u>

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

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

Kamatne stope za zajmove poduzećima iznosile su od 3,50% do 9,90 % u razdoblju od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019. godine (2018.: od 3,50% do 9,90%), na zajmove stanovništvu od 2,01% do 8,00% (2018.: od 2,51% do 9,70%), dok za financijske institucije kamatne stope iznosile su od 0,01 % do 2,80% tijekom 2019. godine (2018.: od 0,30% do 2,20%).

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

	<u>Očekivani kreditni gubici</u>
Stanje 31. prosinca 2018.	<u>192.236</u>
Nova vrijednosna usklađenja (Bilješka 10)	67.435
Naplaćeni iznosi (Bilješka 10)	(53.238)
Otpis u potpunosti nenadoknadivih zajmova	(43.758)
Tečajne razlike	<u>332</u>
Stanje 31. prosinca 2019.	<u>163.008</u>

Banka je u 2019. godini provela i konačne otpise potpuno nenadoknadivih plasmana za klijente za koje su poduzete i iscrpljene sve mogućnosti naplate potraživanja i za koje više nema mogućnosti naplate.

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

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Mjenice	-	34.997
Očekivani kreditni gubici	-	(14.277)
Ukupno	-	20.720

Banka u 2019. godini više nema dužničke vrijednosne papire koji se vode po amortiziranom trošku, dok je u prethodnoj godini imala potraživanja za mjenice od poduzeća koje su vraćene, a dio ih je otpisano .

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

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Trezorski zapisi MF	148.852	77.885
Obveznice	777.940	695.620
Komercijalni zapisi	4.886	4.877
	<u>926.678</u>	<u>778.382</u>
Umanjenje vrijednosti	(1.056)	(556)
	<u>925.622</u>	<u>777.826</u>
Izlistane na burzi	751.190	680.816
Nisu izlistane na burzi	20.718	97.010

Analiza prema sektorskoj pripadnosti

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Komercijalni zapisi ostalih trgovačkih društava	4.862	4.858
Obveznice i TZ Republike Hrvatske	660.650	674.273
Obveznice državnih trgovačkih društava	36.456	35.698
Obveznice ostalih trgovačkih društava	28.660	18.415
Obveznice banaka	18.788	19.079
Obveznice stranih država	27.354	25.503
	<u>771.908</u>	<u>777.826</u>
Izlistane na burzi	751.190	680.816

17. Financijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (nastavak)**Nerealizirana dobit/gubitak od vrednovanja financijske imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Stanje 1. siječnja	27.038	25.041
Fer vrijednosti financijske imovine	35.902	9.541
Kumulativna dobit od prodaje financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	<u>(10.093)</u>	<u>(7.544)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>52.847</u>	<u>27.038</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 1.056 tis kn, od čega je 471 tis kn u Stupnju 1 rizika, a 585 tis kn je u Stupnju 2 (2018.: 556 tis kn, od čega 484 tis kn nalazi u Stupnju 1, a iznos od 72 tis kn u Stupnju 2).

18. Nematerijalna imovina

	Vanjski software i ostala prava	Interno razvijeni software S3	Ostala nematerij. imovina	Nemat. imov. u pripremi	Ukupna nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost					
Stanje 31. prosinca 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
Povećanja	-	-	-	2.404	2.404
Prijenos s investicija u tijeku	477	2.773	79	(3.329)	0
Otpis/rashod	(104)	-	-	-	(104)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	12.633	22.374	9.211	5.600	49.817
Amortizacija					
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	7.328	8.052	-	23.563
Trošak za godinu	1.138	1.971	242	-	3.351
Isknjiženje/rashod	(104)	-	-	-	(104)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	9.217	9.299	8.294	-	26.810
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. prosinca 2018. godine	4.077	12.273	1.080	6.526	23.956
Na dan 31. prosinca 2019. godine	3.416	13.075	917	5.600	23.008

19. Nekretnine i oprema

	Zemljišta	Građevinski objekti	Inform. i ostala oprema	Namještaj, vozila i slična imovina	Ostala mater. imovina	Mat. imovina u pripremi	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2017. godine	15.130	86.347	11.167	7.928	6.115	8.477	135.164
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	6.262	10.724	135.393
Povećanje investicije u tijeku	-	-	-	-	-	17.965	17.965
Prijenos sa investicija u tijeku	-	4.657	1.850	188	511	(15.423)	(8.218)
Smanjenje/prodaja	-	-	-	(274)	-	-	(274)
Otpis / rashod	-	-	(945)	(81)	(504)	-	(1.529)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	15.130	90.929	11.249	6.495	6.269	13.266	143.338
Amortizacija							
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
Trošak za godinu	-	1.666	2.949	588	(1.209)	-	3.993
Povećanje/usklađenje	-	3.411	-	-	-	-	3.411
Isknjiženje – otpis/prodaja	-	-	(736)	(355)	(504)	(6.965)	(8.559)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	-	58.551	6.643	5.670	4.246	-	75.110
Neto knjigovodstvena vrijednost							
31. prosinca 2018. godine	15.130	32.798	5.913	1.225	816	3.759	59.641
31. prosinca 2019. godine	15.130	32.378	4.606	825	2.023	13.266	68.228

Na dan 31. prosinca 2019. godine nad poslovnim zgradama nema upisanih tereta, a obračunava se amortizacija po stopi od 2,50 - 3,03%.

U iznosu Nekretnina i oprema uključen je i sitan inventar i zalihe uredskog materijala koje iznose 425 tis kuna (u 2018: 514 tis kn).

20. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine početno su iskazana po trošku nabave uključujući transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, ulaganja u nekretnine vode se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Ulaganja u nekretnine amortiziraju se linearnom metodom kroz razdoblje od 33 do 40 godina (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>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Ulaganja u imovinu iz vlastite imovine	9.530	5.110
Ulaganja u imovinu iz preuzete imovine	<u>15.855</u>	<u>16.341</u>
Ukupno ulaganja u nekretnine	25.384	21.451

Ulaganja u nekretnine iznose 25.384 tisuća kuna (2018: 21.451 tisuća kuna) te su posebno iskazana u bilanci banke i obuhvaćaju ulaganja banke u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od zakupa. Procjenjene fer vrijednosti nekretnina ulaganja iz vlastite imovine je 19.011 tis kn, a ulaganja u nekretnine iz preuzete imovine je 17.630 tis kuna.

Amortizacijske stope na imovinu u portfelju Ulaganja u nekretnine kreću se u rasponu od 2,50 do 3,03%. Prihodi ostvareni od zakupa poslovnih prostora iznose 1.867 tisuća kuna (2018: 1.543 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 2019. godini iznosili 66 tisuća kuna, a u 2018. godini 62 tisuća kuna.

