

Addiko Bank

Godišnje izvješće 2017.

Addiko Bank d.d.
Hrvatska

Ključni finansijski pokazatelji

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.	HRK Mio
Račun dobiti i gubitka				
Neto prihod od kamata	480,5	443,8	442,4	
Neto prihodi od naknada i provizija	175,4	179,6	172,7	
Ostali poslovni prihodi	105,5	193,4	142,3	
Rashodi poslovanja	(491,0)	(699,5)	(642,4)	
Operativni rezultat	270,4	117,3	115,0	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(111,9)	(106,3)	(104,5)	
Gubitak od konverzije CHF kredita u EUR	(5,3)	68,9	69,0	
Dobit tekuće godine	229,7	59,6	59,2	
<i>Izvještaj o finansijskom položaju</i>				
Zajmovi i potraživanja	10.401,4	12.341,2	12.656,9	
Obveze prema klijentima	15.657,2	15.498,5	15.514,7	
Kapital	2.861,0	2.589,0	2.581,8	
Ukupno imovina	21.130,5	20.981,4	20.984,5	
Rizikom ponderirana aktiva	11.774,6	12.506,4	12.347,3	
<i>Ključni omjeri</i>				
Omjer troškova i prihoda	64%	86%	85%	
Neto kamatna marža	2,3%	2,0%	2,0%	
<i>Specifični omjeri</i>				
Stopa redovnog osnovnog kapitala	20,1%	19,2%	19,5%	
Stopa ukupnog kapitala	27,8%	29,4%	29,9%	

Sadržaj

Pismo predsjednika Uprave	4
Izvješće Uprave	8
Odgovornost za finansijske izvještaje	17
Izvješće neovisnog revizora	18
Konsolidirani račun dobiti i gubitka	25
Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	26
Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju	27
Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice	29
Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima	30
Odvojeni račun dobiti i gubitka	31
Odvojeni izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	32
Odvojeni izvještaj o finansijskom položaju	33
Odvojeni izvještaj o promjenama glavnice	35
Odvojeni izvještaj o novčanim tokovima	36
Bilješke uz finansijske izvještaje	37
Dodatak uz finansijske izvještaje	132
Kratice	144

Pismo predsjednika Uprave

Poštovani klijenti, partneri, zaposlenici i dioničari,

osvrćući se na proteklu godinu našao sam se pred izazovnim, ali zahvalnim zadatkom da između brojnih dostignuća trebam odabrati najvažnija, jer Addiko Bank d.d. je u 2017. godini ostvarila veliki napredak i napravila značajan poslovni iskorak u postajanju izuzetno dobrom bankom.

U 2016. godini kada smo prolazili kroz proces rebrendiranja napravili smo znatne prilagodbe u našoj korporativnoj strategiji i poslovnom modelu, znao sam kako smo na početku putovanja koje će zahtijevati predanost, ustrajnost, promjenu korporativne kulture i veće usmjerjenje na klijente, te sam vjerovao kako će, ako ostanemo usredotočeni, svi dionici vidjeti rezultate i napredak u mnogim područjima.

Ako je 2016. bila godina zaokreta, 2017. je za nas bila godina značajnog poslovnog iskoraka u kojoj smo zabilježili iznadprosječan rast u ključnim segmentima Poslovanja s građanstvom, te Malom i srednjem poduzetništvu. Značajno smo poboljšali ključne finansijske rezultate i uz snažan rast prihoda povećali dobit, te dodatno smanjili troškove. Dodatno smo ojačali temelje za održivi rast te sada imamo čistu bilancu, održivo samofinanciranje, snažnu kapitalnu bazu te na razini cijele industrije (po)najbolju stopu adekvatnosti kapitala i omjer nenaplativih i djelomično naplativih kredita. Usto smo uvođenjem modernih i jedinstvenih usluga koje izravno odgovaraju potrebama klijenata bankarstvo uveli u novo doba i postaviti standarde budućnosti.

Kad smo krenuli na naše putovanje obećali smo pružiti jasno, jednostavno i izravno bankarstvo s opipljivim prednostima za naše klijente, i to obećanje smo ispunili. Međutim, niti jedno od spomenutih postignuća ne označava kraj našeg transformativnog putovanja i jamčim kako ćemo se sustavno nastaviti poboljšavati i da ćemo u svakom pogledu postati još bolji.

Čast mi je voditi Addiko banku i jako sam ponosan na Addiko tim. Ako sam 2016. godine „samo“ vjerovao, danas sam uvjeren kako ćemo ostvarivati naš potencijal, kontinuirano napredovati, generirati održivo i profitabilno poslovanje, razvijati modernu Banku, ali prije svega kreirati vrijednost za naše dioničare, klijente, partnere i zaposlenike.

Srdačno,

Mario Žižek



Uprava Addiko Bank d.d. Zagreb



Mario Žižek
Predsjednik Uprave

Odgovoran za:
Pravne poslove i usklađenost
Unutarnju reviziju
Upravljanje ljudskim potencijalima
Korporativne komunikacije
Ekonomска istraživanja
Ured Uprave
Financije, Računovodstvo i Riznicu
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. - u likvidaciji



Jasna Širola
Članica Uprave

Odgovorna za:
Operativne poslove
Poslovnu tehnologiju
Upravljanje imovinom
Kartični procesni centar
Nabavu
Upravljanje proizvodima i odnosima s klijentima - Poslovanje s građanstvom
Upravljanje prodajom i kanalima prodaje - Poslovanje s građanstvom
Marketing

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva



Ivan Jandrić
Član Uprave

Odgovoran za:
Upravljanje proizvodima za poslovne subjekte Grupe
Podrška prodaji
Poslovanje s Malim i srednjim poduzetništvom
Poslovanje s velikim korporativnim klijentima i javnim
poduzećima



Dubravko-Ante Mlikotić
Član Uprave

Odgovoran za:
Kontrolu rizika
Kreditna odobrenja za poslovne subjekte
Upravljanje rizičnom aktivom poslovnih subjekata
Upravljanje rizikom Poslovanja s građanstvom



Joško Mihić
Savjetnik Uprave

Odgovoran za savjetovanje u području:
Financija
Računovodstva
Riznice
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. - u likvidaciji

Izvješće Uprave za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

1. O Addiko Grupi

Addiko Bank d.d. (u dalnjem tekstu Addiko Bank ili Banka) u vlasništvu je Addiko Bank AG i dio je međunarodne bankarske grupacije sa sjedištem u Beču, koja je fokusirana na tržišta i klijente zemalja Južne i Jugoistočne Europe u kojima posluje. Addiko Grupa se sastoji od šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Bosni i Hercegovini, Srbiji, Crnoj Gori, te učinkovito pruža bankarske usluge za više od 1 milijun klijenata.

Otkako je 2016. godine uspješno proveden rebranding Grupe, Banka posluju pod brendom Addiko i u središtu svoje strategije ima klijente fokusirajući se pritom na ključne proizvode i pružanje kvalitetnih usluga koje su relevantne klijentima.

Holding kompanija Al Lake (Luksemburg) S.à r.l. je osnivač Addiko Bank AG čiji posredni vlasnik su Advent International, renomirani globalni ulagač u privatni kapital i Europska banka za obnovu i razvoj (EBRD).

2. Opći gospodarski uvjeti u 2017. godini

Hrvatski bruto domaći proizvod porastao je oko 3% u 2017. godini, što je u skladu s tržišnim očekivanjima početkom prošle godine. Unatoč finansijskim problemima povezanim s najvećim hrvatskim prehrabeno-trgovačkim koncernom, glavni pokretači takvog rasta bili su: rekordna turistička sezona, osobna potrošnja, snažnija potražnja trgovinskih partnera iz Europske unije i povoljni uvjeti financiranja. Osobna potrošnja porasla je oko 3,5% na temelju rasta turističke potrošnje, snažnog rasta plaća, porasta zaposlenosti, niže stope štednje i razduživanja stanovništva.

Unatoč visokom poslovnom optimizmu, povećoj dobiti, porastu cjenovne konkurentnosti i jeftinijem kapitalu, investicije su negativno iznenadile zbog zaustavljenih investicija u najvećem hrvatskom prehrabeno-trgovačkom koncernu i povezanim poduzećima, uz nešto slabije povlačenju EU sredstava. Unatoč odličnoj turističkoj sezoni i većoj pokrivenosti robnog uvoza izvozom, neto izvoz je negativno utjecao na rast BDP-a uslijed jačanja uvozno-intenzivne domaće potražnje.

Povrh toga, Hrvatska je zaključila 2017. godinu s proračunskim suficitom malo iznad 0,5% BDP-a uslijed ciklički većih poreznih prihoda, pozitivnog učinka porezne reforme, ograničenja tekuće potrošnje i nižih javnih investicija. Jača kuna i brži rast nominalnog BDP-a, zajedno s jednom od najvećih fiskalnih konsolidacija u zadnje dvije godine u CESEE regiji i smanjenjem izdataka

za kamate dodatno su smanjili javni dug nadomak 78% BDP-a.

Istodobno, jače kreditiranje privatnog sektora s najvećim doprinosom od strane kredita kućanstvima, prije svega nenamjenskih gotovinskih kredita uslijed poboljšanja prilika na tržištu rada i povećanja optimizma potrošača, dok su državne subvencije potaknule stambeno kreditiranje u drugoj polovici godine. Kamatne stope banaka bilježe oštar pad uz pad kunskih i deviznih kamatnih stopa na rekordno niske razine uslijed nastavka ekspanzivne monetarne politike Europske središnje banke i Hrvatske narodne banke, te pojačane konkurenциje među bankama.

Krediti poduzećima pali su pod utjecajem neizvjesnosti oko restrukturiranja najvećeg hrvatskog prehrabeno-trgovačkog koncerna te smanjene potražnje za financiranjem na njega naslonjenih poduzeća nakon tzv. roll-up kreditnog aranžmana za stabilizaciju koncerna. Istodobno, oživljeno je kreditiranje u segmentu malog i srednjeg poduzetništva, potaknuto povećanim poslovnim optimizmom, poboljšanim prihodnim izgledima, nikad nižim kamatnim stopama i EU financiranjem.

3. Značajni događaji u finansijskoj godini 2017.

3.1. Pregled ključnih finansijskih pokazatelja

U skladu s očekivanjima, tijekom 2017. godine nastavljen je rast ključnih generatora prihoda temeljen na stabilnoj kreditnoj bazi, podržanoj rastom novih plasmana u ciljanim kategorijama proizvoda i zahvaljujući sustavnom unaprjeđenju strukture i cijena depozita. S fokusom na promjenu strukture portfelja prema neosiguranim kreditima građanstvu te kreditima malom i srednjem poduzetništvu, Banka je u 2017. godini dodatno povećala udio proizvoda s višom maržom u ciljanim segmentima potrošačkog kreditiranja (36% portfelja) te malog i srednjeg poduzetništva (18% portfelja). Banka je pritom nastavila sa strateškim smanjenjem manje profitabilnih poslovnih segmenata kao što su hipotekarni krediti te krediti javnim institucijama.

Dobit nakon oporezivanja porasla je na HRK 229,7 milijuna (2016: HRK 59,7 milijuna) što predstavlja godišnji rast od 285%, a rezultat je značajnog napretka u procesu restrukturiranja te implementacije nove strategije.

Neto kamatni prihodi porasli su na HRK 480,5 milijuna

(2016: HRK 443,8 milijuna) što predstavlja godišnji rast od 8,3% s poboljšanom neto kamatnom maržom na 2,3% (+25pp).

Neto prihodi od naknada i provizija iznosili su HRK 175,4 milijuna (2016: HRK 179,6 milijuna) što na konsolidiranom nivou predstavlja pad od 2,3% i što je izravna posljedica prodaje društva Addiko Invest, ali je pritom Banka samostalno ostvarila rast od 1,6% kao rezultat fokusa na ključne proizvode i klijente.

Ključni pokretač rasta poslovnih prihoda prije svega je značajno poboljšanje novih plasmana (+31,5% u odnosu na 2016. godinu) te dodatni poslovni zaokret prema ciljanim strateškim segmentima gdje su potrošački krediti rezultirali rastom od HRK 2,3 milijarde (+192,0% u odnosu na 2016. godinu) s planiranim jačim fokusom na portfelj malog i srednjeg poduzetništva u budućnosti.

Na strani obveza, depoziti u iznosu od HRK 15.657 milijuna (2016: HRK 15.499 milijuna) ostali su primarni izvor financiranja s više od 73% što je dodatno osnažilo likvidnosnu poziciju Banke. Banka je istodobno smanjila prosječnu cijenu depozita za 64 postotna poena u odnosu na 2016. godinu.

Smanjenje ukupnih operativnih troškova u iznosu od HRK 208,5 milijuna (-29,8% u odnosu na 2016. godinu) velikim je dijelom rezultat jednokratnih učinaka iz 2016. godine, od kojih su najznačajniji bili troškovi rebrandinga te čišćenje rezervacija po sudskim sporovima.

Ovaj razvoj troškova odražava i implementaciju programa restrukturiranja, novog Ciljanog operativnog modela, inicijativa za optimizaciju troškova te poslovne strategije Banke fokusirane na matično bankarstvo kroz prodaju društva Addiko Invest u 2017. godini te proces izlaska iz leasing poslovanja.

Sa snažnim temeljnim kapitalom, iznadprosječnom adekvatnošću te visokom stopom ukupnog kapitala (TCR) u iznosu od 27,8% (2016: 29,9%), Banka se potvrdila kao jedna od najbolje kapitaliziranih banaka u Hrvatskoj. Nadalje, dalnjim unaprjeđenjem kvalitete portfelja Banka je ostvarila vrlo nizak i bolji od prosjeka udio nenaplativih kredita u ukupnom portfelju u iznosu od 8,2% (2016: 8,4%), s pokrivenošću rezervacija u iznosu od 61,6% (2016: 64,1%).

3.2. Obljetnica brenda Addiko

U srpnju 2017. godine bila je prva obljetnica Addiko brenda. Poslovanje pod brendom Addiko označilo je

početak poslovnog zaokreta Banke, početak jasnog fokusa na strateške poslovne segmente, povećanje učinkovitosti poslovanja i potvrđivanje Banke kao snažne, stabilne i sistemski relevantne institucije u Hrvatskoj.

3.3. Razvoj poslovanja uz usredotočenost na klijente

Addiko Bank predana je pružanju jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva i visoko kvalitetnih usluga svojim klijentima. U skladu s time i s ciljem daljnog poboljšanja iskustva klijenata Banka je tijekom 2017. godine pokrenula nekoliko ključnih inicijativa.

Program povećanja prodajne učinkovitosti (eng. Sales Force Effectiveness), pokrenut u Poslovanju s građanstvom usredotočuje se na tri kategorije proizvoda (gotovinski krediti, primarni tekući računi i paketi), te je odmah imao pozitivan utjecaj na poslovanje poslovnica i općenito prodaju, s poboljšanjima vidljivim u svim ciljanim kategorijama.

Projekt optimizacije kreditnih procesa (eng. End-to-End) u Poslovanju s pravnim osobama također je dao oplipljive rezultate s znatno ubrzanim procesom odobravanja kredita. Uvođenje novih, na tržištu jedinstvenih paketa za malo i srednje poduzetništvo, revizija struktura naknada i napredne savjetodavne usluge pridonijele su ispunjenju obećanja jasnog, jednostavnog i izravnog bankarstva i rastu novih plasmana od 27% u odnosu na 2016. godinu.

Osnivanjem posebnog novog Odbora za unaprjeđenje korisničkog iskustva Banka je dodatno poboljšala odnos na relaciji Banka-klijent, istodobno potičući rast lojalnosti klijenata. Kao rezultat klijento-centričnog pristupa i rastućeg zadovoljstva klijenata Addiko banka je postala prva banka u Hrvatskoj kojoj je nakon detaljne analize ugleda Banke, iskustva korisnika, komunikacije i faktora povjerenja dodijeljen međunarodno priznati certifikat 'Prijatelj klijenata'.

3.4. Inovacija kroz unaprjeđenje digitalnih mogućnosti

Jedan od velikih izazova s kojima se bankarska industrija suočava jest brz tempo promjena koji je iniciran razvojem tehnologije i regulatornim zahtjevima. Sustavna digitalizacija jedna je od strateških odrednica Banke. Zbog toga Addiko Bank kontinuirano ulaže u poboljšavanje svojih digitalnih mogućnosti, u poboljšanje tehnološke infrastrukture i u razvoj novih digitalnih

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Izvješće Uprave
Za poslovnu 2017. godinu

platformi, čime u svakodnevnom poslovanju osigurava veću učinkovitost i operativnu izvrsnost.

Addiko banka se nastavlja digitalno transformirati i usredotočena je da koncentrirajući se na bitno i komunicirajući jednostavno bankarstvo učini praktičnjim za svoje klijente. Sukladno tome Banka je predstavila 'Addiko Chat Banking', jedinstvenu uslugu plaćanja putem Vibera, čime je postala prva poslovna banka u Hrvatskoj i jedna od prvih na svijetu koja omogućava usluge plaćanja pomoću jedne od globalno najpopularnijih komunikacijskih platformi. Istodobno je otvorena i digitalna poslovница 'Addiko Express', prva poslovница takve vrste na hrvatskom tržištu.

Unaprjeđene su i platforme za mobilno i internetsko bankarstvo, a dodatan napredak napravljen je i na planu otvaranja tekućih računa putem interneta, čime je osigurana brza, praktična, moderna i jednostavna usluga. Digitalna strategija za malo i srednje poduzetništvo bit će pokrenuta 2018. godine.

3.5. Organizacijska struktura koja potiče rast

Promjena je tijekom 2017. godine bila vidljiva ne samo u značajnom povećanju volumena, što je dovelo do snažnog porasta dobiti, nego i u značajnom povećanju produktivnosti i učinkovitosti.

Pozitivni razvoj poslovanja dokazuje da je Banka dobro pozicionirana za daljnji razvoj poslovanja u konkurentnom tržišnom okruženju.

Provedene inicijative podržavaju poslovni model orientiran na rast i korporativne strateške ciljeve temeljene na održivom rastu prihoda, optimizaciji procesa te sustavnom i standardiziranom upravljanju rizicima, koji zajedno utjelovljuju 'Šest zemalja - jedan pobjednički tim' pristup Addiko Grupe.

Ključno za postizanje ciljeva je implementacija Ciljanog operativnog modela (eng. Target Operating Model - TOM)

koji pojednostavljuje procese i omogućuje kvalitetno upravljanje, bolje upravljanje troškovima, poboljšava ukupnu učinkovitost, te u konačnici osigurava i višu razinu kvalitete usluge.

3.6. Prodaja nematične finansijske imovine

U skladu s strategijom usredotočenja na matično bankarsko poslovanje, Banka je uspješno prodala Addiko Invest d.d., te Poslove upravljanja portfeljima i brokersko poslovanje, jednom od vodećih nezavisnih investicijskih društava u regiji. Banka će nastaviti s izlaznom strategijom iz leasing poslovanja (Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji), nakon što je tijekom 2017. godine značajno smanjen portfelj financiranja i operativnog leasinga.

4. Gospodarski razvoj Banke

4.1. Pregled

U poslovnoj 2017. godini Addiko banka je nastavila sa snažnim razvojem poslovanja u ključnim poslovnim segmentima poslovanja s građanstvom te Malog i srednjeg poduzetništva, poboljšanjem finansijskih rezultata i ključnih poslovnih pokazatelja, te percepcije Addiko brenda od strane ciljnih dionika.

Istodobno, kroz dodatno jačanje baze izvora financiranja i poboljšanje kvalitete imovine Banka je mogla vratiti linije refinanciranja Addiko Grupi, čime se dodatno umanjio rizik na bilanci i povećala profitabilnost.

Rezultati ostvareni u 2017. godini jasno odražavaju pozitivnu promjenu u poslovnoj strategiji, snažan razvoj poslovanja, sustavno upravljanje rizicima te optimizaciju troškova i procesa, koji su potpomognuti prodajom nematične bankarske imovine, a što je rezultiralo izgradnjom snažnih temelja za održiv rast profitabilnosti Banke tijekom narednih godina.

4.2. Razvoj godišnjeg rezultata

	Grupa i Banka	Grupa	Banka
	2017.	2016.	2016.
Neto prihod od kamata	480,5	443,8	442,4
Neto prihodi od naknada i provizija	175,4	179,6	172,7
Neto dobit od trgovanja	72,5	175,2	175,8
Neto tečajne razlike	(19,8)	(65,5)	(67,2)
Ostali poslovni prihodi	52,8	83,7	33,6
Prihodi poslovanja	761,4	816,8	757,3
Troškovi zaposlenika	(228,1)	(245,6)	(234,9)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	(21,2)	(76,0)	(36,8)
Amortizacija nematerijalne imovine	(8,0)	(11,0)	(10,8)
Ostali poslovni rashodi	(233,7)	(366,9)	(359,9)
Rashodi poslovanja	(491,0)	(699,5)	(642,4)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(111,9)	(106,3)	(104,5)
Gubitak od konverzije CHF kredita u EUR	(5,3)	68,9	69,0
Dobit prije oporezivanja	153,2	79,9	79,4
Porez na dobit	76,5	(20,3)	(20,2)
Dobit tekuće godine	229,7	59,6	59,2

Neto kamatni prihodi porasli su na 480,5 milijuna kuna (2016.: 443,8 milijuna kuna) uslijed strateškog repozicioniranja Banke na tržištu ostvarivši tako snažan rast potrošačkog kreditiranja s višim maržama te smanjenje kamatnih stopa na depozite. **Neto kamatna marža** porasla je na 2,3% (2016: 2,0%), odražavajući fokus Banke na prilagođavanje cijena rizicima te optimizaciju izvora financiranja.

Neto prihodi od naknada i provizija iznosili su 175,4 milijuna kuna (2016: 179,6 milijuna kuna) što na konsolidiranim nivou predstavlja pad od 2,3% kao direktna posljedica prodaje Addiko Investa. Banka samostalno ostvarila je rast od 1,6% ponajviše u prihodima od kartičnog poslovanja i platnog prometa, potpomognut inicijativama pokrenutima krajem 2016. godine te rastom novih plasmana.

Ostali poslovni rezultat (uključujući rezultat od trgovanja, finansijski rezultat i ostale poslovne prihode) iznosi 105,5 milijuna kuna (2016.: 193,4 milijuna kuna). Rezultat prošle godine bio je pod utjecajem značajnih jednokratnih pozitivnih učinaka npr. prodaja vlasničkih udjela (Visa) koja je rezultirala s 64 milijuna kuna dobiti.

Operativni troškovi (zaposlenici, materijalni i usluge, najamnine, marketing i ostali poslovni rashodi) bilježe pad s 612,5 milijuna kuna u 2016. godini na 461,8 milijuna kuna u 2017., pod utjecajem jednokratnih učinaka iz 2016. godine od kojih su čišćenje rezervacija po sudskim sporovima i troškovi rebrandinga najznačajniji. Normalizirano za jednokratne učinke, Banka je uspjela

smanjiti operativne troškove za 12,7 milijuna kuna što je rezultat discipliniranog i sustavnog upravljanja troškovima te implementacije novog Ciljanog operativnog modela, sve s ciljem uspostavljanja učinkovite, agilnije i integrirane organizacije.

Troškovi **amortizacije** smanjeni su na 29,2 milijuna kuna, s 87,0 milijuna kuna u prethodnoj godini, što odražava strategiju Banke i fokusiranje na matično bankarstvo kroz izlazak iz leasing dijela poslovanja, eksternalizaciju mreže bankomata te prodaju nematične imovine. Pozitivan utjecaj na razvoj amortizacije imala su i vrijednosna uskladenja imovine iz 2016. godine.

Razvoj rashoda za **rezervacije za kreditne rizike** od 106,3 milijuna kuna u 2016. godini do 111,9 milijuna kuna u 2017. godini uključuje negativan utjecaj prelaska velikog koncerna u status neispunjena obveza u prvom kvartalu 2017. godine, a što je kompenzirano otpuštanjem rezervacija temeljem aktivnosti naplate i sanacija, te uslijed prodaje nenaplativog portfelja iz segmenta građanstva.

Porez na dobit u iznosu od HRK 76,4 milijuna kuna prihoda (2016: HRK 20,3 milijuna kuna rashoda) rezultat je priznavanja odgođene porezne imovine temeljem poreznih gubitaka prethodnih razdoblja počevši od kraja 2017., a bazirano na uspješnom zaokretu procesa iniciranih novom poslovnom strategijom.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Izvješće Uprave
Za poslovnu 2017. godinu

4.3. Analiza Izvještaja o finansijskom položaju

	Grupa i Banka	Grupa	Banka
	2017.	2016.	2016.
Imovina			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	4.817,0	3.765,0	3.765,0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	33,4	32,2	32,2
Derivativna finansijska imovina	7,0	0,6	0,6
Plasmani drugim bankama	472,9	112,5	112,5
Zajmovi i potraživanja	10.401,4	12.341,2	12.656,9
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.836,6	4.009,6	4.009,6
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	10,4	10,4	10,4
Ulaganja u nekretnine	6,4	8,9	8,9
Nekretnine, postrojenja i oprema	203,9	242,2	242,2
Nematerijalna imovina	48,0	35,2	35,2
Imovina namijenjena prodaji	115,0	325,7	8,1
Odgođena porezna imovina	112,3	40,0	45,1
Tekuća porezna imovina	0,7	0,3	0,3
Ostala imovina	65,5	57,6	57,5
Ukupno imovina	21.130,5	20.981,4	20.984,5

Ukupna imovina Banke porasla je za 149,1 milijuna kuna (0,7%) na 21.130,5 milijuna kuna (2016.: 20.981,4 milijuna kuna).

Novac i novčani ekvivalenti porasli su na 4.817 milijuna kuna (2016.: 3.765 milijuna kuna), a **finansijska imovina raspoloživa za prodaju** na 4.837 milijuna kuna (2016.: 4.010 milijuna kuna) što ukazuje na snažnu likvidnosnu poziciju banke koja će omogućiti budući rast portfelja Banke.

Neto krediti i potraživanja smanjeni su na 10.401 milijuna kuna (2016.: 12.341 milijuna kuna) što je rezultat uspešne implementacije nove poslovne strategije te tržišnog repozicioniranja, pri čemu je Banka ostvarila značajan rast novih plasmana u strateškim poslovnim segmentima i proizvodima istodobno nastavivši s provođenjem strateške odluke smanjenja nisko-profitabilnog portfelja u segmentu javnih institucija. Usto je na smanjenje portfelja utjecala i prodaja nenaplativog portfelja iz segmenta građanstva (stalna

strategija poboljšanja kvalitete imovine) te prelaska velikog koncerna u status neispunjena obveza.

Materijalna imovina (uključujući nekretnine, postrojenja i opremu te preuzetu imovinu) smanjena je za 40,8 milijuna kuna s 261,5 milijuna kuna u 2016. godini na 220,7 milijuna kuna u 2017. godini. Do tog pada je primarno došlo primjenom strategije fokusiranja na bankarsko poslovanje te uzročno-posljedične prodaje nematične imovine, a što je rezultiralo reklasifikacijom određenog dijela imovine u imovinu namijenjenu prodaju.

Nematerijalna imovina porasla je na 48,0 milijuna kuna (2016.: 35,2 milijuna kuna) uslijed uvođenja novih e-banking aplikacija.

Porezna imovina porasla je na 113,0 milijuna kuna (2016.: 40,3 milijuna kuna) kao rezultat priznavanja odgođene porezne imovine na postojeće porezne gubitke.

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.	HRK Mio
Kapital i obveze				
Obveze prema drugim bankama	517,7	718,1	718,1	
Obveze prema klijentima	15.657,2	15.498,5	15.514,7	
Derivatne financijske obveze	1,2	1,8	1,8	
Rezerviranja za obveze i troškove	174,1	218,2	218,3	
Rezerviranja za gubitke od konverzije CHF kredita u EUR	6,8	14,9	14,9	
Obveze namijenjene prodaji	-	20,5	-	
Ostale obveze	118,9	123,7	123,8	
Hibridni instrumenti	1.793,6	1.803,9	1.803,9	
Ukupno obveze	18.269,5	18.399,6	18.395,5	
Dionički kapital	2.558,9	4.993,0	4.993,0	
Kapitalna dobit	-	59,8	59,8	
Dobit tekuće godine	229,7	59,6	59,2	
Zadržana dobit/preneseni gubitak	0,4	(2.682,5)	(2.673,6)	
Rezerve	72,0	151,9	150,6	
Ukupno kapital	2.861,0	2.581,8	2.589,0	
Ukupno obveze i kapital	21.130,5	20.981,4	20.984,5	

Na strani obveza, depoziti su ostali na veoma visokoj razini u iznosu od 15.657 milijuna kuna (2016.: 15.499 milijuna kuna) što je dokaz snažne baze financiranja te likvidnosne pozicije Banke.

Rezervacije (bez rezervacija za kreditne rizike) smanjenje su na 174,1 milijuna kuna (2016.: 218,2 milijuna kuna). Uključene su rezervacije za pasivne sudske sporove gdje je došlo do značajnog čišćenja u 2017. godini, a što je rezultiralo snažnim smanjenjem ukupnog broja sporova te značajnim poboljšanjem u pokrivenosti sudskeih sporova rezervacijama. Dodatno smanjenje rezervacija očekuje se u 2018. godini realizacijom planiranih nagodbi.

Razvoj kapitala s 2.581,8 milijuna kuna u 2016. godini na 2.861 miliuna kuna uglavnom je rezultat dobiti ostvarene tijekom 2017. godine. Kako bi se dodatno ojačala financijska pozicija Banke, u 2017. godini provedeno je pojednostavljeno smanjenje temeljnog kapitala za pokriće gubitaka iz prethodnih razdoblja u iznosu od 2.617 milijuna kuna.

5. Analiza nefinansijskih ključnih pokazatelja poslovanja

5.1. Tržište i razvoj poslovanja

Godinu 2017. obilježilo je pozitivno poslovanje s ukupnim prihodima Banke od 761,5 milijuna kuna te snažnim porastom neto dobiti na 229,7 milijuna kuna (2016.: 59,7

milijuna kuna), čime se Addiko banka uspješno potvrdila kao ključna banka u Poslovanju s građanstvom te Malom i srednjem poduzetništvu.

Ostvaren je i značajan rast novih plasmana u ključnim poslovnim segmentima; 51% rast u Poslovanju s građanstvom, s iznadprosječnim rastom potrošačkih kredita od 56%, koji je iznosio 1,1 milijardu kuna. Segment Malog i srednjeg poduzetništva, kao rezultat dobro diversificiranog i uravnoteženog portfelja, također je zabilježio rast novih plasmana od 27%. Povećanje neto kamatnih prihoda i neto prihoda od naknada i provizija, daljnje smanjenje troškova i vrlo povoljni troškovi rizika koji su bili djelom poboljšani procesa upravljanja rizicima također su značajno doprinijeli pozitivnom rezultatu na kraju godine.

Navedena kretanja odražavaju predanost Banke ka: povećanju tržišnog udjela u ključnim segmentima Poslovanja s građanstvom, te Malom i srednjem poduzetništvu, digitalnoj transformaciji, visokokvalitetnom upravljanju imovinom, pružanju jasnih, jednostavnih i izravnih bankarskih usluga, te osiguranju pozitivnog iskustva klijenata, uz istovremeni razvoj poslovanja.

Povećanjem produktivnosti i učinkovitosti u svim segmentima, uz učinkovitije upravljanje troškovima, već je značajno smanjena baza operativnih troškova. Banka će nastaviti pojednostavljivati, automatizirati i izdvajati nematične aktivnosti, čime će maksimizirati učinkovitost svog novog Ciljanog operativnog modela, stavljujući se u

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Izvješće Uprave
Za poslovnu 2017. godinu

povoljan položaj za daljnji razvoj poslovanja u 2018. i narednim godinama.

5.1.1. Primarni fokus na Poslovanje s građanstvom i Malo i srednje poduzetništvo

S jasnom poslovnom strategijom usmjerenom na jednostavniji portfelj ključnih proizvoda i s poboljšanim kreditnim portfeljem, Banka ima dobre temelje za razvoj poslovanja. Nova organizacija i segmentacija koje su uvedene i implementirana rezultirali su rastom ključnih poslovnih segmenata, kao i poboljšanom kvalitetom usluge i učinkovitijim poslovanjem.

U 2017. godini tržišni segment **Poslovanja s građanstvom** koncentrirao je svoje poslovanje na potrošačko kreditiranje i pružanje ključnih proizvoda, uz istodobno uvođenje novih, inovativnih digitalnih proizvoda i usluga te osjetno skraćivanje vremena potrebnog za plasman proizvoda na tržište kao i vremena potrebnog za odobrenje, a što je dovelo do željenih rezultata u vidu značajno većih volumena i marži, kao i veće produktivnosti poslovnica. S optimizacijom ključnih procesa Banka je posvetila više resursa i vremena klijentima što je rezultiralo kvalitetnijom uslugom.

U Poslovanju s građanstvom u 2017. godini plasirano je HRK 1.099 milijuna novih kredita (51% rast u odnosu na 2016.), otvorena su 15.565 nova tekuća računa (38% rast) i novih 40.325 paketa tekućih računa (56% rast), izdane su 2.984 nove kreditne kartice (5% rast), uz zadržavanjem stabilne depozitne baze, dok je istodobno prilagođavanje cijena tržišnim trendovima dovelo do osjetnog pada kamatnih rashoda.

Stabilan rast prodaje i plasmana rezultat je akvizicija novih klijenata, porasta broja proizvoda kojima se koriste postojeći klijentii uvođenja novih, jasnijih, jednostavnijih i izravnijih proizvoda koji izravno zadovoljavaju potrebe klijenata; potrošački, konsolidacijski, auto, te standardni hipotekarni i krediti za refinanciranje, pri čemu je fokus na potrošačko kreditiranje generirao značajan 57 postotni rast volumena nemajenskih kredita, što je nadmašilo inicijalna očekivanja.

Malo i srednje poduzetništvo u 2017. godini zabilježilo je postojan rast novih plasmana za više od 30%, što je pratilo i 20% povećanje volumena depozita, a znatno je poboljšano vrijeme odobravanja, te će ovaj segment i u nadolazećim godinama biti u primarnom fokusu Banke. U vrlo konkurentnom segmentu **Poslovanja s korporativnim klijentima** Banka je zadržala snažno uporište.

Banka namjerava nastaviti ulagati u svoje poslovanje te razvijati ključne osnovne i moderne proizvode i usluge

koji izravno korespondiraju sa svakodnevnim potrebama klijenata. Uz potporu predanih vlasnika, glavni će naglasak biti na korištenju sinergija i suradnji među organizacijskim jedinicama, unapređenju korisničkog iskustva, digitalizaciji, povećanju funkcionalnosti i optimizaciji procesa, što je za modernu banku od presudne važnosti.

U 2018. godini fokus će biti na aktivnom pružanju podrške realnom gospodarstvu, rastu baze klijenata, povećanju volumena, jačanju prodaje, postizanju operativne izvrsnosti na svim razinama, te generiranju dugoročno održivog i profitabilnog poslovanja, a koje će pratiti daljnja diversifikacija izvora financiranja Banke i nastavak strategije samofinanciranja.

5.2. Upravljanje ljudskim potencijalima

Strategija Upravljanja ljudskim potencijalima potpora je kulturnoj transformaciji i strategiji Addiko banke u: izgradnji snažnih organizacijskih temelja u sklopu novog Ciljanog operativnog modela sa središnjim upravljačkim funkcijama i zajedničkim grupnim funkcijama. Istodobno, definiranjem jasnih uloga, razvijanjem pojednostavljenih procesa te iskorištavanjem zajedničkih sposobnosti Addiko Grupa gradi platformu za razvoj talenata i specijalističkih znanja, te za privlačenje novih i zadržavanje visokoproduktivnih zaposlenika što vidimo kao neizostavan dio poslovanja, te potporu budućem rastu i pružanju kvalitetne usluge klijentima Banke.

Identificiranje, mjerenje, nagrađivanje i prepoznavanje visoke produktivnosti i talentiranih radnika, uz odgovarajuće upravljanje produktivnošću smatraju se ključnim djelom plana Banke. Zajedno s inicijativom 'Vrijednosti i ponašanja' koja je usmjerena na razvoj korporativne kulture, ovi procesi omogućuju Banci da postane poželjan poslodavac koji će privući najbolje talente željne rada u pozitivnom i izazovnom radnom okruženju u kojem će zaposlenici moći razvijati svoje karijere.

U 2017. godini bilo je mnogo područja na koje se odjel Upravljanja ljudskim potencijalima fokusirao, počevši s novim edukativnim programima koji su pokrenuti s ciljem izgradnje baze za razvojne programe koji će podržati razvoj specifičnih sposobnosti. Standardizacija procesa upravljanja ljudskim resursima nastavljena je i u području zapošljavanja i izvještavanja o troškovima. Inicijativa 'Vrijednosti i ponašanja' razvijena je uz pomoć zaposlenika njima u korist, a pokrenuta je u sklopu nadolazećeg ciklusa poboljšanja učinkovitosti. Posebni program 'Devet vještina lidera' interno je razvijen i usmjeren je na poticanje razvoja liderskih vještina i ponašanja koje su važan dio upravljačkog procesa visoko

učinkovitih matričnih organizacija.

Nekoliko programa optimizacije i racionalizacije poslovanja zaključeno je tijekom 2017. godine, tako da je na dan 31. prosinca 2017. godine Addiko Bank imala 1.034 aktivnih zaposlenika.

U nadolazećem razdoblju fokus će biti na: integraciji 'Vrijednosti i ponašanja' u svakodnevne aktivnosti, ubrzanju kulturne transformacije i primjeni Ciljanog operativnog modela, a što će zahtijevati metriku za učinkovito upravljanje i razvoj liderskih sposobnosti kako bi se omogućio razvoj vještina zaposlenika i osigurala realizacija njihovih talenata.

5.3. Nefinancijsko izvještavanje

U skladu s propisima Europske unije poslovanje Addiko banke je u potpunosti uskladeno s Direktivom 2014/95/EU i pravilima nefinancijskog izvještavanja i raznovrsnosti. Banka aktivno upravlja društvenim temama kroz kontinuirani i odgovorni pristup razvoju poslovanja. Sukladno tome, nefinancijsko izvješće Banke uključuje aktivnosti koje se provode u pogledu: zaštite okoliša, društvene odgovornosti i tretmana zaposlenika, poštivanja ljudskih prava, sprječavanja korupcije i podmićivanja, te raznolikosti. Navedeno nefinancijsko izvješće dio je konsolidiranog godišnjeg izvješća Addiko Grupe.

6. Interni sustav kontrole za računovodstvene procedure

Addiko Bank ima Interni sustav kontrole (ISK) za računovodstvene procedure, u kojem su odgovarajući procesi i strukture definirani i provedeni u cijeloj organizaciji. Menadžment u svakoj organizacijskoj jedinici odgovoran je za provođenje grupnih politika i procedura. Pridržavanje grupnih politika nadgleda se kao dio revizija koje obavljaju interni revizori. Interni sustav kontrole, kao dio bančinog sustava za upravljanje rizicima, ima sljedeće opće ciljeve:

- Očuvanje poslovne strategije i strategije upravljanja rizicima te politika Banke;
- Djelotvorno i učinkovito koristiti sve resurse kako bi se postigao ciljani komercijalni uspjeh;
- Osigurati pouzdana finansijska izvješća;
- Podupirati pridržavanje svih relevantnih zakona, propisa i regulativa.

Ciljevi koji se odnose na Bančine računovodstvene procedure su da ISK osigura da se sve poslovne transakcije bilježe trenutno, ispravno i na jedinstven način u računovodstvene svrhe.

Osim toga, ovaj sustav treba osigurati da nikakve greške ili namjerne radnje (prevara) ne mogu spriječiti prikazivanje činjenice koje adekvatno odražavaju finansijsko stanje i rezultate Banke.

Interni sustav kontrole sam po sebi nije statičan sustav nego se neprestano prilagođava okolini koja se stalno mijenja. Implementacija Internog sustava kontrole se u osnovi temelji na integritetu i etičnom ponašanju zaposlenika. Uprava i menadžerski timovi aktivno i svjesno u tome trebaju voditi primjerom.

7. Pogled prema naprijed

7.1. Makroekonomski izgledi

Banka očekuje rast BDP od 3,0% u 2018. godini temeljem postojane iznad prosječne EU potražnje, solidnog rasta potrošnje, boljih investicijskih očekivanja i novonastalog prostora za fiskalnu ekspanziju nakon dužeg razdoblja snažne konsolidacije. Osobna potrošnja potaknuta je novim poreznim rasterećenjem od HRK 1.1 milijardi, bržim rastom plaća uslijed nedostatka radne snage, podizanjem plaća javnog sektora i minimalnog dohotka, većim mirovinama, prihodima od turizma, kreiranjem radnih mjesta i radničkih doznaka iz inozemstva. Banka također očekuje snažniji rast investicija uslijed rastuće dobiti poduzeća, poboljšanja uvjeta poslovanja uz smanjenje parafiskalnih nameta, nižih troškova financiranja i brže dinamike korištenja EU fondova što ne samo da jača cjenovnu konkurentnost poduzeća, već olakšava i nezavršeni proces razduživanja dijela poduzeća. Iako su rizici za osnovni scenarij izjednačeni, brži rast europskih kamatnih stopa, specifičnosti vezane uz najveći hrvatski trgovacko-prehrambeni koncern, nedostatak radne snage (u turizmu i građevinarstvu), znatno korporativno razduživanje i strožu bankarsku regulativu u kreditiranju stanovništva, vidimo kao glavne rizike. Pozitivni rizici proizlaze iz snažnije vanjske potražnje, nove rekordne turističke sezone, snažnijeg korištenja EU fondova i jačeg priljeva inozemnih izravnih ulaganja te moguće fiskalne ekspanzije.

