

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2021

do

30.09.2021

Godina:

2021

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

560286

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

80003981

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

70663193635

LEI:

549300XIM24KBS8HU64

Šifra
ustanove:

1047

Tvrtka izdavateljca: AGRAM BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte:

uprava@agranbanka.hr

Internet adresa:

www.agranbanka.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

193

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Medić Melita

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6167-381

Adresa e-pošte:

melita.medic@agranbanka.hr

Revizorsko društvo:

BDO CROATIA d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čajko

(ime i prezime)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

Financijska izvješća su sastavljena uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj, tako da, prema našem mišljenju, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. za treće tromjesečje 2021. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2021. GODINE

Iza nas je i treće tromjesečje poslovne 2021. godine. Tromjesečje je to koje je donijelo dašak otpimizma hrvatskoj ekonomiji. Hrvatska je odradila glavnu turističku sezonu na razini očekivanja najoptimističnijih prognozera, a niti post-sezona, popraćena povoljnim vremenskim prilikama nije razoračala. Poznata ovisnost hrvatskog gospodarstva o ovoj gospodarskoj grani se ovog puta pokazala po dobrom, pa su redefinirana i očekivanja stope rasta BDP na 6,8%.

Opisane okolnosti zasigurno su se kroz poslovanje klijenata prelile i na bankarski sustav Republike Hrvatske koji posluje vrlo stabilno, visoko likvidno i kapitalizirano.

U nastavku ovog kratkog izvješća donosimo pregled poslovanja Agram banke (dalje u tekstu: Banka) kroz analizu podataka iz računa dobiti i gubitka.

Ostvareni kamatnih prihod razdoblja prvih 9 mjeseci ove godine je na razini 89,3 milijuna kuna što je za 3,86% manje u odnosu na isto razdoblje 2020. godine. Pad kamatnog prihoda nije posljedica sažimanja kreditnog portfelja, dapače, Banka bilježi kontinuirani rast plasmana u gotovo svim kategorijama klijenata te je spomenuti pad prihoda isključiva posljedica daljnjeg snažnog pada aktivnih kamatnih stopa na tržištu bilo kroz ugovaranje novih poslova ili kroz redefiniranje komercijalni uvjeta postojećih aranžmana.

U istom razdoblju Banka je platila i manje kamatnog troška. Ovo smanjenje je značajnije u odnosu na pad kamatnog prihoda stoga je ukupni neto kamatni prihod iznosio 75,2 milijuna kuna odnosno 7,17% više no kamatni prihod razdoblja prvih 9 mjeseci 2020. godine. Manji kamatni trošak posljedica je smanjenje stopa koje Banka ugovara kod oročenih depozita (koji su i dalje dominantni izvor sredstava) ali i smanjenjem troška premije osiguranja depozita. Nadalje, kako je pravovremeno javnost i obaviještena, Banka je uspješno izvršila postupak konverzije podređene obveznice novim izdanjem, uz povoljnije uvjete za izdavatelja, što je već rezultiralo, a osobito će isto biti vidljivo u idućem razdoblju, dodatnim smanjenjem kamatnog troška.

U dijelu provizija i naknada vidljiv je snažan rast, na razini preko 14% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Razloge ovom rastu pronalazimo u većem volumenu platno-prometnih usluga ali i činjenici da je usporedno razdoblje prošle godine uključivalo i period tzv. lock downa u kojem je gotovo u potpunosti iščezla bilo kakva aktivnost ove vrste od strane kako pravnih tako i fizičkih osoba. Ukupno ostvareni neto prihod od provizija i naknada još je snažnije rastao u toku 2021. godine (17,57%), budući je trošak provizija i naknada rastao sporijom dinamikom.

Operativna dobit Banke za tri kvartala 2021. godine je iznosila 43,4 milijuna kuna, što je rast u visini nešto manjoj od 5%, te je to ostvarenje koje nam zasigurno daje povod za zadovoljstvo.

Nadalje, komentirajući ostvarenja ove godine ne možemo ne osvrnuti se na kretanje kreditnog portfelja, osobito onog dijela koji se odnosi na izloženosti klijentima koji su se tokom 2020. godine Banci obratili zahtjevom za izmjenom uvjeta plaćanja (počeci, moratoriji). Promatrajući navedeni portfelj iz današnje pozicije možemo ustvrditi kako nije došlo do značajnijeg kvarenja odnosno reklasifikacija izloženosti u portfelj neprihodujućih izloženosti. Efekti navedenog vide se i kroz kretanje ispravaka vrijednosti koji su unatoč konzervativno provedenoj politici ispravaka u ukupnom volumenu smanjeni. Značajan dio ovog smanjenja možemo vezivati i uz tzv. one off efekte, odnosno naplatu ranije ispravljenih izloženosti.