Kretanje Ulaganja u nekretnine

	<u>Građevinski objekti</u>	<u>Preuzeta imovina</u>	<u>Ukupno</u>
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
Prijenos s investicija u tijeku	8.209	-	8.209
Umanjenje vrijednosti	(3.555)	-	(3.555)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	12.071	17.876	29.947
Amortizacija			
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
Trošak za godinu	235	486	721
Stanje 31. prosinca 2019. godine	2.541	2.021	4.562
Neto knjigovodstvena vrijednost			
31. prosinca 2018. godine	5.110	16.341	21.451
31. prosinca 2019. godine	9.530	15.855	25.385

21. Ostala imovina

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Nefinancijska imovina		
Odgodena porezna imovina	7.005	7.124
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	29.726	6.875
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	<u>4.501</u>	<u>7.910</u>
Ukupno nefinancijska imovina	41.232	21.909
Financijska imovina		
Tekuća porezna imovina	11.076	4.054
Ostala potraživanja prolazne stavke	<u>275</u>	<u>202</u>
Ukupno financijska imovina	11.350	4.256
Ukupno ostala imovina prije umanjena vrijednosti	<u>52.582</u>	<u>26.165</u>
Umanjeno za očekivane gubitke :	(2)	(1)
Ukupno ostala imovina	<u>52.580</u>	<u>26.164</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.

Najveću stavku ostale imovine čini dugotrajna imovina preuzeta kroz sudske ovršne postupke u zamjenu za nenaplaćena potraživanja, a ista je klasificirana za daljnju prodaju. U toku 2019. godine ukupna vrijednost prodane imovine iznosila je 27.955 tis kn, dok je nova imovina preuzeta u vrijednosti od 50.806 tis kuna (u 2018. prodano je u vrijednosti 19.923 tis kn, dok je preuzeto 9.224 tis kn).

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

22. Depoziti banaka i klijenata

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Depoziti po viđenju		
Banke i financijske institucije	98.018	73.256
Stanovništvo	337.006	278.616
Poduzeća	246.803	173.151
Ostala društva	<u>13.623</u>	<u>14.500</u>
Ukupno depoziti po viđenju	<u>695.450</u>	<u>539.523</u>
Oročeni depoziti		
Banke i financijske institucije	56.885	63.775
Stanovništvo	1.519.282	1.615.462
Poduzeća	175.509	145.738
Ostala društva	<u>31.701</u>	<u>22.065</u>
Ukupno oročeni depoziti	<u>1.783.377</u>	<u>1.847.040</u>
Ukupno obveze prema klijentima	<u>2.478.826</u>	<u>2.386.563</u>

Kamatna stopa na depozite po viđenju za pravne osobe bila je 0,01% tijekom 2019. godine (2018.: od 0,01% do 0,05%), a isto tako i za stanovništvo.

Kamatna stopa na oročene depozite stanovništva kretala se od 0,01% do 5,80% tijekom 2018. godine, odnosno isto kao i tijekom 2018. godine, dok je za oročene depozite pravnih osoba i ostalih društava kretanje kamatne stope u 2019. godini bilo od 0,05% do 1,30% (tijekom 2018. godine od 0,05% do 1,60%), te za financijske institucije kretala se od 0,01% do 1,60% tijekom 2019. godine (2018: od 0,10% do 1,20%).

23. Uzeti zajmovi

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Dugoročni zajmovi	15.610	18.400
Repo zajmovi	<u>682.167</u>	<u>572.213</u>
Ukupno uzeti zajmovi	<u>697.777</u>	<u>590.613</u>
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Denominirani u kunama	534.409	375.872
Denominirani u stranoj valuti	<u>163.368</u>	<u>214.741</u>
Ukupno uzeti zajmovi	<u>697.777</u>	<u>590.613</u>

23. Uzeti zajmovi (nastavak)

Uzeti zajmovi obuhvaćaju zajmove prikazane u sljedećoj tablici:

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Hrvatska narodna banka	361.793	357.474
HBOR	15.610	18.399
Financijske institucije	<u>320.374</u>	<u>214.740</u>
	<u>697.777</u>	<u>590.613</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 2019. godine (tijekom 2018: od 1% do 6%). Ostali primljeni krediti od financijskih institucija bili su uz kamatnu stopu od 0,01% do 1,20% (2018: od 0,01% do 1,20%).

Na dan 31.12.2019. 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 zalag dala obveznice RH MF nominirane u kunama i devizama. Ostale obveze odnose se na kratkoročne primljene repo kredite koji dospijevaju u siječnju 2020. sa fiksnim kamatnim stopama u rasponu od 0,01 % do 0,30 %.

24. Ostale obveze

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Obveze prema dobavljačima	8.737	4.753
Obveze po kartičnom poslovanju	3.206	4.397
Obveze za plaće	2.257	2.111
Obveze za poreze	13.548	11.077
Ostale obveze	<u>25.003</u>	<u>6.143</u>
Ukupno obveze	<u>52.751</u>	<u>28.521</u>

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

25. Izdani podređeni instrumenti

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Podređene obveznice	<u>84.076</u>	<u>84.076</u>
	<u>84.076</u>	<u>84.076</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 2019. godine iznosi 193.775.300 kuna (2018. 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 2019. i 31. prosinca 2018. godine:

Dioničari	Udio u dioničkom kapitalu (%)	
	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Euroherc osiguranje d.d.	18,83	18,83
Adriatic osiguranje d.d.	19,98	19,98
Agram life osiguranje d.d.	18,72	18,72
Euroleasing d.o.o.	8,86	8,86
Euroagram Tis d.o.o.	9,54	8,67
HPB d.d.	7,43	-
Euro Daus d.d.	2,80	7,30
Ostali	13,84	17,64
Ukupno temeljni kapital	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Kapitalna dobit

Tijekom 2019. godine nije bilo promjena u kapitalnoj dobiti.

Dividende

Odlukom Glavne skupštine od 26.06.2019. godine neto dobit 2018. godine u iznosu od 26.468 tisuća kuna raspoređena je u zadržanu dobit u iznosu od 12.549 tisuća kuna, te zakonske rezerve u iznosu od 1.324 tisuća kuna. Odlukom Glavne skupštine isplaćena je i dividenda dioničarima u ukupnom iznosu od 12.595 tisuća kuna.

26. Kapital (nastavak)**Regulatorni kapital**

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
	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	74.275	55.536
Priznata dobit ili gubitak	-	-
Odbici : Nematerijalna imovina (-)	(23.008)	(23.955)
Nerealizirani gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	57.745	27.038
Usklađenje zbog bonitetnih filtara	(926)	(778)
Ukupno osnovni kapital	352.402	302.157
Dopunski kapital banke		
Podređeni instrumenti	42.347	58.738
Bruto dopunski kapital banke	42.347	58.738
Odbici	-	-
Ukupni odbici od dopunskoga kapitala	-	-
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	42.347	58.738
Bruto regulatorni / jamstveni kapital	394.749	360.895
Ponderirana rizična aktiva		
Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom	2.092.882	1.962.147
Ostala ponderirana aktiva	250.837	248.553
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.343.719	2.210.700
Stopa adekvatnosti kapitala	16,84%	16,32%

27. Zadržana dobit i zakonske rezerve

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

Zadržanu dobit Banka je tijekom 2019. godine povećala za iznos odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine na nerealizirane dobitke/gubitke financijske imovine po fer vrijednosti akumulirane kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ta korekcija se odnosi na prethodnu 2018. godinu po prvoj primjeni MSFI9.

