

Knjigovodstveni servis:	<input type="text" value="Ne"/>	(Da/Ne)	<input type="text"/>
	(tvrtka knjigovodstvenog servisa)		
Osoba za kontakt:	<input type="text" value="Medić Melita"/>		
	(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	<input type="text" value="01/6167-381"/>		
Adresa e-pošte:	<input type="text" value="melita.medic@agrabanka.hr"/>		
Revizorsko društvo:	<input type="text" value="BDO Croatia d.o.o."/>		
	(tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor:	<input type="text" value="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 treće tromjesečje 2020. godine.

Agram banka d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2020. GODINE

Iako je relevantno razdoblje 2020. godine već iza nas, i dalje je vrlo nezahvalno govoriti o ukupnom poslovnom rezultatu ili prognozirati razdoblje koje je pred nama. Naime, ona nepreciznost koja je inače obilježje dugoročnih prognoza, sada se itekako utkala i u predviđanja te simulacije kraćeg kraja. Jedno je sigurno, posljedice su to epidemije virusa COVID 19, koja nažalost niti u vrijeme pisanja ovog izvješća ne jenjava, opozitno, izaziva temeljite promjene u svim društvenim i ekonomskim segmentima.

Naravno, opisane okolnosti imaju snažan utjecaj na poslovanje banaka. Ranije započeti procesi informatizacije poslovnih procesa te planovi dugoročne digitalizacije poslovanja se užurbanim tempom privode punom profilu funkcionalnosti te s pravom već sada možemo reći kako je nekoliko mjeseci prisutnosti novih okolnosti promijenilo očekivanja klijenata od poslovnih banaka za zauvijek.

Kako bi detaljnije opisivanje svih efekata na poslovanje Agram banke iziskivalo veliki obuhvat ovakvog izvješća, u nastavku istoga fokusirati ćemo se na pregled financijskih izvješća.

Bilanca banke na izvještajni datum 30.09.2020. godine iznosi 3,79 milijardi kuna te mjereno ovim kriterijem Agram banka čvrsto drži devetu poziciju na bankarskom tržištu Republike Hrvatske predvodeći i dalje skupinu malih banaka. Poslovanje Banke je stabilno, Banka je visoko kapitalizirana sa stopom kapitala u visini 19,38%.

Ukoliko elaboriramo pozicije računa dobiti i gubitka Banke, primjetan je daljnji blagi rast kategorije kamatnog prihoda po stopi od 1,5% u odnosu na 30.09.2019. godine. Nadalje, uz dodatno smanjenje kamatnog troška (što je posljedica povećanja udjela a'vista sredstava u izvorima Banke odnosno smanjenja kamatnih stopa na oročene depozite) neto kamatni prihod je rastao preko 4,5 milijuna kuna ili relativno gledano gotovo 7%.

U poziciji prihoda od provizija i naknada, posljedično jačoj poslovnoj aktivnosti klijenata tijekom trećeg kvartala, na 30.09.2020. uspjeli smo ostvariti neto prihod od provizija i naknada u visini 97,29% ostvarenja istog razdoblja prethodne godine čime je ukupna kontribucija u promatranom razdoblju narasla za 4,1 mio HRK.

Kada navedenom pridodamo neto ostali nekamatni prihod koji je na razini 9,5 milijuna kuna, operativna dobit Banke za prva tri kvartala ove godine iznosi 41,4 milijuna kuna što je rast veći od 10 milijuna kuna, odnosno rezultat sa kojim smo zadovoljni.

Opći i administrativni troškovi poslovanja na razini su prethodne godine.

Rukovodeći se načelom dobrog i opreznog gospodarstvenika, konzervativno smo proveli ispravke vrijednosti čiji je trošak u promatranom razdoblju na razini 16,5 milijuna kuna. Ovaj rast posljedica je prvenstveno kalkulacije efekata predviđenih (bitno pokvarenih) makroekonomskih pokazatelja hrvatskog gospodarstva te implementacije metodoloških izmjena prilikom utvrđivanja materijalne značajnosti dospjelih nenaplaćenih potraživanja.

Zaključno, bruto dobit nakon isteka trećeg kvartala 2020. godine iznosi nešto manje od 25 milijuna kuna što je još jedan nesporni pokazatelj kvalitete poslovanja te naših nastojanja da u najboljoj mogućoj mjeri zaštitimo interese svojih klijenata uz zadovoljstvo svojih dioničara.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave
Zagreb, 29. listopada 2020



BILANCA
stanje na dan 30.09.2020

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	459.543.876	659.795.856
Novac u blagajni	002	75.365.300	78.517.395
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	312.752.415	480.368.463
Ostali depoziti po viđenju	004	71.426.161	100.909.998
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	37.822.208	39.457.272
Vlasnički instrumenti	011	37.822.208	39.457.272
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	954.508.694	877.128.007
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	954.508.694	877.128.007
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.097.257.761	2.051.727.769
Dužnički vrijednosni papiri	022	18.317.379	2.958.606
Kredit i predujmovi	023	2.078.940.382	2.048.769.162
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	81.775.220	92.557.085
Nematerijalna imovina	028	22.841.259	21.323.889
Porezna imovina	029	10.647.916	11.494.118
Ostala imovina	030	5.794.729	6.066.739
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	33.971.634	31.103.477
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.704.163.297	3.790.654.211
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	3.261.099.414	3.330.200.964
Depoziti	044	3.178.241.652	3.247.415.712
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	82.835.726	82.833.443
Ostale financijske obveze	046	22.036	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.837.171	2.986.165
Porezne obveze	050	4.890.356	4.957.348
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	19.718.107	30.062.958
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.288.545.048	3.368.287.435
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	70.371.661	41.364.407
Zadržana dobit	060	52.596.531	93.073.102
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	16.811.440	18.685.632
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	31.522.775	24.927.793
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	415.618.249	422.366.776
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.704.163.297	3.790.654.211

