

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Medić Melita**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/6167-381**

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

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

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: **Ivan Čajko**

(ime i prezime)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

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

Agram banka d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2020. GODINE

U pogledu ostvarenja, iza nas je dobro tromjesečje u kojem smo ostvarili željenu dinamiku ključnih planskih veličina. Ipak, uzimajući u obzir aktualne okolnosti, svakako treba napraviti distinkciju u promatranju prva dva mjeseca 2020. godine od poslovanja u ožujku.

Poznato je kako je ožujak kao posljedicu pandemije virusa COVID 19, najvećem broju gospodarskih subjekata donio potpuni poslovni zaokret, drugačiju organizaciju rada, a bankama svakako i smanjenje kreditne aktivnosti, te preusmjeravanje resursa na realizaciju zahtjevanih izmjena dinamike plaćanja od strane klijenata pravnih i fizičkih osoba u postojećim ugovorenim izloženostima. U tom kontekstu očekujemo kako će banke u narednom razdoblju morati snažno intervenirati u svoje poslovne planove te očekivanja prilagoditi danas teško predvidivom razvoju događaja. Očekujemo kako će dugoročni planovi i strateške odrednice banaka ostati nepromijenjene, a da će najveću izmjenu doživjeti planirana dinamika provođenja istih.

I u takvim okolnostima kamatni prihod 2020. godine u Agram banci je rastao u odnosu na prvo tromjesečje prethodne 2019. godine i to prvenstveno kao posljedica pojačane kreditne aktivnosti duljeg prethodnog razdoblja (cijele 2019. godine te siječnja i veljače 2020. godine), a o čemu smo izvještavali u prethodnim izvješćima. Tako je koncem izvještajnog razdoblja 1Q 2020. razina plasmana fizičkim osobama dosegla nivo od preko 675 milijuna kuna, dok su plasmani pravnim osobama na razini od 1,38 milijardi kuna (sve skupa promatrano na neto principu). Ukupno obračunati kamatni prihod za navedeno razdoblje iznosio je 30,4 milijuna kuna odnosno ostvareni neto kamatni prihod je na razini 22,2 milijuna kuna.

U kategoriji prihoda od provizija i naknada ostvarenja su blago rasla ukoliko promatramo bruto prihod, dok, kao posljedica povećanja troškova poslovanja u ovom segmentu, ostvarenje promatrano na neto principu u iznosu od 4,8 milijuna kuna predstavlja blagi pad u odnosu na ostvarenje prvog kvartala prethodne poslovne godine.

U pogledu portfelja izloženosti prema pravnim i fizičkim osobama, Banka je ostvarila rast od ukupno preko 50 milijuna kuna. Rast se u većoj mjeri temelji na rastu plasmana fizičkim osobama čime i dalje uspijevamo dodatno disperzirati kreditni portfelj na veći broj manjih izloženosti.

Ostvarena operativna dobit razdoblja je na razini 13,5 milijuna kuna te nakon provedenih ispravaka vrijednosti bruto dobit 1Q 2020. iznosi 9,1 milijun kuna što predstavlja rast od 1,68% u odnosu na isto razdoblje 2019. godine.

Svima poznata uzrečica kako se po jutru dan poznaje, izvjesno je, neće biti primjenjiva na poslovnu 2020. godinu. Kako je uvodno i rečeno, u posljednjoj trećini kvartala

postalo je nesporno kako ulazimo u razdoblje gospodarskih neizvjesnosti u kojima će veliki broj subjekata ostvariti značajno lošije rezultate u odnosu na planove, razdoblje u kojem će rasti stopa nezaposlenosti, bruto domaći proizvod će pasti za 10-ak posto (prema predviđanjima ekonomskih analitičara).

Izvjesno je i kako će kalkulirani efekti turističke sezone u najvećoj mjeri izostati što će se posebno značajno odraziti na one klijente (i njihove vjerovnike) koji su u recentnom razdoblju dovršili investicijske cikluse ili se (još lošije) nalaze pri njihovom kraju.