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.

Iz neto dobiti ostvarene u 2018. godini u zadržanu dobit raspoređen je iznos od 12.549 tisuća kuna, te zakonske rezerve u iznosu od 1.324 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>2019.</u>	<u>2018.</u>
Dobit tekuće godine u kunama	37.483.851	26.467.619
Prosječan ponderirani broj redovnih dionica tijekom godine	<u>1.937.753</u>	<u>1.937.753</u>
Zarada po redovnoj dionici u kunama	19,34	13,66

29. Ostala rezerviranja i umanjenja

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

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

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

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

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Rezervacije za sudske sporove protiv banke	35	81
Rezerviranja za godišnje odmore zaposlenika	142	269
Rezerviranja za potencijalne obveze	<u>2.438</u>	<u>3.257</u>
Ukupno	<u>2.615</u>	<u>3.607</u>

29. Ostala rezerviranja i umanjenja (nastavak)

Promjene rezerviranja po ostalim rezerviranjima

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Stanje 1. siječnja	3.607	2.090
Nova rezerviranja (Bilješka 9)	6.689	12.596
Smanjenja (Bilješka 9)	<u>(7.681)</u>	<u>(11.079)</u>
Stanje 31. prosinca	<u>2.615</u>	<u>3.607</u>

30. Izvanbilančne potencijalne obveze

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

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Izdane garancije	142.548	165.723
Neiskorišteni okvirni krediti	<u>179.027</u>	<u>160.863</u>
Ukupno potencijalne obveze	<u>321.575</u>	<u>326.586</u>

Kretanje izvanbilančnih potencijalnih obveza po Stupnjevima tijekom 2019. godine

	<u>Garancije</u>	<u>Neiskorišteni krediti</u>	<u>Ukupno</u>
Stupanj 1	125.906	143.738	269.644
Stupanj 2	15.890	35.089	50.979
Stupanj 3	<u>752</u>	<u>200</u>	<u>952</u>
Ukupno izvanbilančne potencijalne obveze			321.575

Očekivani kreditni gubici za potencijalne obveze

	<u>Izdane garancije</u>	<u>Neiskorišteni krediti</u>
Stupanj 1	(477)	(822)
Stupanj 2	(93)	(985)
Stupanj 3	<u>(15)</u>	<u>(46)</u>
Ukupno	<u>(585)</u>	<u>(1.853)</u>

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:

	31.12.2019.	31.12.2018.
Sredstva		
Stanovništvo	8.840	11.437
Poduzeća	15.392	45.783
Nerezidenti	76.799	436.437
Financijske institucije	53.485	18.691
Ukupno sredstva	154.516	512.348
Izvori		
Stanovništvo	8.840	11.437
Poduzeća	15.392	45.783
Nerezidenti	76.799	436.437
Financijske institucije	53.485	18.691
Ukupno izvori	154.516	512.348

32. Novac i novčani ekvivalenti

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

	31.12.2019.	31.12.2018.
Žiro račun kod Hrvatske narodne banke (Bilješka 12)	157.032	194.409
Gotovina u blagajni (Bilješka 12)	78.026	72.639
Ukupno plasmani drugim bankama (Bilješka 13)	68.085	151.017
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	303.143	418.065

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,
- 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 31.12.2019. godine dajemo u nastavku:

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

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					
Amortizacija	-	-	-	(68.876)	(68.876)
Gubitci od umanjenja vrijednosti zajmova klijentima i ostale imovine	-	-	-	(8.482)	(8.482)
Rezerviranja za obveze i troškove	15.304	6.892	686	-	(22.882)
Troškovi poslovanja	3.607	-	-	-	(3.607)
	(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

34. Upravljanje rizicima

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

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

a) Kreditni rizik

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

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 smanjenja 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.

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 dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza je od temeljnog značaja za upravljanje Bankom.

34. Upravljanje rizicima (nastavak)

b) Rizik likvidnosti

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.

Dospijeca 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 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 dospijeca 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 tijekove, 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 tijekove. 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 dospijeca 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.

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.

34. Upravljanje rizicima (nastavak)

d) Valutni rizik

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.

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

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

f) Cjenovni rizik za vlasničke vrijednosne papire

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine

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

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

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

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

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

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

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

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	194.309	1.048	219.467

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

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine	Dospjelo do 30 dana	Dospjelo 31 - 90 dana	Dospjelo 91 - 180 dana	Dospjelo 181- 365 dana	Dospjelo 1 do 2 godine	Dospjelo 2 do 3 godine	Dospjelo preko 3 godine
Financijska imovina po amortiziranom trošku							
a) Zajmovi klijentima	820.632	31.662	10.856	2.331	42.947	8.067	108.137
b) Potraživanja na osnovi prihoda i ostala potraživanja	6.639	182	62	295	1.189	140	7.422
c) Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno dospjela nenaplaćena potraživanja	827.270	31.844	10.919	2.626	44.136	8.208	115.559
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
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

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

Na dan 31. prosinca 2019. godine	Depozit	Stambena hipoteka	Poslovna hipoteka	Ostali instrumenti	Bez instrumenata
A. Bilančna izloženost					
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-	-	-	350.351
Plasmani kod drugih banaka	-	-	-	-	71.452
Zajmovi i potraživanja od klijenata	141.691	545.301	895.192	509.449	-
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-
Ukupno bilančna izloženost	141.691	545.301	895.192	509.449	421.803
B. Izvanbilančna izloženost					
Garancije	6	246	74	142.222	-
Akreditivi	-	-	-	-	-
Neiskorišteni krediti	-	-	-	179.027	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	6	246	74	321.249	-
Ukupna izloženost (A+B)	141.697	545.547	895.266	830.698	421.803

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

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

	31.12.2019.		31.12.2018.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervacija u zajmovima (%)
Stupanj 1 i 2 (potpuno nadoknadivi)	84,94	1,5	75,75	1,3
Stupanj 3 (djelomično nadoknadivi)	11,46	20,7	19,75	21,2
Stupanj 3 (potpuno nenadoknadivi)	3,60	100,00	4,50	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 2019. godine	0-30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1-2 god.	2-3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	305.288	13.235	55.589	14.231	22.751	17.283	428.377
Plasmani drugim bankama	71.452	-	-	-	-	-	71.452
Zajmovi i potraživanja od klijenata	289.081	110.646	226.828	243.073	170.196	1.051.808	2.091.632
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	36.736	36.736
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	177.431	137.872	82.453	527.866	925.622
Ukupno sredstva	665.821	123.881	459.848	395.176	275.399	1.633.692	3.553.818
Obveze							
Depoziti klijenata	901.550	169.599	712.316	182.353	291.530	221.464	2.478.811
Uzeti zajmovi	253.790	47.741	200.511	51.331	82.063	62.340	697.777
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.076	-	84.076
Ukupno obveze	1.155.340	217.340	912.827	233.684	457.669	283.804	3.260.664
Neusklađenost ročne strukture	(471.441)	(93.459)	(452.979)	161.492	(182.270)	1.502.959	464.303