Sve navedeno, u kombinaciji sa predanim radom svih zaposlenika Banke, rezultiralo je s bruto dobiti Banke na razini od preko 48 milijuna kuna na dan 30.09.2021. godine. Ovakvim performansama poslovanja, a i onim koji nisu posebno istaknuti u okviru ovog kratkog komentara, možemo s ponosom ustvrditi kako je Banka lider skupine malih i srednjih banaka kojima pripada.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave
Zagreb, 29. listopada 2021



BILANCA
stanje na dan 30.09.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

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	682.681.190	1.238.259.870
Novac u blagajni	002	63.681.401	71.046.606
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	530.078.075	1.010.239.080
Ostali depoziti po viđenju	004	88.921.714	156.974.184
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	46.815.644	46.675.610
Vlasnički instrumenti	011	46.815.644	46.675.610
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	859.945.746	766.414.566
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	859.945.746	766.414.566
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.035.980.920	2.133.356.899
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kredit i predujmovi	023	2.035.980.920	2.133.356.899
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	99.733.001	98.849.587
Nematerijalna imovina	028	21.396.618	21.319.510
Porezna imovina	029	15.607.216	11.030.046
Ostala imovina	030	8.675.483	6.691.046
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	30.511.987	34.253.068
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.801.347.805	4.356.850.202
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	3.324.125.353	3.833.864.793
Depoziti	044	3.240.069.178	3.750.995.293
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.024.366	82.837.691
Ostale financijske obveze	046	31.809	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	4.654.251	3.603.664
Porezne obveze	050	9.394.861	3.048.112
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	34.229.606	43.997.608
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.372.404.071	3.884.514.177
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	44.611.032	39.781.931
Zadržana dobit	060	93.073.102	119.918.321
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	18.685.632	20.098.539
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	28.258.126	48.221.392
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	428.943.734	472.336.025
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.801.347.805	4.356.850.202

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2021 do 30.09.2021

u kunama

Obveznik: **AGRAM BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	92.785.519	33.318.466	89.291.167	28.842.240
(Kamatni rashodi)	002	18.488.400	5.912.766	12.745.550	3.793.078
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.482	1.482	1.630	1.630
Prihodi od naknada i provizija	005	20.761.114	7.298.717	23.752.066	8.678.640
(Rashodi od naknada i provizija)	006	6.149.196	2.312.738	6.572.946	2.580.974
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	1.982.409	1.982.409	-311.940	367
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	3.832.900	1.178.193	3.150.393	1.258.819
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	213.634	-239.163	97.375	-157.399
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	768.742	104.160	-7.673	305.975
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	6.617.732	1.149.091	3.907.313	1.046.231
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	3.518.488	244.023	844.465	301.280
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	98.807.449	36.323.828	99.717.370	33.901.171
(Administrativni rashodi)	017	46.748.668	15.629.435	48.753.539	16.516.247
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	4.250.262	1.442.827	1.370.971	0
(Amortizacija)	019	6.397.492	2.111.038	6.131.694	2.064.466
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	556.767	516.064	339.572	88.109
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	15.926.467	4.120.376	-5.099.797	228.391
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	24.927.793	12.504.088	48.221.391	14.403.958
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	24.927.793	12.504.088	48.221.391	14.403.958
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	24.927.793	12.504.088	48.221.391	14.403.958
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	24.927.793	12.504.088	48.221.391	14.403.958
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	24.927.793	12.504.088	48.221.391	14.403.958
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-16.381.016	4.233.298	-4.829.161	1.014.790
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	0	0	0	0
Materijalna imovina	040	0	0	0	0

Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-16.381.016	4.233.298	-4.829.101	1.014.790
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
-- Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-11.483.305	4.233.298	-5.218.269	625.622
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	-4.897.711	0	389.168	389.168
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	8.546.777	16.737.386	43.392.290	15.418.748
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	8.546.777	16.737.386	43.392.290	15.418.748

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2021 do 30.09.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