Hrvatska narodna banka (HNB) nastavlja s ekspanzivnom monetarnom politikom, najvećim dijelom kroz kupoprodaju deviza od banaka i nešto manje putem repo transakcija. Usprkos najavljenom postepenom usporavanju monetarne ekspanzije Europske središnje banke (ECB) u 2018. očekujemo da će HNB nastaviti održavati rekordni višak kunske likvidnosti kao izravnu podršku kreditnoj aktivnosti banaka. Osim milijardi kuna kreiranih zahvaljujući snažnoj ponudi turističkih deviza, očekuje se da će HNB pojačati (veličinu/dospijeća) repo

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Izvješće Uprave
Za poslovnu 2017. godinu

aukcije kako bi se smanjili troškovi likvidnosti banka i dodatno snizila kunska krivulja. U okruženju rastuće međubankovne likvidnosti i pojačane konkurenkcije, fokus banka bio je primarno na kunskom kreditiranju s približno 83% novih odobrenja u domaćoj valuti. Iako bi se smanjenje obveznih rezervi ukloplilo u strategiju ranijeg ulaska u Europsku monetarnu uniju do 2023. godine, HNB je svjestan da (globalni) monetarni mehanizmi imaju svoja ograničenja, pa bi buduća monetarna relaksacija trebala više odražavati stvarnu potražnju privatnog sektora, s naglaskom na investicijske planove poduzeća, s obzirom na smanjeni kreditni potencijal kućanstava uslijed strože regulative. Vodeći računa o promjenjivim kamatnim stopama u segmentu stanovništva, strožoj regulativi te povećanoj potražnji za kunskim kreditima snažniji iskorak prema zaduživanju u domaćoj valuti uz fiksne kamatne stope moguć je uz veću dugoročnu ponudu kunksih sredstava putem deviznih i kamatnih zamjenskih poslova, NDF instrumenata i dugoročnih repo poslova. Iz perspektive ocjene ukupnih rizika u ekonomiji, jača devizna pozicija privatnog sektora, stabilan devizni tečaj i smanjeni fiskalni rizik omogućuju HNB-u nastavak ekspanzivne politike.

Očekuje se da će s krajem 2017. godine ukupna imovina bankarskog sektora ostati približno na istim razinama kao i 2016. godine na oko 112% BDP-a. U 2018. godini očekujemo porast kreditne aktivnosti uslijed nastavka solidnog ekonomskog rasta, boljih uvjeta na tržištu rada, jačanja osobne potrošnje i rekordno niskih kamatnih stopa koje će dodatno pasti zbog pritska konkurenkcije na tržištu i niže premije rizika. Glavni negativni rizici proizlaze iz prodaje djelomično naplativih i nenaplativih potraživanja uslijed čišćenja bilanci banaka, a s obzirom na još uvijek visoki udio djelomično naplativih i nenaplativih potraživanja poduzećima od oko 25%.

S obzirom na ubrzani rast nominalnog BDP-a, jaču kunu i niže troškove kamata, Addiko banka očekuje pad javnog duga na 73% BDP-a u 2018., odnosno 71% u 2019. godini, što zajedno sa poboljšanim izgledima za reforme nakon ulaska u Fiscal Compact, odnosno stroži fiskalni nadzor od strane EU, pozitivno utječe na kreditni rejting zemlje. Zahvaljujući boljoj makroekonomskoj i fiskalnoj izvedbi, znatnom padu troška financiranja kao i znatno nižim potrebama za (re)financiranjem javnog sektora u 2018.,

boljim izgledima za reforme, poboljšanoj percepcije rizika pod Fiscal Compact ugovorom, ubrzanom procesu pristupa ERM II mehanizmu te pod pretpostavkom urednog restrukturiranja najvećeg hrvatskog prehrambeno-trgovačkog koncerna, Addiko banka očekuje da glavne rejting agencije podignu kreditni rejting Hrvatske.

7.2. Strateški ciljevi Addiko banke za predstojeće razdoblje

Addiko banka je tijekom 2017. godine ostvarila dobre rezultate u svim ključnim poslovnim segmentima, te je pritom poboljšala kvalitetu usluga, procese, učinkovitost i generiranje novog posla. Istodobno, dobit od 229,7 milijuna kuna je najbolji rezultat Banke u proteklih pet godina.

Zahvaljujući čistom portfelju, zdravoj i stabilnoj bazi izvora financiranja i najboljoj kapitalnoj bazi u cijeloj industriji Banka ima snažne temelje za daljnji razvoj poslovanja u narednim godinama, što također podupiru i pozitivna makroekonomска kretanja i perspektive.

Banka će u 2018. godini nastaviti s provedbom svoje strategije i ciljanih inicijativa:

- Rast tržišnog udjela u Poslovanju s građanstvom te Malom i srednjem poduzetništvu, s fokusom na odabране profitabilne sektore kao što je potrošačko kreditiranje;
- Optimizacija učinkovitosti cjelokupne strukture izvora financiranja Banke, s naglaskom na jačanje primarnih sredstava i kvalitetu ročne strukture;
- Nastavak ulaganja u inovacije i razvoj digitalne ponude;
- Daljnje smanjenje portfelja djelomično naplativih i nenaplativih potraživanja uz podršku sustavnog upravljanja rizicima i daljnje poboljšanje naplate i procesa sanacije;
- Provedba Ciljanog operativnog modela uz bolje upravljanje troškovima što će odraziti na dodatno poboljšanje učinkovitosti cijele organizacije i u konačnici osigurati višu razinu kvalitete usluge.

Addiko Bank d.d. Zagreb

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Odgovornost za finansijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog stanja i rezultata Addiko Bank d.d. Zagreb („Banka“) i njezinih podružnica (zajednički „Grupa“), za navedenu godinu.

Uprava razumno očekuje da Banka i Grupa imaju odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvata načelo trajnosti poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih 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 te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno prepostaviti 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 finansijski položaj Banke i Grupe, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu.

Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Banke i Grupe, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ovi finansijski izvještaji odobreni su za izdavanje dana 27. veljače 2018. godine i potpisani u ime Uprave:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Addiko Bank d.d.

Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja Addiko Bank d.d. i njezinih ovisnih društava (zajedno "Grupa"), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinca 2017., odvojeni i konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku i odvojeni i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, odvojeni i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz odvojene i konsolidirane finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni i konsolidirani finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, odvojeni i konsolidirani finansijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2017. i njezinu odvojenu i konsolidiranu finansijsku uspješnost te njezine odvojene i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS"). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe ("IESBA Kodeks") i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu; MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Branislav Vrtačnik, Eric Daniel Olcott, Marina Tonžetić, Juraj Moravec, Dražen Nimčević and John Jozef H. Ploem; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

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

© 2018. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Hrvatska.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

Ključno revizijsko pitanje	Gubici od umanjenja vrijednosti kredita danih klijentima
	<p><i>Upućujemo na bilješku 2 finansijskih izvještaja u kojima su objavljene računovodstvene politike te na bilješke 12 i 18 odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja na stranicama 89 i 97.</i></p> <p>Gubici od umanjenja vrijednosti kredita danih klijentima iznosili su 1.165 milijuna HRK na dan 31. prosinca 2017. godine što predstavlja 5,5% ukupne imovine. Umanjenja vrijednosti kredita smatraju se najznačajnijim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela rasuđivanja ključnog rukovodstva, kao i primjene subjektivnih prepostavki.</p> <p>Nadoknadivost kredita ovisi o kreditnom riziku povezanom s tim kreditom. Ako postoji objektivan dokaz o mogućnosti da kredit ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna dvojba u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost kredita podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni kako bi se odredila specifična rezervacija. Uprava vlastitim rasuđivanjem ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita uključujući, ali ne isključivo, finansijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projekcije realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.</p> <p>Banka također iskazuje rezervacije za potencijalne skrivene gubitke koji još nisu identificirani (skupne rezervacije) na razini koja se smatra prikladnom te je procijenjena od strane Uprave uzimajući u obzir kretanja unutar kreditnih razreda i povjesne stope kreditnih gubitaka.</p>
Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje	
<p>Banka iskazuje rezerviranja za kreditne gubitke na skupnoj i na pojedinačnoj osnovi, u skladu sa zakonom propisanim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41/14, 28/17) (dalje: „Odluka HNB-a“).</p> <p>Naše revizorske procedure bile su usmjerene na, te su uključivale slijedeće:</p> <p>Specifične rezervacije za kreditne gubitke:</p> <ul style="list-style-type: none">• Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o Bančinom procesu za određivanje ispravka vrijednosti i rezerviranja te razmotrili adekvatnost politika, procedura, odgovornosti djelatnika Banke te kontrola u Banci nad samim procesom da bismo mogli prilagoditi revizijske postupke rizicima povezanim s rezerviranjima za kreditne gubitke.• Testiranje internih kontrola proveli smo nad:<ul style="list-style-type: none">◦ Regularnim procesom rejtinga klijenata◦ Procesima nadgledanja◦ Pregledom izračuna specifičnih rezervacija za kreditne gubitke i odobrenjem rezultata testova umanjenja	

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)****Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje (nastavak)**

- U određivanju uzorka radi dokaznog testiranja, analizirali smo populaciju kredita koristeći alat za analizu podataka kako bismo utvrdili područja na koja ćemo se usmjeriti. Odabrali smo uzorak kredita rukovodeći se, ali ne isključivo, stupnjevima kreditne rizičnosti i promjenama u njima, brojem dana kašnjenja od dospijeća i vjerojatnosti nastanka statusa neispunjerenja obveze. Za kredite iz uzorka proveli smo testove detalja kako bismo ocijenili:
 - klasifikaciju kredita i utvrdili postojanje eventualnih pokazatelja koji bi ukazivali na to da se neki krediti razvrstani u nadoknade trebaju reklasificirati u djelomično nadoknade ili potpuno nenadoknade, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog ispravka vrijednosti prema Odluci HNB-a i Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“;
 - izračun ispravka vrijednosti i rezerviranja na pojedinačnoj osnovi i pretpostavke Uprave o nadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti kredita, vrijednosti instrumenata osiguranja i procjeni u vezi s dalnjom otplatom kredita i postotkom nadoknadivosti. Također smo vlastitim rasuđivanjem ocijenili jesu li pretpostavke za određene parametre, kao što su period realizacije, efektivna kamatna stopa korištena u izračunu diskontiranih novčanih tijekova, korektivni faktori i ostali, razumne i u skladu s Odlukom HNB-a.

Skupne rezervacije za kreditne gubitke:

- Upoznali smo se s procesom i metodologijom za procjenu kreditnog rizika, ispravka vrijednosti i rezerviranja te parametrima za izračunavanje gubitaka na skupnoj osnovi da bismo ocijenili opću adekvatnost visine ispravka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi;
- Provjerili smo potpunost i točnost pregleda skupnih rezervacija za kreditne gubitke;
- Ponovili smo izračun rezervacija koji je napravila Uprava da bismo ocijenili pridržava li se Banka, kod potpuno nadoknadivih plasmana (skupina A prema Odluci HNB-a), donje granice umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi od 0,80 posto ukupne izloženosti.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja (nastavak)****Ostale informacije**

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

Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća Uprave koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće Uprave potrebne objave navedene u člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima za istu godinu,
2. Izvješće Uprave za 2017. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Grupe i njezina okruženja stečenog u okviru revizije odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

Odgovornosti Uprave za odvojene i konsolidirane finansijske izvještaje

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

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Grupa.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja

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

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazeњe internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrol relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrol Grupe.
- Ocjenujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u odvojenim i konsolidiranim finansijskim 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 i Grupa prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li odvojeni i konsolidirani finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s finansijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidiranim finansijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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 onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)**Izvješće o reviziji odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja (nastavak)****Odgovornosti revizora za reviziju odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja (nastavak)**

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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisuјemo 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.

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima**Ostale obveze izvještavanja sukladno zahtjevima Hrvatske narodne banke**

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o obliku i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima na stranicama 177 do 190, a sadrže odvojenu i konsolidiranu bilancu stanja na dan 31. prosinca 2017. godine, odvojeni i konsolidirani račun dobiti i gubitka, odvojeni i konsolidirani izvještaj o kretanjima kapitala i odvojeni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i usklade s odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke te ne predstavljaju sastavni dio odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj i koji su prikazani na stranicama 28 do 176, već su propisani Odlukom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština nas je imenovala revizorom Banke 15. rujna 2017. godine za potrebe revizije priloženih odvojenih i konsolidiranih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 4 godine te se odnosi na razdoblje od 31. prosinca 2014. do 31. prosinca 2017. godine

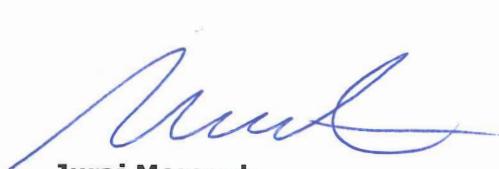
Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim odvojenim i konsolidiranim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskem odboru 7. ožujka 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Osim usluga zakonske revizije, Banci smo pružili i određene druge usluge. Tijekom 2017. godine pružili smo sljedeće revizijske i nerevizijske usluge:

- Reviziju MSFI i AI Lake grupnog izvještajnog paketa,
- Reviziju regulatornih finansijskih izvještaja za potrebe HNB-a,
- Strukturni pregled i pregled implementacije klasifikacije i mjerena za MSFI 9 - Financijski instrumenti,
- Zakonski pregled i ocjenu usklađenosti općih kontrola informacijskog sustava
- Ostale usluge uvjerenja vezane uz pojednostavljeno smanjenje temeljnog kapitala.

Usluge koje smo pružali tijekom godine predstavljaju dozvoljene revizijske i nerevizijske usluge u skladu s EU regulativom.



Juraj Moravek

Član Uprave



Sanja Petračić

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

7. ožujka 2018. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Konsolidirani račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2017. EUR '000	Nerevidirano 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	99.110	111.304	744.678	841.214
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(35.154)	(52.583)	(264.133)	(397.411)
Neto prihod od kamata		63.956	58.721	480.545	443.803
Prihodi od naknada i provizija	6	28.404	30.170	213.417	228.021
Rashodi za naknade i provizije	7	(5.053)	(6.405)	(37.969)	(48.410)
Neto prihodi od naknada i provizija		23.351	23.765	175.448	179.611
Neto dobit od trgovanja	8	9.655	23.175	72.542	175.151
Neto tečajne razlike	9	(2.641)	(8.662)	(19.841)	(65.463)
Ostali poslovni prihodi	10	7.021	11.072	52.759	83.679
Ukupni prihodi		101.342	108.071	761.453	816.781
Troškovi zaposlenika	11	(30.353)	(32.501)	(228.064)	(245.635)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	22,23	(2.828)	(10.055)	(21.247)	(75.995)
Amortizacija nematerijalne imovine	24	(1.066)	(1.451)	(8.012)	(10.971)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	(14.898)	(14.069)	(111.939)	(106.334)
Rezultat od konverzije CHF kredita	18,29	(708)	9.125	(5.320)	68.962
Ostali poslovni rashodi	13	(31.099)	(48.546)	(233.667)	(366.890)
Ukupni rashodi		(80.952)	(97.497)	(608.249)	(736.863)
Dobit prije oporezivanja		20.390	10.574	153.204	79.918
Porez na dobit	14	10.175	(2.684)	76.450	(20.287)
Neto gubitak tekuće godine		30.565	7.890	229.654	59.631
Pripisan:					
Dioničarima matičnog društva		30.565	7.890	229.654	59.631

* Iznosi u Konsolidiranom računu dobiti i gubitka iskazani u revidiranim finansijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Financijski izvještaji

Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti na dan 31. prosinca 2017. godine

	Nerevidirano* 2017. EUR '000	Nerevidirano* 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Neto dobit tekuće godine	30,565	7,890	229,654	59,631
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)				
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Neto nerealizirani dobitak za godinu od finansijske imovine raspoložive za prodaju	8,324	2,095	62,547	15,832
Reciklirano u račun dobiti i gubitka	(1,336)	(8,519)	(10,035)	(64,386)
Porez na dobit	(1,258)	1,312	(9,452)	9,917
Neto ostala sveobuhvatna dobitak/(gubitak) koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	5,730	(5,112)	43,060	(38,637)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Gubitak iz revalorizacije nekretnina	(181)	(69)	(1,358)	(523)
Porez na dobit	32	67	244	504
Neto ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:	(149)	(2)	(1,114)	(19)
Ukupni neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	5,581	(5,114)	41,946	(38,656)
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine	36,146	2,776	271,600	20,975
Potpisana:				
Dioničarima matičnog društva	36,146	2,776	271,600	20,975

* Iznosi u Konsolidiranim izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2018. godine:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine

	Bilješka	Nerevidirano 2017. EUR '000	Nerevidirano 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	641.105	498.158	4.817.039	3.764.974
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente	16	4.451	4.255	33.447	32.157
Derivatna financijska imovina	36	938	81	7.047	614
Plasmani i zajmovi drugim bankama	17	62.940	14.891	472.908	112.544
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	18	1.384.328	1.632.914	10.401.352	12.341.213
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente	19	643.708	530.524	4.836.593	4.009.587
Derivatna financijska imovina	20	1.380	1.380	10.369	10.428
Plasmani i zajmovi drugim bankama	22	857	1.181	6.438	8.929
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	27.132	32.052	203.858	242.244
Nematerijalna imovina	24	6.392	4.659	48.026	35.213
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljeno poslovanje	25	15.312	43.098	115.047	325.729
Tekuća porezna imovina	14	14.952	5.289	112.347	39.975
Ostala imovina	21	8.699	7.606	65.364	57.484
Ukupno imovina		2.812.282	2.776.130	21.130.499	20.981.406

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Financijski izvještaji

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju (nastavak) na dan 31. prosinca 2017. godine

	Bilješka	Nerevidirano 2017. EUR '000	Nerevidirano 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	26	68.898	95.016	517.674	718.109
Obveze prema klijentima	27	2.083.829	2.050.663	15.657.157	15.498.471
Derivatne finansijske obveze	36	159	243	1.198	1.837
Rezerviranja za obveze i troškove	28	23.173	28.873	174.112	218.214
Rezerviranje za gubitak od konverzije CHF kredita	29	907	1.975	6.815	14.930
Obveze uključene u grupu za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	25	-	2.709	-	20.473
Ostale obveze	30	15.827	16.369	118.920	123.717
Hibridni instrumenti	31	238.715	238.680	1.793.628	1.803.896
Ukupno obveze		2.431.508	2.434.528	18.269.504	18.399.647
Kapital					
Dionički kapital	32	340.567	660.639	2.558.898	4.992.972
Kapitalna dobit		-	7.908	-	59.769
Dobit tekuće godine		30.565	7.890	229.654	59.631
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)		57	(354.929)	427	(2.682.480)
Rezerve	33	9.585	20.094	72.016	151.867
Ukupno kapital		380.774	341.602	2.860.995	2.581.759
Ukupno obveze i kapital		2.812.282	2.776.130	21.130.499	20.981.406
Potencijalne obveze	34	255.965	252.462	1.923.234	1.908.055

* Iznosi u Konsolidiranim izvještaju o finansijskom položaju u revidiranim finansijskim izvještajima, pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2018. godine:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Konsolidirani izvještaj o promjenama glavnice

za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

HRK'000

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonska i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	(Preneseni gubitak)/Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 01. siječnja 2016.	4.992.972	59.769	126.851	16.390	47.082	(2.677.575)	2.565.489
Dobit tekuće godine						59.631	59.631
Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine umanjeni za porez na dobit					(19)	(38.637)	- (38.656)
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine					(19)	(38.637)	59.631
Raspored dobiti iz 2015. godine:							20.975
U zakonske rezerve			200			(200)	-
Ostale promjene			-			(4.705)	(4.705)
Stanje 31. prosinca 2016.	4.992.972	59.769	127.051	16.371	8.445	(2.622.849)	2.581.759
Dobit tekuće godine						229.654	229.654
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine umanjena za porez na dobit				(1.114)	43.060	-	41.946
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine				(1.114)	43.060	229.654	271.600
Raspored dobiti iz 2016. godine:							-
U zakonske rezerve			2.962			(2.962)	-
Pokriće gubitka iz prethodnih godina	(2.434.074)	(59.769)	(123.509)			2.617.352	-
Ostale promjene			(1.250)			8.886	7.636
Stanje 31. prosinca 2017.	2.558.898	-	5.254	15.257	51.505	230.081	2.860.995

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

	Bilješka	2017.	HRK'000 2016.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Neto dobit za godinu		229.654	59.631
Usklađenja za:			
Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka		(76.450)	20.287
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka		264.133	396.638
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka		(744.678)	(841.214)
Amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		29.259	86.966
Dobit od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		(27.724)	(3.903)
Vrijednosno usklađenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne financijske instrumente		(299)	(764)
Vrijednosno usklađenje derivatnih financijskih instrumenata		(5.712)	1.166
Neto tečajne razlike		17.730	67.152
Prihod od dividendi		(9.978)	(22)
Rezerviranja za obveze i troškove		25.490	(1.447.628)
Umanjenje vrijednosti		111.939	104.832
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(186.636)	(1.556.859)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja od Hrvatske Narodne banke		(53.724)	536.049
Povećanje plasmana bankama		(324)	(35.776)
Smanjenje zajmova i potraživanja		1.925.383	4.215.520
(Povećanje)/smanjenje ostale aktive		(8.320)	132.024
Smanjenje obveza prema drugim bankama		(21.884)	(2.021.587)
Smanjenje oročenih depozita		(1.643.603)	(1.758.249)
Povećanje depozita po viđenju		1.917.252	1.498.196
Povećanje rezerviranja za obveze i troškove		(57.426)	-
Smanjenje ostale pasive		(9.383)	(105.142)
Plaćene kamate		(313.425)	(424.838)
Primljene kamate		755.530	861.540
Plaćeni porez na dobit		(535)	(691)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		2.302.905	1.340.187
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:			
Primljene dividende		9.978	22
Povećanje imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(1.431)	(22.577)
Povećanje imovine raspoložive za prodaju		(904.348)	(1.199.610)
Smanjenje imovine namijene prodaji		25.293	-
Povećanje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		(506)	-
(Povećanje)/smanjenje nekretnina, postrojenja te ulaganja u nekretnine		(11.728)	153.047
Povećanje nematerijalne imovine		(21.875)	(14.794)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(904.617)	(1.083.912)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti:			
Smanjenje hibridnih instrumenata		(110)	-
Smanjenje obveza po kreditima		(16.737)	(470.668)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(16.847)	(470.668)
Povećanje novca i novčanih ekvivalenta		1.381.441	(214.393)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.573.189	2.823.363
Učinci promjene valutnih tečajeva na stanje novca u stranoj valuti		(34.234)	(35.781)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	38	3.920.396	2.573.189

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Odvojeni račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

	Bilješka	Nerevidirano* 2017. EUR '000	Nerevidirano* 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	99.110	111.139	744.678	839.968
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(35.154)	(52.601)	(264.133)	(397.550)
Neto prihod od kamata		63.956	58.538	480.545	442.418
Prihodi od naknada i provizija	6	28.404	29.023	213.417	219.346
Rashodi za naknade i provizije	7	(5.053)	(6.176)	(37.969)	(46.676)
Neto prihodi od naknada i provizija		23.351	22.847	175.448	172.670
Neto dobit od trgovanja	8	9.655	23.265	72.542	175.835
Neto tečajne razlike	9	(2.641)	(8.885)	(19.841)	(67.152)
Ostali poslovni prihodi	10	7.021	4.443	52.759	33.582
Ukupni prihodi		101.342	100.208	761.453	757.353
Troškovi zaposlenika	11	(30.353)	(31.082)	(228.064)	(234.911)
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme	22,23	(2.828)	(4.873)	(21.247)	(36.830)
Amortizacija nematerijalne imovine	24	(1.066)	(1.431)	(8.012)	(10.812)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	12	(14.898)	(13.830)	(111.939)	(104.524)
Rezultat od konverzije CHF kredita	18,29	(708)	9.125	(5.320)	68.962
Ostali poslovni rashodi	13	(31.099)	(47.613)	(233.667)	(359.853)
Ukupni rashodi		(80.952)	(89.704)	(608.249)	(677.968)
Dobit prije oporezivanja		20.390	10.504	153.204	79.385
Porez na dobit	14	10.175	(2.668)	76.450	(20.166)
Neto dobit tekuće godine		30.565	7.836	229.654	59.219

* Iznosi u Računu dobiti i gubitka iskazani u revidiranim finansijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primjenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Financijski izvještaji

Odvjeni izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

	Nerevidirano* 2017. EUR '000	Nerevidirano* 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Neto dobit tekuće godine	30.565	7.836	229.654	59.219
Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak)				
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Neto nerealizirani dobitak za godinu	8.324	2.095	62.547	15.832
Reciklirano u račun dobiti i gubitka	(1.336)	(8.519)	(10.035)	(64.386)
Porez na dobit	(1.258)	1.312	(9.452)	9.917
Neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	5.730	(5.112)	43.060	(38.637)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) koja se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:</i>				
Gubitak iz revalorizacije nekretnina	(181)	(69)	(1.358)	(523)
Porez na dobit	32	67	244	504
Neto ostali sveobuhvatni gubitak koji se u budućnosti ne reklasificira u dobit ili gubitak:	(149)	(2)	(1.114)	(19)
Ukupno neto ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) tekuće godine	5.581	(5.114)	41.946	(38.656)
Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine	36.146	2.722	271.600	20.563

* Iznosi u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti iskazani u revidiranim financijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2018. godine:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Odbojeni izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine

	Bilješke	Nerevidirano*	Nerevidirano*	2017. HRK '000	2016. HRK '000
		2017. EUR '000	2016. EUR '000		
Imovina					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	641.105	498.158	4.817.039	3.764.974
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente	16	4.451	4.255	33.447	32.157
Derivatna finansijska imovina	36	938	81	7.047	614
Plasmani i zajmovi drugim bankama	17	62.940	14.891	472.908	112.544
Zajmovi i potraživanja	18	1.384.328	1.674.678	10.401.352	12.656.860
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	19	643.708	530.524	4.836.593	4.009.587
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	20	1.380	1.380	10.369	10.428
Ulaganja u nekretnine	22	857	1.181	6.438	8.929
Nekretnine, postrojenja i oprema	23	27.132	32.052	203.858	242.244
Nematerijalna imovina	24	6.392	4.659	48.026	35.213
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljeni poslovanje	25	15.312	1.067	115.047	8.063
Odgodenja porezna imovina	14	14.952	5.968	112.347	45.105
Tekuća porezna imovina	14	88	42	664	315
Ostala imovina	21	8.699	7.606	65.364	57.484
Ukupno imovina		2.812.282	2.776.542	21.130.499	20.984.517

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvjeni izvještaj o finansijskom položaju (nastavak) na dan 31. prosinca 2017. godine

	Bilješke	Nerevidirano* 2017. EUR '000	Nerevidirano* 2016. EUR '000	2017. HRK '000	2016. HRK '000
Obveze					
Obveze prema drugim bankama	26	68.898	95.016	517.674	718.109
Obveze prema klijentima	27	2.083.829	2.052.815	15.657.157	15.514.731
Derivatne finansijske obveze	36	159	243	1.198	1.837
Rezerviranja za obveze i troškove	28	23.173	28.878	174.112	218.255
Rezerviranje za gubitak od konverzije CHF kredita	29	907	1.975	6.815	14.930
Ostale obveze	30	15.827	16.379	118.920	123.791
Hibridni instrumenti	31	238.715	238.680	1.793.628	1.803.896
Ukupno obveze		2.431.508	2.433.986	18.269.504	18.395.549
Kapital					
Dionički kapital	32	340.567	660.639	2.558.898	4.992.972
Kapitalna dobit		-	7.908	-	59.769
Dobit tekuće godine		30.565	7.836	229.654	59.219
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)		57	(353.756)	427	(2.673.609)
Rezerve	33	9.585	19.929	72.016	150.617
Ukupno kapital		380.774	342.556	2.860.995	2.588.968
Ukupno obveze i kapital		2.812.282	2.776.542	21.130.499	20.984.517
Potencijalne obveze	34	255.965	253.129	1.923.234	1.913.096

* Iznosi u Izvještaju o finansijskom položaju u revidiranim finansijskim izvještajima pretvoreni su u EUR primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca pojedine godine i objavljeni su samo kao informacija, te ne predstavljaju dio revidiranih finansijskih izvještaja (vidi bilješku 2 o primijenjenim tečajevima).

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2018. godine:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Odvojeni izvještaj o promjenama glavnice

za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

	Dionički kapital	Kapitalna dobit	Zakonska i ostale rezerve	Revalorizacijska rezerva	Rezerva fer vrijednosti	(Preneseni gubitak)/Zadržana dobit	HRK'000
							Ukupno
Stanje 01. siječnja 2016.	4.992.972	59.769	125.801	16.390	47.082	(2.673.995)	2.568.019
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	59.219	59.219
Ostali sveobuhvatni gubitak tekuće godine umanjen za porez na dobit	-	-	-	(19)	(38.637)	-	(38.656)
<i>Ukupni sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	-	(19)	(38.637)	59.219	20.563
Ostale promjene	-	-	-	-	-	386	386
Stanje 31. prosinca 2016.	4.992.972	59.769	125.801	16.371	8.445	(2.614.390)	2.588.968
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	-	229.654	229.654
Ostali sveobuhvatni dobit tekuće godine umanjeni za porez na dobit	-	-	-	(1.114)	43.060	-	41.946
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	-	(1.114)	43.060	229.654	271.600
<i>Raspored dobiti iz 2016 godine:</i>							
<i>U zakonske rezerve</i>	-	-	2.962	-	-	(2.962)	-
<i>Pokriće gubitka iz prethodnih godina</i>	(2.434.074)	(59.769)	(123.509)	-	-	2.617.352	-
<i>Ostale promjene</i>	-	-	-	-	-	427	427
Stanje 31. prosinca 2017.	2.558.898	-	5.254	15.257	51.505	230.081	2.860.995

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Odvjeni izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

HRK'000

	Bilješka	2017.	2016.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Neto dobit za godinu		229.654	59.219
Usklađenja za:			
Porezni rashod priznat u računu dobiti i gubitka		(76.450)	20.166
Kamatni trošak priznat u računu dobiti i gubitka		264.133	396.777
Kamatni prihod priznat u računu dobiti i gubitka		(744.678)	(839.968)
Amortizaciju nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine		29.259	47.642
Dobit od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		(27.724)	(3.903)
Vrijednosno usklađenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, isključujući derivatne finansijske instrumente		(299)	(764)
Vrijednosno usklađenje derivativnih finansijskih instrumenata		(5.712)	1.166
Neto tečajne razlike		17.730	67.151
Prihod od dividendi		(9.978)	(22)
Rezerviranja za obvezu i troškove		25.490	(1.451.150)
Umanjenje vrijednosti		111.939	103.021
Novčani tok iz poslovanja prije promjena u obrtnom kapitalu		(186.636)	(1.600.665)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja od Hrvatske Narodne banke		(53.724)	536.049
Povećanje plasmana bankama		(324)	(35.646)
Smanjenje zajmova i potraživanja		1.925.383	4.347.201
(Povećanje)/smanjenje ostale aktive		(8.320)	99.525
Smanjenje obveza prema drugim bankama		(21.884)	(2.021.587)
Smanjenje oročenih depozita		(1.643.603)	(1.764.656)
Povećanje depozita po videnu		1.917.252	1.487.218
Povećanje rezerviranja za obvezu i troškove		(57.426)	-
Smanjenje ostale pasive		(9.383)	(102.492)
Plaćene kamate		(313.425)	(424.977)
Primljene kamate		755.530	860.294
Plaćeni porez na dobit		(535)	-
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		2.302.905	1.380.264
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti:			
Primljene dividende		9.978	22
Povećanje imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(1.431)	(22.577)
Povećanje imovine raspoložive za prodaju		(904.348)	(1.199.610)
Smanjenje imovine namijene prodaji		25.293	-
Povećanje imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		(506)	-
(Povećanje)/smanjenje nekretnina, postrojenja te ulaganja u nekretnine		(11.728)	112.934
Povećanje nematerijalne imovine		(21.875)	(14.758)
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(904.617)	(1.123.989)
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti:			
Smanjenje hibridnih instrumenata		(110)	-
Smanjenje obveza po kreditima		(16.737)	(470.668)
Neto novčani tok iz finansijskih aktivnosti		(16.847)	(470.668)
Povećanje novca i novčanih ekvivalenta		1.381.441	(214.393)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.573.189	2.823.363
Učinci promjene valutnih tečajeva na stanje novca u stranoj valuti		(34.234)	(35.781)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	38	3.920.396	2.573.189

Bilješke na stranicama 37 do 131 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. OPĆI PODACI O BANCI I GRUPI

a) Povijest i osnutak

Addiko Bank d.d. Zagreb (Banka), je dioničko društvo registrirano u Republici Hrvatskoj. Službena adresa sjedišta Banke je Slavonska avenija 6.

Banka je u 100%-tnom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč.

Vlasnik Addiko Bank AG Beč je Al Lake (Luxembourg) S.a.r.l., čiji su vlasnici Advent International i Europska Banka za Obnovu i Razvoj, a time i krajnji vlasnici Addiko Bank d.d. Zagreb.

Tijekom 2017. godine poslovanje se odvijalo iz glavnog ureda Banke smještenog u Zagrebu, te poslovica organiziranih u regionalne centre Zagreb i središnja Hrvatska, Dalmacija, Istra i Kvarner te Slavonija i Baranja.

Društva konsolidirana s matičnim društvom na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine (Grupa), uključujući djelatnosti i postotak vlasništva, prikazana su u sljedećoj tablici:

	Djelatnost	2017. % vlasništva	2016. % vlasništva
Addiko Invest d.d., Zagreb	Upravljanje investicijskim fondovima	-	100%
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji, Zagreb	Leasing	100%	100%

Društvo Addiko Invest d.d. prodano je društvu INTERKAPITAL d.d. u kolovozu 2017. godine.

Nad društvom Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji pokrenut je postupak likvidacije. Tijekom 2017. godine imovina društva (portfelji operativnog i financijskog leasinga) značajno je smanjena (za više od 240 milijuna kuna) putem regularnih otplata, refinanciranja od strane Banke te proaktivnog pristupa u pogledu dogovora prijevremenih otplata s klijentima. Isto tako, Banka je, kao vlasnik, započela pregovore o prodaji društva s nekoliko zainteresiranih kupaca te će se proces nastaviti i tijekom 2018. godine. Budući da je Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji jedino društvo u 100% vlasništvu Banke te da je imovina društva smanjena ispod 10 milijuna eura (oko 75 milijuna kuna) smatra se kao neznačajno društvo te su zbog navedenog razloga konsolidirani financijski izvještaji za 2017. godinu jednaki odvojenim financijskim izvještajima.

Udio konsolidiranih društava u neto dobiti Grupe nakon unutargrupnih eliminacija za godinu:

HRK'000

	2017.	2016.
Addiko Bank d.d., Zagreb	229.654	49.672
Addiko Invest d.d., Zagreb	-	3.159
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji, Zagreb	-	6.800
Ukupno	229.654	59.631

Udio konsolidiranih društava u konsolidiranim rezervama Grupe za godinu:

HRK'000

	2017.	2016.
Addiko Bank d.d., Zagreb	302.097	(2.440.422)
Addiko Invest d.d., Zagreb	-	7.691
HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji, Zagreb	-	(38.113)
Ukupno	302.097	(2.470.844)

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

1. OPĆI PODACI O BANCI I GRUPI (NASTAVAK)

b) Djelatnost

Banka je dobila dozvolu za bankarsko poslovanje od strane Hrvatske narodne banke („HNB“) u 1996. godini i započela s poslovanjem u rujnu 1997. godine. Dozvola obuhvaća, ali nije ograničena na sljedeće aktivnosti:

- zaprimanje depozita u domaćoj valuti i devizama,
- davanje kredita u domaćoj valuti i devizama,
- kupnja i prodaja domaće valute i deviza,
- otvaranje nostro računa u inozemstvu,
- transakcije s vrijednosnim papirima, plemenitim metalima i mjenicama, u Hrvatskoj i inozemstvu,
- izvođenje domaćih i stranih plaćanja, i
- izdavanje garancija i akreditiva klijentima.

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2017. godine bili su kako slijedi:

Hans-Hermann Anton Lotter	Predsjednik	Imenovan 15. listopada 2015. godine
Nicholas John Tesseyman	Član	Imenovan 1. prosinca 2015. godine
Tomislav Perović	Član	Imenovan 1. ožujka 2016. godine
Csongor Bulcsu Nemeth	Član	Imenovan 1. ožujka 2016. godine
Boris Šavorić	Član	Imenovan 2. veljače 2017. godine
Edgar Flagg	Član	Imenovan 22. travnja 2014. godine Podnio ostavku 8. ožujka 2017. godine

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave Banke tijekom 2017. godine bili su kako slijedi:

Mario Žižek	Predsjednik	Imenovan 1. siječnja 2016. godine
Ivan Jandrić	Član	Imenovan 1. siječnja 2016. godine
Dubravko-Ante Mlikotić	Član	Imenovan 9. ožujka 2016. godine
Jasna Širola	Članica	Imenovana 9. ožujka 2016. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

a) Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora u Republici Hrvatskoj provodi se u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem finansijsko izvještavanje Grupe propisuje Zakon o računovodstvu i HNB. Ovi finansijski izvještaji izrađeni su sukladno Zakonu o računovodstvu i računovodstvenim zahtjevima sastavljenim od strane HNB-a.

Računovodstveni propisi za banke u Republici hrvatskoj temelje se na Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim u Europskoj uniji („MSFI”) prilagođenim za specifične računovodstvene propise koje donosi HNB. Između računovodstvenih propisa HNB-a i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja postoji nekoliko osnovnih razlika.

Jedna od njih odnosi se na procjenjivanje gubitaka na skupnoj osnovi za bilančne i izvanbilančne stavke za koje nije utvrđeno umanjenje na individualnoj osnovi, tj. za zajmove i pojedinu ostalu finansijsku imovinu te izvanbilančne obveze klasificirane u rizičnu skupinu A. Za navedene stavke HNB zahtijeva od kreditnih institucija procjenu latentnih gubitaka na skupnoj osnovi primjenom svoje unaprijed pripremljene i testirane interne metodologije utemeljene na iskustvu kreditne institucije, pri čemu razina ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja ne smije biti manja od 0,8% ukupnog stanja stavki na koje se obračunavaju. Kreditna institucija koja nema internu metodologiju dužna je provoditi ispravke vrijednosti, odnosno rezerviranja po osnovi kvalificirajućih stavki na skupnoj osnovi najmanje u iznosu od 1% ukupnog stanja relevantne izloženosti. Banka je razvila metodologiju za izračun ispravaka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi koja se temelji na konceptu očekivanog gubitka.

Prema MRS-u 39, budući novčani tokovi grupe od finansijske imovine za koju se skupno utvrđuje umanjenje vrijednosti bi trebali biti procijenjeni na temelju povjesnih podataka o gubicima za navedenu imovinu koja ima slične karakteristike kreditnog rizika, te ne bi trebali biti ograničeni ni u kojem pogledu.

Dodata razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na utvrđivanje gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem procijenjenih novčanih tokova od imovine s umanjenjem vrijednosti koristeći izvornu efektivnu kamatu stopu instrumenta.

Banka izračunava gubitke od ispravka vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove te diskontirajući tako procijenjene iznose koristeći izvornu efektivnu kamatu stopu instrumenta. Banka priznaje amortizaciju takvog diskonta kao umanjenje gubitka od ispravka vrijednosti, a ne kao prihod od kamata. Međutim, naplata se priznaje kao kamatni prihod nakon što je gubitak od ispravka vrijednosti u potpunosti ukinut.

Dodatno, HNB propisuje minimalne razine gubitaka od ispravka vrijednosti za pojedine izloženosti s pojedinačno prepoznatim umanjenjima vrijednosti koje mogu biti različite od gubitka od umanjenja koji je priznat u skladu s MSFI.

Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na rezerviranja za pasivne sudske sporove. Prema 'Odluci o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije' Banka je dužna osigurati sredstva za sudske sporove za koje je utvrđeno nepostojanje rizika od gubitka, ili za koje se procjenjuje odljev novčanih sredstava u iznosu manjem od 10% cijelokupnog iznosa, ako cijelokupan iznos sudskog spora prelazi 0,1% aktive kreditne institucije prema revidiranim finansijskim izvještajima iz prethodne godine. Rezerviranje se vrši u iznosu procijenjenog odljeva novčanih sredstava, a najmanje u visini od 1% cijelokupnog iznosa sudskog spora, dok prema MSFI u takvoj situaciji rezerviranje nije potrebno priznati.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja

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

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila ih je Europska unija:

- izmjene MRS-a 7 „Izvješće o novčanom tijeku“ - „Inicijativa u vezi s objavljinjem“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“ - „Priznavanje odgodene porezne imovine po osnovi nerealiziranih gubitaka“, usvojene u Europskoj uniji 6. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 12 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine).

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Grupe i Banke.

Izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u EU, ali još nisu na snazi

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

- MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, usvojen u Europskoj uniji 22. prosinca 2016. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.).