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

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

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

Sljedeća tablica prikazuje procjenu izloženosti Banke o kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2018. 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 2019. godine	0 - 30 dana	1-3 mj.	3-12 mj.	1 - 3 god.	Preko 3 god.	Beska- matno	Ukupno
Sredstva							
Gotovina i sredstva kod HNB-a	350.351	-	-	-	-	78.026	428.377
Plasmani drugim bankama	71.452	-	-	-	-	-	71.452
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.044.347	23.468	23.817	-	-	-	2.091.632
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	925.622	-	-	-	-	-	925.622
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	36.735	36.735
<i>Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.754.041</i>						<i>1.754.041</i>
Ukupno sredstva	3.391.772	23.468	23.817	-	-	114.761	3.724.967
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.478.811	-	-	-	-	-	2.478.811
Uzeti zajmovi	697.777	-	-	-	-	-	697.777
Podređeni instrumenti	-	-	-	-	84.076	-	84.076
<i>Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu</i>	<i>1.930.560</i>				<i>82.000</i>		<i>2.012.560</i>
Ukupne obveze	3.176.588	-	-	-	84.076	-	3.260.664

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

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	-	-	-	-	-	41.315	41.315
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	777.826	-	-	-	-	-	777.826
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	20.720	-	-	-	-	-	20.720
Od čega imovina uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.607.927</u>						<u>1.607.927</u>
Ukupno sredstva	<u>3.167.237</u>	<u>13.174</u>	<u>21.161</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>113.954</u>	<u>3.315.526</u>
Obveze							
Depoziti banaka	-	-	-	-	-	-	-
Depoziti klijenata	2.386.563	-	-	-	-	-	2.386.563
Uzeti zajmovi	590.613	-	-	-	-	-	590.613
Podređene obveznice	-	-	-	-	84.076	-	84.076
Od čega obveze uz fiksnu kamatnu stopu	<u>1.928.894</u>				<u>82.000</u>		<u>2.010.894</u>
Ukupne obveze	<u>2.977.176</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>84.076</u>	<u>-</u>	<u>3.061.252</u>

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

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

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

	<u>Pretpostavljeni rast kamatne stope</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2019. godine</u>	<u>Utjecaj na račun dobitka i gubitka 2018. godine</u>
Imovina			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	%	-	-
Dani depoziti	1,00%	715	1.544
Kredit i potraživanja	1,00%	22.318	20.531
Ostala aktiva	1,00%	9.316	9.672
Obveze			
Obveze s osnove depozita	1,00%	24.502	23.587
Primljeni krediti	1,00%	6.910	5.881
Ostala pasiva	-%	-	-
Utjecaj na neto kamatne prihode		937	2.279

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

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

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

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

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

	EUR	USD	Ostale strane valute	Ukupno devize	Kune	Ukupno
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

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

Tablica u nastavku prikazuje osjetljivost neto imovine Banke na promjenu srednjeg tečaja HNB-a na više odnosno povećanje tečaja i utjecaj na račun dobiti i gubitka. Primjenom istog pretpostavljenog postotka na smanjenje srednjeg tečaja HNB-a utjecaj na račun dobiti i gubitka po pojedinim valutama na neto principu bio bi isti samo u suprotnom smjeru, odnosno zbroj utjecaja po svim valutama rashodovani za 2019. godinu. Rezultat promjene tečaja u računu dobiti i gubitka reflektira se kao prihod ili rashod od tečajnih razlika.

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

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

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).

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

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

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

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

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

Financijska imovina	31.12.2019.	31.12.2018.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Vlasnički vrijednosni papiri	7.369	13.951	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu na zadnji dan trgovanja u mjesecu u kojem se provodi vrednovanje
Vlasnički vrijednosni papiri	29.256	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
Ukupno	36.625	41.315		

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina	31.12.2019.	31.12.2018.	Hijerarhija fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i ulazni podaci
Dužnički vrijednosni papiri (obveznice)	842.868	695.083	Razina 1	Cijene dostupne na aktivnom tržištu
Dužnički vrijednosni papiri (trezorski i komercijalni zapisi)	82.754	82.743	Razina 2	Po amortiziranom trošku primjenom metode stvarnog prinosa

35. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Zajmovi

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

Depoziti banaka i komitenata

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

Uzeti zajmovi

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

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 matica i njena ovisna društva.

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

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

36. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

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

Vrsta transakcije	Uprava		Povezana društva	
	2019.	2018.	2019.	2018.
Dani zajmovi				
Stanje danih zajmova na 1. siječnja	265	407	218.296	245.443
Povećanja	5	481	46.802	497.505
Otplate zajmova	(180)	(623)	(108.194)	(524.652)
Stanje danih zajmova na 31. prosinca	90	265	156.904	218.296
Ostvareni kamatni prihod	6	11	6.947	8.523
Primljeni depoziti i krediti				
Stanje primljenih depozita i kredita na dan 1. siječnja	52	2	116.690	101.987
Primljeni novi depoziti	31	189	43.101	278.151
Vraćeni depoziti	-	(139)	(3.533)	(263.448)
Stanje primljenih depozita i kredita na 31. prosinca	83	52	156.258	116.690
Ostvareni kamatni rashod	1	1	3.850	3.710
Prihodi po naknadama i ostali prihodi	1	4	16.710	10.449
Rashodi po naknadama i ostali troškovi	4	1	14.331	14.257
Trošak isplaćenih plaća	(759)	(787)	-	-
Ukupno prihodi	10	15	23.657	18.972
Ukupno rashodi	2	2	18.181	17.967
Isplaćene dividende			10.503	8.627
Potraživanja po naknadama i ostala potraživanja	5	5	2.904	1.540
Potraživanja po kamatama i naknadama	1	4	785	834
Ostala potraživanja	4	1	2.119	706
Obveze	-	-	4.481	7.610
Obveze po kamatama	-	-	1.337	1.403
Obveze prema dobavljačima	-	-	282	2.774
Obveze po kartičnom poslovanju	-	-	2.862	3.433
Izvanbilančne potencijalne stavke	91	59	8.712	10.495
Izdane garancije	-	-	5.801	8.081
Okvirni krediti	91	59	2.912	2.414

U razdoblju od 1. siječnja do 31. prosinca 2019. godine isplaćene naknade za rad Nadzornom odboru iznosile su 370 tisuća kuna (2018. godina: 317 tisuća kuna).