Vrijeme je ovo i u kojem regulatorni okvir doživljava brzu transformaciju balansirajući između zaštite dužnika i ugroze prava vjerovnika. Još je kraće vrijeme ostavljeno za primjenu ovako izmijenjenog okvira što u praksi znači i velike troškove vanjskih dobavljača i okupaciju kadrovske kapaciteta banaka.

Zaključno, zahtjevno i izazovno je poslovno razdoblje pred nama. U Agram banci smo i u prethodnim razdobljima pokazali kako možemo brzo transformirati poslovni model i na taj način u najboljoj mjeri zaštititi interese svojih klijenata i dioničara. Jamčimo kako ćemo i u narednom razdoblju ostati na maksimalnom raspolaganju i razmotriti svaku financijsku potrebu te iznaći rješenje koje će u najboljoj mjeri zadovoljiti interese i naših klijenata i nas kao vjerovnika.



Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 23. travnja 2020

BILANCA
stanje na dan 31.03.2020

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	499.828.932	541.750.075
Novac u blagajni	002	78.025.991	77.754.405
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	350.351.221	490.532.733
Ostali depoziti po viđenju	004	71.451.720	73.462.937
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	36.734.580	41.506.567
Vlasnički instrumenti	011	36.734.580	41.506.567
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	925.621.812	908.694.000
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	925.621.812	908.694.000
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.091.632.362	2.140.699.840
Dužnički vrijednosni papiri	022	10.644.729	2.957.672
Kredit i predujmovi	023	2.080.987.633	2.137.742.168
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	95.561.121	92.631.402
Nematerijalna imovina	028	23.008.279	22.427.461
Porezna imovina	029	18.078.570	16.882.686
Ostala imovina	030	4.775.944	7.505.731
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	29.725.645	30.789.071
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.724.967.245	3.902.886.833
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	0	0
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	3.260.716.829	3.461.064.301
Depoziti	044	3.176.602.655	3.378.205.963
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.075.836	82.820.000
Ostale financijske obveze	046	38.338	38.338
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.615.071	2.750.334
Porezne obveze	050	13.547.918	13.548.956
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	39.165.140	30.447.781
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.316.044.958	3.507.811.372
Kapital			
Temeljni kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	52.847.711	29.887.065
Zadržana dobit	060	57.463.443	93.073.101
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	16.811.440	18.685.633
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	37.483.851	9.113.820
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	408.922.287	395.075.461
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.724.967.245	3.902.886.833

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: **AGRAM BANKA D.D.**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	29.433.401	29.433.401	30.284.442	30.284.442
(Kamatni rashodi)	002	7.613.237	7.613.237	6.828.016	6.828.016
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	6.666.921	6.666.921	6.731.074	6.731.074
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.684.464	1.684.464	1.883.969	1.883.969
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	3.608.020	3.608.020	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	1.320.699	1.320.699	1.563.227	1.563.227
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-156.811	-156.811	-590.128	-590.128
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	617.793	617.793	728.138	728.138
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	295.434	295.434	5.056.618	5.056.618
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	1.158.077	1.158.077	4.468.673	4.468.673
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	31.329.679	31.329.679	30.592.713	30.592.713
(Administrativni rashodi)	017	14.437.168	14.437.168	14.837.131	14.837.131
(Amortizacija)	018	1.986.887	1.986.887	2.222.251	2.222.251
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	111.506	111.506	409.255	409.255
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	5.831.294	5.831.294	4.010.256	4.010.256
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	025	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se nastavi	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	027	8.962.824	8.962.824	9.113.820	9.113.820
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	8.962.824	8.962.824	9.113.820	9.113.820
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	031	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	033	8.962.824	8.962.824	9.113.820	9.113.820
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	8.962.824	8.962.824	9.113.820	9.113.820
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	8.962.824	8.962.824	9.113.820	9.113.820
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	15.516.623	15.516.623	-22.960.646	-22.960.646
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	038	0	0	0	0
Materijalna imovina	039	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	040	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	041	0	0	0	0

Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	042	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	043	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti	048	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	049	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	050	15.516.623	15.516.623	-22.960.646	-22.960.646
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	051	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	052	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	054	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	055	15.516.623	15.516.623	-22.960.646	-22.960.646
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	056	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	057	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	058	0	0		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	24.479.447	24.479.447	-13.846.826	-13.846.826
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	24.479.447	24.479.447	-13.846.826	-13.846.826

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 31.03.2020

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	45.891.641	9.113.819
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	15.072.062	4.419.511
Amortizacija	011	8.376.639	2.222.261
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-5.526.807	-590.128
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-115.358	-2.908.456
Ostale nenovčane stavke	014	1.333.602	-9.549.501
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-19.478.481	57.876.271
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-97.037	-76.375
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-200.585.612	-56.754.535
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-147.795.597	16.927.812
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	4.580.135	-4.771.987
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	10.075.386	7.687.057
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-18.971.931	6.364.643
Depoziti od financijskih institucija	024	17.913.762	288.539.825
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	99.804.094	-30.509.465
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	31.360.196	6.491.488
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-57.590.112	-21.572.842
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028		0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	41.001.139	-12.530.368
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	132.980	111.518
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	141.718
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.773.276	-8.319.952
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.444.391	-8.961.972
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-184.836.966	243.350.332
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-21.897.931	-7.088.353
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	141.718	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-21.756.213	-7.088.353
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	102.838.285	-38.630.761
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-12.595.395	
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	90.242.890	-38.630.761
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-116.350.289	197.631.218
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	418.065.298	303.143.085
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	1.428.076	2.156.214
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	303.143.085	502.930.517

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 31.3.2020

u kunama

Opis promjena	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14	15
		Kapitali	Pratnja na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti (isključujući)	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Začete izdane	Rezervirane rezerve	Postojeće rezerve	Učinki izdane	Dobit ili gubitak od prodaje imateljskog društva	Izdvajanja za posebne namjene	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit na dobrot	Ostale stavke			
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287		
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.483.851	0	0	0	408.922.287		
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prebravanje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Prijenos izmeđi komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	35.609.658	0	1.874.193	0	-37.483.851	0	0	0	0		
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-22.860.646	0	0	0	0	9.113.820	0	0	0	-13.846.826		
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica postovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	29.887.065	93.073.101	0	18.685.633	0	9.113.820	0	0	0	395.075.461		

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI
(sastavljaju se za tromjesečna izvještajna razdoblja)

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.3.2020
Prvo tromjesečje

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke u prvom tromjesečju neznatno je povećana u odnosu na prethodnu godinu za 39 mil kuna odnosno za 1,05%.

Najveći rast bilježi se na zajmovima klijentima koji su veći za 50 mil kuna u odnosu na kraj prethodne godine . Na strani aktive Banka ima smanjenje u kategoriji dužničkih vrijednosnih papira obveznice u iznosu od 17 mil kuna.

Na strani pasive, povećani su depoziti klijenata za 200 mil kn u prvom tromjesečju i također bilježe rast od 5,4% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ukupno obračunati kamatni prihod iznosio je ukupno 30,4 mil kuna, odnosno ostvareni neto kamatni prihod iznosi 22,2 miliona kuna u prvom tromjesečju.

Ostvarena operativna dobit ovog razdoblja iznosi 13,5 mil kuna, te nakon provedenih ispravaka vrijednosti neto dobit iznosi 9,1 mil kuna.

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

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

Radi boljeg razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečno izvještajno razdoblje, omogućen je pristup posljednjim financijskim izvještajima na internetskoj stranici Banke: <http://www.agrambanka.hr/financijska-izvjesca/>