U srpnju 2014. godine OMRS je objavio konačnu verziju MSFI-a 9 Finansijski instrumenti, čija je primjena obvezna za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine. Zahtjevi MSFI-a 9 predstavljaju značajnu promjenu u odnosu na MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje. Novi standard donosi temeljne promjene u računovodstvu finansijske imovine i određenim aspektima računovodstva finansijskih obveza.

Klasifikacija i mjerjenje finansijske imovine i finansijskih obveza

MSFI 9 utvrđuje tri osnovne kategorije finansijske imovine: mjerjenje po amortiziranom trošku, fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) i fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG). Postojeće kategorije prema MRS-u 39 - držanje do dospjeća, zajmovi i potraživanja i raspoloživo za prodaju - više ne postoje.

Kod početnog priznavanja finansijska imovina se klasificira u jednu od kategorija, pri čemu osnova za klasifikaciju ovisi o poslovnom modelu društva i ugovorenim značajkama novčanog tijeka finansijske imovine.

Procjena poslovnog modela

Tijekom 2017. godini Addiko grupa je provela procjenu poslovnih modela za sve segmente i uspostavila dokumentaciju koja uključuje politike i ciljeve za svaki relevantni portfelj jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije menadžmentu. Podaci koji su uzeti u obzir uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi, uključujući i to fokusira li se strategija menadžmenta na ostvarivanje ugovorenih prihoda od kamata, održavanje određenog profila kamatnih stopa, usklađivanje trajanja finansijske imovine s trajanjem obveza koje financiraju tu imovinu ili ostvarivanje novčanog tijeka prodajom imovine,
- kako se procjenjuju svojstva portfelja i izvještava Upravi Grupe,
- rizici koji utječu na provedbu poslovnog modela (i finansijske imovine koja se drži unutar tog poslovnog modela) i kako se tim rizicima upravlja,
- kako se poslovnim menadžerima određuje naknada, npr. temelji li se naknada na fer vrijednosti imovine kojom se upravlja ili na prikupljenim novčanim tokovima,

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

- učestalost, količinu i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razlozi takvih prodaja i očekivanja budućih prodajnih aktivnosti. Informacije o prodajnoj aktivnosti smatraju se dijelom sveobuhvatne procjene o tome kako je postignut cilj Grupe za upravljanjem finansijskom imovinom i kako se ostvaruju novčani tijekovi.

Ugovorene značajke novčanog toka

Za procjenu jesu li ugovoreni novčani tijek isključivo plaćanja glavnice i kamata, „glavnica“ se definira kao fer vrijednost finansijske imovine pri početnom priznavanju. „Kamata“ se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s preostalom iznosom glavnice tijekom određenog vremenskog razdoblja i za druge osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativne troškove), kao i profitna marža.

Pri procjeni jesu li ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI“), Addiko grupa je razmotrila ugovorene uvjete instrumenata i analizirala postojeći portfelj na temelju kontrolnih provjera za SPPI kriterije.

To uključuje procjenu sadrži li finansijska imovina ugovorne odredbe koje bi mogle promijeniti vrijeme ili iznos ugovorenih novčanih tokova tako da ne bi ispunjavali ovaj uvjet, uzimajući u obzir sljedeće: potencijalne događaje koji bi mijenjali iznos i vrijeme novčanih tokova, značajke poluge, uvjete prijevremene otplate i prolongata, uvjete koji ograničavaju prava Grupe na novčane tokove od određene imovine i značajke koje mijenjaju naknadu za vremensku vrijednost novca.

Temeljem poslovnog modela subjekta i ugovornih značajki novčanog toka MSFI 9 definira sljedeće osnovne kategorije klasifikacije:

- finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku samo ako je namjera poslovnog modela subjekta držanje finansijske imovine, a ugovoreni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnicu („SPPI kriterij“).
- finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD) ako se imovina drži u poslovnom modelu u kojem se imovinom upravlja i kako bi se prikupili ugovorni novčani tokovi i za prodaju, a ugovoreni novčani tokovi su isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnicu (jednostavna značajka kredita).
- finansijska imovina koja ne zadovoljava ove kriterije mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVRDG). Nadalje, ugrađeni derivati neće više biti odvojeni od imovine iz osnovnog ugovora. Finansijski instrument se procjenjuje u cijelosti i vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Za ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, subjekti mogu pri početnom priznavanju izabrati neopozivu opciju klasifikacije instrumenta po FVOSD, pri čemu se sve kasnije promjene fer vrijednosti priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OSD). Ovakav izbor je moguć za svako zasebno ulaganje.

Zahtjevi za klasifikaciju i mjerjenje finansijskih obveza samo su neznatno promijenjeni u odnosu na MRS 39. Promjene fer vrijednosti obveza koje proizlaze iz promjena u vlastitom kreditnom riziku obveze priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, dok se preostali iznos promjene fer vrijednost priznaje u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti

MSFI 9 mijenja model „nastalog gubitka“ u sklopu MRS-a 39 s modelom koji sagledava budućnost, odnosno modelom „očekivanog kreditnog gubitka“ („ECL“). ECL model odražava razliku između novčanih tokova koji dospievaju u skladu s ugovornim uvjetima pojedinog finansijskog instrumenta i novčanim tokovima koje banka očekuje (uzimajući u obzir vjerojatnost neispunjavanja obveza te očekivanog gubitka). Ovakav proces podrazumijeva znatne prosudbe na koji način ekonomski faktori utječu na ECL, te će iste biti determinirane na bazi ponderiranih vjerojatnosti.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

Novi model umanjenja vrijednosti primjenjuje se na sljedeće finansijske instrumente koji nisu vrednovani po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka:

- Finansijska imovina koja nije dužnički instrument;
- Potraživanja po finansijskom leasingu; i
- izdane ugovore o zajmovima i finansijskim jamstvima (kod kojih je prije umanjenje vrijednosti mjereno u skladu s MRS-om 37).

Prema MSFI-u 9, umanjenje vrijednosti ne priznaju se na vlasnička ulaganja.

MSFI 9 zahtijeva priznavanje gubitka u iznosu koji odgovara 12-mjesečnom ECL-u ili cjeloživotnom ECL-u. Cjeloživotni ECL je ECL koji proizlazi iz svih mogućih očekivanih neispunjena obveza tijekom očekivanog trajanja finansijskog instrumenta, dok je 12-mjesečni ECL dio ECL-ova koji proizlaze iz statusa neispunjena obveza koji su mogući u roku od 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Mjerenje cjeloživotnog ECL-a primjenjuje se ako je kreditni rizik finansijske imovine na datum izvještavanja značajno porastao od početnog priznavanja. Finansijska institucija će definirati (putem različitih kriterija) da se kreditni rizik finansijske imovine nije značajno povećao ako imovina ima nizak kreditni rizik na datum izvještavanja.

Zahtjevi za umanjenje vrijednost sukladno MSFI-u 9 su složeni i zahtijevaju uključivanje prosudbi, procjena i pretpostavki, osobito na sljedećim područjima:

- Procjenu je li kreditni rizik instrumenta znatno porastao od početnog priznavanja; i
- Uključivanje budućih očekivanja u mjerenje ECL-a.

Mjerenje ECL-a

ECL predstavlja procjenu vjerojatnosti nastanka kreditnih gubitaka te se mjeri na sljedeći način:

- Finansijska imovina kod koje nema umanjenja vrijednosti na datum izvještavanja: sadašnja vrijednost svih novčanih tokova, odnosno, razlika između ugovorenih novčanih tokova i očekivanih novčanih tokova;
- Finansijska imovina kod koje postoji umanjenje vrijednosti na datum izvještavanja: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

Definicija neispunjena obveza

Prema MSFI-ju 9, Banka će uzeti u obzir da je finansijska imovina u statusu neispunjena obveza ako:

- Klijent vjerojatno neće platiti svoje kreditne obveze prema Banci u cijelosti, bez da Grupa realizira instrumente osiguranja (ako isti postoje); ili
- Klijent je duže od 90 dana u kašnjenju zbog bilo koje materijalne kreditne obveze prema Banci. Prekoračenja po računu se smatraju dospjelim nakon što klijent prekrši dopušteno prekoračenje ili je limit manji od trenutnog stanja duga.

Pri procjeni je li klijent u statusu neispunjena obveza, Grupa će razmotriti pokazatelje koji su:

- Kvalitativni: npr. povrede ugovorenih uvjeta;
- Kvantitativno: npr. status neispunjena obveza; i
- Na temelju podataka razvijenih interno i dobivenih iz vanjskih izvora.

Podaci koji se koriste pri procjeni je li finansijski instrument u statusu neispunjena obveza te značajnost neispunjena obveza može varirati tijekom vremena kako bi se adekvatno uključile promijenjene okolnosti.

Značajan porast kreditnog rizika

Prema MSFI-ju 9, pri određivanju je li se kreditni rizik finansijskog instrumenta znatno povećao od početnog priznavanja, Grupa će razmotriti informacije koje su razumne i na koje se može osloniti, te informacije relevantne i dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, uključujući i kvantitativne i kvalitativne informacije i analize temeljene na povijesnim podacima Grupe gdje god je to primjenjivo, uključujući stručne procjene i te uključujući i očekivana buduća kretanja.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

Grupa će prvenstveno utvrditi je li došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika uspoređujući godišnje vjerovatnosti neispunjavanja obveza („PD“) na datum izvještavanja; s godišnjim PD-om koji je procijenjen u trenutku početnog priznavanja izloženosti.

Procjena je li se kreditni rizik znatno povećao od početnog priznavanja finansijskog instrumenta zahtijeva utvrđivanje datuma početnog priznavanja instrumenta. Izmjena ugovornih uvjeta finansijskog instrumenta također može utjecati na ovu procjenu.

- Razredi kreditnog rizika - Grupa će izdvojiti svaku izloženost u odgovarajući razred kreditnog rizika na temelju različitih podataka za koje se utvrdi da su adekvatni za definiranje mogućnosti nastanka neispunjavanja obveza te primjenom iskustvenih prosudbi. Grupa će koristiti ove razrede prilikom identificiranja značajnih povećanja kreditnog rizika sukladno MSFI-ju 9. Ocjene kreditnog rizika definirane su kvalitativnim i kvantitativnim čimbenicima koji ukazuju na rizik neispunjavanja obveza. Ti čimbenici mogu varirati ovisno o prirodi izloženosti i vrsti dužnika. Razredi kreditnog rizika su definirani na takav način da se rizik od neispunjavanja obveza povećava kako se kreditni rizik pogoršava - npr. razlika u riziku nastanka neispunjavanja obveze između razreda 1 i 2 kreditnog rizika manja je od razlike između kreditnog rizika razreda 2 i 3. Svaka izloženost će biti raspoređena na razred kreditnog rizika pri početnom priznavanju na temelju dostupnih informacija o dužniku. Izloženost će biti podložna stalnom praćenju, što može dovesti do toga da se izloženost pomakne u drugi razred kreditnog rizika.
- Generiranje termske strukture PD-a - Kreditni rizik će biti primarni input u određivanju termske strukture PD-a za sve vrste izloženosti. Grupa će prikupljati podatke o ponašanju dužnika te podatke o statusu neispunjavanja obveza po vrsti proizvoda, vrsti dužnika te prema kategorizaciji kreditnog rizika, kad god je to moguće. Za neke se portfelje mogu koristiti i informacije prikupljene od vanjskih rejting agencija. Grupa će primjenjivati statističke modele za analizu prikupljenih podataka i generiranje procjene cjeloživotnog PD-a, te će osigurati metode kako bi se prilikom procjene cjeloživotnog PD-a odrazio i rezultat proteka vremena. Ova će analiza uključivati identifikaciju i kalibraciju odnosa između promjena stopa neispunjavanja obveza i promjena ključnih makroekonomskih čimbenika, kao i dubinske analize utjecaja nekih drugih čimbenika (npr. forbearance status) na rizik od neispunjavanja obveza. Za većinu izloženosti ključni makroekonomski pokazatelji vjerojatno će uključivati kretanje BDP-a, stopu nezaposlenosti i ostalo. U nastavku je opisan pristup Grupe kod uključivanja makroekonomskih pokazatelja u ovu procjenu.

Grupa je uspostavila okvir koji uključuje kvantitativne i kvalitativne informacije kako bi se utvrdilo je li kreditni rizik na određenom finansijskom instrumentu znatno porastao od početnog priznavanja. Okvir je usklađen s procesom upravljanja kreditnim rizikom Grupe. Kriteriji za utvrđivanje je li se kreditni rizik znatno povećao razlikovat će se po pojedinom portfelju.

Grupa će smatrati da je kreditni rizik od određene izloženosti znatno porastao od početnog priznavanja ako se, temeljem kvantitativnog modeliranja Grupe, utvrdi da je 12-mjesečni PD porastao u apsolutnom rasponu između 4p.p. i 5p.p., ovisno o portfelju, od trenutka početnog priznavanja instrumenta.

U nekim slučajevima, koristeći svoju stručnu prosudbu o kreditnoj sposobnosti, te gdje je to moguće relevantno povjesno iskustvo, Grupa može utvrditi da je izloženost doživjela značajan porast kreditnog rizika ako na to ukazuju određeni kvalitativni pokazatelji iako ti pokazatelji ne mogu biti u potpunosti i pravovremeno zabilježeni njezinim kvantitativnim analizama. Kao određenu granicu te kako to zahtijeva MSFI 9, Grupa će pretpostaviti da se značajno povećanje kreditnog rizika događa najkasnije kada je određeno potraživanje starije od 30 dana. Grupa će odrediti dane kašnjenja računajući broj dana od najranijeg datuma dospjeća kada plaćanje nije izvršeno.

Grupa nastoji pratiti učinkovitost kriterija koji se koriste za identifikaciju značajnih povećanja kreditnog rizika redovitim pregledima portfelja kako bi se potvrdilo sljedeće:

- Kriteriji su u stanju identificirati značajna povećanja kreditnog rizika prije nego što je izloženost nepodmirena;
- Kriteriji nisu usklađeni s točkom u vremenu kada imovina ima značajno kašnjenje od 30 dana;
- Prosječno vrijeme između utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika i neispunjavanja obveza čini se razumnim;
- Izloženosti se općenito ne prenose izravno s 12-mjesečnog ECL mjerena na imovinu u statusu neispunjavanja obveza;
- Ne postoji neopravdana nestabilnost u izračunima za gubitke uslijed migracija između 12-mjesečnog ECL-a i cjeloživotnog ECL mjerena.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

Ulagani podaci za mjerjenje ECL-a

Glavni ulazni podaci koji se koriste prilikom izračuna ECL-a odnose se na sljedeće varijable:

- PD;
- Stopa očekivanog gubitka („LGD“); i
- Izloženost u trenutku neispunjavanja obveze („EAD“).

Navedeni parametri će biti izvedeni iz interna razvijenih statističkih modela, regulatornih vrijednosti te stručne prosudbe. Dodatno, navedene varijable će se prilagoditi kako bi odražavale očekivana buduća kretanja kako je opisano u nastavku.

Procjene PD-a su procjene na određeni datum koje će se izračunati na temelju statističkih rejting modela i procjenjivati koristeći rejting alate koji su prilagođeni različitim kategorijama klijenata i vrstama izloženosti. Ovi će se statistički modeli temeljiti na internu prikupljenim podacima koji obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne čimbenike. U situacijama kada je podatak dostupan, mogu se koristiti i tržišni/eksterni podaci. U slučaju kada pojedini klijent ili izloženost migrira između rejting razreda, to će dovesti do promjene u procjeni pridruženog PD-a. Dok se PD temelji na statističkim modelima, parametri rizika (LGD, CCF) su bazirani na regulatornim vrijednostima i/ili iskustvenim pretpostavkama.

Očekivana buduća kretanja

Prema MSFI-ju 9, Grupa će uključiti podatke koji se odnose na budućnost prilikom procjene je li kreditni rizik instrumenta značajno porastao od početnog priznavanja te prilikom izračuna ECL-a. Grupa će kreirati takozvani „temeljni scenarij“ očekivanog kretanja relevantnih ekonomskih varijabli i reprezentativnog raspona drugih mogućih budućih scenarija. Ovaj proces će uključivati razvoj dva ili više dodatnih scenarija ekonomskih kretanja uzimajući u obzir relativne vjerojatnosti svakog ishoda.

Temeljni scenarij predstavlja najvjerojatniji ishod i bit će uskladen s informacijama koje Grupa koristi za druge potrebe, kao što su strateško planiranje i izrada planova. Drugi scenariji će predstavljati optimističnije i pesimističnije ishode. Grupa će također povremeno provoditi testiranje otpornosti na stres na ekstremne šokove radi kalibriranja parametara korištenih u scenarijima.

Grupa je identificirala i dokumentirala ključne pokretače kreditnog rizika za svaki portfelj finansijskih instrumenata te je koristeći analizu povjesnih podataka odredila odnose između makroekonomskih varijabli i kreditnog rizika. Ključni pokretači uključuju, među ostalim faktorima, stope nezaposlenosti i prognoze BDP-a. Očekivani odnosi između ključnih pokazatelja i stopa neispunjavanja obveza definirani su na različitim portfeljima finansijske imovine temeljem analize povjesnih podataka.

Prestanak priznavanja i promjene ugovornih uvjeta

MSFI 9 uključuje zahtjeve MRS-a 39 za prestanak priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza bez značajnih izmjena.

Međutim, standard sadrži posebne smjernice za računovodstvo u slučaju kad izmjena finansijskog instrumenta koji nije mjerjen po FVRDG ne rezultira prestankom priznavanja. Prema MSFI-u 9, Grupa će ponovno izračunavati bruto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine diskontiranjem izmijenjenih ugovornih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi i priznavati eventualno usklađenje kao promjenu dobiti ili gubitka u računu dobiti ili gubitak. Prema MRS-u 39, Grupa ne priznaje dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka po osnovi izmjena finansijskih obveza i finansijske imovine koje ne dovode do njihova prestanka priznavanja. Grupa očekuje nematerijalni utjecaj usvajanja navedenih novih zahtjeva.

Računovodstvo zaštite

MSFI 9 također sadrži novi opći model računovodstva zaštite. Ovaj model usko povezuje računovodstvo zaštite s operativnim rizikom i omogućuje strategije zaštite koje se koriste u svrhu upravljanja rizicima. Test učinkovitosti kao uvjet za korištenje računovodstva zaštite je revidiran: umjesto kvantitativnog kriterija (raspon od 80% do 125%), uvedeni su kvalitativni i kvantitativni kriteriji za procjenu buduće učinkovitosti. Osim toga, dobrotoljni prekid odnosa zaštite općenito više nije dopušten, već samo ako su zadovoljeni određeni uvjeti.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

Uvedena su pravila za ponovo uravnoteženje za odnose zaštite u kojima zaštićeni rizik i rizik pokriven instrumentima zaštite nisu identični. Ta pravila navode da se omjer zaštite može prilagoditi u slučaju korelacijskih promjena bez prekida odnosa zaštite.

Učinci na planiranje kapitala

Bančin regulator je izdao smjernice o prijelaznim zahtjevima za primjenu MSFI-a 9. Smjernice omogućuju odabir između dva pristupa priznavanja utjecaja usvajanja modela očekivanih kreditnih gubitaka na jamstveni kapital:

- postupno uvođenje punog učinka tijekom petogodišnjeg razdoblja; ili
- priznavanje punog učinka na dan usvajanja.

Grupa je odlučila usvojiti drugi pristup.

Učinci od inicijalne primjene

Novi standard utječe na klasifikaciju i mjerjenje finansijskih instrumenata koji se drže na dan 1. siječnja 2018. godine kako slijedi:

- temeljem do sada poduzetih procjena poduzetih najveći dio portfelja zajmova klasificiranih kao zajmovi i potraživanja prema MRS-u 39 i dalje će se mjeriti po amortiziranom trošku sukladno MSFI-u 9;
- finansijska imovina koja se drži radi trgovanja i dalje će se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
- Addiko je klasificirala većinu dužničkih vrijednosnih papira kao raspoložive za prodaju prema MRS-u 39. U sklopu nove klasifikacije prema MSFI-u 9 ovi dužnički vrijednosni papiri će se mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit budući da se ta imovina drži u poslovnom modelu čiji je cilj prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja finansijske imovine;
- za većinu vlasničkih instrumenata koji su klasificirani kao raspoloživi za prodaju prema MRS-u 39, Addiko će pri početnom priznavanju iskoristiti neopozitivnu opciju mjerjenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Nema daljnjih značajnijih promjena u pogledu razvrstavanja temeljem kriterija poslovnog modela.

Sukladno MSFI 9.7.2.21, dopušteno je nastaviti primjenu zahtjeva za računovodstvo zaštite prema MRS-u 39 umjesto zahtjeva prema MSFI-u 9. Na temelju ovog izbora računovodstvene politike, Addiko nastavlja primjenjivati postojeći model računovodstva zaštite prema MRS-u 39 bez većih utjecaja na konsolidirane finansijske izvještaje Grupe.

Što se tiče klasifikacije i mjerjenja finansijskih obveza, nema značajnog utjecaja na konsolidirane finansijske izvještaje Grupe temeljem novih odredbi MSFI-a 9.

MSFI 9.7.2.15 nudi izbor računovodstvene politike u smislu prepravljenog prikazivanja prethodnih razdoblja ili priznavanja učinka početne primjene MSFI-a 9 u početnom stanju kapitala na dan 1. siječnja 2018. godine. Addiko Bank ne prepravlja usporedne podatke i prikazuje jednokratni učinak u početnom stanju zadržane dobiti u iznosu od 8.000 tisuća kuna do 9.000 kuna. Jednokratni učinak djelomično je rezultat implementacije nove metodologije izračuna očekivanog kreditnog gubitka sukladno MSFI 9 zahtjevima dok je djelomično i rezultat implementacije nove HNB Odluke o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Gore navedene procjene trebaju se smatrati preliminarnim jer još nije dovršen cijeli prijelazni proces. Konačni učinak usvajanja MSFI-a 9 na početku 2018. godine može se promijeniti radi sljedećeg:

- Addiko pročišćava i finalizira svoj model za izračune očekivanih kreditnih gubitaka,
- MSFI 9 će zahtijevati da Addiko revidira svoje računovodstvene procese i interne kontrole što još uvijek nije potpuno dovršeno,
- Addiko nije završio testiranje i procjenu kontrola nad svojim novim informatičkim sustavima i promjenama u okviru njihovog upravljanja,
- iako je u drugoj polovici 2017. godine proveden paralelni rad, novi sustavi i pripadajuće kontrole nisu bili u funkciji duži vremenski period,
- nove računovodstvene politike, prepostavke, prosudbe i primijenjene tehnike procjene mogu se mijenjati sve dok Addiko ne završi s prvim finansijskim izvještajima koji uključuju datum početne primjene.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

Prijelazne odredbe

Promjene računovodstvenih politika koje proizlaze iz usvajanja MSFI-a 9 će se općenito primjenjivati retrospektivno, osim u slučajevima opisanim u nastavku.

Grupa će iskoristiti izuzeće koje joj omogućuje neprikazivanje prepravljenih usporednih podataka za prethodna razdoblja koji se odnose na promjene u klasifikaciji i mjerenu (uključujući umanjenje vrijednosti). Razlike u knjigovodstvenoj vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 9 će se priznati u zadržanu dobit i rezerve na dan 1. siječnja 2018. godine.

Sljedeće procjene moraju se provesti na temelju činjenica i okolnosti koje postoje na datum početka primjene:

- Određivanje poslovnog modela unutar kojeg se drži finansijska imovina.
- Određivanje i poništavanje određivanja određene finansijske imovine i finansijskih obveza kao onih koji se mijere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
- Određivanje određenih ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja kao onih za koje se odabire neopoziva opcija mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.
- Za finansijsku obvezu određenu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, utvrđivanje hoće li prikazivanje učinaka promjena kreditnog rizika finansijske obveze u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti stvoriti ili povećati računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku.
- Ako ulaganje u dužnički vrijednosni papir ima nizak kreditni rizik na dan 1. siječnja 2018. godine, Grupa će utvrditi da se kreditni rizik po toj imovini nije značajno povećao od početnog priznavanja.
- MSFI 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ te izmjene MSFI-ja 15 „Datum stupanja MSFI-ja 15 na snagu“, usvojeni u Europskoj uniji 22. rujna 2016. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- MSFI 16 „Najmovi“, usvojen u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ - „Primjena MSFI-ja 9 'Finansijski instrumenti' u spremi s MSFI-jem 4 'Ugovori i osiguranju'“, usvojene u Europskoj uniji 3. studenoga 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. ili ona u kojima se MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ prvi puta primjenjuje),
- izmjene MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“ - pojašnjenje MSFI-ja 15 „Prihodi od ugovora s kupcima“, usvojene u Europskoj uniji 31. listopada 2017. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene raznih standarda pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2014.-2016.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 8. veljače 2018. godine (izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 primjenjuju se na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine, a izmjene MSFI-ja 1 i MRS-a 28 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine).

Banka i Grupa predviđaju da usvajanje ovih standarda te izmjena i interpretacija standarda, osim MSFI-a 9, neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i Grupe u razdoblju njihove prve primjene.

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

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio OMRS, izuzev sljedećih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, o čijem usvajaju Europska unija još nije donijela odluku na datum objave ovih finansijskih izvještaja:

- MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) - Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije,

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

b) Primjena novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine),
- izmjene MSFI-ja 2 „Plaćanja temeljena na dionicama“ - „Klasifikacija i mjerjenje platnih transakcija temeljenih na dionicama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti“ - „Predujmovi s negativnom naknadom“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ - „Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata“ te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela),
- izmjene MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ pod naslovom „Izmjene, suženje prava, odnosno isplata iz planova primanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine),
- izmjene MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“ - „Dugoročna ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.),
- izmjene MRS-a 40 „Ulaganja u nekretnine“ - „Prijenos ulaganja u nekretnine“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- izmjene raznih standarda uslijed „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2015.-2017.“, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojačanja teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).
- IFRIC br. 22 „Transakcije i predujmovi u stranim valutama“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),
- IFRIC br. 23 „Nesigurnost u vezi s primjenom poreznih pravila na porez na dobit“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019.).

Banka i Grupa predviđaju da usvajanje ovih standarda te izmjena i interpretacija standarda, neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje Banke i Grupe u razdoblju njihove prve primjene.

c) Osnove pripreme

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Banke opće namjene. Finansijski izvještaji pripremljeni su za izvještajno razdoblje od 1. siječnja 2017. godine do 31. prosinca 2017. godine u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Priloženi zakonom propisani finansijski izvještaji sastavljeni su prema zakonskim zahtjevima i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji.

Finansijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama, zaokruženim na najbližu tisuću, ukoliko nije navedeno drugačije. Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine sastavljeni su po načelu povjesnog troška s izuzetkom finansijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS-om 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerjenje“ i revalorizirane dugotrajne imovine. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

Finansijski izvještaji sastavljeni su pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Banke.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja Uprava Grupe radi procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja.

Procjene i pretpostavke se temelje na povjesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovakvih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane od strane društava u Grupi te su u skladu s onima primjenjivanim u prethodnim godinama.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

c) Osnove pripreme (nastavak)

Objašnjenje reklasifikacija u Izvještaju o finansijskom položaju za 2016. godinu:

- Potraživanja po osnovi naknada i provizija, potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja te ostala potraživanja od klijenata u iznosu od 77.845 tisuća kuna reklassificirana su iz pozicije „Ostala imovina“ u poziciju „Zajmovi i potraživanja“;
- Prijevremene uplate po osnovi kartičnog poslovanja u iznosu od 545 tisuća kuna reklassificirane su iz pozicije „Ostale obveze“ u poziciju „Zajmovi i potraživanja“;
- Obveze po osnovi namirenja kartičnih transakcija u iznosu od 794 tisuće kuna netirane su s povezanim potraživanjima i reklassificirane iz pozicije „Ostale obveze“ u poziciju pozicije „Ostala imovina“;
- Potraživanja po osnovi namirenja kartičnih transakcija u iznosu od 5.993 tisuća kuna netirane su s povezanim obvezama i reklassificirana iz pozicije „Ostala imovina“ u poziciju pozicije „Ostale obveze“.

d) Osnova konsolidacije

Finansijski izvještaji su prikazani su za Banku i Grupu. Finansijski izvještaji Grupe obuhvaćaju konsolidirane finansijske izvještaje Banke i njenih ovisnih društava.

Ovisna su društva kontrolirana od strane Banke. Kontrola postoji kad Banka ima ovlast da, izravno ili neizravno, određuje finansijske i poslovne politike društva na način da ostvaruje korist iz njihovog poslovanja. Finansijski izvještaji ovisnih društava uključeni su u konsolidirane finansijske izvještaje Grupe od dana početka kontrole do dana prestanka kontrole.

Stanja i transakcije unutar grupe, te prihodi i rashodi iz odnosa među društvima u sklopu Grupe, eliminiraju se prilikom konsolidacije finansijskih izvještaja.

e) Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka po načelu nastanka, uzimajući u obzir efektivnu stopu imovine i obveza. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog finansijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak finansijskog 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 finansijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Prihodi od naknada za odobrenje zajmova vremenski se razgraničavaju, zajedno s izravno povezanim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa po zajmu tijekom njegovog vijeka trajanja unutar stavke „Prihodi od kamata i slični prihodi“ u računu dobiti i gubitka.

f) Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi od naknada i provizija proizlaze iz finansijskih usluga koje pruža Grupa, a obuhvaćaju uglavnom naknade za usluge domaćeg i inozemnog platnog prometa, naknade za garancije i akreditive, transakcije u stranim sredstvima plaćanja te ostale usluge koje pruža Grupa.

Prihodi od naknada i provizija priznaju se kao prihod po pružanju usluge.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

g) Troškovi rezerviranja za mirovine

Grupa nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Grupa je kao poslodavac dužna obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje. Troškovi mirovinskog osiguranja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

Grupa nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

h) Transakcije u stranim sredstvima plaćanja

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze koje se mijere po povijesnom trošku u stranim sredstvima plaćanja preračunate su po tečaju važećem na dan transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u izvještajnu valutu po tečaju važećem na dane utvrđivanja vrijednosti.

Tečajevi Hrvatske narodne banke za osnovne valute koji su korišteni pri izradi bilance Banke i Grupe na svaki od izvještajnih datuma su kako slijedi:

31. prosinca 2017.	1 EUR = HRK 7.513648
31. prosinca 2017.	1 CHF = HRK 6.431816
31. prosinca 2016.	1 EUR = HRK 7.557787
31. prosinca 2016.	1 CHF = HRK 7.035735

i) Financijski instrumenti

Financijska imovina Grupe razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja i sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina razvrstana je u portfelje „Imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „Zajmovi i potraživanja“ ili „Imovina raspoloživa za prodaju“. Osnovna razlika među portfeljima odnosi se na mjerjenje financijske imovine i priznavanje fer vrijednosti u financijskim izvještajima.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijski instrumenti uključeni u ovaj portfelj jesu financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, a kupljeni su radi stjecanja dobiti iz kratkoročnih kretanja cijena ili brokerske provizije ili su vrijednosnice uključene u portfelj u kojemu postoji obrazac ostvarenja kratkoročne dobiti.

Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovno mijere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Svi povezani realizirani i nerealizirani dobici i gubici uključeni su u stavku „Neto prihod od trgovanja“ u računu dobiti i gubitka. Zarađene kamate nastale tijekom držanja ovih instrumenta prikazuju se kao „Prihodi od kamata i slični prihodi“.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivatna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Svi zajmovi i potraživanja priznaju se u trenutku kad su sredstva doznačena zajmoprimatelju. Zajmovi i potraživanja mijere se, nakon početnog priznavanja, po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Troškovi prema trećim stranama, kao što su pristojbe za osiguranje zajma te ostale naknade, kao što su naknade za odobrenje zajma, tretiraju se kao dio troška transakcije. Naknade za odobrenje zajma se razgraničavaju (zajedno s povezanim izravnim troškovima) i priznaju se kao usklađenje efektivnog prinosa na zajam.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

i) Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja iskazuju se umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se ako postoji objektivni dokaz da Grupa neće moći naplatiti cijelokupno potraživanje o dospijeću. Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa, odnosno sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih priljeva, uključujući nadoknade iznose po garancijama i osiguranjima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam, utvrđene pri početnom priznavanju.

Gubici od umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja zajmoprimatelja, uzimajući u obzir vrijednost instrumenata osiguranja ili jamstvo treće strane.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate zajma, te da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene i da je utvrđen iznos ukupnog gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se naknadno iznos umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno veže uz događaj koji je nastao nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti ili rezervacija se smanjuje kroz račun dobiti i gubitka.

Uz gore navedene gubitke za umanjenje vrijednosti imovine, Grupa dodatno priznaje i gubitke od umanjenja u računu dobiti i gubitka na bilančne i izvanbilančne stavke koje nisu umanjene po prethodno navedenim osnovama, najmanje 0,8%, u skladu s računovodstvenim zahtjevima HNB-a.

Finacijska imovina raspoloživa za prodaju

Finacijska imovina raspoloživa za prodaju je nederativna finacijska imovina koja je definirana kao raspoloživa za prodaju ili koja nije svrstana u druge kategorije finacijske imovine.

Finacijski instrumenti uključeni u imovinu raspoloživu za prodaju početno se priznaju po trošku stjecanja prilagođenom za troškove transakcije, a nakon početnog priznavanja iskazuju se po fer vrijednosti temeljenoj na kotiranim cijenama ili iznosima izvedenim iz modela novčanih tokova. Ukoliko procijenjene fer vrijednosti nisu pouzdane ili njihove vrijednosti značajno osciliraju, imovina se iskazuje po trošku stjecanja.

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti finacijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u ostalu sveobuhvatnu dobit do trenutka prodaje ili umanjenja, kada se kumulativni dobici ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti uključuju u račun dobiti i gubitka razdoblja.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi vlasničkih instrumenata razvrstanih u kategoriju imovine raspoložive za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata raspoređenih u kategoriju imovine raspoložive za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena od vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju obračunava se dnevno i iskazuje kao „Prihodi od kamata i slični prihodi“ u računu dobiti i gubitka.

Tečajne razlike po vlasničkim instrumentima u stranim sredstvima plaćanja klasificiranim kao raspoloživi za prodaju iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s dobitcima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do trenutka prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima u stranim sredstvima plaćanja klasificiranim kao raspoloživi za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende po vrijednosnim papirima klasificiranim kao raspoloživi za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se iskazuju na poziciji „Ostala imovina“ izvještaja o finacijskom položaju, odnosno u okviru računa dobiti i gubitka na poziciji „Ostali poslovni prihodi“. Nakon update, iznos potraživanja se netira s naplaćenim novcem.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

j) Priznavanje i prestanak priznavanja finansijske imovine

Kupnja i prodaja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se na datum namire, odnosno datum na koji je finansijski instrument isporučen ili prenesen iz Grupe.

Zajmovi i potraživanja i finansijske obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kad su novčana sredstva dana ili primljena.

Grupa prestaje priznavati finansijsko sredstvo samo ako je isteklo ugovorno pravo na novčane tokove po osnovi finansijskog sredstva ili ako finansijsko sredstvo prenese i ako svi rizici i sve nagrade povezane s vlasništvom nad tim sredstvom većim dijelom prelaze na drugi subjekt, odnosno kad Grupa niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva ali ne zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom. Ako Grupa ne prenosi suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i ako i dalje ima kontrolu nad prenesenim sredstvom, Grupa nastavlja priznavati svoj zadržani udjel u sredstvu te povezanu obvezu u iznosima koje eventualno mora platiti.

Ako Grupa zadrži većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad prenesenim finansijskim sredstvom, to sredstvo nastavlja priznavati, zajedno s priznavanjem posudbe za koju je dan kolateral, a koja je dobivena za prihode koje je primila.

k) Derivativni finansijski instrumenti

U okviru redovnog poslovanja, Grupa koristi derivativne finansijske instrumente u svrhu upravljanja rizicima kojima je izložena. Korištenje finansijskih derivativa uređeno je politikama Grupe, odobrenim od strane Nadzornog odbora, koje sadržavaju pisana načela korištenja finansijskih derivativa.

Derivativni finansijski instrumenti početno se u bilanci priznaju po trošku stjecanja i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju kotiranih tržišnih cijena, modela diskontiranog novčanog tijeka i modela za utvrđivanje cijena opcije, ovisno o tome što je prikladnije. Promjene fer vrijednosti derivatnih finansijskih instrumenata priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Svi derivativi se iskazuju kao imovina, ako im je fer vrijednost pozitivna odnosno kao obveze, ako im je fer vrijednost negativna.

l) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema, osim zemljišta i zgrada, su iskazani po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Trošak ulaganja uključuje kupovnu cijenu i troškove koji se mogu izravno pripisati dovođenju imovine u stanje za namjeravanu upotrebu. Održavanje i popravci, sitni dijelovi i unaprjeđenja manjeg značaja priznaju se kao rashod kako nastaju. Amortizacija imovine započinje kad je imovina spremna za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na sva sredstva, osim zemljišta i imovine u pripremi, po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Primjenjene godišnje stope amortizacije su sljedeće:

	2017.	2016.
Zgrade	2% - 5%	2% - 5%
Oprema i kompjutori	10% - 20%	10% - 20%
Oprema kupljena nakon isteka operativnog najma	20% - 100%	20% - 100%
Ostalo	10% - 20%	10% - 20%

Zemljišta i zgrade su u bilanci iskazani u revaloriziranom iznosu, koji je jednak fer vrijednosti na datum revalorizacije umanjenoj za kasniju akumuliranu amortizaciju i gubitak uslijed umanjenja vrijednosti. Stavke se revaloriziraju s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svođenjem na fer vrijednost na datum bilance.

Svako povećanje uslijed revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava umanjenje vrijednosti proizašlo revalorizacijom istog sredstva koje je prethodno priznato

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

I) Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

u računu dobiti ili gubitka, u kom slučaju se povećanje uključuje u dobit ili gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa temeljem revalorizacije zemljišta i zgrada teret dobit ili gubitak u iznosu iznad onog koji je iskazan u revalorizacijskoj pričuvu temeljem prethodne revalorizacije istog sredstva.

Trošak amortizacije revaloriziranih zgrada tereti dobit ili gubitak. Višak preknjižen izravno u zadržanu dobit predstavlja razliku između amortizacije utvrđene na temelju revalorizirane knjigovodstvene vrijednosti zgrade i amortizacije utvrđene na temelju početnog troška zgrade. Prilikom prodaje ili rashodovanja revalorizirane nekretnine, višak nastao revalorizacijom zgrade iskazan u revalorizacijskoj pričuvu se prenosi izravno na zadržanu dobit.

Imovina u posjedu temeljem financijskog najma se amortizira tijekom očekivanog vijeka uporabe na istoj osnovi kao i imovina u vlasništvu ili tijekom razdoblja predmetnog najma ako je kraće.

Dobit ili gubitak od prodaje ili rashodovanja stavke nekretnina, postrojenja i opreme se utvrđuje kao razlika između priljeva ostvarenih prodajom i knjigovodstvenog iznosa predmetnog sredstva koja se priznaje u dobit ili gubitak u godini prodaje.

Kada se promijeni namjena nekretnina iz korištenja za vlastite potrebe u iznajmljivanje, nekretnine se reklassificiraju u ulaganja u nekretnine.

m) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

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 20 do 50 godina (2016: 20 do 50 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 otuđenja.

Kod prijenosa revaloriziranih nekretnina, postrojenja i opreme u ulaganja u nekretnine koje se priznaju po trošku ulaganja, revalorizacijske rezerve nastale dok je imovina priznavana kao nekretnine, postrojenja i oprema se prenose u zadržanu dobit u trenutku realizacije nekretnine bilo putem povećane amortizacije tijekom korištenja nekretnine ili njezinog otuđenja.

n) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina priznaje se ako je vjerojatno da će očekivane buduće ekonomski koristi koje se mogu pripisati imovini pritići u subjekt i da se trošak njezine nabave može pouzdano utvrditi. Nematerijalna imovina početno se priznaje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti, ako ga je bilo. Nematerijalna imovina se amortizira linearnom metodom sa svrhom njezine potpune amortizacije tijekom procijenjenog vijeka trajanja. Amortizacijsko razdoblje i metode preispituju se krajem svakog izvještajnog razdoblja.

Nematerijalna imovina amortizira se u razdoblju od 4 do 10 godina (2016.: 4 do 10 godina).

o) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nekretnine, postrojenja i oprema, ulaganja u nekretnine te nematerijalna imovina se procjenjuju radi utvrđivanja umanjenja vrijednosti u slučajevima kad okolnosti ukazuju na činjenicu da se knjigovodstvena vrijednost imovine neće moći nadoknaditi. U slučajevima gdje knjigovodstvena vrijednost premašuje nadoknadivi iznos iskazuje se gubitak od umanjenja u računu dobiti i gubitka po stawkama imovine koja je knjižena po trošku ulaganja ili se tretira kao smanjenje revalorizacijske rezerve imovine knjižene po revaloriziranom iznosu, ako gubitak nastao umanjenjem vrijednosti ne premašuje iznos revalorizacijskog viška.