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 (Plaćena kamata i slični izdaci)	002	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	003	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	004	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	005	0	0
Ostali primici (Ostali izdaci)	006	0	0
	007	0	0
	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	24.927.793	48.221.391
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	16.483.234	-4.760.225
Amortizacija	011	6.397.492	6.131.694
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	213.634	97.375
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	1.076.022	755.311
Ostale nenovčane stavke	014	-20.505.514	-1.081.528
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	44.613.039	-29.747.079
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-46.684	33.255
Kreditni predujmovi ostalim komitentima	017	24.198.235	-179.344.211
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	48.493.805	93.531.180
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	-2.722.692	140.034
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	7.686.123	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	9.186.323	11.117.907
Depoziti od financijskih institucija	024	181.073.982	167.608.961
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.235.391	498.000.960
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	35.409.118	46.951.905
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-109.419.575	-68.092.960
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-17.304.748	-10.736.185
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	8.020.236	81.968.232
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-9.520.465	-1.791.437
(Plaćeni porez na dobit)	033	-5.270.497	-4.556.300
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	244.224.252	654.448.282
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-1.709.066	-8.912.253
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potthvate	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	1.482	1.630
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-1.707.584	-8.910.623

Financijske aktivnosti

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-37.441.880	-118.644.464
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-1.242.393	-1.186.675
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-38.684.273	-119.831.139
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	203.832.395	525.706.520
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	303.143.085	526.775.808
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	768.742	-7.673
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	507.744.222	1.052.474.655

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2021 do 30.09.2021

u kunama

Opis podjelje	AOP oznaka	Kategorizirano imovinska kapitala matice										Manifestni udjel			Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.		14.	15.
		Kapitali	Prispevlje na dionice	Uzanični vlasnički instrumenti osim dionica kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala neovisna od ostalih podjelja	Zalazna likvidna sredstva	Rezervacije za rezerve	Ostale rezerve	(-) Doprinosi dionice	Godišnji gubitak / godišnji prihod vlastitih društava	Doprinosi dionice na obilježje	Ostale stavke				
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.655.632	0	28.258.126	0	0	0	0	0	428.943.734
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	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	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.655.632	0	28.258.126	0	0	0	0	0	428.943.734
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	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	0	0
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili islek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prevrtanje dugovanja u vlasničke instrumente	009	0	0	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	0	0
Dividende	011	0	0	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	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	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	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	0	0
Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	26.846.219	0	1.412.907	0	-28.258.126	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	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	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-4.828.101	0	0	0	0	48.221.392	0	0	0	0	0	43.392.291
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	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	39.781.931	118.918.321	0	20.088.639	0	48.221.392	0	0	0	0	0	472.336.025

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 30.09.2021
Treće tromjesečje

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke na kraju trećeg tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za preko 555 mil kuna odnosno za 14,6%.

Najveći rast bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim financijskim institucijama u tom iznosu što je povećanje za preko 81% u odnosu na završetak prethodne godine.

Banka bilježi i blagi rast kreditne aktivnosti klijenata kako pravnih tako i fizičkih osobau iznosu od 97 mil kuna odnosno 4,8% , dok su se ulaganja u obveznice smanjila za 94 mil kuna odnosno 11%.

Na strani izvora sredstava pasive, povećani su depoziti klijenata za 510 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 15,8% i to najvećim dijelom u kategoriji a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju neznatno je smanjen u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , što je uzrokovanom kontinuiranim smanjenjem kamatnih stopa oročenih depozita ,

te izmjenom regulative za smanjenjem troškova plaćenih premija za osiguranja depozita klijenata.

Kategorija neto prihoda od provizija i naknada ostvarila je značajni rast u iznosu od 5,8 mil kuna odnosno veći je za 40% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U kategoriji neprihodujućih izloženosti odnosno rezervacija Banka je u ovoj godini smanjila troškove rezervacija u neto iznosu od preko 5 mil kuna, što je značajno utjecalo na razliku u odnosu na isto razdoblje prethodne godine u kojoj su ti troškovi bili znatno povećani i uslijed pandemijske krize .

okončanja sudskih postupaka s klijentima i ostvarenjem naplate više plasmana za koje su prethodno provedena rezerviranja odnosno ispravci vrijednosti.

U dijelu izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti bilježi se i porast cijena vrijednosti vrijednosnih papira na financijskim tržištima što je i povećalo ostalu sveobuhvatnu dobit za oko 80% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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/>