37. Obveze po osnovi operativnog najma vozila i poslovnih prostora

Na dan 31. prosinca 2019. godine Banka ima sklopljena 25 ugovora o operativnom najmu vozila (2018: 20 ugovora o najmu), dok za operativni najam nekretnina Banka ima sklopljena 2 ugovora. Ugovori po osnovi operativnog najma sklopljeni su na rokove duže od godine dana, te su u 2019. godini provedeni u poslovnim knjigama Banke sukladno novom MSFI 16 Standardu koji je stupio na snagu 01.01.2019.godine

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

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

Analiza prema dospijeću – ugovorni nediskontirani novčani tokovi

	2019.
Do jedne godine	508
Između jedne i dvije godine	505
Između dvije i tri godine	492
Između tri i četiri godine	148
Između četiri i pet godina	95
Iznad pet godina	92
	1.840
Utjecaj diskontiranja	(316)
Ukupne neto diskontirane obveze po najmu na 31. prosinca	1.524

Iznosi priznati kroz dobit ili gubitak

	2019.
Najmovi prema MSFI-u 16	473
Kamata po obvezama po najmu	68
Amortizacija po operativnom najmu	316
Troškovi koji se odnose na najmove male vrijednosti, isključujući kratkotrajne najmove male vrijednosti	95
Troškovi koji se odnose na kratkotrajne najmove	9.988
	10.940

38. Naknade revizorima

Revizori godišnjih financijskih izvješća Banke pružili su u 2019. godini usluge u vrijednosti 200 tisuća kuna (2018. iznosile su 213 tisuća kuna). Navedene usluge obuhvaćale su reviziju godišnjih financijskih izvještaja, reviziju za potrebe HNB-a i HANFA-u.

39. Događaji nakon izvještajnog datuma

Izbijanje pandemije COVID-19 i mjere reagiranja koje su usvojene u mnogim zemljama svijeta i u Europskoj uniji (EU), uključujući razne oblike ograničavanja kretanja stanovništva, imaju značajne ekonomske posljedice. Konkretno, mnoga poduzeća i fizičke osobe pogođeni krizom će se sigurno suočiti sa nedostatkom likvidnosti i poteškoćama u pravovremenom plaćanju svojih financijskih i drugih obveza. To bi, s druge strane, moglo imati utjecaja na kreditne institucije, jer kašnjenja u otplati kreditnih obveza dovode do većeg broja zadanih obveza i povećanih zahtjeva za vlastitim sredstvima za kreditne institucije.

U tim okolnostima, kako bi se umanjili srednjoročni i dugoročni ekonomski učinci napora uloženi u zaustavljanju pandemije COVID-19, Republika Hrvatska na čijem teritoriju svoju djelatnost obavlja Banka, je provela širok spektar mjera podrške. Te mjere uključuju i više oblika odgode plaćanja kreditnih obveza s ciljem podrške kratkoročnim operativnim i likvidnosnim izazovima s kojima se susreću korisnici.

Agram banka d.d. je uskladila svoje poslovanje sa preporukama Stožera civilne zaštite, ali i sa okružnicama i smjernicama nadležnih tijela, posebno u dijelu ugovaranja izmjena dinamike otplate kreditnih obveza.

40. Odobrenje financijskih izvještaja

Ove financijske izvještaje odobrila je Uprava 29.04.2020. godine.

Potpisano od strane Uprave:

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_I	NT_D	PK	Kont
Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca)									Obrazac
stanje na dan 31.12.2019.									BAN-BIL
Obveznik:									
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			595.263.145	499.828.932				
1.1. Novac u blagajni	002			72.638.835	78.025.991				
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003			368.306.352	350.351.221				
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004			154.317.958	71.451.720				
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005			0	0				
2.1. Izvedenice	006			0	0				
2.2. Vlasnički instrumenti	007			0	0				
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008			0	0				
2.4. Krediti i predujmovi	009			0	0				
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010			41.314.715	36.734.580				
3.1. Vlasnički instrumenti	011			41.314.715	36.734.580				
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			777.826.215	925.621.812				
5.1. Vlasnički instrumenti	018			0	0				
5.2. Dužnički vrijednosni papiri	019			777.826.215	925.621.812				
5.3. Krediti i predujmovi	020			0	0				
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021			1.901.122.136	2.091.632.362				
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			20.720.115	10.644.729				
6.2. Krediti i predujmovi	023			1.880.402.021	2.080.987.633				
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			81.092.457	95.561.121				
11. Nematerijalna imovina	028			23.955.651	23.008.279				
12. Porezna imovina	029			11.177.235	18.078.570				
13. Ostala imovina	030			8.111.305	4.775.944				
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031			6.875.297	29.725.645				
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032			3.446.738.156	3.724.967.245				
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			3.061.274.064	3.260.716.829				
18.1. Depoziti	044			2.977.176.192	3.176.602.655				
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			84.075.836	84.075.836				
18.3. Ostale financijske obveze	046			22.036	38.338				
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			3.607.151	2.615.071				
22. Porezne obveze	050			11.116.545	13.547.918				
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			0	0				
24. Ostale obveze	052			17.382.790	39.165.140				
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			3.093.380.550	3.316.044.958				
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			27.038.398	52.847.711				
32. Zadržana dobit	060			40.047.688	57.463.443				
33. Revalorizacijske rezerve	061			0	0				
34. Ostale rezerve	062			15.488.059	16.811.440				
35. Trezorske dionice	063			0	0				
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064			26.467.619	37.483.851				
37. Dividende tijekom poslovne godine	065			0	0				
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			0	0				
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067			353.357.606	408.922.287				
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068			3.446.738.156	3.724.967.245				

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_I	NT_D	PK	Kont
Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2019. do 31.12.2019.									Obrazac BAN-RDG

Obveznik: _____ ; _____ ; _____				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		127.624.071	123.615.544
2. Kamatni rashodi	070		33.475.276	28.937.253
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071		0	0
4. Prihodi od dividende	072		165.000	141.718
5. Prihodi od naknada i provizija	073		30.154.668	28.119.912
6. Rashodi od naknada i provizija	074		7.519.166	8.648.890
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075		7.544.364	10.092.875
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076		8.153.438	7.251.791
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		-905.580	-5.526.807
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079		0	0
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		877.778	1.428.076
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081		0	0
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		4.221.600	12.334.053
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		8.015.358	6.493.133
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		128.825.539	133.377.886
17. Administrativni rashodi	085		60.857.103	64.037.544
18. Amortizacija	086		8.482.464	8.376.639
19. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	087		0	0
20. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	088		3.613.055	-8.339.173
21. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	089		23.300.972	22.511.002
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	090		0	0
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	091		34.000	900.233
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		32.537.945	45.891.641
28. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	096		6.070.327	8.407.790
29. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	097		26.467.618	37.483.851
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		26.467.618	37.483.851
32. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	102		0	0
33. Pripada vlasnicima matičnog društva	103		26.467.618	37.483.851

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101)	104		26.467.618	37.483.851
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118)	105		1.997.977	25.809.313
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	
2.1.2. Nematerijalna imovina	108		0	
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	109		0	
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	110		0	
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	111		0	
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	112		0	
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	113		0	
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	114		0	
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	115		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	
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	117		0	
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126)	118		1.997.977	25.809.313
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	119		0	
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	120		0	
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	121		0	
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	122		0	
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	123		1.997.977	30.707.024
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	-4.897.711
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129)	127		28.465.595	63.293.164
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	128		0	0
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	129		28.465.595	63.293.164