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

p) **Najmovi**

Najmovi u kojima Grupa zadržava sve rizike i koristi vlasništva nad imovinom u najmu klasificiraju se kao finansijski najmovi. Imovina koju koristi Grupa, a koja je predmetom finansijskog najma priznaje se kao imovina Grupe po vrijednosti na početku najma ili po sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma ako je niža. Povezana obveza prema najmodavatelju iskazuje se u izvještaju o finansijskom položaju kao obveza temeljem finansijskog najma. Imovina u najmu za koju davatelj najma zadržava sve rizike i koristi vlasništva imovine klasificirana je kao operativni najam. Oplate operativnog najma se priznaju kao trošak na bazi linearne metode kroz vremensko razdoblje trajanja najma, koji se uključuje u ostale troškove poslovanja.

Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek koji se temelji na trajanju ugovora o najmu.

Početni izravni troškovi koji su nastali dogovaranjem operativnog najma dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja najma.

q) **Ugovori o prodaji i reotkupu**

Ako je neko finansijsko sredstvo prodano temeljem sporazuma o reotkupu po fiksnoj cijeni ili po prodajnoj cijeni uvećanoj za prinos zajmodavatelja ili ako je pozajmljeno temeljem sporazuma o povratu sredstava prenositelju, ono se ne prestaje priznavati jer Grupa zadržava gotovo sve rizike i naknade 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 Grupa reklassificira u okviru svoje bilance. Obveza prema drugoj strani iskazuje se u okviru „Obveza prema drugim bankama“ ili „Obveza prema klijentima“, ovisno o tome što je prikladno.

Vrijednosni papiri kupljeni temeljem ugovora o kupnji i ponovnoj prodaji („obrnuti repo ugovori“) ne iskazuju se u bilanci. Plaćena naknada iskazuje se kao povećanje „Plasmana i zajmova drugim bankama“ ili „Zajmova i potraživanja“, ovisno o tome što je prikladno. Razlika između prodajne i otkupne cijene tretira se kao kamata i obračunava ravnomjerno tijekom trajanja repo ugovora primjenom efektivne kamatne stope.

r) **Rezervacije za obveze i troškove**

Rezervacije se priznaju kad Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao rezultat prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Rukovodstvo određuje razinu rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekućih ekonomskih okolnosti, rizičnih obilježja određenih kategorija transakcija te ostalih bitnih faktora.

Rezervacije se smanjuju samo za one troškove za koje su početno priznate, a ukidaju se ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan.

Rezerviranja za sudske sporove protiv Banke priznaju se u skladu s odlukom HNB-a o obvezi rezerviranja za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije.

s) **Preuzete i potencijalne obveze**

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa aranžmane kojima preuzima izvanbilančne finansijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene odobrene kredite. Grupa navedene preuzete finansijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

Uprava Grupe održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Uprava Grupe utvrđuje primjereno rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima, razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i drugih relevantnih čimbenika.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

t) Oporezivanje

Porezni rashod predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenog poreza.

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

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

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa 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, odnosno sveobuhvatne dobiti.

Porezne prijave Grupe podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u finansijskim izvještajima mogu se promjeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

u) Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještaja o novčanom toku

Za potrebe izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju stavke novca i novčanih ekvivalenta s originalnim rokom dospjeća do 90 dana koje uključuju gotovinu, novac na nostro računima, plasmane i zajmove drugim bankama i sredstva kod Hrvatske narodne banke.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke, budući da ta sredstva nisu na raspolaganju Grupi u njezinom svakodnevnom poslovanju.

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Grupa provodi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno prepostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbjegivo predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti instrumenata osiguranja u obliku nekretnina kao sastavnog dijela procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Grupa također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum izvještaja, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu uskladenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Grupa također uzima u obzir minimalne stope gubitka od umanjenja vrijednosti od 0,8% propisane od strane HNB-a.

Finansijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema stanovništvu). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika. Takav portfelji se onda skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocjeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u promjeni vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

U toku 2016., Banka je razvila interni model za izračun PD i LGD parametara koji primjenjuje u izračunu portfeljnih ispravaka vrijednosti. Izračun je napravljen za svaki segment zasebno na temelju povijesnih podataka Banke, dodatno razgraničavajući portfelj osiguran stambenom nekretninom od neosiguranog portfelja u segmentu poslovanja s stanovništvom. Nakon definicije pojedinog parametra, od mjeseca studenog 2016. godine, Banka primjenjuje ove parametre pri izračunu portfeljnih ispravaka vrijednosti, također uzimajući u obzir minimalne stope ispravka vrijednosti sukladno odredbama HNB-a. Sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija, portfeljne ispravke vrijednosti za izloženosti klasificirane u rizičnu skupinu A, kreditna institucija može provoditi u visini latentnih gubitaka koje utvrdi primjenom svoje unaprijed pripremljene i testirane interne metodologije utemeljene na iskustvu kreditne institucije, pri čemu razina ispravaka vrijednosti ne smije biti manja od 0,80% ukupnog stanja plasmana rizične skupine A.

U 2017. godini, umanjenja za kredite i potraživanja klasificirana u rizičnu skupinu A su najvećim dijelom rezultat kretanja redovnog portfelja (pozitivne i negativne migracije u NPL portfelj i iz NPL portfelja) i novih plasmana. Istovremeno, otpuštanje ispravaka vrijednosti za NPL portfelj (krediti i potraživanja klasificirani u rizičnu skupinu B

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**d) Fer vrijednosti finansijskih instrumenata (nastavak)****Dužničke vrijednosnice**

Dužničke vrijednosnice se vrednuju kroz dvodijelni proces koji ovisi o likvidnosti odgovarajućeg tržišta. Likvidni instrumenti na aktivnim tržištima se vrednuju po tržišnoj vrijednosti („mark to market“), te se stoga razvrstavaju u razinu 1 hijerarhije fer vrijednosti.

OTC derivati

Tržišna vrijednost OTC derivata izračunava se opće priznatim modelima vrednovanja koji koriste ulazne parametre koji su, u većini slučajeva za jednostavne OTC derive poput valutnih forward ugovora i kamatnih ugovora o razmjeni, dostupni na tržištu.

Dostupnost tržišno prepoznatljivih cijena i ulaznih parametara za modele vrednovanja smanjuje potrebu za procjenama rukovodstva, a time i neizvjesnosti prilikom određivanja fer vrijednosti. OTC derivati se razvrstavaju u razinu 2.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrumenti koji imaju tržišno dostupnu cijenu razvrstavaju se u razinu 1, dok se razina 3 dodjeljuje u slučaju kada tržišna cijena ne postoji ili je ista suspendirana na neodređeno.

Investicijski fondovi

Grupa u svojim pozicijama drži udjele u određenim investicijskim fondovima koji računaju neto vrijednost imovine („NAV“) po dionici. Kako su NAV cijene koje se koriste za dnevno vrednovanje tržišno dostupne, ulaganja u investicijske fondove se razvrstavaju u razinu 2.

e) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Odgođeni porez na dobit se priznaje na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima, kao i prenesene porezne gubitke. U ocjenjivanju sposobnosti Grupe da iskoristi odgođenu poreznu imovinu uzimaju se u obzir svi dostupni pozitivni i negativni dokazi, uključujući i projiciranu buduću oporezivu dobit. Prepostavke o budućoj oporezivoj dobiti zahtijevaju značajne prosudbe rukovodstva i u skladu su s planovima i procjenama koje se koriste u upravljanju temeljnim poslovanjem.

f) Regulatorni zahtjevi

HNB i Hrvatska agencija za nadzor finansijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

g) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova. Procjenu provodi Služba pravnih poslova Banke i njezinih podružnica. Navedeni iznosi predstavljaju najbolju procjenu Grupe za gubitke po sudskim sporovima, iako stvarni gubitak po sudskim sporovima koji se vode protiv Grupe može biti značajno drugačiji. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti finansijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

h) Rezerviranja za obveze i troškove

Grupa provodi pojedinačnu procjenu sadašnjih zakonskih ili izvedenih obveza kao rezultat prošlih događaja i priznaje rezervacije ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji nose ekonomsku korist kako bi se ta obveza ispunila, a ako se iznos te obveze može pouzdano procijeniti.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

3. RAČUNOVOSTVENE PROCJENE I PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

h) Rezerviranja za obveze i troškove (nastavak)

Grupa provodi pojedinačnu procjenu potencijalnih obveza koje mogu proizaći iz štetnih ugovora te procjenu troškova restrukturiranja. Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. U procesu usklađenja sa Zakonima o izmjenama i dopunama Zakona o potrošačkom kreditiranju i Zakona o kreditnim institucijama koje su stupile na snagu 30.09.2015, potencijalni očekivani efekti u postupku konverzije kredita denominiranih u CHF i kredita denominiranih u kunama s valutnom klauzulom u CHF u kredite denominirane u EUR i kredite denominirane u kunama s valutnom klauzulom u EUR iskazani se u poslovnim knjigama Banke s datumom stupanja izmjena na snagu. Gubitak je iskazan, temeljem najbolje procjene, kao rezerviranje provedeno sukladno odredbama MRS-a 37.

i) Rezerviranja za troškove zaposlenih

Prema Politici o primicima radnika Addiko Grupe i Politici o primicima radnika Banke, rezerviranja za primitke radnika definirana su i potvrđena na razini Grupe temeljem utjecaja Banke na rezultat Grupe. Raspodjela rezerviranja regulirana je Politikom o primicima radnika Banke.

j) Fer vrijednost zemljišta i zgrada

Grupa koristi model revalorizacije za vrednovanje svojih zemljišta i grada. Revalorizacija se povodi s dostatnom učestalošću kako se knjigovodstveni iznosi ne bi značajno razlikovali od iznosa koji bi bili utvrđeni svođenjem na fer vrijednost na izvještajni datum.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

a) Prema vrsti klijenta

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Kamatni prihodi od građana	404.178	436.509	436.509
Kamatni prihodi od poduzeća	199.236	240.713	244.123
Kamatni prihodi od javnog sektora	114.168	122.542	122.542
Kamatni prihodi od stranih osoba	20.485	33.650	15.913
Kamatni prihodi od finansijskih institucija	5.830	6.532	19.613
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	781	1.268	1.268
Ukupno	744.678	841.214	839.968

b) Prema vrsti proizvoda

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Kamatni prihodi od zajmova i potraživanja	679.072	805.968	804.722
Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira	55.703	26.248	26.248
Kamatni prihodi od plasmana i zajmova drugim bankama	5.895	2.877	2.877
Kamatni prihodi od derivatnih finansijskih instrumenata	2.465	2.792	2.792
Kamatni prihodi od obrnutih repo ugovora	1.023	453	453
Ostalo	520	2.876	2.876
Ukupno	744.678	841.214	839.968

Kamatni prihodi uključuju iznos od 51.536 tisuća kuna (2016.: 55.427 tisuća kuna) naplaćenih kamata na djelomično i u potpunosti nenadoknadive plasmane.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

a) Prema vrsti klijenta

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Kamatni rashodi prema građanima	120.197	199.173	199.173
Kamatni rashodi prema stranim osobama	106.306	137.389	137.389
Kamatni rashodi prema finansijskim institucijama	26.313	36.645	36.784
Kamatni rashodi prema poduzećima	9.870	20.901	20.901
Kamatni rashodi prema javnom sektoru	901	1.732	1.732
Kamatni rashodi prema neprofitnim institucijama	546	1.571	1.571
Ukupno	264.133	397.411	397.550

b) Prema vrsti proizvoda

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Obveze prema klijentima	146.028	250.431	250.570
Hibridni instrumenti	97.904	92.287	92.287
Obveze prema drugim bankama	12.588	37.708	37.708
Repo ugovori	-	4.249	4.249
Derivativni finansijski instrumenti	3.832	1.318	1.318
Ostalo	3.781	11.418	11.418
Ukupno	264.133	397.411	397.550

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

8. NETO DOBIT OD TRGOVANJA (NASTAVAK)

„Neto dobit od trgovanja“ u 2017. godini iznosila je 72.542 tisuće kuna. Osnovni razlozi ostvarenja predmetnog rezultata bili su razborito vođenje otvorene devizne pozicije i poboljšanje poslovanja sa klijentima. Prikazani rezultat mora se promatrati u kombinaciji s gubitkom u poziciji „Neto tečajne razlike“ koje se nalaze u bilješci 9, u iznosu od 19.841 tisuća kuna (2016: 67.152 tisuće kuna), što daje ukupan rezultat od trgovanja u iznosu od 52.701 tisuća kuna (2016: 116.542 tisuće kuna).

U odnosu na 2016. godinu, Banka je u 2017. godini imala znatno nižu poziciju derivata zbog završetka konverzije kredita u švicarskim francima i stoga je zabilježila niže „Neto dobitke od trgovanja derivatima“.

Pozicija „Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju“ bilježe smanjenje s 64.386 tisuća kuna u 2016. godini na 10.035 tisuća kuna u 2017. godini, uglavnom zbog izvanrednog dobitka od prodaje non-core finansijske imovine ostvarenog u 2016. godini u iznosu od 64.271 tisuća kuna.

9. NETO TEČAJNE RAZLIKE

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Neto gubici od revalorizacije monetarne imovine i obveza:			
Imovina i obveze s valutnom klauzulom	(63.680)	(125.613)	(121.841)
Imovina i obveze u stranoj valuti	43.839	60.150	54.689
Ukupno	(19.841)	(65.463)	(67.152)

Uobičajena bankarska praksa u Republici Hrvatskoj je da se krediti u kunama vežu za neko strano sredstvo plaćanja, obično EUR. Prihodi i rashodi od tečajnih razlika uslijed primjene „valutne klauzule“ iskazani su kao „Neto dobici/gubici od revalorizacije monetarne imovine i obveza s valutnom klauzulom“.

S obzirom na to da Banka nema u potpunosti usklađenu valutnu strukturu aktive i pasive rezultat je ovisan o pomaku referentnog tečaja tijekom godine. Kao rezultat navedenoga Banka je u 2017. godini zabilježila neto gubitak od revalorizacije monetarne imovine i obveza u iznosu od 19.841 tisuća kuna (2016.: 65.463 tisuća kuna). Neusklađenost valutne strukture između bančine imovine i obveza pokrivena je putem derivativnih pozicija. U skladu s navedenim, gore prikazani rezultat treba se promatrati u kombinaciji s pozicijom „Neto dobici od trgovanja derivatima“ sadržanom u bilješci 8 u iznosu od 12.483 tisuća kuna (2016.: 68.840 tisuća kuna), putem koje je prethodno navedeni gubitak pokriven.

10. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

		HRK'000	
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Prihodi od prodaje nekretnina i imovine namijenjene prodaji	14.584	4.721	3.903
Prihodi od usluga članicama Addiko Grupe	13.398	7.143	9.223
Prihodi od dividendi	9.978	22	22
Prihodi po osnovi kartičnog poslovanja	7.053	6.533	6.532
Prihodi po osnovi zakupa	2.030	52.170	4.037
Ostali prihodi	5.716	13.090	9.865
Ukupno	52.759	83.679	33.582

'Prihodi od prodaje nekretnina i imovine namijenjene prodaji' sadrže prihode od prodaje društva Addiko Invest d.d. u iznosu od 13.141 tisuća kuna.

„Prihodi od usluga članicama Addiko Grupe“ uglavnom se odnose na unutarnjegrupe usluge temeljene na novom Ciljanom operativnom modelu za funkcije smještene u Republici Hrvatskoj i pružanju usluga ostalim članicama Grupe. Veći prihod u 2017. godini rezultat je vremenskog razdoblja pružanja usluge, tj. tijekom 2016. godine funkcije su bile u fazi uspostavljanja, pa se usluge nisu pružale tijekom cijele godine.

„Prihodi od dividendi“ odnosi se na dividendu primljenu od društva Addiko Invest d.d. prije prodaje društva.

Većinu prihoda od zakupa Grupe u 2016. godini čine prihodi društva HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji po osnovi operativnog leasinga.

11. TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

		HRK'000	
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Neto plaće	120.690	129.177	125.347
Troškovi mirovinskog doprinosa	33.611	37.223	35.973
Troškovi doprinosa na plaće	29.998	33.009	31.918
Troškovi poreza i prireza	22.948	27.838	26.625
Ostali troškovi zaposlenika	2.228	2.071	1.998
Povećanje rezerviranja za naknade zaposlenima	18.589	16.317	13.050
Ukupno	228.064	245.635	234.911

Smanjenje troškova zaposlenika potaknuto je programom optimizacije troškova. Banka je razvila novi Ciljni operativni model kako bi se ubrzali procesi i poboljšala ukupna učinkovitost.

Na dan 31. prosinca 2017. odnosno 2016. godine Banka je imala 1.130, odnosno 1.233 zaposlenika.

Na dan 31. prosinca 2017. odnosno 2016. godine Grupa je imala 1.130, odnosno 1.256 zaposlenika.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

12. TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI

		Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Grupa 2016.
Računi kod banaka i sredstva kod Hrvatske narodne banke		(13.315)	(1.008)	(1.008)
Plasmani drugim bankama		1.127	(4.562)	(4.562)
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju		1	-	-
Zajmovi i potraživanja		125.205	89.753	89.055
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		566	3	3
Ulaganja u nekretnine		16	(610)	(610)
Nekretnine i zemljišta		11.180	109	109
Ostala oprema		2.639	26.559	25.407
Nematerijalna imovina		1.050	553	553
Imovina namijenjena prodaji		784	-	-
Garancije i ostale potencijalne obveze		(20.312)	(9.270)	(9.230)
Otpisi		2.998	4.807	4.807
Ukupno		111.939	106.334	104.524

Na dan 31. prosinca 2017. godine, Banka je priznala za prihodujući dio portfelja, sukladno zahtjevima HNB-a, umanjenja vrijednosti i rezerviranja u iznosu od 119.722 tisuća kuna za bilančne stavke što predstavlja 0,8% od navedenih stavki (2016.: 127.378 tisuća kuna, 0,8%) te 14.976 tisuća kuna za izvanbilančne stavke što predstavlja 0,8% od navedenih stavaka (2016.: 14.299 tisuća kuna, 0,8%). Prihod od ukidanja umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka za 2017. godinu iznosio je 7.656 tisuća kuna za bilančne stavke (2016.: 37.526 tisuća kuna) te rashod od 677 tisuća kuna za izvanbilančne stavke (2016.: 101 tisuća kuna).

Portfeljna umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja u 2017. godini uglavnom su rezultat redovitog kretanja portfelja (pozitivne i negativne migracije u i iz neprihodujućeg portfelja) te novih volumena.

U 2016. godini, glavnina efekata vezanih za ispravke vrijednosti dolazi uslijed primjene novih izračuna PD i LGD parametara koji su bazirani na povjesnim podacima Banke. Ostatak iskazanih gubitaka vezanih za ispravke vrijednosti odnosi se na knjiženja koja se odnose na pojedinačno procijenjene i ispravljene izloženosti u statusu neispunjavanja obveza.

Gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina i zemljišta u 2017. godini i ostale opreme u 2016. godini rezultat su inicijativa vezanih uz optimizaciju troškova pokrenutih od strane Uprave.

U okviru procesa optimizacije troškova započetog 2016. godine, temeljenog na glavnim generatorima troškova, jedan od glavnih fokusa postavljen je na analizu procesa i procjenu Uprave u području aktivnosti vezanih uz IT infrastrukturu IT vezanu imovinu. U 2017. godini proces je proširen na analizu portfelja nekretnina i utvrđivanja njihovog potencijala za prodaju. Rezultat obavljene analize pokazao je potrebu za priznavanjem značajnih gubitaka od umanjenja vrijednosti na IT imovini i portfelju nekretnina. Nastavno na procjenu umanjenja vrijednosti provedena je i analiza kriterija za reklassifikaciju dijela imovine kao imovine namijenjene prodaji u skladu s MSFI 5 (vidi bilješku 25).

13. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	HRK'000	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Troškovi materijala i usluga	120.771	129.412	125.199	
Troškovi najamnina	31.527	37.661	38.434	
Premija za osiguranje štednih depozita	25.662	28.563	28.563	
Marketinški troškovi	20.944	10.114	9.875	
Porezi i doprinosi iz prihoda	8.538	15.289	14.795	
Rezerviranja za sudske sporove	4.877	56.877	56.036	
Troškovi prodane i rashodovane imovine	2.442	3.202	1.726	
Rezerviranja za ugovorne obveze	2.128	350	350	
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	568	18.034	18.034	
Otpis potraživanja	17	13	13	
Troškovi rebrandinga	14	13.539	13.539	
Rezerviranja za troškove prodaje ovisnih društava	-	22.232	22.232	
Ostala rezerviranja	-	9.546	9.546	
Ostali rashodi	16.179	22.058	21.511	
Ukupno	233.667	366.890	359.853	

Smanjenje ostalih poslovnih rashoda u 2017. godini temelji se na discipliniranom i čvrstom upravljanju troškovima te praćenju i implementaciji novog Ciljanog operativnog modela s ciljem uspostave tanke, učinkovite, agilnije i integriranje organizacije u cijeloj Grupi. U 2017. godini, smanjenje je vidljivo na svakoj poziciji ostalih poslovnih rashoda osim troškova marketinga koji odražavaju ulaganje u novu, jače poslovno orijentiranu strategiju i rezerviranja za ugovorne obveze koji odražavaju namirenje obveze za koju prethodno nije bilo priznato rezerviranje.

Povećanje ostalih poslovnih rashoda U 2016. godini rezultat je jednokratnih troškova koji su bili nužni u cilju osiguravanja optimalne baze za budući period:

- Povećanje troškova za sudske sporove u 2016. godini rezultat je procesa ponovnog pregleda i revidiranja svih pasivnih sudskih predmeta,
- Rezerviranja za prijevremen raskid nekoliko štetnih ugovora (od kojih su najznačajniji ugovor o operativnom najmu zgrade u Zagradu u Rijeci i ugovor o zakupu regionalnog centra u Splitu),
- Rezerviranje formirano u skladu sa MSFI-jem 5 za troškove vezane uz prodaju ovisnih društava Banke HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji i Addiko Invest d.d.

Za više detalja pogledati bilješku 28.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

14. POREZ NA DOBIT

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Porezni trošak tekuće godine	-	(691)	-
Odgodeni porezni prihod	76.450	(19.596)	(20.166)
Porez na dobit	76.450	(20.287)	(20.166)

Odnos poreznog rashoda i računovodstvenog rezultata prikazan je u sljedećoj tablici:

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Računovodstvena dobit prije poreza	153.204	79.918	79.385
Porez po važećoj poreznoj stopi od 18% (2017.) i 20% (2016.)	(27.577)	(15.984)	(15.877)
Porezni učinak neoporezivih prihoda	2.105	359	346
Porezni učinak porezno nepriznatih rashoda	(6.705)	(7.821)	(7.813)
Korištenje prenesenog porezognog gubitka	28.098	8.795	8.795
Porezni učinak uslijed promjene porezne stope	-	(5.047)	(5.617)
Nepriznati odgodeni porez po prenesenom poreznom gubitku	-	(589)	-
Odgodeni porez na prenesene gubitke iz prethodnih godina	80.529	-	-
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	76.450	(20.287)	(20.166)
Efektivna porezna stopa	0%	0%	0%

Tekuća porezna imovina Banke u iznosu od 664 tisuća kuna (2016.: 315 tisuća kuna) se odnosi se na predujmove poreza na dobit plaćene Ministarstvu financija umanjene za tekuću poreznu obvezu.

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala preneseni porezni gubitak u iznosu 2.759.830 tisuća kuna (2016.: 2.960.011 tisuća kuna). Navedeni porezni gubitak može se koristiti samo u društvu u kojem je nastao za smanjenje oporezive dobiti u sljedećih pet godina nakon godine u kojoj su gubici nastali.

Odgodena porezna imovina nastala iz neiskorištenog porezognog gubitka Banke u iznosu od 2.312.449 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine (2016.: 2.960.011 tisuća kuna) nije priznata uslijed neizvjesnosti iskorištenja prenesenog porezognog gubitka u razdoblju od 5 godina od njegova nastanka.

Raspoloživost poreznih gubitaka koji se mogu iskoristiti za smanjenje oporezive dobiti u budućim razdobljima a koji nisu priznati kao odgodena porezna imovina je kako slijedi:

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.
Ne više od 1 godine	-	11.019
Ne više od 2 godine	18.734	485.078
Ne više od 3 godine	2.293.715	164.670
Ne više od 4 godine	-	2.293.715
Ne više od 5 godina	-	5.529
Ukupni neto preneseni porezni gubici koji nisu priznati kao odgodena porezna imovina	2.312.449	2.960.011

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Odgođena porezna imovina priznata je do visine iznosa za koji postoji vjerojatnost da će biti iskorištena kroz očekivanu oporezivu dobit u budućim razdobljima na temelju službeno odobrenih planova Grupe.

Temeljem uspješnog procesa zaokreta u poslovanju pokrenutog od strane novog vlasnika koji je doveo Grupu natrag na tržište primjenom nove poslovne strategije, povećanjem učinkovitosti poslovanja i razine kvalitete usluga, od kraja 2017. godine Banka je ponovo počela priznavati odgođenu poreznu imovinu na postojeće prenesene porezne gubitke do visine njihove vjerojatne uporabe.

15. NOVAC I SREDSTVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Novac u blagajni i na računima kod HNB-a	2.610.524	2.270.861	2.270.861
Nostro računi i tekući računi kod drugih banaka	947.691	302.328	302.328
Ukupno novac i računi kod banaka	3.558.215	2.573.189	2.573.189
Obvezna pričuva	1.273.319	1.219.595	1.219.595
Ukupno potraživanja od Hrvatske narodne banke	1.273.319	1.219.595	1.219.595
Umanjenje vrijednosti	(14.495)	(27.810)	(27.810)
Ukupno	4.817.039	3.764.974	3.764.974

Banka obračunava obvezne pričuve Hrvatske narodne banke u iznosu od 12% (2016.: 12%) od primljenih depozita i kredita, hibridnih instrumenata te ostalih finansijskih obveza. Najmanje 70% (2016.: 70%) kunske i 0% (2016.: 0%) devizne obvezne pričuve mora biti deponirano kod HNB-a. Preostali dio može se održavati u obliku ostalih likvidnih potraživanja.

Sukladno Odluci HNB-a iz siječnja 2016. godine obvezna pričuva se deponira samo u kunama. Od svibnja 2016. godine banke moraju deponirati samo 2% obvezne pričuve u stranoj valuti na svom „Payment Module“ računu kod HNB-a (Target2-HR).

Sukladno Odluci HNB-a na sredstva izdvojene obvezne pričuve ne plaća se kamata.

Kretanje umanjenja vrijednosti novca i sredstava kod HNB-a:

HRK'000

	Grupa i Banka 2017. Neidentificirani	Grupa 2016. Neidentificirani	Banka 2016. Neidentificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	27.810	28.818	28.818
Neto smanjenje gubitka tokom godine	(13.315)	(1.008)	(1.008)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	14.495	27.810	27.810

16. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA, ISKLJUČUJUĆI DERIVATNE FINANCIJSKE INSTRUMENTE

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
<i>Finansijska imovina namijenjena trgovanju:</i>			
Obveznice Republike Hrvatske	33.447	32.157	32.157
Ukupno	33.447	32.157	32.157

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK i EUR (2015.: HRK, EUR) uz kamatne stope od 1,75% do 3,88% (2016: 2,75% do 5,38%), s dospijećem od 2022. do 2023. godine (2016.: 2017. do 2021.).

17. PLASMANI I ZAJMOVI DRUGIM BANKAMA

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Depoziti	374.943	113.452	113.452
Krediti	100.000	-	-
Umanjenje vrijednosti	(2.035)	(908)	(908)
Ukupno	472.908	112.544	112.544

Krediti prikazani u gornjoj tablici uključuju kredite domaćim bankama.

U poziciji „Depoziti“ prikazani su depoziti u stranim bankama sa sjedištem u državama članicama OECD-a ili u članicama Addiko Grupe.

Kretanje umanjenja vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama Banke i Grupe:

HRK'000

	2017.	2016.
	Neidentificirani	Neidentificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	908	5.469
Povećanje/(smanjenje) gubitaka od umanjenja	1.127	(4.561)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	2.035	908

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

a) Prema tipu klijenta

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Građani	6.465.488	7.139.844	7.139.844
Privatna poduzeća i obrtnici	4.612.867	4.682.323	4.682.323
Javni sektor	395.930	1.856.667	1.856.667
Nebankovne finansijske institucije	126.182	103.013	421.206
Neprofitne institucije	4.856	23.729	23.729
Ostali	19.977	12.027	12.027
Prijevremene otplate	(59.391)	(107.778)	(107.778)
Umanjenje vrijednosti	(1.164.557)	(1.368.612)	(1.371.158)
Ukupno	10.401.352	12.341.213	12.656.860

Iako su neto zajmovi i potraživanja smanjeni na 10.401.352 tisuća kuna (2016.: 12.656.860 tisuća kuna), Banka se uspješno repozicionirala na tržištu ostvarujući značajan rast novih isplata u strateškim segmentima poslovanja i ciljanim proizvodima. Smanjenje je, međutim, uglavnom posljedica odluke Banke da ne reinvestira u javni sektor zbog vrlo niskih tržišnih kamatnih stopa, prodaje neprihodujućeg portfelja iz segmenta poslovanja s građanima te ulaska u status neispunjavanja obveza najvećeg hrvatskog prehrambeno-trgovački koncerna.

Krediti prikazani u tablici gore uključuju i repo ugovore s raznim korporativnim klijentima. Podloga ovim ugovorima su obveznice Republike Hrvatske u ukupnom iznosu od 56.039 tisuća kuna (2016.: 67.371 tisuća kuna) te dionice domaćih kompanija u ukupnom iznosu od 18.690 tisuća kuna (2016.: trezorski zapisi Ministarstva financija u ukupnom iznosu od 10.525 tisuća).

U poziciji „Prijevremene otplate“ iskazani su iznosi uplaćeni od strane korisnika kredita po osnovi potraživanja koja još nisu dospjela, a koriste se za zatvaranje dospjelih dugova pri prvom sljedećem dospijeću potraživanja.

b) Zajmovi građanima prema namjeni

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Stambeni krediti	3.938.840	4.964.250	4.964.250
Gotovinski krediti	1.706.177	1.086.255	1.086.255
Okvirni krediti po žiro i tekućim računima	242.085	271.664	271.664
Hipotekarni krediti	107.269	155.427	155.427
Krediti po kreditnim karticama	92.456	103.060	103.060
Krediti za kupnju automobila	70.331	100.739	100.739
Ostali krediti	298.708	450.826	450.826
Ostala potraživanja	9.622	7.623	7.623
Ukupno	6.465.488	7.139.844	7.139.844

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

c) Prema industrijskom sektoru

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.	HRK'000
Stanovništvo	6.465.488	7.139.844	7.139.844	
Trgovina	1.385.878	1.154.255	1.154.255	
Ostala prerađivačka industrija	472.217	534.734	534.734	
Hoteli i restorani	411.809	392.879	392.879	
Javna uprava i obrana	382.944	844.175	844.175	
Ostale uslužne djelatnosti	379.249	601.661	601.661	
Proizvodnja hrane i pića	353.359	295.559	295.559	
Obrazovanje	331.320	384.244	384.244	
Građevinarstvo	268.523	1.171.375	1.171.375	
Poljoprivreda, lov, šumarstvo i ribarstvo	261.596	431.298	431.298	
Poslovanje nekretninama	180.338	91.549	91.549	
Finansijsko posredovanje	150.138	113.092	431.285	
Prijevoz i skladištenje	143.530	181.701	181.701	
Opskrba električnom energijom, plinom i vodom	102.997	154.463	154.463	
Proizvodnja proizvoda od metala	99.699	96.116	96.116	
Kemijska industrija	72.894	59.436	59.436	
Zdravstvena zaštita i socijalna skrb	47.025	61.262	61.262	
Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda	23.720	51.595	51.595	
Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krvna	11.942	22.751	22.751	
Proizvodnja ostalih prijevoznih sredstava	8.124	4.763	4.763	
Ostali sektori	72.510	30.851	30.851	
<i>Podzbroj</i>	<i>11.625.300</i>	<i>13.817.603</i>	<i>14.135.796</i>	
Prijevremene otplate	(59.391)	(107.778)	(107.778)	
Umanjenje vrijednosti	(1.164.557)	(1.368.612)	(1.371.158)	
Ukupno	10.401.352	12.341.213	12.656.860	

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja:

HRK'000

	Grupa 2017. Identificirani	Grupa 2017. Neidentificirani	Grupa 2017. Ukupno	Grupa 2016. Identificirani	Grupa 2016. Neidentificirani	Grupa 2016. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.272.497	98.661	1.371.158	1.690.768	136.367	1.827.135
Povećanje/ (smanjenje) gubitka od umanjenja	120.674	4.531	125.205	123.474	(33.721)	89.753
Tečajne razlike	(21.290)	-	(21.290)	(7.645)	-	(7.645)
Prodaja i otpis potraživanja	(165.817)	-	(165.817)	(468.209)	-	(468.209)
Otpis potraživanja vezan uz konverziju CHF kredita	(6.043)	-	(6.043)	(28.404)	-	(28.404)
Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji	(138.656)	-	(138.656)	(37.488)	(6.530)	(44.018)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.061.365	103.192	1.164.557	1.272.496	96.116	1.368.612

HRK'000

	Banka 2017. Identificirani	Banka 2017. Neidentificirani	Banka 2017. Ukupno	Banka 2016. Identificirani	Banka 2016. Neidentificirani	Banka 2016. Ukupno
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.272.497	98.661	1.371.158	1.655.743	130.616	1.786.359
Povećanje/(smanjenje) gubitka od umanjenja	120.674	4.531	125.205	121.010	(31.955)	89.055
Tečajne razlike	(21.290)	-	(21.290)	(7.644)	-	(7.644)
Prodaja i otpis potraživanja	(165.817)	-	(165.817)	(468.208)	-	(468.208)
Otpis potraživanja vezan uz konverziju CHF kredita	(6.043)	-	(6.043)	(28.404)	-	(28.404)
Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji	(138.656)	-	(138.656)	-	-	-
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.061.365	103.192	1.164.557	1.272.497	98.661	1.371.158

19. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Obveznice Republike Hrvatske	1.894.050	1.674.488	1.674.488
Obveznice stranih banaka	1.538.010	1.560.203	1.560.203
Obveznice stranih država	834.801	240.240	240.240
Trezorski zapisi Ministarstva financija	238.322	332.252	332.252
Udjeli u investicijskim fondovima	131.766	103.161	103.161
Obveznice stranih trgovačkih društava	102.542	-	-
Obveznice domaćih trgovačkih društava	73.685	80.196	80.196
Vlasnički vrijednosni papiri	25.403	21.032	21.032
Umanjenje vrijednosti	(1.986)	(1.985)	(1.985)
Ukupno	4.836.593	4.009.587	4.009.587

Zbog nepovoljnih tržišnih uvjeta u segmentu poslovanja s javnim institucijama u Hrvatskoj (trend niskih prinosa - razine prinosa nisu prihvatljive za Banku s aspekta profitabilnosti), zajedno s cjelokupnom Bančinom snažnom likvidnosnom pozicijom u kombinaciji s negativnim razinama kamatnih stopa na međunarodnim tržištima novca (negativan utjecaj na Bančinu novčanu poziciju), Banka je nastavila sa strategijom optimizacije i dodatno povećala portfelj vrijednosnih papira raspoloživ za prodaju u 2017.godini. Navedeno je pozitivno utjecalo na uspješnost Banke s umjerenim i prihvatljivim utjecajem na profil rizika, uz očuvanje likvidnosne pozicije s najvišom kvalitetom predmetne imovine.

Obveznice Republike Hrvatske su finansijski instrumenti izdani u HRK, USD i EUR (2016.: HRK, USD i EUR) uz kamatne stope od 1,75% do 6,75% (2016.: 2,75% do 6,75%) s dospijećem od 2018. do 2023. godine (2016.: 2017. do 2021.).

Obveznice stranih banaka su finansijski instrumenti izdani u EUR i USD (2016.: EUR i USD) uz kamatne stope od 0,17% do 5,38% (2016.: 0,13% do 2,50%) s dospijećem od 2018. do 2023. godine (2016.: 2017. do 2021.).

Obveznice stranih država su finansijski instrumenti u EUR i USD izdani uz kamatnu stopu od 0,40% do 6,38% (2016.: 1,08% do 4,87%) s dospijećem od 2018. do 2022. godine (2015.: 2018. do 2021.).

Trezorski zapisi Ministarstva financija su finansijski instrumenti u HRK s dospijećem do jedne godine i stopom prinosa od 0,45% (2016.: 0,87% do 1,46%).

Obveznice stranih trgovačkih društava su finansijski instrumenti izdani u EUR uz kamatnu stopu od 2,00% do 2,63% s dospijećem u 2022. godini.

Obveznice domaćih trgovačkih društava su finansijski instrumenti izdani u USD uz kamatnu stopu od 5,88% s dospijećem u 2022. godini.

Udjeli u investicijskim fondovima odnose se na ulaganja u razne domaće otvorene investicijske fondove.

Vlasnički vrijednosni papiri odnose se na ulaganja u nekoliko domaćih i stranih kompanija.

Na dan 31. prosinca 2017. godine finansijska imovina raspoloživa za prodaju u iznosu od 155.406 tisuća kuna bila je založena kao kolateral u repo ugovorima. Na dan 31. prosinca 2016. godine finansijska imovina raspoloživa za prodaju nije bila predmet zaloga.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Kretanje nerealiziranih dobitaka od vrijednosnog usklađenja finansijske imovine raspoložive za prodaju: HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Stanje na dan 01. siječnja	8.445	47.082	47.082
<i>Neto nerealizirani (gubitak)/dobitak za godinu</i>	52.512	(48.554)	(48.554)
Neto nerealizirani dobitak za godinu	62.547	15.832	15.832
Reciklirano u račun dobiti i gubitka	(10.035)	(64.386)	(64.386)
<i>Neto odgođeni porez</i>	(9.452)	9.917	9.917
Stanje na dan 31. prosinca	51.505	8.445	8.445

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju Banke i Grupe:

HRK'000

	2017. Identificirani	2016. Identificirani
Umanjenje vrijednosti na početku godine	1.985	2.506
Povećanje umanjenja vrijednosti	1	-
Otpis ulaganja u vlasničke vrijednosne papire	-	521
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	1.986	1.985

20. IMOVINA PREUZETA U ZAMJENU ZA NENAPLAĆENA POTRAŽIVANJA

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Zemljišta i zgrade	10.938	10.431	10.431
Umanjenje vrijednosti	(569)	(3)	(3)
Ukupno	10.369	10.428	10.428

Kretanje umanjenja vrijednosti imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja:

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Umanjenje vrijednosti na početku godine	3	47.982	47.982
Povećanje gubitaka od umanjenja	566	3	3
Otuđenja	-	(47.982)	(47.982)
Umanjenje vrijednosti na kraju godine	569	3	3

Otuđenja u 2016. godini prikazana u tablici odnose se na transakciju prodaje nekretnina i pokretnina realiziranu s društvom H-ABDUCO d.o.o.

21. OSTALA IMOVINA

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Izdvojena sredstva po nalogu suda	34.640	-	-
Vremensko razgraničenje troškova	12.973	5.835	5.835
Potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja	4.796	2.918	2.918
Potraživanja po osnovi kupoprodaje stranog efektivnog novca	2.044	1.095	1.095
Plaćene kupovnine i porezi za imovinu u postupku preuzimanja	1.467	2.361	2.361
Zalihe imovine	1.402	1.218	1.218
Potraživanja za pretporez	965	965	965
Ostali predujmovi	402	277	277
Potraživanja po osnovi kupoprodaje vrijednosnih papira	4	35.058	35.058
Ostala imovina	6.671	7.757	7.757
Ukupno	65.364	57.484	57.484

Sredstva izdvojena po nalogu suda prikazana u gornjoj tablici odnose se na sredstva koja se izdvojena na poseban račun za namiru pravnog sporu po završetku postupka.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

22. ULAGANJA U NEKRETNINE

	HRK'000
Grupa i Banka	Ulaganja u nekretnine
<i>Nabavna/revalorizirana vrijednost</i>	
Stanje 01. siječnja 2017.	15.979
Povećanja	48
Revalorizacija	(219)
Otuđenja	(142)
Donos s imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	909
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(5.310)
Stanje 31. prosinca 2017.	11.265
<i>Akumulirana amortizacija</i>	
Stanje 01. siječnja 2017.	3.492
Obračunata za 2017. godinu	265
Otuđenja	(83)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(1.598)
Stanje 31. prosinca 2017.	2.076
<i>Umanjenje vrijednosti</i>	
Stanje 01. siječnja 2017.	3.558
Obračunato za 2017. godinu	16
Otuđenja	-
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(823)
Stanje 31. prosinca 2017.	2.751
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>	
01. siječnja 2017.	8.929
31. prosinca 2017.	6.438

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe i Banke iznosila je 9.167 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2017. godine. Fer vrijednost je utvrđena koristeći prihodovni model koji se temelji na procijenenoj vrijednosti najamnina za nekretnine.

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2017. Razina 1	2017. Razina 2	2017. Razina 3	2017. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	-	9.167	9.167

Prihod od najma Grupe i Banke od ulaganja u nekretnine, koje su u cijelosti u operativnom najmu, iznosio je 2.030 tisuća kuna (2016.: 4.037 tisuća kuna) i prikazan je u sklopu ostalih poslovnih prihoda.