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

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	91.465.238	32.493.637	92.785.519	33.318.466
(Kamatni rashodi)	002	25.897.886	10.166.048	18.488.400	5.912.766
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.718	1.718	1.482	1.482
Prihodi od naknada i provizija	005	21.254.438	7.701.271	20.761.114	7.298.717
(Rashodi od naknada i provizija)	006	6.235.798	2.410.023	6.149.195	2.312.738
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	3.608.021	0	1.982.409	1.982.409
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	5.913.825	2.645.309	3.832.900	1.178.193
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	-6.861.872	41.695	213.634	-239.163
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	814.833	573.315	768.742	104.160
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	1.799.612	667.112	6.617.732	1.149.091
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	1.762.336	0	7.768.750	1.686.850
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	84.098.793	31.547.986	94.867.187	34.831.001
(Administrativni rashodi)	017	45.316.925	14.346.841	46.748.668	15.629.435
(Amortizacija)	018	6.193.521	2.071.812	6.397.492	2.111.038
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	-6.338.144	378.453	556.767	516.064
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	6.519.723	2.218.087	15.926.467	4.120.376
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pottvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	884.993	884.993	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	024	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pottvate 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	31.522.775	11.647.800	24.927.793	12.504.088
(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	31.522.775	11.647.800	24.927.793	12.504.088
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	31.522.775	11.647.800	24.927.793	12.504.088
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	31.522.775	11.647.800	24.927.793	12.504.088
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	31.522.775	11.647.800	24.927.793	12.504.088
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	40.333.261	11.167.167	-10.381.016	-4.233.293
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 dobiti 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 mjenjenih 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 mjenjenih po fer	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjenjenih 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	43.333.263	11.157.167	-16.381.018	4.233.298
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	43.333.263	11.157.167	-11.483.305	4.233.298
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	-4.897.711	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	74.856.038	22.804.967	8.546.777	16.737.388
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	74.856.038	22.804.967	8.546.777	16.737.388

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 30.09.2020

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	31.522.775	24.927.793
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	1.066.572	16.483.234
Amortizacija	011	6.193.521	6.397.492
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-6.861.872	213.634
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	1.076.022
Ostale nenovčane stavke	014	37.589.858	-20.505.514
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-12.890.888	44.613.039
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-78.634	-46.684
Kreditni i predumjovi ostalim komitentima	017	-198.538.361	24.198.235
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-176.682.479	48.493.805
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	3.492.507	-2.722.692
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	2.402.736	7.686.123
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-18.323.633	9.186.323
Depoziti od financijskih institucija	024	163.367.813	181.073.982
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	38.574.442	1.235.391
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	18.992.105	35.409.118
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-17.285.313	-109.419.575
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	9.382.987	-17.304.748
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	116.298	8.020.236
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	1.718	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.182.655	-9.520.465
(Plaćeni porez na dobit)	033	-5.926.809	-5.270.497
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-126.047.312	244.224.252
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-5.761.892	-1.709.066
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajednička pothvale	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	0	1.482
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-5.761.892	-1.707.584
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-6.486.799	-37.441.880
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-1.242.393
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-11.131.335	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-17.618.134	-38.684.273
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-149.427.338	203.832.395
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	814.833	768.742
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	269.452.793	507.744.222

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.09.2020

u kunama

Opis podrijetla	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit a dobit	Zadržana dobit	Ostale rezerve	Dobitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana a ostala sveobuhvatna dobit na dobit	Ostale stavke	14	15	
Početno stanje [prije pripremljenja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	17.463.651	0	0	0	408.922.257
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovođenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [uključuje razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	17.463.651	0	0	0	408.922.257
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 izdatih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pristvaranje 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 između komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	35.609.659	0	1.874.192	0	-37.463.851	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Storno 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 kao posljedica poslovnih kombinacija	019	0	0	0	0	-11.483.304	0	0	0	0	24.927.793	0	0	13.444.489	
Završno stanje [uključuje razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	41.364.407	93.073.102	0	18.666.632	0	24.927.793	0	0	422.366.776	

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 30.09.2020
Treće tromjesečje

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke na kraju trećeg tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za 65 mil kuna odnosno za 2%.

Najveći rast bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim financijskim institucijama . Na strani aktive Banka ima smanjenje u kategoriji dužničkih vrijednosnih papira obveznica u iznosu od 48 mil kuna i to dijelom prodanih obveznica, te smanjenje u kategoriji kredita i potraživanja u iznosu od 32 mil kuna odnosno 1,55% , što se odnosi na redovne otplate kredita uz smanjenu aktivnost novoodobrenih kredita.

Na strani pasive, povećani su depoziti klijenata za 70,8 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 2,23% , najvećim dijelom u kategoriji transakcijskih računa i ostalih a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju veći je za 3,4 mil kn odnosno 4,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , što je uzrokovanom smanjenjem kamatnih stopa oročenih depozita te posljedično dovelo do smanjenja depozitne baze odnosno oročenih depozita klijenata

Ostvarena operativna dobit ovog razdoblja iznosi 94,5 mil kuna, što je za 10 mil kuna odnosno 12,4% veće od istog razdoblja prethodne godine. Međutim, konzervativno provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja na kraju trećeg tromjesečja veća su za 16,3 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , ukupna neto dobit iznosi 24,9 mil kuna, manja je za 6,5 mil kuna odnosno 20% u istom azdoblju prethodne godine.

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

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

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/>