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	PodDop	NT_I	NT_D	PK	Kont
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2019. do 31.12.2019.									Obrazac BAN-NTI
Obveznik: _____ ; _____ ; _____									
Naziv pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina				
1		2	3	4	5				
Poslovne aktivnosti i usklađenja									
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		32.537.946	45.891.641					
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		26.488.801	15.072.062					
3. Amortizacija	003		8.482.464	8.376.639					
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004		-905.580	-5.526.807					
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		370.261	-115.358					
6. Ostale nenovčane stavke	006		-41.999.199	1.310.162					
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti									
7. Sredstva kod HNB-a	007		87.236.078	-19.478.481					
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008		-742.257	-97.037					
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009		-98.149.067	-200.585.612					
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010		133.689.683	-147.795.597					
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011		0	0					
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-29.000.006	0					
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013		0	4.580.135					
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014		8.453.639	10.075.386					
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		490.461	-18.971.931					
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza									
16. Depoziti od financijskih institucija	016		24.792.797	17.913.762					
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017		61.021.997	99.804.094					
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018		25.821.463	31.360.196					
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019		-68.321.000	-57.590.112					
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		0	0					
21. Ostale obveze	021		29.139.723	41.024.578					
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022		365.699	132.980					
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023		0	0					
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024		-9.690.454	-2.773.276					
25. Plaćeni porez na dobit	025		-4.238.241	-7.444.391					
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		185.845.208	-184.836.967					
Ulagačke aktivnosti									
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		-9.703.566	-21.897.931					
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028		0	0					
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029		0	0					
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		165.000	141.718					
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031		0	0					
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		-9.538.566	-21.756.213					
Financijske aktivnosti									
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033		-7.061.453	102.838.285					
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		-9.688.765	-12.595.395					
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038		0	0					
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		-16.750.218	90.242.890					
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		159.556.424	-116.350.290					
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		257.631.110	418.065.299					
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042		877.765	1.428.076					
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		418.065.299	303.143.085					

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
------------	----------	--------	---------	-----	---------	------	------	----	------

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2019. do 31.12.2019.

Obrazac
BAN-PK

Obrazac
BAN-PK

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Ukupno	
			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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		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
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02															0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03															0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		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
5. Izdavanje redovnih dionica	05															0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06															0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07															0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08															0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09															0
10. Redukcija kapitala	10															0
11. Dividende	11								-12.595.395							-12.595.395
12. Kupnja trezorskih dionica	12															0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13															0
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14															0
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15															0
16. Prijenos i između komponenata vlasničkih instrumenata	16							25.144.238		1.323.381		-26.467.619				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							4.866.912								4.866.912
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20						25.809.313					37.483.851				63.293.164
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287

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 2019. godini iznose 191.323 tisuće kuna.

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

Bruto dobit za poslovnu godinu 2019. iznosi 45.892 tisuće kuna, tekuća obveza za porez na dobit iznosi od 8.408 tisuća kuna, a učinci odgođenog poreza su u iznosu od 2.058 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 2019.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU NA DAN 31.12.2019. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tis kn	GFI BAN	u tis kn	Razlika	Obrazloženje
IMOVINA		IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod HNB	428.377	Novac u blagajni	78.026	-	U GFI BAN pozicija Novac je prikazana zasebno, dok je u godišnjem izvješću ona unutar pozicije Gotovina i sredstva kod HNB
		Novčana potraživanja od središnjih banaka	350.351	-	
Plasmani drugim bankama	71.452	Ostali depoziti po viđenju	71.452	-	
Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	36.735	Imovina kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	36.735	-	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	925.622	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	925.622	-	
Zajmovi i potraživanja klijenata	2.091.632	Kredit i predujmovi klijentima po amortiziranom trošku	2.080.988	-	
		Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	10.644		
Nematerijalna imovina	23.008	Materijalna imovina	95.561	-	U GFI BAN pozicija materijalne imovine uključuje i Ulaganja u nekretnine, dok su u godišnjem izvješću pozicije zasebno prikazane
Nekretnine i oprema	70.177	Nematerijalna imovina	23.008	-	
Ulaganje u nekretnine	25.384	Porezna imovina	18.078	-	
Ostala imovina	52.580	Ostala imovina	4.776		U GFI BANu su zasebno prikazane pozicije porezne, ostale i dugotrajne imovine namijenjene za prodaju, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji ostale imovine
		Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	29.726		
UKUPNO IMOVINA	3.724.967	UKUPNO IMOVINA	3.724.967	-	
OBVEZE					
		Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku			U GFI BAN pod pozicijom Depoziti uključena su sva deponirana sredstva kao i primljeni krediti, dok su u godišnjem izvješću te pozicije prikazane odvojeno
Depoziti klijenata	2.478.826	Depoziti	3.176.603		
Uzeti zajmovi	697.777				
Izdani podređeni instrumenti	84.076	Izdani dužnički vrijednosni papiri	84.076	-	
Rezerviranja	2.615	Rezervacije	2.615	-	
		Ostale financijske obveze	38		U GFIBAN zasebno su prikazane pozicije porezne obveze, ostale financijske i ostale obveze, dok u godišnjem izvješću je to prikazano u jednoj poziciji
		Porezne obveze	13.548	-	
Ostale obveze	52.751	Ostale obveze	39.165		
UKUPNO OBVEZE	3.316.045	UKUPNO OBVEZE	3.316.045	-	
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	52.848	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	52.848	-	
Zadržana dobit	57.463	Zadržana dobit	57.463	-	
Zakonske pričuve	16.811	Ostale rezerve	16.811	-	
		Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima	37.484	-	
Dobit tekuće godine	37.484				
UKUPNO DIONIČKA GLAVNICA	408.922	UKUPNO KAPITAL	408.922	-	
UKUPNO OBVEZE I DIONIČKA GLAVNICA	3.724.967	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	3.724.967	-	

Na datum 31. prosinca 2019.