22. ULAGANJA U NEKRETNINE (NASTAVAK)

Ulaganja u nekretnine Grupe nisu opterećena hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

HRK'000

Grupa i Banka	Ulaganja u nekretnine
Nabavna/revalorizirana vrijednost	
Stanje 01. siječnja 2016.	160.704
Povećanja	204
Revalorizacija	(595)
Otuđenja	(147.837)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	3.511
Prijenos na nekretnina, postrojenja i opreme	(8)
Stanje 31. prosinca 2016.	15.979
Akumulirana amortizacija	
Stanje 01. siječnja 2016.	7.884
Obračunata za 2016. godinu	586
Otuđenja	(5.091)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	113
Stanje 31. prosinca 2016.	3.492
Umanjenje vrijednosti	
Stanje 01. siječnja 2016.	25.843
Obračunato za 2016. godinu	(610)
Otuđenja	(23.197)
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	1.522
Stanje 31. prosinca 2016.	3.558
Knjigovodstvena vrijednost	
01. siječnja 2016.	126.977
31. prosinca 2016.	8.929

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2016. Razina 1	2016. Razina 2	2016. Razina 3	2016. Ukupno
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	11.668 11.668

Na dan 9. ožujka 2016. godine iznos od 119.384 tisuća kuna imovine bio je predmet transakcije prodaje nekretnina i pokretnina realizirane sa društвom H-ABDUCO d.o.o.

Izravni operativni troškovi koji proizlaze iz ulaganja u nekretnine koje generiraju prihod tijekom izvještajnog razdoblja iznosili su 8 tisuća kuna (2016.: 81 tisuću kuna), dok su izravni operativni troškovi koji proizlaze iz ulaganja u nekretnine koje ne generiraju prihod tijekom izvještajnog razdoblja iznosili 84 tisuće kuna (2016.: 155 tisuća kuna).

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

HRK'000

Grupa i Banka	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2017.	409.538	299.739	10.730	720.007
Povećanja	2.830	11.475	7.902	22.207
Prijenos s imovine u pripremi	8.936	2.862	(11.798)	-
Revalorizacija	(713)	-	-	(713)
Otuđenja	(4.922)	(14.743)	(75)	(19.740)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(46.477)	-	(928)	(47.405)
Stanje 31. prosinca 2017.	369.192	299.333	5.831	674.356
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2017.	136.993	251.461	-	388.454
Obračunata za 2017. godinu	8.819	12.163	-	20.982
Otuđenja	(2.638)	(14.407)	-	(17.045)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(22.257)	-	-	(22.257)
Stanje 31. prosinca 2017.	120.917	249.217	-	370.134
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2017.	71.981	17.328	-	89.309
Obračunato za 2017. godinu	10.435	2.003	1.381	13.819
Otuđenja	(335)	(334)	-	(669)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(1.460)	-	(635)	(2.095)
Stanje 31. prosinca 2017.	80.621	18.997	746	100.364
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2017.	200.564	30.950	10.730	242.244
31. prosinca 2017.	167.654	31.119	5.085	203.858

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2017. Razina 1	2017. Razina 2	2017. Razina 3	2017. Ukupno
Zemljišta i zgrade	-	-	167.654	167.654

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

HRK'000

Grupa	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2016.	423.955	647.212	11.114	1.082.281
Povećanja	2.109	26.321	5.314	33.744
Prijenos s imovine u pripremi	-	2.936	(2.936)	-
Revalorizacija	458	-	-	458
Otuđenja	(13.481)	(125.114)	(2.761)	(141.356)
Donos s nematerijalne imovine	-	579	-	579
Donos s ulaganja u nekretnine	8	-	-	8
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	(238.561)	-	(238.561)
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	(13.635)	-	(13.635)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(3.511)	-	-	(3.511)
Stanje 31. prosinca 2016.	409.538	299.738	10.731	720.007
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2016.	135.154	389.412	-	524.566
Obračunata za 2016. godinu	9.238	66.171	-	75.409
Otuđenja	(7.286)	(66.301)	-	(73.587)
Donos s nematerijalne imovine	-	87	-	87
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	(126.825)	-	(126.825)
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	(11.083)	-	(11.083)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(113)	-	-	(113)
Stanje 31. prosinca 2016.	136.993	251.461	-	388.454
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2016.	78.781	2.223	-	81.004
Obračunato za 2016. godinu	643	26.026	-	26.669
Otuđenja	(5.920)	(1.518)	-	(7.438)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	(9.403)	-	(9.403)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(1.523)	-	-	(1.523)
Stanje 31. prosinca 2016.	71.981	17.328	-	89.309
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2016.	210.020	255.577	11.114	476.711
31. prosinca 2016.	200.564	30.949	10.731	242.244

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2016. Razina 1	2016. Razina 2	2016. Razina 3	2016. Ukupno
Zemljišta i zgrade	-	-	200.564	200.564

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

HRK'000

Banka	Zemljišta i zgrade	Računala i druga oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna/revalorizirana vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2016.	423.955	368.802	11.113	803.870
Povećanja	2.109	8.092	5.314	15.515
Prijenos s imovine u pripremi	-	2.936	(2.936)	-
Revalorizacija	458	-	-	458
Otuđenja	(13.481)	(18.974)	(2.761)	(35.216)
Donos s nematerijalne imovine	-	579	-	579
Donos s ulaganja u nekretnine	8	-	-	8
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	(48.062)	-	(48.062)
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	(13.634)	-	(13.634)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(3.511)	-	-	(3.511)
Stanje 31. prosinca 2016.	409.538	299.739	10.730	720.007
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2016.	135.154	289.771	-	424.925
Obračunata za 2016. godinu	9.238	27.006	-	36.244
Otuđenja	(7.286)	(17.351)	-	(24.637)
Donos s nematerijalne imovine	-	87	-	87
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	(36.969)	-	(36.969)
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	(11.083)	-	(11.083)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(113)	-	-	(113)
Stanje 31. prosinca 2016.	136.993	251.461	-	388.454
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2016.	78.781	1.662	-	80.443
Obračunato za 2016. godinu	643	24.873	-	25.516
Otuđenja	(5.920)	(1.518)	-	(7.438)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	-	(7.689)	-	(7.689)
Prijenos na ulaganja u nekretnine	(1.523)	-	-	(1.523)
Stanje 31. prosinca 2016.	71.981	17.328	-	89.309
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2016.	210.020	77.369	11.113	298.502
31. prosinca 2016.	200.564	30.950	10.730	242.244

Informacija o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016. godine je kako slijedi:

HRK'000

	2016. Razina 1	2016. Razina 2	2016. Razina 3	2016. Ukupno
Zemljišta i zgrade	-	-	200.564	200.564

Potpuno amortizirane nekretnine, postrojenja i oprema Banke na dan 31. prosinca 2017. godine iznose 258.437 tisuća kuna (2016.: 242.918 tisuća kuna).

23. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

Posljednja revalorizacija zemljišta i zgrada Grupe provedena je na kraju 2017. godine i utemeljena je na procjenama neovisnih internih i eksternih stručnjaka. Pri vrednovanju su korišteni određeni značajni ulazni podaci koji nisu tržišno provjerljivi (razina 3 hijerarhije fer vrijednosti).

Metode vrednovanja korištene kod utvrđivanja fer vrijednosti zemljišta i zgrada bile su sljedeće:

- dohodovni pristup, prema kojem se fer vrijednosti određuju na temelju kapitalizacije budućih novčanih tokova, odnosno neto prihoda od najamnine (primijenjene su odgovarajuće kamatne stope uz uvažavanje očekivanog preostalog ekonomskog vijeka trajanja), i
- metoda trenutnog zamjenskog troška, odnosno troškovni pristup (fer vrijednost građevine, uključujući vanjske i tehničke objekte, određena je kao trošak koji bi kupac kao tržišni sudionik imao pri nabavi ili izgradnji zamjenske imovine usporedive koristi, usklađen za dotrajalost; fer vrijednost zemljišta određena je primjenom tržišne metode).

Ukoliko bi se zemljišta i zgrade vodili po trošku nabave, knjigovodstvene vrijednosti bile bi kako slijedi: HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Nabavna vrijednost	353.698	386.830	386.830
Akumulirana amortizacija	(118.348)	(132.999)	(132.999)
Umanjenje vrijednosti	(80.621)	(71.981)	(71.981)
Neto knjigovodstvena vrijednost	154.729	181.850	181.850

Nekretnine, postrojenja i oprema Banke nisu opterećeni hipotekarnim ili fiducijarnim teretom.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

24. NEMATERIJALNA IMOVINA

Grupa i Banka	HRK'000			
	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2017.	275.792	723	1.890	278.405
Povećanja	15.037	-	8.109	23.146
Prijenos s imovine u pripremi	4.167	-	(4.167)	-
Otuđenja	(5.776)	-	(1.127)	(6.903)
Stanje 31. prosinca 2017.	289.220	723	4.705	294.648
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2017.	241.916	723	-	242.639
Obračunata za 2017. godinu	8.012	-	-	8.012
Otuđenja	(5.405)	-	-	(5.405)
Stanje 31. prosinca 2017.	244.523	723	-	245.246
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2017.	553	-	-	553
Obračunato za 2017. godinu	1.050	-	-	1.050
Otuđenja	(227)	-	-	(227)
Stanje 31. prosinca 2017.	1.376	-	-	1.376
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2017.	33.323	-	1.890	35.213
31. prosinca 2017.	43.321	-	4.705	48.026

24. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Grupa	HRK'000			
	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2016.	249.372	762	4.716	254.850
Povećanja	8.293	-	4.441	12.734
Prijenos s imovine u pripremi	7.230	-	(7.230)	-
Otuđenja	-	-	-	-
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	13.635	-	-	13.635
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(579)	-	-	(579)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(2.159)	(2.159)	(36)	(2.234)
Stanje 31. prosinca 2016.	275.792	723	1.891	278.406
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2016.	221.971	757	-	222.728
Obračunata za 2016. godinu	10.965	6	-	10.971
Otuđenja	-	-	-	-
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	11.083	-	-	11.083
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(87)	-	-	(87)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(2.015)	(40)	-	(2.055)
Stanje 31. prosinca 2016.	241.917	723	-	242.640
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2016.	-	-	-	-
Obračunato za 2016. godinu	553	-	-	553
Stanje 31. prosinca 2016.	553	-	-	553
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2016.	27.401	5	4.716	32.122
31. prosinca 2016.	33.322	-	1.891	35.213

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

24. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

HRK'000

Banka	Software	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 01. siječnja 2016.	247.224	723	4.715	252.662
Povećanja	8.293	-	4.405	12.698
Prijenos s imovine u pripremi	7.230	-	(7.230)	-
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	13.635	-	-	13.635
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(579)	-	-	(579)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(11)	-	-	(11)
Stanje 31. prosinca 2016.	275.792	723	1.890	278.405
Akumulirana amortizacija				
Stanje 01. siječnja 2016.	220.119	723	-	220.842
Obračunata za 2016. godinu	10.812	-	-	10.812
Donos s nekretnina, postrojenja i opreme	11.083	-	-	11.083
Prijenos na nekretnine, postrojenja i opremu	(87)	-	-	(87)
Prijenos na imovinu namijenjenu prodaji	(11)	-	-	(11)
Stanje 31. prosinca 2016.	241.916	723	-	242.639
Umanjenje vrijednosti				
Stanje 01. siječnja 2016.	-	-	-	-
Obračunato za 2016. godinu	553	-	-	553
Stanje 31. prosinca 2016.	553	-	-	553
Knjigovodstvena vrijednost				
01. siječnja 2016.	27.105	-	4.715	31.820
31. prosinca 2016.	33.323	-	1.890	35.213

Potpuno amortizirana nematerijalna imovina Banke na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 108.410 tisuća kuna (2016.: 120.138 tisuća kuna).

25. DUGOTRAJNA IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI I OBUSTAVLJENO POSLOVANJE

		HRK'000	
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Derivatna finansijska imovina		21	-
Plasmani drugim bankama	-	334	-
Zajmovi i potraživanja	88.744	209.085	-
<i>Zajmovi i potraživanja</i>	227.400	228.070	-
<i>Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja</i>	(138.656)	(18.985)	-
Ulaganja u ovisna društva	-	-	4.659
<i>ADDIKO INVEST d.d. Zagreb</i>	-	-	4.659
<i>HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji Zagreb</i>	-	-	28.500
<i>Umanjenje vrijednosti ulaganja u HYPO ALPE-ADRIA-LEASING d.o.o. u likvidaciji Zagreb</i>	-	-	(28.500)
Nekretnine, postrojenja i oprema	23.414	102.333	3.404
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	24.198	105.422	3.404
<i>Umanjenje vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme</i>	(784)	(3.089)	-
Ulaganja u nekretnine	2.889	-	-
Nematerijalna imovina	-	180	-
Tekuća porezna imovina	-	11	-
Ostala imovina	-	13.765	-
<i>Ostala imovina</i>	-	24.145	-
<i>Umanjenje vrijednosti ostale imovine</i>	-	(10.380)	-
Ukupno imovina	115.047	325.729	8.063
Obveze	-	20.473	-
Neto knjigovodstvena vrijednost grupe za otuđenje	115.047	305.256	8.063

Imovina prezentirana u tablici iznad uključuje neto iznos od 654 tisuće kuna (2016.: 3.404 tisuće kuna) IT imovine, 22.760 tisuća kuna zemljišta i zgrada te 2.889 tisuća kuna ulaganja u nekretnine klasificiranih kao namijenjenih prodaji kao rezultat detaljne analize infrastrukturnih djelatnosti i IT imovine kao i analize portfelja nekretnina (vidi bilješku 12).

Zajmovi i potraživanja na dan 31. prosinca 2017. godine prikazani u gornjoj tablici uključuju neto iznos od 88.744 tisuće kuna zajmova i potraživanja koji su predmet transakcije prodaje finansijske imovine. Transakcija prodaje izvršena je 29. siječnja 2018. godine s tvrtkom EOS MATRIX d.o.o..

U 2016. godini, slijedeći novu strategiju usmjerenu na glavnu bankarsku djelatnost, Uprava Banke donijela je odluku o izlasku iz djelatnosti brokerskih poslova i poslova upravljanja portfeljima, kao i Addiko Investa d.d. i leasing poslovanja.

Kao posljedica, imovina obiju podružnicu klasificirana je kao namijenjena za prodaju u finansijskim izvještajima za 2016. godinu. Paralelno, obveze obaju ovisnih društava prikazane su u poziciji „Obveze uključene u grupe imovine za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju“ i uglavnom se sastoje od kratkoročnih obveza prema klijentima, zaposlenicima i Poreznoj upravi.

Tijekom 2017. godine djelatnosti poslova upravljanja portfeljima i brokerskih poslova, kao i Addiko Invest d.d., uspješno su prodani, dok je imovina Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji (portfelj finansijskog i operativnog leasinga) značajno smanjena (za više od 240 milijuna kuna) redovnim otplatama, refinanciranjem od strane Banke i proaktivnim pristupom prijevremenih otplata u dogоворu s klijentima. Uprava Banke započela je pregovore o prodaji društva s više zainteresiranih strana i nastavit će taj proces u 2018. godini.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

26. OBVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Primljeni depoziti	424.030	597.036	597.036
Primljeni krediti	93.644	121.073	121.073
Ukupno	517.674	718.109	718.109

U ukupnom iznosu „Obveza prema drugim bankama“ iznos od 47.809 tisuća kuna (2016.: 72.503 tisuća kuna) odnosi se na kredite i depozite od Addiko Bank AG, Beč.

Ugovorene kamatne stope na primljene kredite na dan 31. prosinca 2016. godine kretale su se u rasponu od 0,00% do 5,61% (31. prosinca 2016.: 0,00% do 5,12%).

27. OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

Depoziti po viđenju i oročeni depoziti ostalih deponenata na dan 31. prosinca su bili kako slijedi:

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Depoziti građana	10.544.164	11.127.863	11.127.863
Depoziti privatnih poduzeća i obrtnika	4.609.054	4.069.606	4.085.866
Depoziti javnog sektora	235.201	161.541	161.541
Depoziti neprofitnih institucija	114.978	139.461	139.461
Repo krediti	153.760	-	-
Ukupno	15.657.157	15.498.471	15.514.731

28. REZERVIRANJA ZA OBVEZE I TROŠKOVE

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Rezerviranja za sudske sporove	92.222	87.345	87.345
Rezerviranja za ostale naknade zaposlenima	25.941	17.034	17.034
Rezerviranja za izvanbilančne obveze	24.034	44.305	44.346
Rezerviranja za troškove prodaje ovisnih društava	12.137	22.232	22.232
Rezerviranja za troškove restrukturiranja	4.497	20.993	20.993
Rezerviranja za otpremnine	96	11.099	11.099
Ostala rezerviranja	15.185	15.206	15.206
Ukupno	174.112	218.214	218.255

Grupa obračunava rezervacije za ugovorne obveze, neiskorištene dane godišnjeg odmora i varijabilne naknade, otpremnine za radnike otpuštene u sklopu procesa restrukturiranja, obveze vezane uz štetne ugovore te obveze za troškove prodaje ovisnih društava.

Banka je rezervirala iznos od 92.222 tisuća kuna (2016.: 87.345 tisuća kuna) za glavnicu i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

Uprava je procijenila sve sporove u kojima je Banka uključena kao tuženik. Uprava ne očekuje dodatne gubitke za Banku.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

29. REZERVIRANJE ZA GUBITAK OD KONVERZIJE CHF KREDITA

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Rezerviranje na početku godine	14.930	1.559.772	1.559.772
Smanjenje rezerviranja priznato u računu dobiti ili gubitka	(723)	(97,366)	(97,366)
Neto tečajne razlike	40	(665)	(665)
Korištenje	(7.432)	(1.446.811)	(1.446.811)
Rezerviranje na kraju godine	6.815	14.930	14.930

Smanjenje rezerviranja priznato u računu dobiti ili gubitka za 2017. godinu iznosilo je 723 tisuće kuna (2016.: 97.366 tisuća kuna) dok je ukupni „Rezultat od konverzije CHF kredita“ u 2017. godini iznosio 5.320 tisuća kuna rashod (2016.: 68.962 tisuća kuna prihod). Razlika u iznosu od 6.043 tisuća kuna (2016.: 28.404 tisuća kuna) predstavlja učinak konverzije kredita za koje rezerviranje za gubitke od konverzije na temelju MRS-a 37 inicijalno nije bilo priznato, ali je konverzija provedena, a učinci su direktno priznati u računu dobiti i gubitka (vidi bilješku 18).

30. OSTALE OBVEZE

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.	HRK'000
Obveze prema dobavljačima	42.842	43.687	43.687	
Obveze po kartičnom poslovanju	37.572	32.503	32.503	
Obveze prema zaposlenima	17.303	17.921	17.921	
Privremene uplate u svrhu osnivanja trgovачkih društava	5.913	6.137	6.137	
Obveze za porez na dodanu vrijednost	4.259	2.131	2.131	
Neraspoređeni devizni priljevi	1.192	540	540	
Obveze po kupoprodaji vrijednosnih papira	2	11.588	11.588	
Ostalo	9.837	9.210	9.284	
Ukupno	118.920	123.717	123.791	

31. HIBRIDNI INSTRUMENTIT

Valuta	Kamatna stopa	Grupa i Banka 2017.		Grupa i Banka 2017.	
		Iznos u Valuti '000	Iznos u HRK '000	Iznos u Valuti '000	Iznos u HRK '000
EUR	7% fiksno	100.039		751.657	
EUR	6-mjesečni EURIBOR+4,52%	138.677		1.041.971	
Ukupno		1.793.628			

Valuta	Kamatna stopa	Grupa 2016.		Grupa 2016.	
		Iznos u Valuti '000	Iznos u HRK '000	Iznos u Valuti '000	Iznos u HRK '000
EUR	7% fiksno	100.019	755.926	100.019	755.926
EUR	6-mjesečni EURIBOR+4,52%	138.661	1.047.970	138.661	1.047.970
Ukupno		1.803.896		1.803.896	

Hibridni instrumenti su primljeni od Addiko Bank AG, Beč s dospijećem do 6 godina. Isplata ovih instrumenata prije datuma dospijeća moguća je samo pod uvjetima navedenim u Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća. U slučaju likvidacije, isplata ovih sredstava slijedi nakon isplate svih ostalih depozita i obveza.

Hibridni instrumenti se koriste kao dodatni kapital za potrebe izračuna regulatornog kapitala i adekvatnosti kapitala u skladu s člancima 62 do 65 Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

32. DIONIČKI KAPITAL

Neposredni vlasnik Grupe je Addiko Bank AG, Beč, Austrija.

Dioničari Banke na dan 31. prosinca bili su sljedeći:

	2017. HRK '000	2017. %	2016. HRK '000	2016. %
Addiko Bank AG, Beč	2.558.898	100,00	4.992.972	100,00
Ukupno	2.558.898	100,00	4.992.972	100,00

Kretanje broja dionica bilo je kako slijedi:

	2017. Broj dionica	2017. HRK '000	2016. Broj dionica	2016. HRK '000
Stanje 1.siječnja	1.248.243	2.558.898	1.248.243	4.992.972
Stanje 31. prosinca	1.248.243	2.558.898	1.248.243	4.992.972

Na kraju 2017. godine Addiko Bank d.d. je imala 1.248.243 (2016.: 1.248.243) izdanih običnih dionica nominalne vrijednosti 2.050 kuna (2016.: 4.000 kuna).

Smanjenje nominalne vrijednosti običnih dionica u 2017. godini rezultat je provođenja pojednostavljenog smanjenja temeljnog kapitala radi pokrića prenesenih gubitaka iz prethodnih razdoblja u iznosu od 2.434.074 tisuća kuna.

33. REZERVE

Kretanje rezervi Grupe prikazano je u sljedećoj tablici:

	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Aktuarski gubici	ostale rezerve
Stanje 01. siječnja 2016.	125.851	16.390	47.082	1.000	190.323
Neto nerealizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	15.832	-	15.832
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(64.386)	-	(64.386)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(137)	-	-	(137)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	504	9.917	-	10.421
Prijenos u zadržanu dobit	-	(386)	-	-	(386)
Raspored dobiti iz 2015. u zakonske rezerve	200	-	-	-	200
Stanje 31. prosinca 2016.	126.051	16.371	8.445	1.000	151.867
Neto nerealizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	62.547	-	62.547
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(10.035)	-	(10.035)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(931)	-	-	(931)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(427)	-	-	(427)
Pokriće gubitaka iz prethodnih godina	(120.547)	-	-	-	(120.547)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	244	(9.452)	-	(9.208)
Ostale promjene	(250)	-	-	(1.000)	(1.250)
Stanje 31. prosinca 2017.	5.254	15.257	51.505	-	72.016

33. REZERVE (NASTAVAK)

Kretanje rezervi Banke prikazano je u sljedećoj tablici:

	Zakonske rezerve	Revalorizacijske rezerve	Rezerva fer vrijednosti	HRK'000 Ukupno
Stanje 01. siječnja 2016.	125.801	16.390	47.082	189.273
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	15.832	15.832
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(64.386)	(64.386)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(137)	-	(137)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(386)	-	(386)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	504	9.917	10.421
Stanje 31. prosinca 2016.	125.801	16.371	8.445	150.617
Neto nerealizirani gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	62.547	62.547
Neto realizirani dobici od finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(10.035)	(10.035)
Revalorizacija zgrada i zemljišta	-	(931)	-	(931)
Prijenos u zadržanu dobit	-	(427)	-	(427)
Pokriće gubitaka iz prethodnih godina	(120.547)	-	-	(120.547)
Porez na stavke ostale sveobuhvatne dobiti	-	244	(9.452)	(9.208)
Stanje 31. prosinca 2017.	5.254	15.257	51.505	72.016

Zakonske rezerve formiraju se u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijeva da se 5% neto dobiti tekuće godine Grupe prenese u ovu rezervu, sve dok ona ne dosegne 5% temeljnog kapitala Grupe. Zakonska rezerva može se koristiti za pokriće gubitaka prethodnih godina ako za pokriće nije dovoljna dobit tekuće godine, te ako nisu raspoložive ostale rezerve. Zakonske rezerve nisu raspoložive za raspodjelu vlasnicima.

Rezerva iz revalorizacije nekretnina formirana je iz revalorizacije zemljišta i zgrada. Kod prodaje revaloriziranog zemljišta ili revalorizirane zgrade, dio rezerve iz revalorizacije nekretnina koji se odnosi na realizirano sredstvo se prenosi izravno u zadržanu dobit.

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit.

Ostale rezerve formirane su sukladno odluci Glavne skupštine i mogu se koristiti za namjene određene zakonom ili odlukom Glavne skupštine.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

34. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Potencijalne i preuzete obveze			
Neiskorišteni i okvirni krediti	1.493.184	1.371.241	1.376.282
Garancije i akreditivi	430.050	536.814	536.814
Ukupno	1.923.234	1.908.055	1.913.096

Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze su prikazane u bilješci 28.

35. NAJMOVI

Minimalna buduća plaćanja po najmovima na temelju ugovora u kojima je Grupa ili Banka najmoprimac mogu se prikazati kako slijedi:

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Do godine dana			
	22.589	30.189	30.117
Između 1 i 5 godina	48.530	72.173	72.068
Preko 5 godina	31.922	25.264	25.264
Ukupno	103.041	127.626	127.449

Minimalni budući primici na temelju ugovora u kojima je Grupa ili Banka najmodavac mogu se prikazati kako slijedi:

			HRK'000
	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Do godine dana			
	780	28.867	831
Između 1 i 5 godina	1.802	29.730	1.225
Preko 5 godina	473	771	771
Ukupno	3.055	59.368	2.827

36. DERIVATIVNI FINANCIJSKI INSTRUMENTI

HRK'000

	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.
	Ugovoren i iznos	Fer vrijednost imovina	Fer vrijednost obveze
Derivatni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja			
Valutni terminski ugovori	376.396	1.888	620
Valutni swapovi	768.290	1.657	447
Međuvalutni swapovi	691.637	3.152	-
Kamatni swapovi	483.575	350	131
Ukupno	2.319.898	7.047	1.198

HRK'000

	Grupa 2016.	Grupa 2016.	Grupa 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.
	Ugovoren i iznos	Fer vrijednost imovina	Fer vrijednost obveze	Ugovoren i iznos	Fer vrijednost imovina	Fer vrijednost obveze
Derivatni finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja						
Valutni terminski ugovori	512.178	303	1.557	464.105	303	1.557
Valutni swapovi	151.223	102	129	151.223	102	129
Međuvalutni swapovi	92.161	209	151	92.161	209	151
Ukupno	755.562	614	1.837	707.489	614	1.837

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Addiko Bank d.d., Zagreb i njezine podružnice u neposrednom su i posrednom vlasništvu Addiko Bank AG, Beč, kojoj i čijim povezanim društvima Grupa pruža bankovne usluge.

Stanja za 2017. godinu sadrže iznose za Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji.

Stanja s povezanim društvima na dan 31. prosinca bila su kako slijedi:

	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.	HRK'000
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali	
Matična banka	18.784	1.851.061	-	-	
Grupa matične banke	116.120	7.132	-	-	
Ovisna društva	94.868	283	5.021	-	
Ključno rukovodstvo	13.589	11.547	1.538	11.006	
Ostali	28.522	4.876	144	154	
Ukupno	271.883	1.874.899	6.703	11.160	

	Grupa 2016.	Grupa 2016.	Grupa 2016.	Grupa 2016.	HRK'000
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali	
Matična banka	8.821	1.878.437	-	-	
Grupa matične banke	116.064	30.146	1.004	-	
Ključno rukovodstvo	16.071	7.568	1.678	12.097	
Ostali	22.127	40.036	87	5.337	
Ukupno	163.082	1.956.186	2.768	17.435	

	Banka 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.	HRK'000
	Imovina	Obveze	Potencijalne obveze	Primljeni kolaterali	
Matična banka	8.821	1.878.437	-	-	
Grupa matične banke	116.064	30.146	1.004	-	
Ovisna društva	351.352	16.336	5.041	-	
Ključno rukovodstvo	14.583	6.608	1.514	11.221	
Ostali	23.615	40.996	250	6.213	
Ukupno	514.435	1.972.523	7.809	17.434	

Imovina s povezanim osobama obuhvaća većinom dane zajmove, udjele u investicijskim fondovima, stanja na transakcijskim računima, potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja i ostala potraživanja.

Obveze uglavnom uključuju stanja na transakcijskim računima, primljene depozite, hibridne instrumente i derivativne finansijske instrumente.

Potencijalne obveze uglavnom uključuju neiskorištene kreditne linije i neiskorištene limite po platnim karticama.

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Transakcije s povezanim društvima bile su kako slijedi:

	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Banka 2017.	Grupa i Bankak 2017.	Grupa i Banka 2017.	HRK'000
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi	
Matična banka	2.887	25.542	102.019	-	10.581	
Grupa matične banke	3.855	7.661	18	-	81	
Ovisna društva	3.320	743	4	1.309	-	
Ključno rukovodstvo	493	70	110	-	233	
Ostali	18	107	78	-	542	
Ukupno	10.573	34.123	102.229	1.309	11.437	

	Grupa 2016.	Grupa 2016.	Grupa 2016.	Grupa 2016.	HRK'000
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Ostali rashodi	
Matična banka	2.835	3.855	116.285	22.032	
Grupa matične banke	92	6.660	21	1	
Ključno rukovodstvo	578	75	97	95	
Ostali	44	1.318	473	-	
Ukupno	3.549	11.909	116.876	22.129	

	Banka 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.	Banka 2016.	HRK'000
	Kamatni prihodi	Ostali prihodi	Kamatni rashodi	Troškovi najma	Ostali rashodi	
Matična banka	2.835	3.855	116.285	-	21.996	
Grupa matične banke	92	6.660	21	-	1	
Ovisna društva	13.098	2.324	139	1.417	-	
Ključno rukovodstvo	564	70	78	-	95	
Ostali	58	1.324	492	-	-	
Ukupno	16.647	14.233	117.015	1.417	22.092	

Prihodi od kamata uključuju uglavnom prihode od odobrenih kredita.

Ostali prihodi uključuju uglavnom prihode od naknada za usluge procesiranja kartičnih transakcija, prihode od usluga koje pružaju razni odjeli Banke, prihode od trgovanja stranim valutama i derivatima te ostale slične prihode.

Kamatni rashodi uključuju uglavnom kamate na hibridne instrumente i kamate na primljene oročene depozite.

Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove prijenosa podataka, troškove projekata i slične troškove.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Naknade ključnom rukovodstvu

Grupa smatra da ključno rukovodstvo uključuje članove Uprave i Nadzornog odbora te izvršne direktore neposredno odgovorne Upravi.

Sljedeća tablica prikazuje naknade ključnom rukovodstvu:

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016. HRK'000
Plaći i ostale kratkoročne naknade			
Neto plaće	18.002	16.665	15.004
Troškovi poreza i prikeza	9.495	10.016	9.290
Troškovi doprinosa na plaće	5.396	5.396	4.885
Troškovi mirovinskog doprinosa	3.874	4.406	3.827
Ukupno plaće i ostale kratkoročne naknade	36.767	36.483	33.006
Naknade za prekid radnog odnosa			
Neto plaće	207	1.918	1.808
Troškovi mirovinskog doprinosa	19	409	357
Troškovi poreza i prikeza	31	1.667	1.570
Troškovi doprinosa na plaće	16	638	594
Ukupno naknade za prekid radnog odnosa	273	4.632	4.329
Ukupno	37.040	41.115	37.335

Naknade članovima Nadzornog odbora za 2017. godinu iznosile su 230 tisuća kuna (2016.: 140 tisuća kuna).

38. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Novac i novčani ekvivalenti prikazani u izvještaju o novčanim tokovima obuhvaćaju sljedeće stavke s originalnim rokom dospijeća do 90 dana:

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016. HRK'000
Gotovina, nostro računi i sredstva kod HNB-a	3.558.215	2.573.189	2.573.189
Plasmani i zajmovi bankama s originalnim dospijećem do 3 mjeseca	362.181	-	-
Ukupno	3.920.396	2.573.189	2.573.189

39. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na glavnem, odnosno najpovoljnijem tržištu kojem Grupa ima pristup na taj datum.

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava kod središnje banke su približni njihovim fer vrijednostima.

Finansijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja mjere se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti finansijskih instrumenata:

- Fer vrijednost vrijednosnih papira (finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijske imovine raspoložive za prodaju) temelji se na raspoloživim tržišnim cijenama ili na modelima neto sadašnje vrijednosti diskontiranih novčanih tokova, tzv.: teoretska cijena. U slučaju nedostupnosti tržišnih cijena, Banka procjenjuje fer vrijednost vrijednosnog papira putem propisanih procedura poput primjene amortiziranog troška za dužničke vrijednosne papire ili analize usporedivih vrijednosnih papira u slučaju da je potrebna usporedba sa sličnim instrumentima. Potonje pritom zahtijeva dostupnost cijena usporedivih vrijednosnih papira.
- Fer vrijednost derivata se izračunava temeljem teoretske cijene. Obračun obuhvaća neto sadašnju vrijednost modela diskontiranog novčanog toka zasebno za svaku komponentu derivata. Fer vrijednost derivata je tada razlika između neto sadašnje vrijednosti svake njegove komponente. Banka koristi dostupne tržišne podatke poput krivulje prinosa, devizne spot i forward stope te kreditni rejting druge ugovorne strane za procjenu fer vrijednosti u odnosu na specifični derivat. Metodologija podrazumijeva procjenu dnevne cijene za devizni forward i swap te kamatni i međuvalutni swap. Fer vrijednost derivata dobiva se dekompozicijom odnosno račlambom instrumenata na njihove odnosne komponente te diskontiranjem svakog elementa na sadašnju vrijednost.
- Fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Pretpostavka je da će se dani zajmovi otplaćivati u skladu s ugovorenim dospijećima. Shodno tome, fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava se isključivo za stavke bilance za koje nije izvršen ispravak vrijednosti. Naime, fer vrijednost za izloženosti za koje je izvršen ispravak vrijednosti jednak je nominalnoj neto izloženosti. Također se u tom kontekstu fer vrijednost zajmova i potraživanja izračunava isključivo za stavke koje nisu dospjele.

Izračun fer vrijednost zajmova i potraživanja je dodatno nadograđen u 2015. godini kako bi obuhvaćao vjerodostojniju, tržišno orientiranu funkciju s uključivanjem swap sintetičkih krivulja pri definiranju diskontnih faktora. U tom kontekstu, diskontni faktori po svakoj zasebnoj partiji ponajviše ovise o tržišnoj cijeni financiranja te premiji na rizik ovisno o rizičnosti klijenta. Dodatno, objavljene vrijednosti su usklađene s FINREP klasifikacijom izvještavanja.

Fer vrijednost stavki bez datuma dospijeća podjednaka je nominalnoj. Pri procjeni fer vrijednosti ne uzima se u obzir trajanje odnosa s depozitarima.

Sljedeća tablica prikazuje usporedbu konsolidiranih knjigovodstvenih vrijednosti i fer vrijednosti na dan 31.

prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

HRK'000

	2017. Knjigovodstveni iznos	2017. Fer vrijednost	2016. Knjigovodstveni iznos	2016. Fer vrijednost
Zajmovi i potraživanja	12.203.870	12.779.558	13.704.269	13.152.370
Obveze prema klijentima	17.554.065	18.155.628	17.448.520	17.368.902

39. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

Pokazatelji fer vrijednosti priznati u izvještaju o finansijskom položaju

U idućoj tablici su analizirani finansijski instrumenti koji su nakon prvog priznavanja svedeni na fer vrijednost, razvrstani u tri skupine ovisno o dostupnosti primjetljivih pokazatelja fer vrijednosti:

- 1. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
- 2. razina dostupnih primjetljivih pokazatelja - pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka, a ne iz kotiranih cijena iz 1. razine, a odnose se na izravno promatranje imovine ili obveza, tj. njihovih cijena ili su dobiveni neizravno, tj. izvedeni iz cijena; i
- 3. razina pokazatelja - pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na primjetljivim tržišnim podacima (neprimjetljivi ulazni podaci).

Sljedeće tablice prikazuju pokazatelje fer vrijednosti priznate u izvještaju o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godini i 31. prosinca 2016. godine:

	HRK'000			
	2017. 1. razina	2017. 2. razina	2017. 3. razina	2017. Ukupno
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka</i>				
Financijska imovina namijenjena trgovanju	33.447	-	-	33.447
Derivatna finansijska imovina	-	5.669	1.378	7.047
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	4.443.088	370.089	23.416	4.836.593
Ukupno finansijska imovina	4.476.535	375.758	24.794	4.877.087
<i>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka</i>				
Derivatne finansijske obveze	-	(1.198)	-	(1.198)
Ukupno finansijske obveze	-	(1.198)	-	(1.198)

	HRK'000			
	2016. 1. razina	2016. 2. razina	2016. 3. razina	2016. Ukupno
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka</i>				
Vrijednosni papiri namijenjeni trgovanju	32.157	-	-	32.157
Derivatna finansijska imovina	-	614	-	614
<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	3.555.123	435.413	19.052	4.009.588
Ukupno finansijska imovina	3.587.280	436.027	19.052	4.042.359
<i>Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka</i>				
Derivatne finansijske obveze	-	(660)	(1.177)	(1.837)
Ukupno finansijske obveze	-	(660)	(1.177)	(1.837)

Tijekom 2017. i 2016. godine nije bilo prijenosa između 1. i 2. razine hijerarhije fer vrijednosti kao niti prijenosa u 3. razinu ili iz 3. razine. Također, nije bilo promjena ni u metodologiji korištenoj za utvrđivanja hijerarhije fer vrijednosti.

39. FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje usklađenje početnog i završnog stanja finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti u 3. razini:

	Stanje 1. siječnja 2017.	Otuđenja	Ukupni dobici/ (gubici) priznati u dobit ili gubitak	Ukupni dobici/ (gubici) priznati u ostalu sveobuhvatnu dobit	Stanje 31. prosinca 2017.
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:					HRK'000
Vlasnički vrijednosni papiri	19.052	(5)	(4)	4.373	23.416
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobi ili gubitak:					
Derivatna finansijska imovina	-		1.378	-	1.378
Ukupno finansijska imovina 3. razine	19.052	(5)	1.374	4.373	24.794
Finansijske obvezne po fer vrijednosti kroz dobi ili gubitak:					
Derivatne finansijske obvezne	(1.177)		1.177	-	-
Ukupno finansijske obvezne 3. razine	(1.177)		1.177		-

	Stanje 1. siječnja 2016.	Stjecanje	Ukupni dobici/ (gubici) priznati u dobit ili gubitak	Stanje 31. prosinca 2016.
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:				
Vlasnički vrijednosni papiri	60.032	14.435	(55.415)	19.052
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobi ili gubitak:				
Derivatna finansijska imovina	1.281	-	(1.281)	-
Ukupno finansijska imovina 3. razine	61.313	14.435	(56.696)	19.052
Finansijske obvezne po fer vrijednosti kroz dobi ili gubitak:				
Derivatne finansijske obvezne	(46.877)	-	45.700	(1.177)
Ukupno finansijske obvezne 3. razine	(46.877)		45.700	(1.177)

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima (Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji je jedino društvo u 100% vlasništvu Banke i budući je ukupna imovina društva smanjena na iznos manji od 10 milijuna EUR-a na kraju 2017. godine, smatra se materijalno neznačajnom i zbog toga je prikazana samo bančina izloženost riziku). Izloženost Banke predstavlja vrijednosti koje obuhvaćaju bilančne i vanbilančne stavke koje nisu umanjene za iznose pripadajućih ispravaka vrijednosti.

Bilješka Upravljanje rizicima opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerjenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala Banke. Cilj Banke je adekvatno i efikasno upravljanje svim vrstama rizika, što u suštini podrazumijeva sustavno i promišljeno planiranje i upravljanje, kao i održavanje prihvatljive razine rizika i profitabilnosti.

Iz tog razloga, Banka je uspostavila funkciju strateškog upravljanja rizicima koju obnaša sektor Kontrola rizika. Na ovaj način uspostavljeni su procesi identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja preuzetim rizicima i neočekivanim događajima, a sve u svrhu ostvarivanja stabilnog i profitabilnog poslovanja Banke uz poboljšane pokazatelje uspješnosti te poboljšanja kvalitete portfelja u pogledu rizičnosti i profitabilnosti.

Jedan od osnovnih procesa koji Banka provodi u sklopu strateškog upravljanja rizicima je proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala („ICAAP“). Osnovni cilj ovog procesa je određivanje pozitivne razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena te su procijenjeni kao materijalni. ICAAP služi kao alat za procjenu adekvatnosti internog kapitala u odnosu na rizični profil Banke te provođenje strategije Banke primjerene za očuvanje adekvatne razine internog kapitala.

Također, Banka u sklopu procesa praćenja iskorištenosti definiranog profila rizičnosti na dnevnoj, mjesечноj i/ili kvartalnoj osnovi provodi proces praćenja iskorištenosti definiranih limita. Implementacija i praćenje različitih razina limita od razine produkta i klijenta do razine definiranih pod-portfelja kao npr. tržišni segmenti, regije, rejting skupine, volumen odobrenja, volumen izloženosti, itd., omogućava informativan i proaktivni pristup upravljanju rizicima te donošenje strateških odluka koje se baziraju na grupi pokazatelja te isto tako i interakciji s drugim faktorima utjecaja kako i drugih rizika.

Ostvarivanje strateških ciljeva Banke te način upravljanja rizicima definiran je kroz strategiju rizika te niz povezanih politika, pravilnika i uputa kojima se definiraju temeljne odrednice u skladu sa zakonskom regulativom i zahtjevima Grupe.

Glavni rizici kojima je Banka izložena proizlaze iz samog poslovanja Banke i gospodarskih kretanja, a Banka se s njima suočava u obliku kreditnih rizika, tržišnog i likvidnosnog rizika, operativnog rizika i ostalih rizika kao što su pravni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik i ostalo.