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2019. - 31.12.2019. GODINE					
Godišnji financijski izvještaj	u tisućama kuna	GFI - BAN	u tisućama kuna	Razlika	Obrazloženje
Kamatni prihodi	119.410	Kamatni prihodi	123.616		U godišnjem izvješću prihodi od zatezanih kamata prikazuju se unutar pozicije Ostali prihodi, dok u GFI BAN zatezne kamate su prikazane unutar pozicije Kamatnih prihoda
Kamatni rashodi	(28.937)	Kamatni rashodi	(28.937)	(4.206)	
		Prihodi od dividendi	142	(142)	U godišnjem izvješću ova pozicija je unutar ostalih prihoda
Prihodi od naknada i provizija	28.120	Prihodi od provizija i naknada	28.120		
Rashodi od naknada i provizija	(8.649)	Troškovi provizija i naknada	(8.649)	-	
		Dobit/gubitak od financijske imovine koje se drže radi trgovanja	7.251	-	
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.251		7.251	-	
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10.093	Dobit / gubitak po prestanku priznavanja financijske imovine/obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz rdg, neto	10.093	-	
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri kroz rdg	(5.527)	Dobici/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	(5.527)	-	
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	1.428	Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	1.428	-	
Ostali prihodi	16.682	Ostali prihodi iz poslovanja	12.334	4.348	U godišnjem izvješću prikazane zatezne kamate i prihodi od dividendi unutar Ostalih prihoda
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	139.871				
		Ostali rashodi iz poslovanja	(6.493)		
Troškovi poslovanja	(78.907)				
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(15.072)	Administrativni rashodi	(64.038)	-	
Rashodi iz redovitog poslovanja	(93.979)	Amortizacija	(8.376)		
		Rezervacije ili ukidanje rezervacija	8.339		U Godišnjem izvješću pozicija troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja prikazani u skupnoj stavci, dok u GFI BAN ti troškovi podijeljeni u više pozicija
		Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg	(22.511)	-	
		Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	(900)		
Dobit prije oporezivanja	45.892	Dobit prije oporezivanja	45.892		
Porez na dobit	(8.408)	Porezni rashodi	(8.408)	-	
Neto dobit za godinu	37.484		37.484		
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak		Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak			
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30707	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30707	-	
Porez na dobit koji se odnosi na stavke financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(4.898)	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	(4.898)	-	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	63.293		63.293		

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

Na datum 31. prosinca 2019.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU za razdoblje od 01.01.2019. - 31.12.2019. godine	Godišnje financijsko izvješće	GFI BAN	Razlika	Obrazloženje
				Razlike se odnose na različitu metodologiju prikaza stavaka unutar pozicija prije poslovnih aktivnosti i usklađenja
Dobit / gubitak prije oporezivanja	45.892	45.892	-	
Amortizacija	8.377	8.377	-	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke	15.072	15.072	-	
Neto nerealizirane dobiti/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz rdg	(5.527)	(5.527)		
Dobit / gubitak od prodaje materijalne imovine		(115)		
Neto prihodi od kamata	(90.473)			
Neto prihodi od naknada i provizija	(19.471)			
Ostale nenovčane stavke kretanja kapitala	(1.301)	1.310		
Novčani tijek ostvaren iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu	(47.431)			
Smanjenje potraživanja od HNB-a	(114.923)			
Depoziti kod financijskih institucija i krediti kod fin.institucija		(97)		
Sredstva kod HNB-a		(19.478)	(95.445)	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
Smanjenje depozita kod bankarskih institucija	82.866			
Povećanje zajmova i predujmova klijentima	(211.230)			U GFI BAN su dužnički financijski instrumenti prikazani u posebnoj poziciji, dok u Godišnjem izvješću isti su unutar pozicija Zajmova i predujmova klijentima po amortiziranom trošku
Kredit i predujmovi ostalim komitentima		(200.585)	(10.645)	
Vrijednosni papiri i dr.fin.instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(147.796)	-	
Povećanje dužničkih vrijednosnih papira	(147.796)		-	
Smanjenje vlasničkih vrijednosnih papira	4.580	4.580	-	
Smanjenje vrijednosnih papira i dr. fin. instrumenata koji se vode po amortiziranom trošku	20.720	10.075	10.645	
Plaćene kamate	(2.773)			
Naplaćene kamate	113.938			
Primljena dividenda	(142)			
Plaćene naknade i provizije	(8.649)			
Naplaćene naknade i provizije	19.823			
Povećanje ostale imovine	(20.566)	(20.566)	-	
Povećanje depozita klijenata	92.263			U GFI BAN su promjene po depozitima iskazani u zasebnim raščlanjenim pozicijama po vrstama depozita, dok u Godišnjem izvješću su isti prikazani u jednoj poziciji depozita klijenata
Povećanje ostalih obveza	35.834			U GFI BANu ova pozicija se iskazuje unutar tokova poslovnih aktivnosti
Plaćeni predujmovi poreza na dobit	(5.850)			U GFI BANu ova pozicija se iskazuje unutar tokova poslovnih aktivnosti
Neto novčana sredstva ostvarena iz poslovnih aktivnosti	(141.905)			
Depoziti od financijskih institucija		17.914		
Transakcijski računi ostalih komitenata		99.803		
Štedni depoziti		31.360		
Oročeni depoziti		(57.590)		
Ostale obveze		36.699		
Neplaćene kamate		133		
Plaćene kamate		(2.773)		
Plaćeni porez na dobit		(5.850)		
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		(189.162)		

Na datum 31. prosinca 2019.

Neto novčani tijek iz investicijskih / ulagačkih aktivnosti				
Izdaci za materijalnu i nematerijalnu imovinu i ulaganja u nekretnine	(21.582)	(21.898)	316	U GFI BANu je stavka umanjena i za amortizaciju i dobiti od prodaje imovine prikazana unutar poslovnih usklađenja prije poslovnih aktivnosti
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti		142	(142)	U godišnjem izvješću stavka prikazana u poziciji poslovnih aktivnosti
Neto novčana sredstva iz investicijskih aktivnosti	(21.582)	(21.756)		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Povećanje primljenih kredita	107.163	107.163		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	(12.595)	(12.595)		
Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	94.568	94.568		
Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine	(116.350)	(116.350)		
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	1.428	1.428		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	418.065	418.065		
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	303.143	303.143		

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 01.01.2019. - 31.12.2019. 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	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Ostale stavke		
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	1	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	
2. Učinak ispravaka pogrešaka	2														0	
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	3														0	
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	4	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	
5. Izdavanje redovnih dionica	5														0	
6. Izdavanje povlaštenih dionica	6														0	
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	7														0	
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	8														0	
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	9														0	
10. Redukcija kapitala	10														0	
11. Dividende	11							-12.595.395							-12.595.395	
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 izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	16							25.144.238		1.323.381		-26.467.619			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							4.866.912							4.866.912	
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20					25.809.313					37.483.851				63.293.164	
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287	

Nema suštinskih razlika u prikazu Izvještaja o promjenama kapitala

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

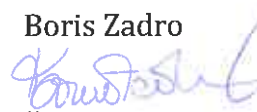
Temeljem članka 15., točke 1. i 4. Statuta Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 15. sjednici održanoj dana 29.04.2020. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 29.04.2019. godine).
2. Izvještaji iz prethodne točke u privitku 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 privitku je Zapisnika i njegov je sastavni dio.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić



U Zagrebu, 29.04.2020. godine.

Broj: U-1-15/2020.

Banka

AGRAM BANKA d.d.
NADZORNI ODBOR

Temeljem članka 23. Statuta Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) Nadzorni odbor na svojoj 6. telefonskoj sjednici održanoj dana 29. travnja 2020. godine jednoglasno donosi slijedeću

ODLUKU

1. Prihvaćaju se Financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2019. godine zajedno s izvještajem ovlaštenog revizora (Izvještaji sastavljeni dana 29.04.2020. 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
Ante Penić



U Zagrebu, 29.04.2020. godine.

Broj: NO-1-6/2020.

Bantić

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2019.

do

31.12.2019.

Godina:

2019

Godišnji financijski izvještaji

Matični broj (MB): **560286**

Oznaka matične države članice izdavatelja: **RH**

Matični broj subjekta (MBS): **80003981**

Osobni identifikacijski broj (OIB): **70663193635**

LEI: **49300XIM24KBQS8HU6**

Šifra ustanove: **1047**

Tvrtka izdavatelja: **AGRAM BANKA D.D.**

Poštanski broj i mjesto: **10000**

ZAGREB

Ulica i kućni broj: **ULICA GRADA VUKOVARA 74**

Adresa e-pošte: **uprava@agranbanka.hr**

Internet adresa: **www.agranbanka.hr**

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): **195**

Konsolidirani izvještaj: **KN**

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: **RD**

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: **Ne**

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Medić Melita**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/6167-381**

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

Revizorsko društvo: **BDO CROATIA d.o.o**

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: **Ivan Čajko**

(ime i prezime)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

Financijska izvješća su sastavljena uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da, prema našem mišljenju, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. za godišnje izvješće 2019. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



BILANCA
stanje na dan 31.12.2019

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	595.263.145	499.828.932
Novac u blagajni	002	72.638.835	78.025.991
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	368.306.352	350.351.221
Ostali depoziti po viđenju	004	154.317.958	71.451.720
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	41.314.715	36.734.580
Vlasnički instrumenti	011	41.314.715	36.734.580
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	777.826.215	925.621.812
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	777.826.215	925.621.812
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.901.122.136	2.091.632.362
Dužnički vrijednosni papiri	022	20.720.115	10.644.729
Kredit i predujmovi	023	1.880.402.021	2.080.987.633
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	81.092.457	95.561.121
Nematerijalna imovina	028	23.955.651	23.008.279
Porezna imovina	029	11.177.235	18.078.570
Ostala imovina	030	8.111.305	4.775.944
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	6.875.297	29.725.645
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.446.738.156	3.724.967.245
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	3.061.274.064	3.260.716.829
Depoziti	044	2.977.176.192	3.176.602.655
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.075.836	84.075.836
Ostale financijske obveze	046	22.036	38.338
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	3.607.151	2.615.071
Porezne obveze	050	11.116.545	13.547.918
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	17.382.790	39.165.140
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.093.380.550	3.316.044.958
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	27.038.398	52.847.711
Zadržana dobit	060	40.047.688	57.463.443
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	15.488.059	16.811.440
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	26.467.619	37.483.851
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	353.357.606	408.922.287
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.446.738.156	3.724.967.245

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

u kunama

Obveznik: **AGRAM BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	127.624.071	123.615.544
(Kamatni rashodi)	002	33.475.276	28.937.253
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0
Prihodi od dividende	004	165.000	141.718
Prihodi od naknada i provizija	005	30.154.668	28.119.912
(Rashodi od naknada i provizija)	006	7.519.166	8.648.890
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	7.544.364	10.092.875
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	8.153.438	7.251.791
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	-905.580	-5.526.807
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	877.778	1.428.076
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	4.224.531	12.334.053
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	8.018.288	6.493.133
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	128.825.540	133.377.886
(Administrativni rashodi)	017	60.857.103	64.037.544
(Amortizacija)	018	8.482.464	8.376.639
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	3.613.055	-8.339.173
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	23.300.972	22.511.002
(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	34.000	900.233
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 Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	026	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	027	32.537.946	45.891.641
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	028	6.070.327	8.407.790
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	029	26.467.619	37.483.851
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	030	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuce godine (29. + 30.; 34. + 35.)	031	0	0
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	032	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	033	26.467.619	37.483.851
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuce godine	034	26.467.619	37.483.851
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	035	1.997.977	25.809.313
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	036	0	0
Materijalna imovina	037	0	0
Nematerijalna imovina	038	0	0
	039	0	0
	040	0	0

Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	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	043	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	0	0
mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	046	0	0
vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	047	0	0
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	1.997.977	25.809.313
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	1.997.977	30.707.024
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	-4.897.711
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	28.465.596	63.293.164
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	28.465.596	63.293.164

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	32.537.946	45.891.641
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	26.948.027	15.072.062
Amortizacija	011	8.482.464	8.376.639
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-905.580	-5.526.807
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	370.261	-115.358
Ostale nenovčane stavke	014	-42.458.425	1.333.602
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	87.236.078	-19.478.481
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-742.257	-97.037
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-98.149.067	-200.585.612
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	133.689.683	-147.795.597
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-29.000.006	4.580.135
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	8.453.639	10.075.386
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	490.461	-18.971.931
Depoziti od financijskih institucija	024	24.792.797	17.913.762
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	61.021.997	99.804.094
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	25.821.463	31.360.196
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-68.321.000	-57.590.112
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	29.139.723	41.001.139
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	365.699	132.980
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-9.690.454	-2.773.276
(Plaćeni porez na dobit)	033	-4.238.241	-7.444.391
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	185.845.208	-184.836.966
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-9.703.566	-21.897.931
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	165.000	141.718
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-9.538.566	-21.756.213
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-7.061.454	102.838.285
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	-9.688.765	-12.595.395
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-16.750.219	90.242.890
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	159.556.423	-116.350.289
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	257.631.110	418.065.298
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	877.765	1.428.076
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	418.065.298	303.143.085

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 31.12.2019

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljina kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljania]	001	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
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	27.038.398	40.047.688	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	353.357.606
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	-12.595.395	0	0	0	0	0	0	0	-12.595.395
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	25.144.238	0	1.323.381	0	-26.467.619	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	4.866.912	0	0	0	0	0	0	0	4.866.912
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	25.809.313	0	0	0	0	37.483.851	0	0	0	63.293.164
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	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287

BILJEŠKE UZ GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (GFI)

Naziv izdavatelja: AGRAM BANKA D.D.
OIB: 70663193635
Izveštajno razdoblje: 31.12.2019

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 2019. godine.

Bilanca stanja povećana je 278 milijuna kuna odnosno 8% u odnosu na prethodnu godinu. Najveće povećanje od 11% bilježe zajmovi klijentima, te plasmani u financijsku imovinu koja se mjeri kroz ostalu sveobuhvatnu dobit a koja je povećana za 19% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni prihodi Banke u 2019. godini iznose 191 milijun kuna, te su povećani za 6% u odnosu na 2018. godinu, dok su ukupni rashodi u 2019. godini neznatno smanjeni za 1% i iznose 145 milijuna kuna.

Dobit prije oporezivanja za 2019. godinu iznosi 45,8 milijuna kuna. U odnosu na 2018. godinu, ostvarena je veća bruto dobit za 13,3 milijuna kuna. Neto dobit je veća nego prethodne godine za 42%.

Uvođenjem novog Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja MSFI 16 u 2019. godini nije došlo do značajne promjene u odnosu na prethodnu godinu.