U nastavku su prikazani osnovni rizici koje Banka prati i njima upravlja na kontinuiranoj osnovi. Isto tako, u svim dalnjim analizama rizika korišteni su analitički podaci temeljeni na internim pretpostavkama za upravljanje rizicima, te se kao takvi mogu razlikovati od podataka iskazanih u finansijskim izvještajima.

40.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. U svom poslovanju, Banka provodi primjerene politike i postupke upravljanja kreditnim rizikom.

Upravljanje kreditnim rizikom u Banci odnosi se i na praćenje i izvješćivanje o riziku koncentracije i valutno induciranim kreditnim riziku, koji predstavljaju izvedenice kreditnog rizika, ali se zbog svoje velike važnosti u portfelju Banke, ova dva rizika sagledavaju se zasebno.

Proces identifikacije, procjene, mjerena i upravljanja kreditnim rizikom provodi se na kontinuiranoj osnovi te obuhvaća ukupan portfelj Banke koji podliježe kreditnom riziku.

Izloženošću kreditnom riziku upravlja se redovitom analizom sposobnosti postojećih i potencijalnih zajmoprimatelja da otplate svoje obveze po glavnici i kamataima, te promjenom kreditnih limita po potrebi sukladno internim

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1. Kreditni rizik (nastavak)

procedurama i regulatornim odredbama Hrvatske narodne banke. Nadalje, kreditnim rizikom se dodatno upravlja i pribavljanjem različitih instrumenata osiguranja kojima se umanjuje izloženost banke kreditnom riziku. Proces izvještavanja o kreditnom riziku provodi se na dnevnoj, mjesecnoj i kvartalnoj osnovi kroz niz izvještaja kojima se prikazuje trenutno stanje i kretanje kreditnog portfelja banke, iskorištenost određenih limita te prikaz indikatora kvalitete portfelja. Na temelju ovih izvještaja omogućava se efikasno upravljanje rizicima te pravovremeno i efikasno donošenje odluka.

Tako je potpuno automatizirano izvještavanje strateški važnih izvješća kao npr. KRI Report, Credit Risk Report, ICAAP Report, Izvještaj o riziku koncentracije, Rating Report, itd., svaki s definiranim rokovima, kako bi se omogućila što efikasnija i detaljnija analiza promjene strukture portfelja te kako bi se na vrijeme definirale mjere mitigacije neželjene, ali prisutne razine rizika.

Za potrebe izračuna adekvatnosti internog kapitala kreditnog rizika Banka trenutno koristi standardizirani pristup, odnosno izračunava razinu rizika kao 8% rizično ponderirane aktive sukladno Uredbi EU br. 575/2013 i Odluci o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije.

Na ovaj način kreditni rizik je direktno uključen u ICAAP proces. Iako je navedena regulatorna metoda jednostavna Banka je smatra adekvatnom i konzervativnom u ovom trenutku. Također, u okviru standardiziranog pristupa i za potrebe internog upravljanja kreditnim rizikom, Banka kao tehnike smanjenja rizika koristi:

- materijalnu kreditnu zaštitu i
- nematerijalnu kreditnu zaštitu.

40.1.1. Rizik koncentracije portfelja

Rizik koncentracije jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika (uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolateralu). Rizik koncentracije proizlazi iz navedenih izloženosti koje mogu dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili utjecati na materijalno značajnu promjenu profila rizičnosti Banke.

Koncentracija unutar rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima unutar jedne kategorije rizika. Koncentracija između rizika odnosi se na koncentracije rizika koje se mogu javiti zbog međudjelovanja različitih izloženosti rizicima na razini različitih kategorija rizika. Međudjelovanja među različitim izloženostima rizicima mogu proizlaziti iz zajedničkoga odnosnog pokretača rizika ili iz međudjelovanja pokretača rizika.

Rizik koncentracije proizlazi iz neujednačene raspodjele izloženosti, a koji se može pojaviti u svim kategorijama rizika. Jedna vrsta rizika koncentracije je kreditni rizik koji proizlazi iz valutnog rizika.

Banka mjeri i upravlja rizikom koncentracije sa sljedećih gledišta:

- Koncentracija imena / Grupa povezanih osoba,
- Koncentracija sektora,
- Koncentracija kolateralala po vrsti i davateljima kolateralala,
- Koncentracija pojedine strane valute.

Rizik koncentracije mjeri se u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Glavni ciljevi mjerjenja rizika koncentracije su određivanje potencijalnih promjena u strukturi alokacije kapitala za kreditni rizik, poboljšanje strategije odobravanja kredita vezano uz kreditni rizik i postavljanje/analiza limita za kreditni rizik.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1.2. Valutno inducirani kreditni rizik (VIKR)

Valutno inducirani kreditni rizik jest rizik gubitka kojem je dodatno izložena kreditna institucija koja odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku. Valutno inducirani kreditni rizik definiramo kao negativan utjecaj promjene vrijednosti valute na kreditni portfelj Banke.

VIKR se također mjeri u okviru procesa upravljanja rizicima i kroz proces adekvatnosti internog kapitala (ICAAP). Kako za VIKR ne postoji minimalni regulatorni kapitalni zahtjev, Banka je izradila internu metodu kvantifikacije VIKR-a koja je detaljno specificirana u dokumentu „Metodologija upravljanja valutno indiciranim kreditnim rizikom“ i „ICAAP Politici“.

40.1.3. Rizik države

Rizik države odnosi se na rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove obveze u nekoj zemlji prema kreditnoj instituciji. Rizik države predstavlja kreditni rizik sadržan u međudržavnim transakcijama.

Rizik države može se sagledati kao kombinacija:

- Transfer rizika (odnosi se na međudržavne transakcije),
- Valutno inducirani kreditni rizik (za valutnu neusklađenost).

Rizik države jest rizik koji proizlazi iz međunarodnih transakcija, te je Banka u tom trenutku osim standardnom kreditnom riziku, podložna i riziku koji proizlazi iz uvjeta u matičnoj zemlji stranog zajmoprimca ili druge ugovorne strane.

Rizik države uključuje cijeli spektar rizika koji proizlaze iz gospodarskog, političkog i socijalnog okruženja strane države koji mogu imati potencijalne utjecaje na inozemna dužnička i vlasnička ulaganja u toj državi. Rizik transfera leži više u sposobnosti zajmoprimca da pribavi devizna sredstva potrebna za servisiranje svojih prekograničnih dugova i ostalih ugovornih obveza.

Sukladno internim aktima Banke, rizik transfera promatra se za dio portfela Banke koji se odnosi na prekogranične transakcije sa zemljama koje nisu članice Europske monetarne unije.

Rizikom države Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfela koji pripada riziku države (odnosno riziku transfera) kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

40.1.4. Rizik materijalne imovine

Rizik materijalne imovine, uključujući rizik ulaganja u nekretnine, se definira kao rizik gubitka zbog promjena tržišne vrijednosti imovine iz Bančinog portfela. Rizik materijalne imovine može nastati u sljedećim slučajevima:

- Bankarstvo: Ukoliko nastupi neurednost dužnika u podmirivanju obveza i Banka preuzeće dotično poduzeće, Banka će preuzeti imovinu koju je primila kao instrument osiguranja i tretirati ju kao vlastitu,
- Financijski leasing: Ukoliko primatelj leasinga postane neuredan u podmirivanju obveza, objekt leasinga postaje imovina leasing društva,
- Materijalna imovina u Bančinom vlasništvu.

Rizik materijalne imovine mjeri se i procjenjuje na temelju kvantitativnih pokazatelja veličine materijalne imovine u portfelju Banke. Sagledavajući utjecaj materijalne imovine na ukupnu imovinu banke te utjecaj ostvarenih i planiranih gubitaka na temelju revalorizacije vrijednosti materijalne imovine, ocjenjuje se i materijalnost samog rizika.

Proces izračuna razine rizika uvjetovan je utjecajem promijene vrijednosti materijalne imovine u određenom vremenskom periodu, odnosno periodu u kojem se pojedina imovina zadržava u portfelju banke. Tržišna vrijednost, odnosno knjigovodstvena vrijednost imovine predstavlja osnovu za izračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik materijalne imovine te čini osnovni parametar prilikom ocijene rizika materijalne imovine.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1.4. Rizik materijalne imovine (nastavak)

Budući da Banka primjenjuje standardizirani pristup za izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, rizik materijalne imovine mjeri se u sklopu kreditnog rizika na kvartalnoj osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev za rizik materijalne imovine predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Prema standardiziranom pristupu materijalna imovina razvrstava se u kategoriju izloženosti „Ostale stavke“ te se bazne vrijednosti množe s ponderom rizika 100%, a potom s regulatornom stopom od 8%.

Rizikom materijalne imovine Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja materijalne imovine kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

Upravljanje rizikom materijalne imovine u najvećoj mjeri ogleda se kroz redovito vrednovanje materijalne imovine putem ažurirane i pouzdane tržišne vrijednosti. Ukoliko se procijenjena vrijednost značajno razlikuje u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost imovine, vrši se usklađenje u poslovnim knjigama Banke. Najveći udio u riziku materijalne imovine imaju nekretnine u vlasništvu Banke pa je ovaj tip imovine najviše zahvaćen promjenama tržišne vrijednosti.

Internim aktima Banke propisani su načini upravljanja materijalnom imovinom.

40.1.5. Rezidualni rizik

Rezidualni rizik jest rizik gubitka koji nastaje ako su priznate tehnike smanjenja kreditnog rizika kojima se Banka koristi manje djelotvorne nego što se očekivalo. Proizlazi iz upotrebe tehnika smanjenja rizika, a predstavlja mogući gubitak zbog nemogućnosti realizacije ugovorenog instrumenta osiguranja rizika uopće ili nemogućnosti realizacije u očekivanoj vrijednosti ili u očekivanom vremenu.

Rezidualni rizik se ne procjenjuje nego se sagledava kao zasebna vrsta rizika te se kao takav i ne kvantificira zasebno već se sagledava njegov utjecaj kroz ostale rizike i posebice kroz testiranje otpornosti na stres vrijednosti nekretnina, u skladu s Politikom upravljanja i praćenja instrumenata osiguranja i Procedurom za praćenje instrumenata osiguranja.

40.1.6. Razrjeđivački rizik

Razrjeđivački rizik jest rizik gubitka zbog smanjenja iznosa otkupljenih potraživanja nastalog zbog gotovinskih ili negotovinskih potraživanja dužnika koja proizlaze iz pravnog odnosa s prijašnjim vjerovnikom, na temelju kojega su nastala potraživanja koja su predmet otkupa.

Razrjeđivački rizik Banka mjeri u sklopu kreditnog rizika na kvartalnog osnovi, tj. interni kapitalni zahtjev razrjeđivačkog rizika predstavlja dio internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik i ne iskazuju se zasebno.

Razrjeđivačkim rizikom Banka upravlja na način da provodi kontinuiranu analizu strukture i kvalitete cjelokupnog portfelja koji pripada razrjeđivačkom riziku kako bi osigurala pravodobno poduzimanje odgovarajućih mjera radi smanjenja rizika.

40.1.7. Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik indirektnog gubitka do kojeg dolazi zbog negativne ili nepovoljne promjene makroekonomskih varijabli kao što su inflacija, stopa nezaposlenosti, pad BDP-a i slično.

Makroekonomski rizik se mjeri u procesu upravljanja rizicima kroz proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Makroekonomski rizik se kvantificira na osnovi regresijskog modela s autoregresivnim rezidualima. Ovaj model opisuje utjecaj makroekonomskih indikatora ili šokova koji utječu na kvalitetu portfelja i u kombinaciji sa stres testom utječu na kapital.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1.8. Rizik prekomjerne financijske poluge

Rizik prekomjerne financijske poluge jest rizik koji proizlazi iz ranjivosti institucije zbog financijske poluge ili potencijalne financijske poluge i koji može dovesti do neželjenih izmjena njezinog poslovnog plana, uključujući prisilnu prodaju imovine što može rezultirati gubicima ili prilagodbom vrednovanja njezine preostale imovine.

Financijska poluga predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital institucije, relativnu veličinu imovine, izvanbilančnih obveza i potencijalnih obveza institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolateralu, uključujući obveze na osnovi primljenih izvora financiranja, preuzete obveze, izvedenice ili repo ugovore, a isključujući obveze koje je moguće izvršiti samo tijekom likvidacije institucije. Rizik prekomjerne financijske poluge Banka mjeri računanjem omjera financijske poluge, na način da se osnovni kapital banke podijeli s mjerom ukupne izloženosti Banke.

40.1.9. Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni

Rizik izloženosti prema subjektu bankarstva u sjeni jest rizik koji proizlazi iz izloženosti prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni (društvo koje obavlja jednu ili više aktivnosti kreditnog posredovanja, a nije izuzeto društvo). Izloženost prema pojedinačnom subjektu bankarstva u sjeni je izloženost koja je u skladu s dijelom četvrtim Uredbe (EU) br. 575/2013, pri čemu se vrijednost izloženosti izračunava na način da se uzimaju u obzir učinci smanjenja kreditnog rizika u skladu s člancima od 399. do 403. Uredbe (EU) br. 575/2013 i izuzeća u skladu s člankom 400. i 493.(3) Uredbe, za izloženosti jednake ili veće od 0,25% priznatog kapitala Banke kako je utvrđeno u članku 4. stavku 1. točki 71. Uredbe (EU) br. 575/2013.

U skladu sa strategijom Banke, kao i prema očekivanom rastu aktive portfelja sa stanovništvom, ne očekuje se povećanje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni, niti povećanje pojedinačne izloženosti koja iznosi više od 0,25% priznatog kapitala, niti povećanja izloženosti prema pravnim osobama iznad iznosa internu određenih limita. Budući da subjekti bankarstva u sjeni trebaju biti sagledani na razini grupe povezanih osoba, Banka već mjeri pojedinačni rizik koncentracije prema grupi povezanih osoba i zbog toga u procesu procjene adekvatnosti internog kapitala, Banka ne izdvaja dodatne kapitalne zahtjeve po osnovi izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni.

40.1.10. Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili „CVA“

U skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013, „prilagodba kreditnom vrednovanju“ ili „CVA“ znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti. Prilagodba odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutačnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu.

Izračun prilagodbe kreditnom vrednovanju je u skladu s regulatornim kriterijima koji se primjenjuju u Sektoru računovodstva i izještavanja i u skladu su s propisanim kriterijima u Uredbi (EU) br. 575/2013, članak 384. za primjenu standardizirane metode.

40.1.11. Rizik druge ugovorne strane

Kreditni rizik druge ugovorne strane znači rizik da bi druga ugovorna strana u transakciji mogla doći u status neispunjavanja obveza prije konačne namire novčanih tokova transakcije. Metodologija korištena za interno raspoređivanje kapitala za pokriće rizika druge ugovorne strane istovrsna je metodologiji koja se koristi za izračun adekvatnosti kapitala sukladno Uredbi EU br. 575/2013 glava II Poglavlje 6.

Odobravanje i praćenje iskorištenosti internih limita definirane su bančnim internim procedurama. U svakodnevnom poslovanju, dealeri su kroz interne sustave obaviješteni o raspoloživosti limita za odradivanje transakcija te na taj način, između ostalog, donose odluku o zaključenju transakcija ili odustajanju od transakcija. Za Repo i Reverse repo ugovore, rizik druge ugovorne strane izračunava se standardiziranim pristupom uz primjenu složene metode izračuna financijskoga kolateralu. Za derivatne instrumente rizik druge ugovorne strane izračunava se po metodi tržišne vrijednosti.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.1.11. Rizik druge ugovorne strane (nastavak)

Izloženost Banke kreditnom riziku nastaje kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po finansijskim instrumentima kontinuirano se prati na mjesecnoj osnovi.

Izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stawkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim okvirnim zajmovima i izdanim garancijama.

Vrste i iznosi kolaterala ovise o procjeni kreditnog rizika pojedinog klijenta, a njihova prihvatljivost i način vrednovanja propisani su internim aktima „Procedura za praćenje instrumenata osiguranja“. Banka redovito nadzire tržišne vrijednosti primljenih kolaterala, te u slučaju potrebe zahtjeva dodatne, ako je to predviđeno ugovorom.

U slučaju nepodmirivanja dospjelih obveza od strane dužnika Banka ima mogućnost realizacije kolaterala koje je preuzela (a ne koristi ih za obavljanje svoje redovne djelatnosti) kako bi namirila svoja potraživanja.

Analiza kolaterala po vrstama i izloženostima koje pokrivaju prikazana je u niže navedenim tablicama. Iznosi kolaterala u tablicama prikazani su po vrijednosti koja predstavlja konzervativniju vrijednost od procijenjene vrijednosti, odnosno procijenjenu vrijednost umanjenu za određeni postotak u ovisnosti o vrsti kolaterala.

Internim aktima Banka je propisala načine postupanja uzimajući u obzir sve instrumente osiguranja koji su relevantni s aspekta kreditnog rizika u Banci u skladu sa zakonskim odredbama u vezi instrumenata osiguranja, a koje su relevantne za Banku.

Garancije prikazane u sljedećoj tablici uključuju državne garancije, garancije lokalne uprave i bankovne garancije.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica prikazuje stanje kolateralala po vrstama izloženosti na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

Vrste izloženosti	2017. Iznos izloženosti	2017. Iznos kolaterala	2016. Iznos izloženosti	2016. Iznos kolaterala
Krediti pravnim osobama				
Investicijski krediti	1.328.822	763.138	1.482.661	822.624
Krediti za obrtna sredstva	1.872.051	362.612	2.210.037	487.710
Krediti za projektno financiranje	27.584	26.147	56.928	53.114
Lombardni krediti	22.735	22.768	24.166	24.156
Krediti za restrukturiranje	355.049	249.562	460.894	343.676
Subvencionirani krediti	122.784	108.318	139.909	116.065
Krediti za financiranje turizma	1.285	1.187	3.700	3.373
Krediti za financiranje poljoprivrede	26.745	22.117	48.982	33.927
Krediti iz sredstava HBOR-a	344.834	256.616	477.827	365.442
Okvirni krediti	98.610	84.303	-	-
Ostali krediti	2.975.459	348.122	3.006.071	1.308.163
Otkupljena potraživanja	34.377	-	1.177	79
<i>Podzbroj</i>	<i>7.210.335</i>	<i>2.244.890</i>	<i>7.912.352</i>	<i>3.558.328</i>
Krediti stanovništvu				
Stambeni krediti	4.089.608	2.920.249	4.910.206	3.289.119
Krediti za kupnju automobila	77.629	61.094	116.653	100.474
Nenamjenski krediti	1.887.531	183.221	1.314.225	249.507
Ostali krediti	772.992	81.501	896.476	93.780
<i>Podzbroj</i>	<i>6.827.760</i>	<i>3.246.065</i>	<i>7.237.561</i>	<i>3.732.881</i>
Kartični proizvodi	326.560	1.240	359.556	1.380
Garancije	462.748	165.809	565.700	249.081
Dokumentarni akreditivi	7.908	5.307	3.040	1.604
Okviri za finansijsko praćenje	382.153	40.071	400.743	58.397
<i>Podzbroj</i>	<i>15.217.464</i>	<i>5.703.381</i>	<i>16.478.952</i>	<i>7.601.671</i>
Izloženost vrednovana po fer vrijednosti	4.877.355	-	4.042.383	-
Poslovni udjeli	-	-	4.659	-
Ukupno	20.094.818	5.703.381	20.525.994	7.601.671

Sljedeća tablica prikazuje vrste kolateralala uzete u obzir u gore navedenim analizama na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

	2017.	2016.
Nekretnine	4.880.846	5.712.669
Pokretnine	267.178	205.496
Novčana sredstva	239.610	279.393
Garancije i druga jamstva	62.349	1.044.732
Police osiguranja	62.788	104.097
Ostalo	190.609	255.283
Ukupno	5.703.381	7.601.671

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Analiza kvalitete kreditnog portfelja provodi se kroz redovno (dnevno/mjesečno) izvješćivanje o strukturi ukupne izloženosti prema različitim kategorijama izloženosti (proizvodima, segmentima, regijama). U narednim tablicama prikazana je struktura portfelja sukladno klasifikaciji plasmana u rizične skupine i to na način da prikazuju:

- nedospjelu izloženosti u ukupnoj izloženosti - plasmani rizične skupine A za koje nisu identificirani objektivni dokazi o umanjenju njihove vrijednosti,
- dospjelu izloženosti za koju nisu provedeni ispravci vrijednosti u ukupnoj izloženosti i to prema grupi dana kašnjenja (do 30 dana kašnjenja, od 31 do 60 dana kašnjenja, od 61 do 90 dana kašnjenja i preko 90 dana kašnjenja) - plasmani rizične skupine A,
- izloženost za koju su provedeni ispravci vrijednosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi (djelomično nadoknadivi plasmani - izloženost rizične skupine B i potpuno nenadoknadivi plasmani - izloženost rizične skupine C).

Plasmani klasificirani u rizičnu skupinu A su:

- plasmani za koje dosadašnje dužnikovo finansijsko stanje i procijenjeni budući novčani tokovi ne dovode u pitanje daljnje poslovanje dužnika i podmirivanje njegovih tekućih i budućih obveza prema Banci i drugim vjerovnicima,
- dužnik podmiruje svoje obveze prema Banci u ugovorenim rokovima, a samo iznimno i povremeno po isteku dospijeća,
- plasmani su osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja.

Lokalni procesi u Banci i interni akti vezani za izračun dana zakašnjenja i primjene definicije statusa neispunjavanja obveza u skladu su s regulatornim odredbama propisanim u dokumentima EBA-e i Hrvatske narodne banke.

Kako bi omogućila efikasno upravljanje kvalitetom kreditnog portfelja Banka je implementirala proces redovnog izvješćavanja budući da isti osiguravaju podatke potrebne za pravovremeno provođenje postupaka i aktivnosti Banke koje su usmjerene na:

- naplatu dospjelih potraživanja sukladno internim aktima Banke i
- pravodobno i adekvatno praćenje dijela dospjelih izloženosti u kašnjenju za koje su nužni postupci provođenja ispravaka vrijednosti.

Osnovne promjene u 2017. godini u izloženosti kreditnog portfelja i kvaliteti rizičnosti ABC portfelja uzrokovane su redovnim i iregularnim otplatama u portfelju poslovanja s pravim osobama (krediti za obrtna sredstva, investicijski krediti, krediti iz sredstava HBOR-a) i u dijelu portfelja izloženosti prema stanovništvu (stambeni krediti), uz istovremeno povećanje volumena nemajenskih kredita u kreditnom portfelju izloženosti prema stanovništvu.

Također, smanjenje dijela imovine za koju su izvršeni ispravci vrijednosti u portfelju poslovanja sa stanovništvom je uzrokovano prodajom osiguranog (stambeni krediti) i neosiguranog dijela portfelja. Zajedno sa snažnim aktivnostima naplate i rehabilitacije kreditnog portfelja u svim segmentima, to su bili glavni uzroci promjena u NPL migracijama na koje je najvećim dijelom imala utjecaj grupa povezanih osoba.

Promjene po segmentima i vrsti izloženosti, podijeljenih u grupe dane kašnjenja prikazane su u tablicama koje slijede.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kvaliteta kreditnog portfelja na dan 31. prosinca 2017. godine bila je kako slijedi:

HRK'000

Vrste izloženosti	Nedospjelo i bez umanjenja	Izloženost u kašnjenu bez umanjenja	Kašnjenje manje od 30 dana	Kašnjenje od 31 do 60 dana	Kašnjenje od 61 do 90 dana	Kašnjenje više od 91 dan	Pojedinačno umanjeni	Ukupna izloženost
Krediti pravnim osobama								
Investicijski krediti	1.183.313	3.379	3.379	-	-	-	142.130	1.328.822
Krediti za obrtna sredstva	1.594.437	7.425	6.258	351	816	-	270.189	1.872.051
Krediti za projektno financiranje	18.367	-	-	-	-	-	9.217	27.584
Lombardni krediti	22.735	-	-	-	-	-	-	22.735
Krediti za restrukturiranje	228.655	168	168	-	-	-	126.226	355.049
Subvencionirani krediti	97.015	37	22	-	15	-	25.732	122.784
Krediti za financiranje turizma	1.285	-	-	-	-	-	-	1.285
Krediti za financiranje poljoprivrede	16.362	-	-	-	-	-	10.384	26.745
Krediti iz sredstava HBOR-a	306.822	1.668	649	1.019	-	-	36.343	344.834
Finansijski leasing	98.610	-	-	-	-	-	-	98.610
Ostali krediti	2.652.392	7.149	7.125	2	-	21	315.918	2.975.459
Otkupljena potraživanja	34.207	-	-	-	-	-	170	34.377
Podzbroj	6.254.201	19.826	17.601	1.372	832	21	936.308	7.210.335
Krediti stanovništvu								
Stambeni krediti	3.309.198	92.566	74.468	12.590	5.257	251	687.844	4.089.608
Krediti za kupnju automobila	66.584	390	285	105	-	-	10.655	77.629
Nenamjenski krediti	1.756.963	37.523	28.280	4.642	4.601	-	93.045	1.887.531
Ostali krediti	663.762	16.527	13.346	1.758	1.413	11	92.702	772.992
Podzbroj	5.796.507	147.006	116.380	19.094	11.270	262	884.246	6.827.760
Kartični proizvodi	312.357	2.275	1.815	333	128	-	11.928	326.560
Garancije	381.331	4.587	4.587	-	-	-	76.831	462.748
Dokumentarni akreditivi	7.908	-	-	-	-	-	-	7.908
Okviri za finansijsko praćenje	376.119	3.813	3.813	-	-	-	2.221	382.153
Podzbroj	13.128.422	177.508	144.196	20.799	12.230	283	1.911.534	15.217.464
Izloženost vrednovana po fer vrijednosti	4.877.355	-	-	-	-	-	-	4.877.355
Ukupno	18.005.777	177.508	144.196	20.799	12.230	283	1.911.534	20.094.818

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kvaliteta kreditnog portfelja na dan 31. prosinca 2016. godine bila je kako slijedi:

HRK'000

Vrste izloženosti	Nedospjelo i bez umanjenja	Izloženost u kašnjenju bez umanjenja	Kašnjenje manje od 30 dana	Kašnjenje od 31 do 60 dana	Kašnjenje od 61 do 90 dana	Kašnjenje više od 91 dan	Pojedinačno umanjeni	Ukupna izloženost
Krediti pravnim osobama								
Investicijski krediti	1.258.801	70.360	65.784	4.576	-	-	153.500	1.482.661
Krediti za obrtna sredstva	1.978.870	77.853	77.362	491	-	-	153.315	2.210.037
Krediti za projektno financiranje	55.385	-	-	-	-	-	1.542	56.928
Lombardni krediti	24.166	-	-	-	-	-	-	24.166
Krediti za restrukturiranje	322.887	5.752	2.620	327	2.394	411	132.255	460.894
Subvencionirani krediti	98.246	41	16	7	18	-	41.623	139.909
Krediti za financiranje turizma	2.330	-	-	-	-	-	1.371	3.700
Krediti za financiranje poljoprivrede	17.732	18.129	-	18.129	-	-	13.121	48.982
Krediti iz sredstava HBOR-a	426.813	17.516	13.695	1.035	1.146	1.640	33.499	477.827
Ostali krediti	2.923.465	2.848	2.044	671	-	133	79.758	3.006.071
Otkupljena potraživanja	768	239	239	-	-	-	170	1.177
Podzbroj	7.109.463	192.736	161.760	25.235	3.557	2.183	610.153	7.912.352
Krediti stanovništvu								
Stambeni krediti	3.855.381	112.810	73.240	22.702	12.812	4.056	942.016	4.910.206
Krediti za kupnju automobila	103.569	553	197	277	79	-	12.531	116.653
Nenamjenski krediti	1.177.765	26.910	20.120	4.563	2.227	-	109.550	1.314.225
Ostali krediti	766.814	23.664	17.970	3.374	1.838	481	105.998	896.476
Podzbroj	5.903.529	163.937	111.527	30.916	16.957	4.537	1.170.095	7.237.561
Kartični proizvodi	342.712	2.473	2.057	351	44	20	14.372	359.556
Garancije	400.221	22.349	15.478	3.356	-	3.514	143.130	565.700
Dokumentarni akreditivi	3.036	3	3	-	-	-	-	3.040
Okviri za finansijsko praćenje	368.391	25.958	19.912	6.046	-	-	6.394	400.743
Podzbroj	14.127.352	407.456	310.737	65.905	20.558	10.255	1.944.144	16.478.952
Izloženost vrednovana po fer vrijednosti	4.042.383	-	-	-	-	-	-	4.042.383
Poslovni udjeli	4.659	-	-	-	-	-	-	4.659
Ukupno	18.174.395	407.456	310.737	65.905	20.558	10.255	1.944.144	20.525.994

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Osnovna svrha preuzetih obveza kreditiranja je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama komitenata. Garancije, koje predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da komitent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim stranama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze kreditiranja predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku zajmova ili garancija. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Grupa je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane komitenata. Banka prati razdoblje do dospjeća preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

Kako je navedeno u točki 40.1.1., rizik koncentracije predstavlja svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji. Maksimalna izloženost po pojedinom klijentu (ne uključujući Republiku Hrvatsku) na dan 31. prosinca 2017. godine iznosila je 492.805 tisuća kuna (2016.: 473.483 tisuća kuna) ne uzimajući u obzir iznose koji smanjuju ukupnu izloženost Banke i procijenjene vrijednosti kolateralna i sredstava osiguranja od kreditnog rizika.

Daljnja izloženost prema svakom dužniku (uključujući i banke) je ograničena od strane kreditnog odbora određenim podlimitima koji pokrivaju bilančnu i vanbilančnu izloženost. Maksimalna izloženost kreditnom riziku, zanemarujući fer vrijednost sredstva osiguranja naplate, u slučaju da druga strana ne ispunjava obvezu sadržanu u finansijskim instrumentima jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti financijske imovine prezentirane u finansijskim izvještajima ili pak vrijednosti potencijalne finansijske obveze.

Banka većinu svojih aktivnosti obavlja u Republici Hrvatskoj pa je i većina kreditnog rizika ograničena na Republiku Hrvatsku.

Kreditni rizik prema vrstama financijske imovine

Kreditni rizik prema vrstama finansijske imovine za kredite i slična potraživanja prati se pomoću interne klasifikacije kreditnog rizika, a sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija.

Tako Banka plasmane za koje procjeni da su potpuno nadoknadivi klasificira u rizičnu skupinu A, uključujući glavnice i kamate. Sve plasmane prilikom njihovog prvog odobravanja Banka raspoređuje u rizičnu skupinu A. Plasmane za koje procjeni da su djelomično nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30% do 70% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70% a manje od 100% nominalnoga knjigovodstvenog iznosa plasmana). Plasmane za koje procjeni da su u potpunosti nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

Na dan 31. prosinca 2017. godine od ukupnih HRK 23.631.863 tisuća (2016.: 23.699.896 tisuća) plasmana raspoređenih u rizične skupine, na plasmane rizične skupine A odnosi se HRK 16.832.776 tisuća (2016.: HRK 17.709.618 tisuća).

40.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici proizlaze iz otvorenih pozicija u tržišnim instrumentima čije se vrednovanje temelji na kamatnim stopama, valutama i dionicama, pri čemu su navedeni čimbenici izloženi općim i specifičnim kretanjima tržišta. Banka upravlja tržišnim rizikom periodičnim procjenama potencijalnih gubitaka koji mogu nastati zbog nepovoljnih promjena tržišnih uvjeta te uspostavljanjem i održavanjem prikladne razine limita.

Svi instrumenti namijenjeni trgovaju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti manje vrijednim ili rizičnjim. Instrumenti se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na neto prihode od trgovanja. Banka, sukladno promjenjivim kondicijama tržišta, promptno prilagođava poziciju instrumenata namijenjenih trgovaju. Izloženost tržišnom riziku formalno je upravljana kupnjom /prodajom te zauzimanjem pozicije zaštite instrumenata u skladu s limitima odobrenim od strane Uprave.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2.1. Analiza vrijednosti izložene riziku (Value at Risk - VaR)

VaR pokazatelj predstavlja vrijednosti izloženosti riziku ili rizične vrijednosti, koji daje procjenu potencijalnog gubitka za zadano razdoblje držanja uz zadanu razinu pouzdanosti. VaR metodologija predstavlja pristup temeljen na statističkim metodama i vjerojatnosti, uzimajući u obzir volatilnost tržišta, diversifikaciju rizika kroz priznavanje netiranih pozicija portfelja te korelaciju između proizvoda i tržišta. Rizici se mogu mjeriti konzistentno na svim tržištima i proizvodima, a pokazatelji rizika mogu se objediniti u jedinstvenu rizičnu vrijednost. Dnevni VaR uz 99%-tnu statističku pouzdanost pokazuje da dnevni gubitak u 99% obuhvaćenih odstupanja od prosjeka ne bi trebao premašiti iskazani potencijalni gubitak.

Metodologija za izračun VaR-a korištena za izračun dnevnog rizika je Monte Carlo simulacija, kojoj je svrha utvrđivanje potencijalne buduće izloženosti riziku. Banka koristi VaR analizu da bi utvrdila izloženost riziku u knjizi banke (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan), izloženost riziku u knjizi trgovanja (99% pouzdanosti, razdoblje držanja od 1 dan) te dnevnu izloženost riziku otvorene devizne pozicije. Korištena metodologija je strukturirana Monte Carlo simulacija s 10.000 ponavljanja i 99%-nim intervalom pouzdanosti temeljenim na eksponencijalno ponderiranim volatilnostima i korelacijama vremenskih serija (250 dana).

Sukladno internom modelu, metoda varijanci-kovarijanci koristi se za izračun VaR-a kod mjerjenja rizika promjene kamatne stope u knjizi banke, a temelji se na JPMorgan Risk Metrics konceptu. Pristup se temelji na pretpostavci da dnevne promjene kamatnih stopa slijede normalnu distribuciju. Vektor rizika dobiven je iz produkta pozicije, volatilnosti i faktora normalne distribucije. Vrijednost procijenjenog portfeljskog gubitka odnosno portfeljski VaR dobiven je množenjem korelacijske matrice i inverzne vrijednosti vektora rizika.

Budući da je EUR bazna valuta za sve kalkulacije, izračun VaR-a, baziran na Monte Carlo metodi modelira se i izvještava iz interne aplikacije Addiko Grupe - „Portfolio Management System“ („PMS“) koja pokriva izloženost Addiko Grupe i prati rizik iz perspektive Addiko Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2017. godine:

Value at Risk	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosječno	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	35	153	83	58
Kamatni rizik - knjiga banke	911	4.270	2.119	4.270
Rizik kreditne marže	776	3.491	2.221	776
Valutni rizik	47	482	215	186
Ukupno*	1.769	8.396	4.637	5.291

Tablica u nastavku prikazuje kretanje veličina VaR-a po pojedinim faktorima rizika tijekom 2016. godine:

Value at Risk	HRK'000	HRK'000	HRK'000	HRK'000
Rizične kategorije	Minimum	Maksimum	Prosječno	Kraj godine
Kamatni rizik - knjiga trgovanja	1	174	64	156
Kamatni rizik - knjiga banke	1.981	7.333	4.755	2.497
Rizik kreditne marže	991	3.948	2.227	3.405
Valutni rizik	127	1.062	364	38
Ukupno*	3.100	12.517	7.411	6.096

* Korelacijski efekti nisu uzeti u obzir u gornjoj analizi.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

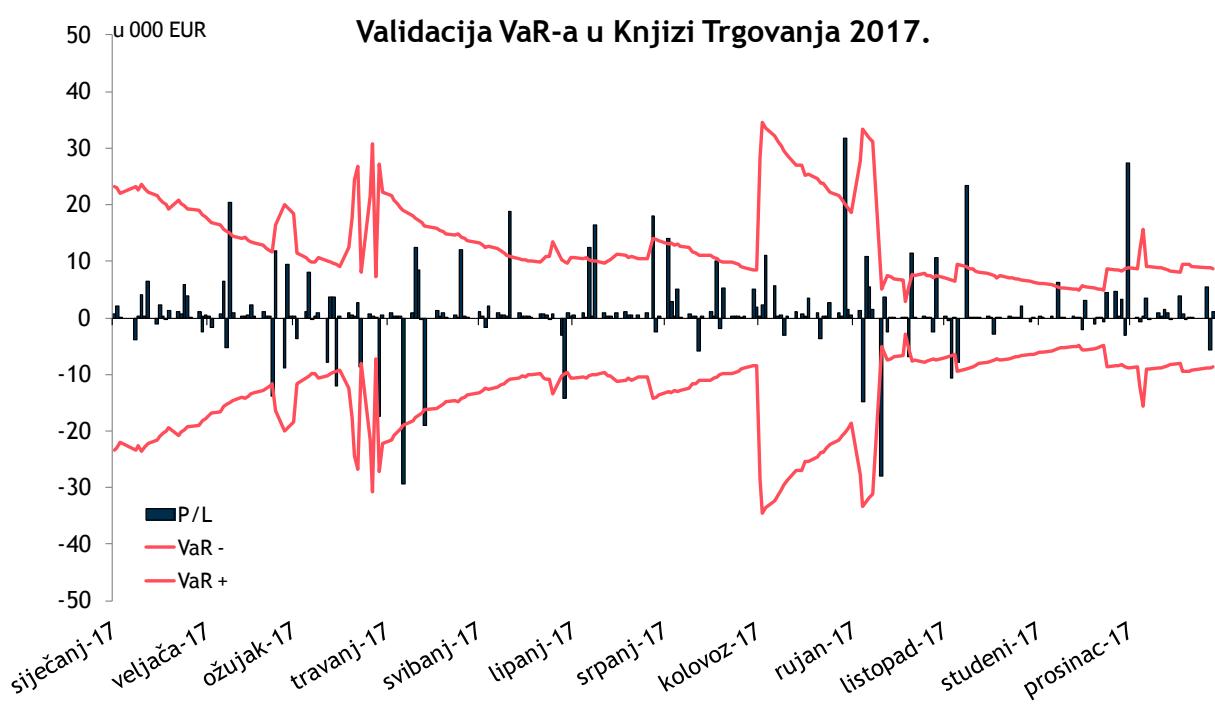
Uspoređujući vrijednosti na kraju godine, smanjenje ukupne izloženosti riziku u 2017. godini je primarno rezultat smanjenja VaR-a za rizik kreditne marže uslijed strukture portfelja vrijednosnih papira u kombinaciji sa smanjenom volatilnosti CDS-a i korelacijskim efektima. S druge strane, povećanje VaR-a za kamatni rizik u knjizi banke je predvođeno povećanjem izloženosti u portfelju eurskih vrijednosnih papira te većeg volumena na poziciji kredita, što je uzrokovalo veći doprinos kunske pozicije. Ovo povećanje je dijelom anulirano djelomičnom zaštitom portfelja dolarskih dužničkih vrijednosnih papira te smanjenjem volatilnosti kamatnih stopa od srednjeg do dugog roka. Uspoređujući godišnje prosjeke, ključni razlog za nižu razinu rizika u 2017. godini proizlazi od efekata visoke baze u kamatnom riziku u knjizi banke, pri čemu je 2017. godina zabilježila cjelogodišnji efekt nakon konverzije CHF kredita koja se provela kroz 2016. godinu.

40.2.2. Retroaktivno testiranje

Retroaktivno testiranje jest proces validacije VaR modela na način da se kalkulacije modela usporede s ostvarenim poslovnim rezultatima. Banka time utvrđuje magnitudu odstupanja stvarnog rezultata spram vrijednosti pretpostavljenih VaR modelom.

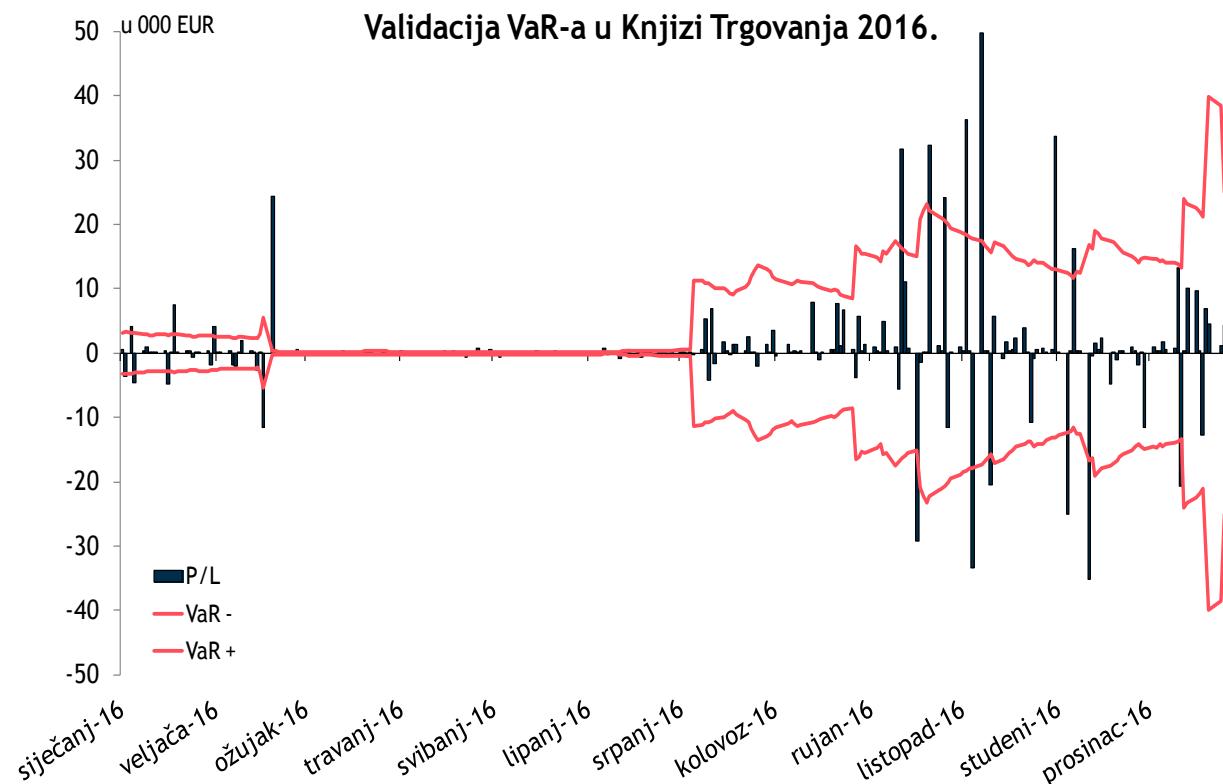
Testiranje je provedeno na podacima knjige trgovanja kako bi se utvrdila kvaliteta procjene očekivanog gubitka dobivenog VaR modelom. Testiranje se provodi na godišnjoj razini, retroaktivno za proteklu godinu.

Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2017. godine:



40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeći grafikon prikazuje retroaktivno testiranje VaR modela u odnosu na dnevne promjene Računa dobiti i gubitka u knjizi trgovanja tijekom 2016. godine:



Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela pokazuju da su tijekom 2017. godine rezultati računa dobiti i gubitka 9 puta premašili iznose dobivene modeliranjem rizika. Broj premašaja iznosa dobivenih VaR modelom predstavlja udjel od 4% u odnosu na ukupan broj promatranja tijekom 2017. godine. Portfelj Knjige Trgovanja uključuje pozicije koje se kratko zadržavaju u portfelju te predstavljaju relativno mali udjel u ukupnoj bilanci, čime se limitiraju potencijalni gubici.

40.2.3. Upravljanje valutnim rizikom

Banka je izložena promjenama tečajeva postojećih stranih valuta koje imaju utjecaj na njezin finansijski položaj i novčane tokove. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti te aktivnosti trgovanja, a kontrolira se dnevno prema limitima po pojedinih valutama i za ukupnu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Uprava Banke utvrđuje limite na razini izloženosti po ukupnoj deviznoj poziciji kao i po pojedinoj valuti. Tako utvrđeni interni limiti predstavljaju apetit za preuzimanjem valutnog rizika Banke. U 2017. godini, Banka je nastavila s primjenom konzervativne strategije po pitanju izloženosti valutnom riziku koja je, u sklopu interne kalkulacije VaR-a bazirane na Monte Carlo pristupu, limitirana na EUR 240 tisuća (ekvivalentno HRK 1.803 tisuća), iako je prosječni iznos ukupne otvorene devizne pozicije bio 16% niži u usporedbi sa 2016. godinom.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeći grafikon prikazuje kretanje otvorene devizne pozicije u odnosu na regulatorni kapital za 2017. i 2016. godinu:



Banka je najvećim dijelom izložena valutnom riziku prema euru (EUR). Analiza osjetljivosti Banke na slabljenje domaće valute (HRK) od 10% u odnosu na relevantne strane valute napravljena je na deviznoj poziciji sa stanjem na dan 31. prosinca 2017. godine.

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije i neto efekt provedene analize u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2017. godine:

	EUR	CHF	USD	RSD	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	(45.376)	7.484	(5.052)	1.191	2.175
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	(4.538)	748	(505)	119	218

Sljedeća tablica prikazuje otvorenost devizne pozicije i neto efekt u računu dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2016. godine:

	EUR	CHF	USD	GBP	Ostale valute
Otvorena devizna pozicija	2.272	3.137	(5.113)	481	2.852
Neto efekt u računu dobiti i gubitka	227	314	(511)	48	285

Svi limiti za otvorenu deviznu poziciju su ispoštovani tijekom 2017. godine. Mjesečni prosjek ukupne otvorene devizne pozicije je zadržan u rasponu od 4 milijuna eura do 29 milijuna eura, pri čemu je eurska pozicija predstavljala skoro cijekupni iznos otvorene devizne pozicije. Sukladno tome se valutni rizik mjerjen VaR-om zadržao na niskim razinama, rezultirajući sa iskorištenosti limita na razinama ispod 20%.

Analiza osjetljivosti uključuje sve otvorene stavke u stranim valutama te usklađivanje stanja otvorenosti na kraju poslovne godine. Vrijednost usklađenja temelji se na 10-postotnoj promjeni tečajeva valuta u odnosu na domicilnu valutu.

Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti ukoliko je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu oslabila 10%. U slučaju aprecijacije hrvatske kune za 10% u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit i iznos glavnice bio bi jednak, ali suprotnog predznaka.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

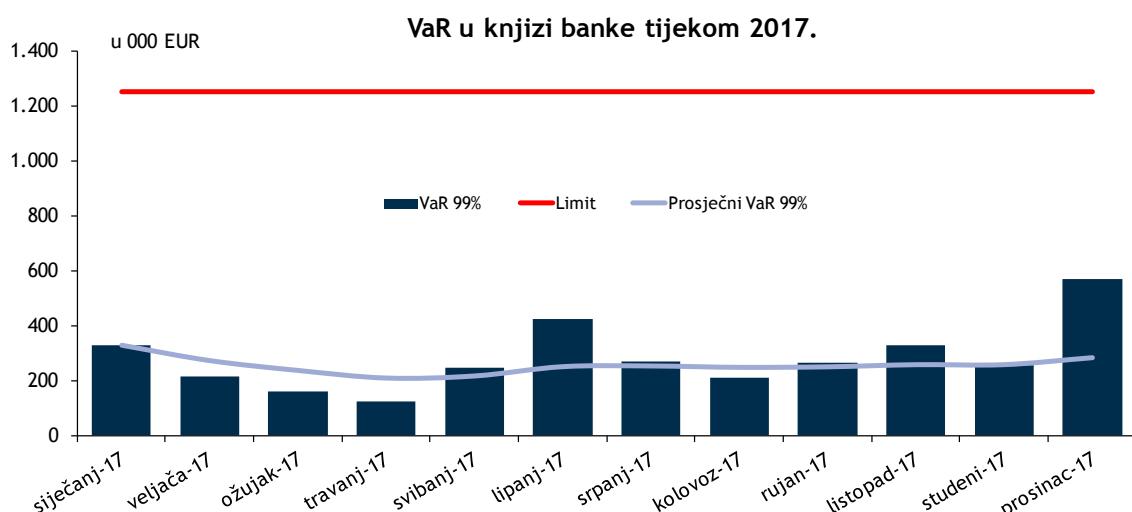
40.2.4. Rizik promjene kamatne stope

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa provodi se putem izvješća o kamatnoj neuskladenosti (van)bilančnih pozicija u kojem se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Lokalni i grupni odbori za upravljanje aktivom i pasivom na temelju ovog izvješća provode upravljanje kamatnim rizikom unutar definiranih limita. Dospjela potraživanja uzimaju se u obzir na sljedeći način: potraživanja koja su dospjela, a za njih umanjenje na pojedinačnoj osnovi nije provedeno prikazana su kao kamatno neosjetljiva stavka (NIB). Nadalje, potraživanja za koja je proveden ispravak vrijednosti sukladno kriterijima kreditnog rizika umanjena su za proporcionalni dio iznosa ispravka unutar svih perioda plaćanja, kako bi bio prikazan samo kamatno osjetljivi dio svakog potraživanja.

Tijekom protekle 2017. godine, kamatni rizik u knjizi banke većim dijelom održavao se na ustaljenim razinama te nije pokazivao znatnije oscilacije. Plasiranje novih kredita sa nepromjenjivom kamatnom stopom i srednjim rokom dospjeća ključna je značajka u promjeni strukture aktive u odnosu na prethodni period. S tim u vezi, struktura financiranja Banke još uvijek sprječava materijalno značajan porast kamatnog rizika. Osim navedenog, na upravljanje kamatnim rizikom u Banci utjecalo je i usklađenje sa Smjernicama EBA-e o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke.

Interni VaR limit za kamatni rizik u knjizi banke održavan je na razini od 1.250 tisuća eura, ekvivalentno 9.422 tisuća kuna.

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2017. godinu prikazana je sljedećim grafikonom:



Addiko Bank

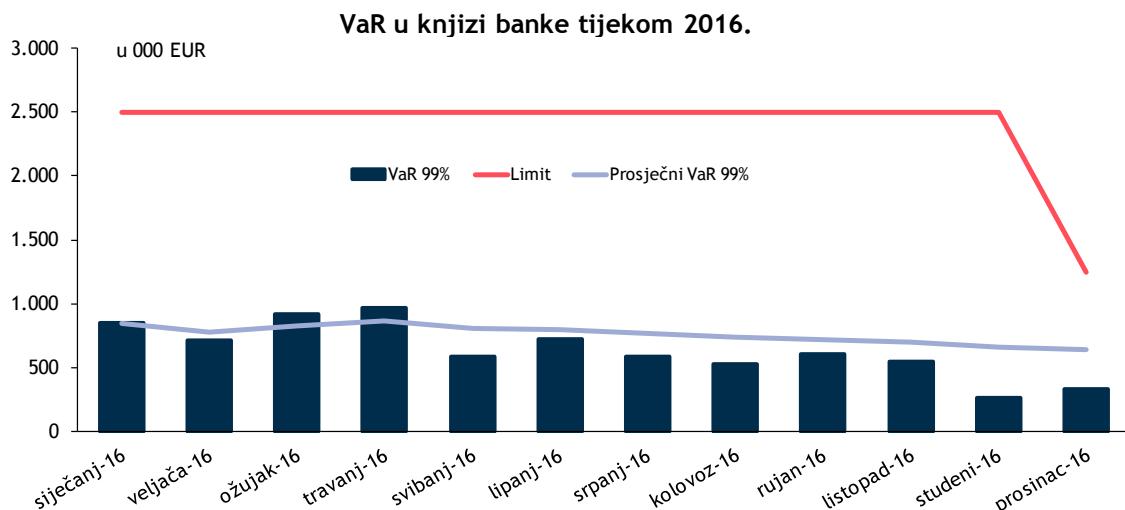
Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Praćenje VaR limita te prosječna iskorištenost zadanih limita za rizik promjene kamatnih stopa za 2016. godinu prikazana je sljedećim grafikonom:



Povećanje rizika u prosincu 2017. godine je predvođeno povećanjem izloženosti u portfelju eurskih vrijednosnih papira te većeg volumena na poziciji kredita, što je uzrokovalo veći doprinos kunksih pozicija.

Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2017. godine:

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	1.973.441	706.344	859.088	8.034.175	1.043.719	1.260.667	3.720.788	3.532.277	21.130.499
Obveze	(3.279.392)	(1.098.575)	(1.303.370)	(6.504.460)	(2.035.100)	(684.245)	(2.918.099)	(3.307.258)	(21.130.499)
Kamatni gap	(1.305.952)	(392.231)	(444.282)	1.529.715	(991.382)	576.422	802.690	225.019	-
Kamatni gap u %	(6,15%)	(1,85%)	(2,10%)	7,22%	(4,68%)	2,72%	3,79%	1,06%	0,00%

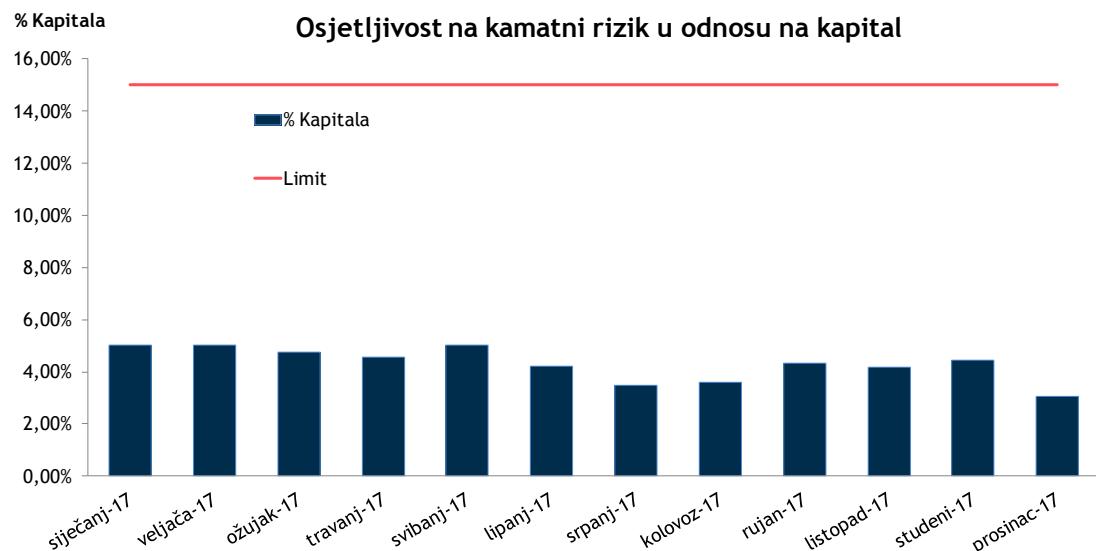
Sljedeća tablica prikazuje kamatni jaz na dan 31. prosinca 2016. godine:

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Imovina	298.530	917.472	2.543.882	10.426.435	664.458	731.265	2.551.299	2.851.176	20.984.517
Obveze	(232)	(2.465.663)	(2.345.972)	(6.964.790)	(2.431.352)	(2.069.467)	(1.580.307)	(3.126.735)	(20.984.517)
Kamatni gap	298.299	(1.548.191)	197.910	3.461.645	(1.766.894)	(1.338.202)	970.992	(275.559)	-
Kamatni gap u %	1,41%	(7,34%)	0,94%	16,41%	(8,37%)	(6,34%)	4,60%	(1,31%)	0,00%

* Pozicija „Beskamatno“ predstavlja dionički kapital na strani pasive, te materijalnu i nematerijalnu imovinu na strani aktive.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kako je prikazano na grafu za 2017. godinu, kamatni rizik u knjizi Banke bio je stabilan uslijed relativno skromnih promjena volatilnosti kamatnih stopa i odgovarajuće strukture jaza kamatnih stopa. EUR i HRK komponente bile su glavni čimbenici rizika tijekom 2017. godine. Praćenje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2017. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Kretanje omjera kamatnog rizika izračunatog standardnim šokom od 200 baznih bodova i regulatornog kapitala te kretanje za taj omjer zadanog internog limita u iznosu od 15% regulatornog kapitala za 2016. godinu prikazano je sljedećim grafikonom:



Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik, iskazana u donjim tablicama, određena je na temelju izloženosti kamatnim stopama derivativne i ne derivativne finansijske imovine na datum finansijskih izvještaja. Za obveze s varijabilnom kamatnom stopom analiza je napravljena s pretpostavkom da su iskazane obveze na datum finansijskih izvještaja postojale tijekom cijele godine.

Smanjenje ili povećanje od 50 baznih bodova korišteno je za interno izvještavanje ključnim članovima upravljačke strukture o riziku kamatne stope i predstavlja procjenu Uprave o realno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Kad bi druge varijable bile na konstantnoj razini, pozitivni i negativni paralelni pomak od 50 baznih bodova uzrokovao bi promjene u bančinom računu dobiti i gubitka prikazane u sljedećim tablicama.

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2017. godine:

HRK'000

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni gap	(1.305.952)	(392.231)	(444.282)	1.529.715	(991.382)	576.422	802.690	225.019	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,00%	0,02%	0,08%	0,31%	0,69%	1,13%	3,58%	0,00%	
Efekt u računu dobiti i gubitka	-	(78)	(355)	4.742	(6.841)	6.514	28.736	-	32.718

Osjetljivost na kamatni rizik na dan 31. prosinca 2016. godine:

HRK'000

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Beskamatno*	Ukupno
Kamatni gap	298.298	(1.548.191)	197.910	3.461.645	(1.766.894)	(1.338.202)	970.992	(275.559)	-
Paralelni pomak od 50 baznih bodova	0,00%	0,02%	0,08%	0,31%	0,69%	1,13%	3,58%	0,00%	
Efekt u računu dobiti i gubitka	-	(310)	158	10.731	(12.192)	(15.122)	34.762	-	18.028

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik temeljena je na principima opisanim u dokumentu Basel Committee on Banking Supervision „Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk“ July 2004., Annex 3 - The standardized interest rate shock.

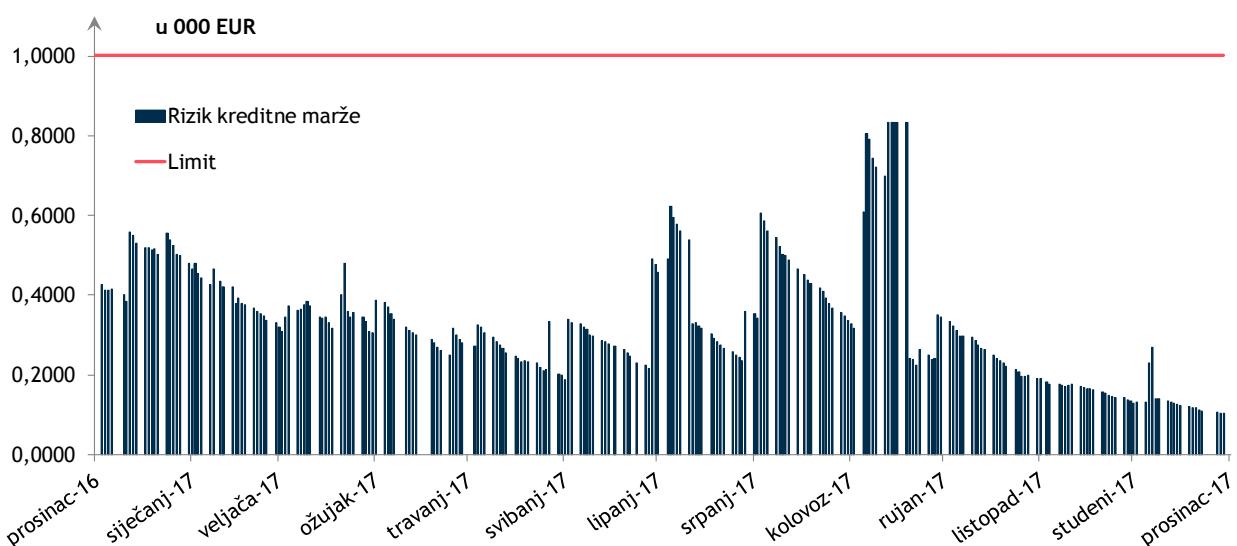
40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.2.5. Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže predstavlja rizik od promjene cijene dužničkih vrijednosnih papira (DVP), koji proizlazi iz promjene očekivane kreditne sposobnosti klijenta iskazane CDS krivuljom. Zajedno s kamatnim rizikom, rizik kreditne marže predstavlja najveći faktor rizika u tržišnim rizicima. Marža kreditne sposobnosti sastavni je čimbenik tržišne cijene dužničkih vrijednosnih papira, za koje se određuje na dnevnoj osnovi. Kao pokazatelj rizika kreditne marže koristi se VaR (Value at Risk), kojim se mjeri potencijalni maksimalni gubitak portfelja u određenom razdoblju (uobičajeno 1 dan) uslijed simuliranih promjena cijena njegovih konstitutivnih dijelova, tj. dužničkih finansijskih instrumenata.

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2017. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:

Rizik kreditne marže CSVaR za 2017.



Rizik kreditne marže je porastao u rujnu 2017. godine uslijed kombinacije:

- povećanja portfelja vrijednosnih papira za 22.000 tisuća eura i
- povećanja volatilnosti CDS-a, odnosno vjerojatnosti neispunjerenja obveza ponajviše dužničkih vrijednosnih papira izdanih od brzorastućih europskih država, dok se volatilnost ne-državnih vrijednosnih papira tek blaže povećala.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

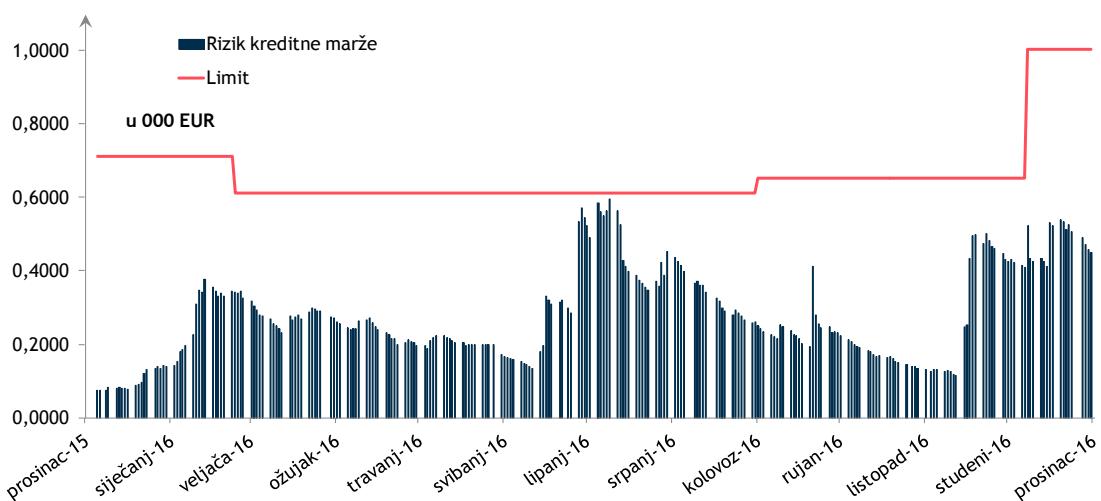
Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Trend povijesne izloženosti Banke riziku kreditne marže, zajedno sa zadanim VaR limitom za rizik kreditne marže za 2016. godinu, prikazan je sljedećim grafikonom:

Rizik kreditne marže CSVaR za 2016.



Upravljanje rizikom kreditne marže provodi se putem dnevnih VaR izvješća unutar kojih se prati iskorištenost interna prihvaćenih limita. Uprava Banke i relevantni sektori na temelju ovog izvješća imaju informaciju o količini preuzetog rizika te nalaze li se unutar definiranih limita.

40.2.6. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja moguću izloženost Banke vezanu uz izvore sredstava koja su joj potrebna da bi Banka podmirila vlastite obveze po finansijskim instrumentima. U svom poslovanju Banka kontinuirano osigurava da njezina likvidna sredstva budu u skladu s potrebama koje se javljaju o dospijeću obveza.

Banka ima jasno definiranu toleranciju izloženosti likvidnosnom riziku koja je određena u skladu sa strategijom i poslovnim planovima Banke. U cilju udovoljavanja zakonskih propisa, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Banci se primjenjuje sustav mjerena, limita i izvještavanja o riziku likvidnosti. Banka održava likvidnost u skladu s propisima Hrvatske narodne banke.

Banka je održala visoku razinu likvidnosti tijekom 2017. godine uslijed snažne rezerve likvidnosti i stabilnog financiranja. Banka upravlja likvidnošću i putem koeficijenta likvidnosne pokrivenosti, kojeg regulator definira kao omjer zaštitnog sloja likvidnosti kreditne institucije u odnosu na neto likvidnosne odljeve u vremenskom okviru od 30 dana.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje omjere koeficijenata likvidnosne pokrivenosti za 2017. i 2016. godinu izračunatih iz dnevnih vrijednosti:

	2017. %	2016. %
Kraj godine	205	148
Maksimum	235	354
Minimum	126	88
Prosjek	162	221

Tijekom 2017. godine Banka je održavala minimalno potreban iznos deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama, u skladu s Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima, gdje je propisan minimalni postotak od 17%.

Tablica u nastavku prikazuje održavane postotke tijekom 2017. i 2016. godine:

	2017. %	2016. %
Kraj godine	36,93	21,43
Maksimum	39,62	36,64
Minimum	21,60	21,43
Prosjek	29,09	29,53

Iznos zahtijevanog omjera minimalno potrebnih deviznih potraživanja u odnosu prema deviznim obvezama održavan je tijekom godine prosječno na razinama od nadomak 30%, što je u prosjeku na približno istoj razini kao u 2016. godini. Takvo kretanje ponajviše se pripisuje snažnoj deviznoj likvidnosti.

Također, Banka postavlja interna ograničenja i limite koji čine sastavni dio politike upravljanja rizikom likvidnosti. Omjeri i limiti koje Banka koristi u upravljanju likvidnosnim rizikom, a kojima je iskazana tolerancija izloženosti riziku likvidnosti su:

- pokazatelj trenutne likvidnosti,
- omjer kredita i depozita, te
- omjer kratkoročne aktive i pasive do jedne godine.

Navedeni pokazatelji rizika likvidnosti su također ostali na visokoj razini, naime snažne rezerve likvidnosti.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

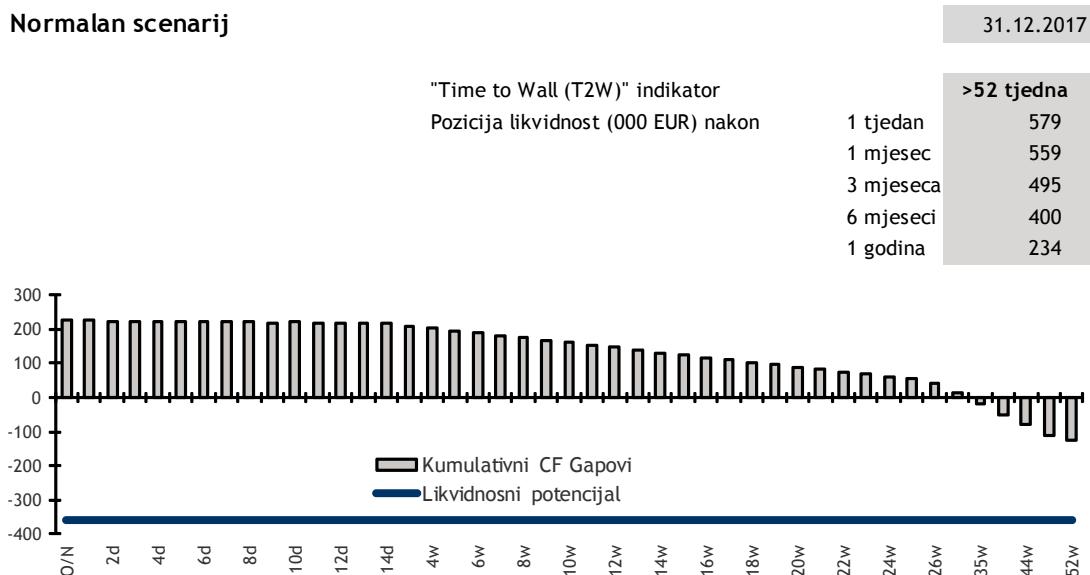
Tablica u nastavku daje pregled pokazatelja likvidnosti tijekom 2017. i 2016. godine:

	2017. %	2016. %
Pokazatelj trenutne likvidnosti:		
Kraj godine	40,98	30,60
Maksimum	40,98	34,36
Minimum	31,64	23,77
Prosjek	34,77	29,59
Omjer kredita i depozita:		
Kraj godine	76,00	90,65
Maksimum	88,35	117,54
Minimum	76,00	88,30
Prosjek	84,73	96,87
Omjer kratkoročne aktive i pasiva:		
Kraj godine	87,25	85,47
Maksimum	87,25	112,21
Minimum	78,61	85,24
Prosjek	82,81	98,97

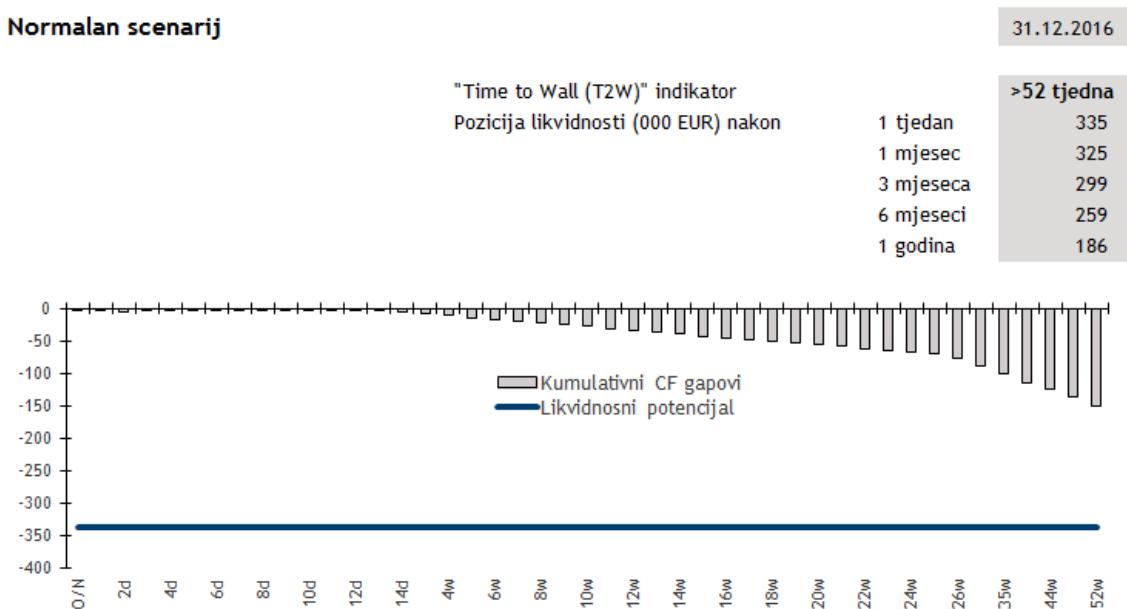
Uz navedene regulatorne zahtjeve, Banka je također razvila sustav upravljanja likvidnosnim rizikom koji osigurava održavanje dovoljno likvidnih sredstava u obliku rezervne, visoko kvalitetne, nezaložene likvidne imovine kao osiguranja u slučaju stresnih događaja. Sustav u ovom obliku prati likvidnosni rizik na tjednoj osnovi, a mjera koja se koristi jest pokazatelj dostatnosti rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane novčane tokove, tzv. „Time to Wall“ pokazatelj. Pokazatelj je definiran za različite scenarije te je time uspostavljeno mjerjenje rizika likvidnosti za više vrsta predefiniranih kriza likvidnosti, skalirano od jednostavnijih prema ekstremnijim scenarijima.

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2017. godine:



Graf u nastavku prikazuje dostatnost rezerve likvidnosti u odnosu na projicirane odljeve („Time to Wall“ pokazatelj) na 31. prosinac 2016. godine:



Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Osim navedenog, Banka je uspostavila plan za postupanje u kriznim situacijama koji propisuje postupke u slučaju nastupanja pojedine krize. Kriteriji za proglašenje krize likvidnosti sastoje se od više kvantitativnih i kvalitativnih pokazatelja koji se prate na tjednoj i mjesечноj osnovi. U slučaju ispunjenja kriterija za proglašenje krize, odjel Kontrole rizika obavljačava Upravu Banke, ALCO odbor i Odbor za likvidnost koji je zadužen za daljnje postupanje.

Prilikom upravljanja rizikom likvidnosti, Banka posebnu pažnju usmjerava na ročnu strukturu aktive i pasive.

Sljedeća tablica prikazuje pregled finansijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2017. godine:

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1 godine	Ukupno
Imovina			
Novac	346.799	-	346.799
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.525.269	-	3.525.269
Ostali depoziti	1.318.213	-	1.318.213
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	390.852	4.479.910	4.870.762
Zajmovi i potraživanja	1.110.370	9.339.592	10.449.962
Ukupno finansijska imovina	6.895.244	14.235.255	21.130.499
Obveze			
Primljeni depoziti	9.067.459	8.323.210	17.390.669
Primljeni krediti	164.098	423.328	587.426
Ostale obveze	113.346	21.170	134.516
Ukupno finansijske obveze	9.501.796	11.628.703	21.130.499

Sljedeća tablica prikazuje pregled finansijske imovine i obveza Banke prema izvornom dospijeću podijeljenom na kratki rok (manje od 12 mjeseci) i dugi rok (više od 12 mjeseci) na dan 31. prosinca 2016. godine:

	Dospijeće do 1 godine	Dospijeće preko 1 godine	Ukupno
Imovina			
Novac	316.557	-	316.557
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.148.508	-	3.148.508
Ostali depoziti	299.909	112.544	412.453
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	729.404	3.587.444	4.316.848
Zajmovi i potraživanja	1.069.095	11.220.390	12.289.485
Ukupno finansijska imovina	5.702.572	15.281.945	20.984.517
Obveze			
Primljeni depoziti	7.416.406	10.023.294	17.439.700
Primljeni krediti	24.465	581.391	605.856
Ostale obveze	237.438	42.154	279.592
Ukupno finansijske obveze	7.867.148	13.117.369	20.984.517

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenu ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2017. godine:

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj. do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	HRK'000 Ukupno
Imovina								
Novac	346.799	-	-	-	-	-	-	346.799
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	1.910	1.867	162	-	70	3.540.141	3.544.150
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	-	723.679	498.510	994.468	2.652.848	4.869.504
Plasmani i zajmovi drugim bankama	947.691	409.535	868	115.625	-	-	-	1.473.719
Zajmovi i potraživanja	23.704	234.366	568.312	2.235.431	1.666.424	1.416.551	6.717.882	12.862.670
Ostala imovina	1.001	17.522	5.267	16.244	20.045	9.688	299.201	368.968
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	262.993	262.993
Ukupno imovina	1.319.195	663.333	576.314	3.091.141	2.184.979	2.420.777	13.473.065	23.728.803
Obveze								
Obveze prema finansijskim institucijama	(647)	(259.343)	(87.662)	(490.140)	(885.803)	(113.686)	(2.555.490)	(4.392.771)
Depoziti ostalih deponenata	(6.494.613)	(707.984)	(1.047.238)	(4.643.348)	(713.918)	(61.483)	(128.645)	(13.797.230)
Vremenska razgraničenja	-	-	(1)	-	-	-	(23)	(24)
Rezerviranja za obveze i troškove	(1.355)	(29)	(134)	(781)	(637)	(4.624)	(170.273)	(177.833)
Ostale obveze	(211)	(16.441)	(16.873)	(49.896)	(15.510)	(5.482)	(67.790)	(172.204)
Kapital	-	-	-	-	-	-	(3.017.292)	(3.017.292)
Ukupno kapital i obveze	(6.496.826)	(983.797)	(1.151.908)	(5.184.165)	(1.615.868)	(185.275)	(5.939.513)	(21.557.354)
Vremenska neusklađenost	(5.177.631)	(320.464)	(575.594)	(2.093.024)	569.111	2.235.502	7.533.552	
Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu	(21,82%)	(1,35%)	(2,43%)	(8,82%)	2,40%	9,42%	31,75%	

Podaci su temeljeni na nediskontiranim novčanim tokovima finansijskih instrumenata te su prikaz pozicija u finansijskim izvještajima. Raspodjela po vremenskim zonama definirana je prema preostalim ročnostima svakog pojedinog instrumenta sa uključenom pripadajućom budućom kamatom. Na dan 31. prosinca 2017. godine stanje oročenih depozita građana iznosilo je 6.556.389 tisuća kuna, a na dan 31. prosinca 2016. godine 8.334.559 tisuća kuna.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ugovorenou ročnost finansijske imovine i obveza Banke na dan 31. prosinca 2016. godine:

HRK'000

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mј.	3 mј do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
Imovina								
Novac	1.959.270	-	-	-	-	-	-	1.959.270
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	390	-	66	-	-	1.219.862	1.220.319
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	49.990	35.256	750.353	544.626	480.766	2.180.753	4.041.744
Plasmani i zajmovi drugim bankama	613.919	73.465	873	2.927	-	-	-	808.447
Zajmovi i potraživanja	16.071	269.430	1.104.752	2.639.492	2.608.608	1.647.204	7.229.546	15.515.104
Ostala imovina	744	19.726	13.923	14.801	14.895	17.969	198.079	280.138
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	4.659	4.659
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	-	291.302	291.302
Ukupno imovina	2.590.004	413.001	1.154.804	3.407.639	3.285.391	2.145.939	11.124.201	24.120.983
Obveze								
Obveze prema financijskim institucijama	-	(199.856)	(60.527)	(359.234)	(248.682)	(903.301)	(2.215.238)	(3.987.072)
Depoziti ostalih deponenata	(5.076.587)	(973.310)	(1.119.545)	(4.671.741)	(2.031.369)	(290.492)	(154.323)	(14.317.368)
Vremenska razgraničenja	-	-	-	-	-	-	-	5.835
Rezerviranja za obveze i troškove	(1.225)	-	(11.012)	(11.326)	(726)	(596)	(205.457)	(230.387)
Ostale obveze	-	(20.613)	(21.161)	(73.708)	(37.434)	(11.863)	(263.966)	(428.953)
Kapital	-	-	-	-	-	-	(2.588.968)	(2.588.968)
Ukupno kapital i obveze	(5.078.253)	(1.193.825)	(1.212.245)	(5.116.009)	(2.318.211)	(1.206.252)	(5.422.117)	(21.546.913)
Vremenska neusklađenost	(2.488.249)	(780.824)	(57.441)	(1.708.370)	967.180	939.687	5.702.084	
Vremenska neusklađenost u % u odnosu na ukupnu imovinu	(10,32%)	(3,24%)	(0,24%)	(7,08%)	4,01%	3,90%	23,64%	

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2017. godine:

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	HRK'000 Ukupno
Izvanbilančno								
Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	1.332.448	1.581	6.045	134.249	12.138	-	-	1.486.461
Garancije i pisma namjere	12.842	17.296	46.890	174.068	178.954	-	-	430.050
Derivati -nominalni iznos - duga	-	415.599	213.339	49.909	-	-	-	678.848
Derivati -nominalni iznos - kratka	-	(414.329)	(211.698)	(49.948)	-	-	-	(675.975)

Sljedeća tablica detaljno prikazuje preostalu ročnost izvanbilančnih stavaka Banke na dan 31. prosinca 2016. godine:

	Do 1 dan	1 dan do 1 mjesec	1 do 3 mj.	3 mj do 1 god.	1 do 2 god.	2 do 3 god.	Preko 3 god.	HRK'000 Ukupno
Izvanbilančno								
Okviri, kreditne linije i neiskorištena prekoračenja	1.259.340	6.004	3.205	71.784	34.809	-	-	1.375.142
Garancije i pisma namjere	13.385	20.749	65.952	230.890	204.484	-	-	535.460
Derivati -nominalni iznos - duga	-	239.946	6.047	3.779	-	-	-	249.772
Derivati -nominalni iznos - kratka	-	(240.061)	(6.046)	(3.791)	-	-	-	(249.899)

40.3. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja. Definicija uključuje pravni rizik, rizik modela i reputacijski rizik.

Regulatorni zahtjevi s obzirom na upravljanje operativnim rizikom odnose se na kontinuirano utvrđivanje rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svojem poslovanju, te na analiziranje uzroka izloženosti rizicima. Standardi za upravljanje operativnim rizikom usklađeni su sa regulativom Hrvatske narodne banke.

Za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik Banka koristi standardizirani pristup.

Sustav upravljanja operativnim rizikom Banke podrazumijeva sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, procesa, postupaka, sustava i resursa za utvrđivanje, mjerjenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvješćivanje o izloženosti operativnim rizikom odnosno upravljanju rizikom u cjelini, te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Organizijski ustroj upravljanja operativnim rizikom odražava činjenicu da je operativni rizik prisutan u cijekupnom poslovanju Banke obuhvaćajući funkciju Kontrole rizika kao centralnu komponentu koja koordinira, analizira i nadzire operativni rizik, te decentraliziranu komponentu u svim organizacijskim dijelovima Banke zaduženu za konkretnu primjenu i svakodnevno provođenje upravljanja operativnim rizikom.

Formalno utvrđenim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima u sustavu upravljanja operativnim rizikom definiranim i dokumentiranim u internim aktima, omogućena je komunikacija i suradnja na svim organizacijskim razinama, te primjerom tijek i kolanje informacija relevantnih za upravljanje operativnim rizikom. Kulturom neokrivljavanja ograničava se i sprječava sukob interesa u procesu prikupljanja podataka.

Podizanje svijesti o upravljanju operativnom riziku obavlja se kroz kontinuirano održavanje internih edukacija na nivou Banke te osnivanjem Odbora za operativne rizike koji predstavlja tijelo za odobravanje i raspravu o strateškim temama vezanim uz praćenje i upravljanje operativnim rizikom na nivou Banke.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

40. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

40.3. Operativni rizik (nastavak)

Upravljanje operativnim rizikom Banke temelji se na proaktivnom pristupu ranog prepoznavanja i prevencije događaja operativnog rizika koji bi mogli uzrokovati gubitak. Pravila za identificiranje, procjenu, upravljanje i kontrolu operativnog rizika Banka je sažeto definirala „Politikom upravljanja operativnim rizicima“ te nizom internih akata koji strateški i operativno definiraju sustav upravljanja operativnim rizikom te jasno definiraju i ograničavaju uloge i odgovornosti svih zaposlenika Banke uključenih u sustav upravljanja operativnim rizikom.

Postupci mjerjenja odnosno procjenjivanja operativnog rizika obuhvaćaju kvantitativne i kvalitativne metode mjerjenja odnosno procjene rizika koje omogućavaju uočavanje promjena u profilu rizičnosti Banke. Kvantitativna metoda mjerjenja operativnog rizika obuhvaća prikupljanje podataka o događajima koji su rezultirali gubicima ili su mogli rezultirati gubicima uslijed operativnog rizika. Kvalitativna metoda procjene operativnog rizika obuhvaća analizu scenarija za događaje male učestalosti i značajnih posljedica, procjene rizika prilikom implementacije novih proizvoda, ulaska na nova tržišta, eksternaliziranih aktivnosti, upravljanja značajnim projektima te provedbu procjene rizika i kontrole u poslovnim procesima sukladno metodologiji internog kontrolnog sustava.

Interni kontrolni sustav kao dio operativnog rizika predstavlja sumu mjera kreiranih i implementiranih da smanje rizike u poslovnim procesima. Temelji se na procesno orientiranom pristupu i ključna je komponenta svih poslovnih procesa Banke koji imaju utjecaj na izvještavanje. Glavni cilj internog kontrolnog sustava je smanjivanje rizika u sklopu poslovnih procesa uspostavom adekvatnog procesa kontrola te kontinuiranim poboljšanjem procesa u cilju omogućavanja točnog financijskog i regulatornog izvještavanja.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik na dan 31.12.2017. godine iznosi 70.106 tisuća kuna. Ukupan iznos ostvarenih gubitaka (ostvareni i potencijalni) koji su uzrokovani operativnim rizicima iznosi 2.584 tisuća kuna, što predstavlja 3,69% ukupnog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik. Ovi gubici evidentirani su u ukupno 85 događaja.

Ukupan bruto gubitak koji se odnosi na realizirane događaje iznosi 940 tisuća kuna dok povrati iznose 493 tisuće kuna, što predstavlja neto gubitak u visini od 447 tisuća kuna. Preostali iznos od 2.136 tisuća kuna odnosi se na dodatne potencijalne gubitke.

40.4. Derativivni finansijski instrumenti

Kreditna izloženost ili trošak zamjene derivativnih finansijskih instrumenata predstavlja kreditnu izloženost Banke na temelju ugovora s pozitivnom fer vrijednošću, odnosno upućuje na najveće moguće gubitke Banke u slučaju da druga strana ne ispuní svoje obveze. To najčešće predstavlja manji dio zamišljenog iznosa ugovora. Na kreditnu izloženost pojedinog ugovora upućuje kreditni ekvivalent koji se izračunava primjenom opće prihvaćene metodologije koristeći metodu trenutne izloženosti, a obuhvaća fer vrijednost ugovora (samo ako je pozitivna, u suprotnom se uzima u obzir nulta vrijednost) i dio nominalne vrijednosti, koji ukazuje na moguće promjene u fer vrijednosti tijekom trajanja ugovora. Kreditni ekvivalent utvrđuje se ovisno o vrsti i dospijeću ugovora. Banka periodično procjenjuje kreditni rizik svih finansijskih instrumenata.

Derativivni finansijski instrumenti koje koristi Banka uključuju kamatni, intervalutni i valutni swap, te valutne terminske ugovore čija se vrijednost mijenja kao rezultat promjena kamatnih stopa i tečajeva stranih valuta. Derivati mogu biti standardizirani ugovori sklopljeni na uređenim tržištima ili pojedinačno dogovorenim ugovorima s drugom stranom. Swap aranžmani se koriste za zaštitu od izloženosti riziku nastalom uslijed nepovoljnog kretanja kamatnih stopa i tečajeva, te za transformaciju valutne likvidnosti.

41. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na visini dovoljnoj za pokriće rizika poslovanja. Adekvatnost kapitala prati se, uz ostalo, i propisima i mjerama određenim od strane Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i Hrvatske Narodne Banke. Banka je tijekom 2017. i 2016. godine u potpunosti zadovoljavala sve propisane kapitalne zahtjeve.

Stopa adekvatnosti kapitala izračunava se kao omjer regulatornog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti riziku koji se sastoji od iznosa izloženosti ponderirane rizikom za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, razrjeđivački rizik te rizik slobodne isporuke, iznosa izloženosti riziku za namiru/isporuku, iznosa izloženosti riziku za pozicijski, valutni i robni rizik, iznosa izloženosti za operativni rizik, iznosa izloženosti riziku za prilagodbu kreditnom vrednovanju i iznosa izloženosti povezanog s velikim izloženostima koje proizlaze iz stavki u knjizi trgovanja.

Kreditne institucije u Republici Hrvatskoj obvezne su od 1. siječnja 2014. godine računati i izvještavati bonitetne zahtjeve sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, Direktivi 2013/36/EU, Provedbenim tehničkim standardima i ostalim relevantnim propisima Europskog nadzornog tijela za bankarstvo („EBA“) i lokalnog regulatora HNB-a. Regulatorni kapital Grupe i Banke izračunat je primjenom Basel III metodologije.

Regulatorni kapital Grupe i Banke čini redovni osnovni kapital i dopunski kapital. Redovni osnovni kapital uključuje dionički kapital nastao izdavanjem običnih dionica, premiju na dionice, akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit, ostale rezerve i prijelazna usklađenja na temelju instrumenata redovnog osnovnog kapitala koji se nastavljaju priznavati, usklađenje za iznose koji se odnose na bonitetne filtre te umanjenje za nematerijalnu imovinu, odgođenu poreznu imovinu koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika, nerealizirane gubitke od promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju i ostala prijelazna usklađenja. U dopunski kapital uključeni su hibridni instrumenti koji zadovoljavaju uvjete za priznavanje.

Propisane minimalne stope kapitala sukladno čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013 su sljedeće:

- Stopa redovnog osnovnog kapitala 4,5% ukupne izloženosti rizicima,
- Stopa osnovnog kapitala 6% ukupne izloženosti rizicima,
- Stopa ukupnog kapitala 8% ukupne izloženosti rizicima.

Osim regulatorno zadanih minimalnih stopa adekvatnosti te sukladno čl. 117. i 130. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 129. i 133. Direktive 2013/36/EU, Grupa i Banka su također dužne osigurati sljedeće zaštitne slojeve kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala od 2,5% ukupne izloženosti rizicima, i
- zaštitni sloj za struktturni sistemski rizik od 3% ukupne izloženosti rizicima.

Sljedeća tablica prikazuje regulatorni kapital i stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

	Grupa i Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016. HRK'000
Regulatorni kapital:			
Osnovni kapital	2.362.640	2.398.865	2.412.797
Dopunski kapital	914.924	1.280.827	1.280.827
Ukupni regulatorni kapital	3.277.564	3.679.692	3.693.624
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i ostali rizici	11.774.551	12.486.596	12.347.293
Stopa adekvatnosti osnovnog kapitala	20,07%	19,21%	19,54%
Ukupna stopa adekvatnosti kapitala	27,84%	29,47%	29,91%
Zahtijevana stopa adekvatnosti kapitala	8,00%	8,00%	8,00%

U 2017. godini smanjenje rizikom ponderirane aktive je uzrokovano redovnim otplatama dospjelih potraživanja te prodajama osiguranog portfelja (stambeni krediti) u segmentu poslovanja s građanstvom. Dodatno, stupanje u status neispunjavanja obveza najvećeg hrvatskog prehrambeno-trgovački koncerna uzrokovalo je smanjenje rizikom ponderirane aktive zbog porasta ispravak vrijednosti za ovaj dio izloženosti.

Tijekom 2017. i 2016. godine do dana izdavanja ovih finansijskih izvještaja nije bilo prekoračenja minimalnih regulatornih ograničenja vezanih uz adekvatnost kapitala.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/2015, 134/2015, 120/2016) Hrvatska narodna banka donijela je Odluku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 30/2017, 44/2017). Sljedeće tablice prikazuju financijske informacije u skladu s navedenom Odlukom:

Konsolidirani račun dobiti i gubitka

HRK'000

	2017.	2016.
1. Kamatni prihodi	742.498	843.871
2. (Kamatni troškovi)	(288.922)	(425.270)
3. Neto kamatni prihod	453.576	418.601
4. Prihodi od provizija i naknada	205.267	220.162
5. (Troškovi provizija i naknada)	(36.087)	(47.561)
6. Neto prihod od provizija i naknada	169.180	172.601
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	13.141	-
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	68.130	73.111
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	2.526	45.513
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	10.035	64.385
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	-	-
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	(993)
14. Prihodi od ulaganja u podružnice pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9.978	22
16. Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	(39.114)	(75.692)
17. Ostali prihodi	29.669	84.776
18. Ostali troškovi	68.712	111.742
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	423.813	523.445
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih uskladijanja i rezerviranja za gubitke	224.596	147.137
21. Troškovi vrijednosnog uskladijanja i rezerviranja za gubitke	71.392	67.219
22. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	153.204	79.918
23. Porez na dobit	(76.450)	20.287
24. Dobit/(gubitak) tekuće godine	229.654	59.631
25. Zarada po dionici	184 kune	44 kune

Dodatak računu dobiti i gubitka

HRK'000

	2017.	2016.
Dobit/(gubitak) tekuće godine	229.654	59.631
Pripisan dioničarima matičnog društva	229.654	59.631
Manjinski udjel	-	-

Konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	HRK'000	2017.	2016.
1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine		229.654	59.219
2. Ostala sveobuhvatna dobit		41.946	(38.656)
2.1 Stavke koje neće biti reklassificirane u dobit ili gubitak		(1.114)	(19)
2.1.1 Materijalna imovina		(1.358)	(523)
2.1.2 Nematerijalna imovina		-	-
2.1.3 Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca		-	-
2.1.4 Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		-	-
2.1.5 Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela		-	-
2.1.6 Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	244	504	
2.2 Stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili gubitak		43.060	(38.637)
2.2.1 Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)		-	-
2.2.1.1 Dobici ili gubici (-) u kapitalu		-	-
2.2.1.2 Preneseno u dobit ili gubitak		-	-
2.2.1.3 Ostale reklassifikacije		-	-
2.2.2 Zamjena strane valute		-	-
2.2.2.1 Dobici ili gubici (-) u kapitalu		-	-
2.2.2.2 Preneseno u dobit ili gubitak		-	-
2.2.2.3 Ostale reklassifikacije		-	-
2.2.3 Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)		-	-
2.2.3.1 Dobici ili gubici (-) u kapitalu		-	-
2.2.3.2 Preneseno u dobit ili gubitak		-	-
2.2.3.3 Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki		-	-
2.2.3.4 Ostale reklassifikacije		-	-
2.2.4 Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	52.512	(48.554)	
2.2.4.1 Dobici ili gubici (-) u kapitalu	62.547	15.832	
2.2.4.2 Prenešeno u dobit ili gubitak	(10.035)	(64.386)	
2.2.4.3 Ostale reklassifikacije		-	-
2.2.5 Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju		-	-
2.2.5.1 Dobici ili gubici (-) u kapitalu		-	-
2.2.5.2 Prenešeno u dobit ili gubitak		-	-
2.2.5.3 Ostale reklassifikacije		-	-
2.2.6 Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva		-	-
2.2.7 Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u dobit ili (-) gubitak	(9.452)	9.917	
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		271.600	20.563
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)		-	-
5. Pripada vlasnicima matičnog društva		271.600	20.563

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2018. godine:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Konsolidirani izvještaj o finansijskom položaju (bilanca)

HRK'000

	2017.	2016.
Imovina		
1. Gotovina i depoziti kod HNB-a	3.342.696	3.155.967
1.1. Gotovina	346.798	316.557
1.2. Depoziti kod HNB-a	2.995.898	2.839.410
2. Depoziti kod bankarskih institucija	1.847.527	721.802
3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	238.323	332.252
4. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	33.182	31.757
5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	4.554.455	3.646.527
6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže do dospijeća	-	-
7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
8. Derivatna finansijska imovina	7.047	635
9. Krediti finansijskim institucijama	199.052	95.679
10. Krediti ostalim komitentima	10.347.663	12.438.158
11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
12. Preuzeta imovina	10.369	10.428
13. Materijalna i nematerijalna imovina (minus amortizacija)	220.947	345.169
14. Kamate, naknade i ostala imovina	397.956	317.616
A. Ukupno imovina	21.199.217	21.095.990

Konsolidirana izvještaj o finansijskom položaju (bilanca) (nastavak)

HRK'000

	2017.	2016.
Obveze i kapital		
1. Krediti od finansijskih institucija	422.408	594.719
1.1. Kratkoročni krediti	8.087	22.011
1.2. Dugoročni krediti	414.321	572.708
2. Depoziti	15.455.497	15.425.825
2.1. Depoziti na žiro-računima i tekućim računima	4.299.301	3.458.626
2.2. Štedni depoziti	3.392.131	2.411.096
2.3. Oročeni depoziti	7.764.065	9.556.103
3. Ostali krediti	153.760	-
3.1. Kratkoročni krediti	153.760	-
3.2. Dugoročni krediti	-	-
4. Derivatne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	1.198	1.851
5. Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
6. Izdani podređeni instrumenti	-	-
7. Izdani hibridni instrumenti	1.793.091	1.803.624
8. Kamate, naknade i ostale obveze	512.268	688.212
B. Ukupno obveze	18.338.222	18.514.231
Kapital		
1. Dionički kapital	2.558.898	5.036.379
2. Dobitak/gubitak tekuće godine	229.654	59.631
3. Zadržana dobit/(gubitak)	427	(2.682.480)
4. Zakonske rezerve	5.253	126.051
5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.951	31.879
6. Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	62.812	10.299
C. Ukupno kapital	2.860.995	2.581.759
D. Ukupno obveze i kapital	21.199.217	21.095.990

Dodatak bilanci

HRK'000

	2017.	2016.
Ukupni kapital	2.860.995	2.581.759
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	2.860.995	2.581.759
Manjinski udjel	-	-

Potpisano u ime Addiko Bank d.d. Zagreb dana 27. veljače 2018. godine:

Mario Žižek,
Predsjednik Uprave

Jasna Širola,
Član Uprave

Ivan Jandrić,
Član Uprave

Dubravko-Ante Mlikotić,
Član Uprave

Joško Mihić,
Savjetnik Uprave

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima

HRK'000

	2017.	2016.
Poslovne aktivnosti		
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	153.204	79.918
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	111.939	104.832
1.3. Amortizacija	29.259	86.966
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	(6.011)	402
1.5. Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(27.724)	(3.903)
1.6. Ostali (dobici)/gubici	(5.198)	(1.388.350)
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine	255.469	(1.120.135)
2.1. Depoziti kod HNB-a	(53.724)	536.049
2.2. Trezorski zapisi MF i blagajnički zapisi HNB-a	93.929	475.033
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	(324)	(35.775)
2.4. Krediti ostalim komitentima	1.925.383	4.215.521
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(1.431)	(22.577)
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(998.277)	(1.674.643)
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	-	-
2.8. Ostala poslovna imovina	16.466	132.024
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	982.022	3.625.632
Povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza		
3.1. Depoziti po viđenju	1.917.252	1.498.196
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(1.665.487)	(3.779.836)
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(1.104)	(88.718)
3.4. Ostale obveze	(65.703)	(16.425)
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	184.958	(2.386.783)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	1.422.449	118.714
5. Plaćeni porez na dobit	(535)	(691)
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.421.914	118.023
Ulagačke aktivnosti		
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(33.603)	138.253
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potrhvate	-	-
7.3. Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	-	-
7.4. Primaljene dividende	9.978	-
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti	(23.625)	138.253
Finansijske aktivnosti		
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(16.737)	(470.669)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(110)	-
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-
8.5. (Isplaćena dividenda)	-	-
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz finansijskih aktivnosti	-	-
8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti	(16.847)	(470.669)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	1.381.442	(214.393)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	(34.235)	(35.781)
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	1.347.207	(250.174)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	2.573.189	2.823.363
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	3.920.396	2.573.189

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala

HRK'000

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2017. godine	5.036.379	-	157.930	(2.682.480)	59.631	10.299	-	2.581.759
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeni stanje tekuće godine	5.036.379	-	157.930	(2.682.480)	59.631	10.299	-	2.581.759
4. Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(10.034)	-	(10.034)
5. Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	62.547	-	62.547
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	(9.208)	-	-	-	-	(9.208)
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(9.208)	-	-	52.513	-	43.305
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	229.654	-	-	229.654
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	(9.208)	-	229.654	52.513	-	272.959
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	(2.477.481)	-	-	-	-	-	-	(2.477.481)
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(142.479)	2.626.649	(412)	-	-	2.483.758
14. Prijenos u rezerve	-	-	2.961	56.258	(59.219)	-	-	-
15. Ispłata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	2.961	56.258	(59.219)	-	-	-
17. Stanje 31. prosinca 2017. godine	2.558.898	-	9.204	427	229.654	62.812	-	2.860.995

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

HRK'000

	Dionički kapitall	Trezorske dionice	Zakonske statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/ (gubitak)	Dobit/ (gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/ gubitak s osnove vrijednosnog uskladišivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
1. Stanje 1. siječnja 2016. godine	5.036.379	-	147.832	(142.901)	(2.534.674)	58.853	-	2.565.489
2. Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Prepravljeno stanje tekuće godine	5.036.379	-	147.832	(142.901)	(2.534.674)	58.853	-	2.565.489
4. Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(64.386)	-	(64.386)
5. Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	15.832	-	15.832
6. Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	10.421	-	-	-	-	10.421
7. Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(137)	-	-	-	-	(137)
8. Neto dobici/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	10.284	-	-	(48.554)	-	(38.270)
9. Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	59.631	-	-	59.631
10. Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	10.284	-	59.631	(48.554)	-	21.361	
11. Povećanje/ (smanjenje) dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Kupnja/(prodaja) trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Ostale promjene	-	-	(386)	(4.705)	-	-	-	(5.091)
14. Prijenos u rezerve	-	-	200	(2.534.874)	2.534.674	-	-	-
15. Ispłata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Raspodjela dobiti	-	-	200	(2.534.874)	2.534.674	-	-	-
17. Stanje 31. prosinca 2016. godine	5.036.379	-	157.930	(2.682.480)	59.631	10.299	-	2.581.759

Budući da su u finansijskim informacijama sastavljenim u skladu s Odlukom Hrvatske narodne banke („HNB“) podaci klasificirani različito od onih u finansijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, dolje navedene tablice prikazuju usporedne podatke.

Usporedni prikaz konsolidiranog računa dobiti i gubitka na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

	2017. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2017. Prema zakonskim zahtjevima	2017. Razlika	2016. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2016. Prema zakonskim zahtjevima	2016. Razlika	HRK'000
Prihodi od kamata i slični prihodi	742.498	744.678	(2.180)	843.871	841.214	2.657	
Rashodi od kamata i slični rashodi	(288.922)	(264.133)	(24.789)	(425.270)	(397.411)	(27.859)	
Neto prihod od kamata	453.576	480.545	(26.969)	418.601	443.803	(25.202)	
Prihodi od naknada i provizija	205.267	213.417	(8.150)	220.162	228.021	(7.859)	
Rashodi za naknade i provizije	(36.087)	(37.969)	1.882	(47.561)	(48.410)	849	
Neto prihodi od naknada i provizija	169.180	175.448	(6.268)	172.601	179.611	(7.010)	
Neto dobit od trgovanja	68.130	72.542	(4.412)	73.111	175.151	(102.040)	
Dobit od ulaganja u podružnice	13.141	-	13.141				
Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	10.035	-	10.035	64.385	-	64.385	
Dobit od ugrađenih derivata	2.526	-	2.526	45.513	-	45.513	
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	9.978	-	9.978	22	-	22	
Neto tečajne razlike	(39.114)	(19.841)	(19.273)	(75.692)	(65.463)	(10.229)	
Ostali poslovni prihodi	29.669	52.759	(23.090)	83.783	83.679	104	
Ukupno ostali prihodi	94.365	105.460	(11.095)	191.122	193.367	(2.245)	
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(423.813)	(29.259)	(394.554)	(523.445)	(86.966)	(436.479)	
Troškovi zaposlenika	-	(228.064)	228.064	-	(245.635)	245.635	
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(71.392)	(111.939)	40.547	(67.219)	(106.334)	39.115	
Rezultat od konverzije CHF kredita	-	(5.320)	5.320	-	68.962	(68.962)	
Ostali poslovni rashodi	(68.712)	(233.667)	164.955	(111.742)	(366.890)	255.148	
Ukupno ostali rashodi	(563.917)	(608.249)	44.332	(702.406)	(736.863)	34.457	
Dobit prije oporezivanja	153.204	153.204	-	79.918	79.918	-	
Porez na dobit	76.450	76.450	-	(20.287)	(20.287)	-	
Neto dobit godine	229.654	229.654	-	59.631	59.631	-	

Razlika na poziciji „Prihodi od kamata i slični prihodi“ od 2.180 tisuća kuna odnosi na tečajne razlike po kamatnim potraživanjima koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji „Neto tečajne razlike“.

Razlika na poziciji „Rashodi od kamata i slični rashodi“ od 25.662 tisuća kuna odnosi na premije za osiguranje štednih uloga koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji „Ostali poslovni rashodi“. Razlika od 164 tisuće kuna odnosi se na tečajne razlike po kamatnim obvezama koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u pozicijama „Neto tečajne razlike“. Razlika od 709 tisuće kuna odnosi se na troškove osiguranja po kreditnim karticama koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji „Opći administrativni troškovi i amortizacija“.

Razlika na poziciji „Prihodi od naknada i provizija“ od 8.150 tisuće kuna odnosi se na prihode po osnovi razlike između kupovnog i prodajnog tečaja u transakcijama s klijentima koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u pozicijama „Neto dobit od trgovanja“.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Razlika na poziciji „Rashodi za naknade i provizije“ od 1.881 tisuće kuna odnosi se na troškove osiguranja po paketima transakcijskih računa koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u pozicijama „Opći administrativni troškovi i amortizacija“. Razlika od 1 tisuće kuna odnosi se na tečajne razlike po obvezama za naknade koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u pozicijama „Neto tečajne razlike“.

Razlika na poziciji „Neto dobit od trgovanja“ od 10.035 tisuće kuna odnosi se na dobit od trgovanja imovinom raspoloživom za prodaju koja je u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazana u poziciji „Dobit od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju“. Razlika od 2.526 tisuće kuna odnosi se na prihode od ugrađenih derivata koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u pozicijama „Dobit od ugrađenih derivata“.

Razlika na poziciji „Dobit od ulaganja u podružnice“ od 13.141 tisuće kuna odnosi se na prihode od prodaje ovisnog društva koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Ostali poslovni rashodi“.

Razlika na poziciji „Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja“ od 9.978 tisuće kuna odnosi se na primljene dividende koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji „Ostali poslovni prihodi“.

Razlika na poziciji „Neto tečajne razlike“ od 21.290 tisuća kuna odnosi se na tečajne razlike po stawkama umanjenja vrijednosti, koje su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“. Razlika od 2.017 tisuća kuna odnosi se na gore navedene tečajne razlike po kamatnim i nekamatnim potraživanjima i obvezama.

Razlika na poziciji „Ostali poslovni prihodi“ od 29 tisuća kuna odnosi se na prihode od naplaćenih otpisanih potraživanja koji su u izvještajima prema odluci HNB-a prikazani u poziciji „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“. Razlika od 9.978 tisuće kuna odnosi se na primljene dividende koje su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazane u poziciji „Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja“. Razlika od 13.141 tisuća kuna odnosi se na prihode od prodaje ovisnog društva koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazane u poziciji „Dobit od ulaganja u podružnice“.

Razlika na poziciji „Opći administrativni troškovi i amortizacija“ od 709 tisuća kuna odnosi se na troškove osiguranja po kreditnim karticama koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Rashodi od kamata i slični rashodi“. Razlika od 1.881 tisuća kuna odnosi se na troškove osiguranja po paketima transakcijskih računa koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Rashodi za naknade i provizije“. Razlika od 16.234 tisuće kuna odnosi se na troškove umanjenja vrijednosti nekretnina koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“. Razlika od 1.996 tisuća kuna odnosi se na troškove naplate potraživanja koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“. Razlika od 209.475 tisuća kuna odnosi se na troškove zaposlenika koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Troškovi zaposlenika“. Razlika od 164.258 tisuća kuna odnosi se na troškove materijala, usluga i ostale troškove, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Ostali poslovni rashodi“.

Razlika na poziciji „Troškovi zaposlenika“ od 209.475 tisuća kuna odnosi se na troškove zaposlenika, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Opći administrativni troškovi i amortizacija“. Razlika od 18.589 tisuća kuna odnosi se na rezerviranja za troškove zaposlenika, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Ostali poslovni rashodi“.

Razlika na poziciji „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ od 16.234 tisuće kuna odnosi se na troškove umanjenja vrijednosti nekretnina, koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji „Opći

administrativni troškovi i amortizacija“. Razlika od 21.290 tisuća kuna odnosi na tečajne razlike po stavkama umanjenja vrijednosti, koje su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji „Neto tečajne razlike“. Razlika od 29 tisuća kuna odnosi se na prihode od naplaćenih potraživanja otpisanih na teret umanjenja vrijednosti, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u poziciji „Ostali poslovni prihodi“. Razlika od 1.056 tisuća kuna odnosi se na izravno otpisana potraživanja iskazana u poziciji „Ostali poslovni rashodi“ u skladu s odlukom HNB-a. Razlika od 1.996 tisuća kuna odnosi se na troškove naplate potraživanja iskazane u poziciji „Opći administrativni troškovi i amortizacija“ u skladu s odlukom HNB-a.

Razlika na poziciji „Rezultat od konverzije CHF kredita“ od 5.320 tisuća kuna odnosi se na rezerviranje za potencijalne gubitke koje je u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazano u poziciji „Ostali rashodi“.

Razlika na poziciji „Ostali poslovni rashodi“ od 25.662 tisuća kuna odnosi se na premije za osiguranje štednih uloga koje su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji „Rashodi od kamata i slični rashodi“. Razlika od 18.529 tisuća kuna odnosi se na rezervacije za naknade zaposlenima, koji su u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji „Troškovi zaposlenika“. Razlika od 164.258 tisuća kuna odnosi se na troškove materijala, usluga i ostale troškove, koji su u računu dobiti i gubitka prema odluci HNB-a prikazani u poziciji „Opći administrativni troškovi i amortizacija“. Razlika od 1.056 tisuća kuna odnosi se na izravno otpisana potraživanja iskazana u poziciji „Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja“ prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Razlika od 5.320 tisuća kuna odnosi se na rezerviranje za potencijalne gubitke koje je u računu dobiti i gubitka prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u poziciji „Rezultat od konverzije CHF kredita“.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Dodatak uz finansijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2017. godine

Usporedni prikaz konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2017. godine i 31. prosinca 2016. godine:

HRK'000

	2017. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2017. Prema zakonskim zahtjevima	2017. Razlika	2016. Prema Odluci Hrvatske narodne banke	2016. Prema zakonskim zahtjevima	2016. Razlika
Imovina						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	3.342.696	4.817.039	(1.474.343)	3.155.967	3.764.974	(609.007)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	238.323	-	238.323	332.252	-	332.252
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	33.182	33.447	(265)	31.757	32.157	(400)
Plasmani i zajmovi drugim bankama	2.046.579	472.908	1.573.671	817.481	112.544	704.937
Zajmovi i potraživanja	10.347.663	10.401.352	(53.689)	12.438.158	12.341.213	96.945
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	4.554.455	4.836.593	(282.138)	3.646.527	4.009.587	(363.060)
Preuzeta imovina	10.369	10.369	-	10.428	10.428	-
Ulaganja u nekretnine	-	6.438	(6.438)	-	8.929	(8.929)
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	220.947	251.884	(30.937)	345.169	277.457	67.712
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljeni poslovani		115.047	(115.047)	-	325.729	(325.729)
Derivativna finansijska imovina	7.047	7.047	-	635	614	21
Ostala imovina	397.956	178.375	219.581	317.616	182.214	135.402
Ukupno imovina	21.199.217	21.130.499	68.718	21.095.990	20.981.406	114.584
Obveze						
Obveze prema drugim bankama i obveze prema klijentima	16.031.665	16.174.831	(143.166)	16.020.544	16.216.580	(196.036)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	180.927	(180.927)	-	233.144	(233.144)
Derivativne finansijske obveze i ostale finansijske obveze kojima se trguje	1.198	1.198	-	1.851	1.837	14
Obveze uključene u grupu za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	20.473	(20.473)
Obveze uključene u grupu za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	512.268	118.920	393.348	688.212	123.717	564.495
Ostale obveze	1.793.091	1.793.628	(537)	1.803.624	1.803.896	(272)
Hibridni instrumenti	18.338.222	18.269.504	68.718	18.514.231	18.399.647	114.584
Ukupno obveze						
Kapital	2.558.898	2.558.898	-	5.036.379	4.992.972	43.407
Dionički kapital	-	-	-	-	59.769	(59.769)
Kapitalna dobit	229.654	229.654	-	59.631	59.631	-
Neto dobit za godinu	427	427	-	(2.682.480)	(2.682.480)	-
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	62.812	-	62.812	10.299	-	10.299
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	9.204	72.016	(62.812)	157.930	151.867	6.063
Rezerve	2.860.995	2.860.995	-	2.581.759	2.581.759	-
Ukupno kapital	21.199.217	21.130.499	68.718	21.095.990	20.981.406	114.584
Ukupno obveze i kapital						

Razlika u ukupnoj bilančnoj sumi u iznosu od 68.718 tisuća kuna prikazanoj u bilanci prema odluci HNB-a i prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj proizlazi iz različite klasifikacije obveza po osnovi prijevremenih otplata zajmova te netiranja potraživanja i obveza po osnovi namirenja kartičnih transakcija u izvještajima prema računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na banke u Republici Hrvatskoj.

U bilanci prema odluci HNB-a obveze po osnovi prijevremenih otplata zajmova u iznosu od 59.391 tisuća kuna iskazane su u poziciji „Kamate, naknade i ostale obveze“ u „Ukupnim obvezama“, dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj iskazane kao umanjenje u poziciji „Zajmovi i potraživanja“ u „Ukupnoj imovini“.

Potraživanja po osnovi namirenja kartičnih transakcija u iznosu od 7.786 tisuća kuna prikazana su u poziciji „Ostala imovina“ u bilanci prema odluci HNB-a, dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj netirana s pripadajućim obvezama i prikazana u poziciji „Ostale obveze“ u „Ukupnim obvezama“. Obveze po osnovi namirenja kartičnih transakcija u iznosu od 1.541 tisuća kuna prikazane su u poziciji „Ostale obveze“ u bilanci prema odluci HNB-a, dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj netirana s pripadajućim potraživanjima i prikazane u poziciji „Ostala imovina“ u „Ukupnoj imovini“.

Razlike na ostalim pozicijama bilance proizlaze iz različite klasifikacije potraživanja odnosno obveza po osnovi kamata. U bilanci prema odluci HNB-a potraživanja i obveza po osnovi kamata prikazani su u poziciji „Ostala imovina“ odnosno „Ostale obveze“, dok su u bilanci prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazani u pozicijama imovine ili obveza na koje se odnose kao prilagodba njihovoj amortizacijskoj vrijednosti.

Gotovina i depoziti kod Hrvatske narodne banke prikazani su u zasebnoj poziciji prema odluci HNB-a dok su u finansijskim izvještajima prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uključeni u „Plasmane i zajmove drugim bankama“, te „Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke“.

Trezorski zapisi Ministarstva financija prikazani su zasebno prema odluci HNB-a, dok su u finansijskim izvještajima prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj ovi vrijednosni papiri dio „Finansijske imovine raspoložive za prodaju“.

Imovina i obveze uključene u grupu za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju prikazane su prema odluci HNB-a u pozicijama imovine ili obveza na koje se odnose, dok su u finansijskim izvještajima prema zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj prikazane u pozicijama „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i obustavljen poslovanje“ i „Obveze uključene u grupu za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju“.

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Kratice

Addiko Grupa	Grupa banaka uključujući Holding i šest banaka u Hrvatskoj, Sloveniji, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori
Banka	Addiko Bank d.d. Zagreb, Hrvatska
BDP	Bruto domaći proizvod
CAPEX	Kapitalni izdaci (Capital expenditures)
CESEE	Centralna, Istočna i Jugoistočna Europa (Central, Eastern and Southeastern Europe)
CHF	Švicarski franak (valuta)
CVA	Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju (Credit valuation adjustment)
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (European Banking Authority)
EBITDA	Zarada prije kamata, poreza i amortizacije (Earnings before Interest. Tax. Depreciation and Amortization)
EBRD	Europska Banka za obnovu i razvoj (European Bank for Reconstruction and Development)
ECB	Europska Centralna Banka (European Central Bank)
ERM II	European Exchange Rate Mechanism II
EU	Europska Unija (European Union)
EUR	Europski euro (valuta)
Grupa	Lokalna konsolidacijska grupa, uključujući Banku, HYPO ALPE-ADRIA LEASING d.o.o. - u likvidaciji i Addiko Invest d.o.o. (2016: Banku, HYPO ALPE-ADRIA LEASING d.o.o. - u likvidaciji)
HBOR	Hrvatska Banka za Obnovu i Razvoj
HNB	Hrvatska Narodna Banka
HRK	Hrvatska kuna (valuta)
ICAAP	Proces procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (Internal capital adequacy assessment process)
ISK	Interni sustav kontrole
KRI	Key Risk Indicators
LGD	Loss Given Default
MKL	Minimalni koeficijent likvidnosti
MRS	Međunarodni Računovodstveni Standardi
MSFI	Međunarodni Standardi Financijskog Izvještavanja
NPL	Non Performing Loans
OECD	Organization for Economic Co-operation and Development
OMRS	Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde
OPEX	Operativni troškovi
OTC	Over-the-counter
PD	Probability of Default
PMS	Portfolio Management System
SME	Malo i srednje poduzetništvo (Small and Medium Enterprises)
TOM	Ciljni operativni model (Target Operating Model)
VaR	Vrijednost izloženosti riziku (Value at Risk)

Podružnice i poslovnice

Addiko Bank d.d.

Sjedište Zagreb

Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102
e-mail: info.hr@addiko.com
www.addiko.hr

Zagreb - Črnomerec

Ilica 251, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3907 170

Zagreb - Dubrava

Avenija Dubrava 43, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2921 022

Zagreb - 'Express' poslovница

Avenija Dubrovnik 16, HR - 10000 Zagreb

Zagreb - Heinzelova

Heinzelova 9, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2311 100

Zagreb - Maksimir

Maksimirска 123, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2444 170

Zagreb - Slavonska

Slavonska avenija 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 6035 130

Zagreb - Trakošćanska

Trakošćanska 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3680 333

Zagreb - Travno

Sarajevska 6, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 6606 333

Zagreb - Trg

Trg bana J. Jelačića 3, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 4880 500

Zagreb - Vrbani

Rudeška cesta 169 a, HR - 10000 Zagreb
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3891 362

Beli Manastir

Republike 2, HR - 31300 Beli Manastir
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 702 600

Čakovec

Matice Hrvatske 6, HR - 40000 Čakovec
Tel.: 072 101 102, fax: (040) 311 422

Čepin

Kralja Zvonimira 5, HR - 31431 Čepin
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 382 622

Donji Miholjac

Trg A. Starčevića 8, HR - 31540 Donji Miholjac
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 632 225

Dubrovnik

Vukovarska 15, HR - 20000 Dubrovnik
Tel.: 072 101 102, fax: (020) 356 788

Đakovo

Ante Starčevića 5, HR - 31400 Đakovo
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 814 967

Karlovac

Vladka Mačeka 12, HR - 47000 Karlovac
Tel.: 072 101 102, fax: (047) 614 911

Koprivnica

Zrinski trg 7, HR - 48000 Koprivnica
Tel.: 072 101 102, fax: (048) 621 333

Krk

Vela placa 1, HR - 51500 Krk
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 220 398

Makarska

Marineta 2, HR - 21300 Makarska
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 616 088

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva
Podružnice i poslovnice

Metković

Ivana Gundulića 20/2, HR - 20350 Metković
Tel.: 072 101 102, fax: (020) 683 711

Našice

Trg dr. Franje Tuđmana 12, HR - 31500 Našice
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 617 911

Nova Gradiška

Trg kralja Tomislava 3, HR - 35400 Nova Gradiška
Tel.: 072 101 102, fax: (035) 364 955

Novalja

Trg Brišića 1, HR - 53291 Novalja
Tel.: 072 101 102, fax: (053) 663 822

Opatija

Maršala Tita 108, HR - 51410 Opatija
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 718 455

Orahovica

Kralja Zvonimira 5, HR - 33515 Orahovica
Tel.: 072 101 102, fax: (033) 673 738

Osijek - Sjedište Slavonija i Baranja

Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 231 226

Osijek - Donji grad

Trg bana Jelačića 25, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 504 200

Osijek - Jug 2

Opatijska 26F, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 565 130

Osijek - Kapucinska

Kapucinska 29, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 231 226

Osijek - Retfala

J. J. Strossmayera 203, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 305 122

Osijek - Sjenjak

Sjenjak 133, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 574 100

Osijek - Trg slobode

Trg slobode 5, HR - 31000 Osijek
Tel.: 072 101 102, fax: (031) 231 303

Poreč

Vukovarska 19, HR - 52440 Poreč
Tel.: 072 101 102, fax: (052) 428 511

Požega

Sv. Florijana 10, HR - 34000 Požega
Tel.: 072 101 102, fax: (034) 313 233

Pula

Flanatička 25, HR - 52100 Pula
Tel.: 072 101 102, fax: (052) 384 500

Rijeka - Sjedište Istra i Kvarner

Korzo 11, 3. floor, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 501 207

Rijeka - Jadranski trg

Jadranski trg 3, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 211 612

Rijeka - Korzo

Ante Starčevića 2, HR - 51000 Rijeka
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 317 497

Rovinj

Nello Quarantotto bb, HR - 52210 Rovinj
Tel.: 072 101 102, fax: (052) 841 100

Samobor

Livadićeva 20, HR - 10430 Samobor
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3360 600

Sesvete

Zagrebačka 16, HR - 10360 Sesvete
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 2015 844

Sisak

S.S.Kranjčevića 11, HR - 44000 Sisak
Tel.: 072 101 102, fax: (044) 540 411

Slatina

Trg sv. Josipa 2, HR - 33520 Slatina
Tel.: 072 101 102, fax: (033) 550 988

Slavonski Brod

Kralja P. Krešimira IV. 3, HR - 35000 Slavonski Brod
Tel.: 072 101 102, fax: (035) 409 822

Solin

Kralja Zvonimira 87b, HR - 21210 Solin
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 211 200

Split - Sjedište Dalmacija

Domovinskog rata 49, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 308 666

Split - Brodarica

Domovinskog rata 49, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 308 607

Split - Firule

Spinčićeva 2b, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 388 775

Split - Poljička

Poljička cesta 39, HR - 21000 Split
Tel.: 072 101 102, fax: (021) 466 111

Šibenik

Stjepana Radića 77a, HR - 22000 Šibenik
Tel.: 072 101 102, fax: (022) 312 700

Umag

Trgovačka 4c, HR - 52470 Umag
Tel.: 072 101 102, Fax: (052) 722 344

Valpovo

Trg kralja Tomislava 11a, HR - 31550 Valpovo
Tel.: 072 101 102, Fax: (031) 654 145

Varaždin

Zagrebačka 61, HR - 42000 Varaždin
Tel.: 072 101 102, fax: (042) 321 044

Velika Gorica

Trg kralja Petra Krešimira IV br. 3, HR - 10410 Velika Gorica
Tel.: 072 101 102, fax:.. (01) 6379 616

Vinkovci

Duga 40, HR - 32100 Vinkovci
Tel.: 072 101 102, fax: (032) 331 411

Virovitica

Ferde Rusana 1, HR - 33000 Virovitica
Tel.: 072 101 102, fax: (033) 726 111

Viškovo

Vozišće 5, HR - 51216 Viškovo
Tel.: 072 101 102, fax: (051) 227 700

Vukovar

Franje Tuđmana 4, HR - 32000 Vukovar
Tel.: 072 101 102, fax: (032) 450 127

Zadar I

Jurja Barakovića 4, HR - 23000 Zadar
Tel.: 072 101 102, fax: (023) 316 544

Zadar II

Zrinsko Frankopanska 40, HR - 23000 Zadar
Tel.: 072 101 102, fax: (023) 316 944

Zaprešić

Mihovila Krušlina 22, HR - 10290 Zaprešić
Tel.: 072 101 102, fax: (01) 3398 629

Županja

Veliki kraj 64, HR - 32270 Županja
Tel.: 072 101 102, fax: (032) 830 355

Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. - u likvidaciji

Slavonska avenija 6a, HR - 10000 Zagreb
Tel.: (01) 6036 000, fax: (01) 6036 001, 002 / +385 1 6324 445
e-mail: leasing.croatia@hypo-alpe-adria.hr
www.hypo-leasing.hr

Addiko Bank

Addiko Bank d.d. Zagreb i ovisna društva

Odgovorni za sadržaj:

Addiko Bank d.d.

Slavonska avenija 6, HR-10000 Zagreb
tel. +385/1/603 0000
fax +385/1/600 7000
Služba za korisnike: 0800 14 14
e-mail: info.hr@addiko.com
www.addiko.hr

Prijelom:

Kreda d.o.o.

Mihovila Pavleka Miškine 43, HR-42000 Varaždin
e-mail: studio@kreda.hr
www.kreda.hr

Važna napomena:

Ovo godišnje izvješće pripremano je s velikom pažnjom, a podaci koje sadrži provjereni su. Međutim, moguće su greške u zaokruživanju, pravopisu ili tisku. Hrvatska verzija godišnjeg izvješća je autentična, dok je verzija na engleskom prijevod.