

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@agrabanka.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 četvrto tromjesečje 2020. godine.

Agram banka d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U ČETVRTOM TROMJESEČJU 2020. GODINE

Nakon nekoliko uzastopnih godina kontinuiranog gospodarskog rasta, dogodila se 2020. godina, koja će, nažalost, ostati zapamćena dulje i snažnije u odnosu na sve ove naprijed spomenute.

Pandemija virusa COVID 19 donijela nam je dva ciklusa tzv. lockdowna, dovela zdravstveni sustav na granice izdržljivosti, smanjila mobilnost, zatvorila granice, uzrokovala podbačaj turističke sezone, generalno donijela golemu neizvjesnot na svim razinama, utječući snažno na svaki gospodarski subjekt, odnosno ustanovljujući jedan potpuno novi obrazac ponašanja i poslovanja svima poznat kao „novo normalno“.

Nadalje, i viša sila se odlučila materijalizirati kroz razorne potrese koju su pogodili područje gradova Zagreba, Siska i Petrinje uzrokujući štete mjerene milijardama EUR.

Imuno na naprijed navedeno nije, i ne može ostati, niti poslovanje banaka.

Više nego ikada ranije, do izražaja dolazi važnost visoke stope kapitaliziranosti hrvatskog bankarskog sustava, koji je pokretač izlaska iz svake, pa će to tako biti i u slučaju ove krize.

U nastavku ovog kratkog izvješća prikazati ćemo, vođeni financijskim izvještajima, poslovanje Agram banke d.d. (dalje u tekstu: Banka) kroz 2020. godinu.

Imovina Banke tokom 2020. godine ostvarila je blagi rast (u visini 75 milijuna kuna ili 2%) u odnosu na 31.12.2019. godine. Banka je tako kraj godine dočekala u vrhu, mjereno ovim kriterijem, banaka kojima prirodno pripada (grupa srednjih i malih banaka).

Portfelj Banke je stabilan i u kontinuiranom blagom rastu u gotovo svim skupinama klijenata. Upravo to donosi i stabilnost kamatnog prihoda čije je ostvarenje na dan 31.12.2020. godine, unatoč padu aktivnih kamatnih stopa, na razini 31.12.2019. godine i iznosi 123,1 milijun kuna.

Istovremeno, uslijed pada pasivnih kamatnih stopa te izmjenom strukture izvora, dolazi do značajnijeg umanjenja kamatnog troška (za čak 15% u odnosu na prethodnu godinu), pa je ostvaren rast neto kamatnog prihoda u visini 5,11%, tj. neto kamatni prihod 2020. godine iznosi 93,98 milijuna kuna. Od navedenog ostvarenja 32% se odnosi na kreditne poslove ugovorene sa fizičkim osobama, dok preostali dio od 68% otpada na poslove sa pravnim osobe.

Očekivano, detaljnije promatrajući strukturu kamatnog troška, glavnina iznosa (85%) otpada na poslovanje sa fizičkim osobama, koje su i dalje Bančin primarni dugoročni izvor kroz oročene depozite.

Opisujući kreditnu aktivnost 2020. godine ne možemo zaobići brojne upućene zahtjeve klijenata za izmjenom dinamike otplate ranije ugovorenih kreditnih izloženosti. Odabrali smo pristupati svakom podnesenom zahtjevu individualno, tražeći rješenje

koje će najbolje odgovarati specifičnoj situaciji klijenta. Svjesni smo kako je navedeno radno značajno intenzivniji model, no iz današnje pozicije smatramo to dobrom odlukom budući se u vrijeme pisanja ovog izvještaja većina ugovorenih izloženosti vratila redovnim otplatama (nakon isteka odobravanih počeka i moratorija).

Tokom 2020. godine uspjeli smo održati stabilnost u prihodu od provizija i naknada. Naime, iako je ovo kategorija kod koje su najranije bili čitljivi efekti corona krize (najviše smanjenjem volumena platno prometnih usluga) uspješno smo amorzitali sve negativne efekte povećanjem volumena suradnje sa svojim aktivnim klijentima, odnosno korekcijom cjenika usluga Banke. Trošak provizija i naknada blago je smanjen u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, pa je ostvarenje neto prihoda od provizija i naknada na razini 20,5 milijuna kuna.

Ukupna kontribucija je stoga u toku 2020. godine rasla apsolutno gledano za nešto manje od 6 milijuna kuna s kojim smo ostvarenjem iznimno zadovoljni.

Raspoložujući podacima na nivou bankarskog sektora, doduše s kraja trećeg kvartala, možemo biti zadovoljni ostvarenjem obzirom da je ono u većini promatranih performansi poslovanja iznad prosjeka skupine usporedivih banaka a u pojedinim kategorijama i na razini najvećih hrvatskih banaka.

Banka je u toku 2020. godine provela ukupno gotovo 22 milijuna kuna ispravaka vrijednosti što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja rast od 7,8 milijuna kuna. Ovi ispravci su generirani minimalno kvarenjem portfelja, a prvenstveno implementacijom novog praga materijalnosti, utjecajem kvarenja makroekonomskih pokazatelja hrvatskog gospodarstva te provođenjem vremenskih ispravaka.

Zaključno, dobit 2020. godine je očekivano ispod ostvarenja iz rekordne 2019. godine, ali s ostvarenih 33,7 milijuna kuna smatramo da opravdano možemo tvrditi kako je ista nesporni pokazatelj kvalitete našeg portfelja, ispravno odabranog poslovnog puta te iznimnog angažmana svih naših zaposlenika.



Boris Zadro,
Predsjednik Uprave
Zagreb, 25. veljače 2021



BILANCA
stanje na dan 31.12.2020

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	682.681.190
Novac u blagajni	002	75.365.300	63.681.401
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	312.752.415	530.078.075
Ostali depoziti po viđenju	004	71.426.161	88.921.714
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	46.005.884
Vlasnički instrumenti	011	37.822.208	46.005.884
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	859.945.746
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	954.508.694	859.945.746
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.097.257.761	2.035.980.920
Dužnički vrijednosni papiri	022	18.317.379	0
Kredit i predujmovi	023	2.078.940.382	2.035.980.920
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	92.303.134
Nematerijalna imovina	028	22.841.259	21.396.618
Porezna imovina	029	10.647.916	15.607.216
Ostala imovina	030	5.794.729	8.728.533
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	33.971.634	38.161.237
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.704.163.297	3.800.810.478
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	3.281.099.414	3.324.125.354
Depoziti	044	3.178.241.652	3.240.069.179
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	82.835.726	84.024.366
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	4.654.251
Porezne obveze	050	4.890.356	9.681.125
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	19.718.107	34.129.939
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	3.372.590.669
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	44.611.032
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	27.534.201
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	415.618.249	428.219.809
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.704.163.297	3.800.810.478

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

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	123.615.544	32.150.306	123.097.194	30.311.675
(Kamatni rashodi)	002	28.937.253	3.039.367	23.522.205	5.033.805
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	141.718	140.000	1.482	0
Prihodi od naknada i provizija	005	28.119.912	6.865.474	28.932.806	8.171.692
(Rashodi od naknada i provizija)	006	8.648.890	2.413.092	8.360.612	2.211.417
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	10.092.875	6.484.854	2.030.767	48.358
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	7.251.791	1.337.414	4.672.864	839.964
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	-5.526.807	225.465	903.809	690.175
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	1.428.076	613.243	526.992	-241.750
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	12.334.053	14.482.248	10.529.864	3.912.132
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	6.493.133	7.686.117	9.523.061	1.754.311
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	133.377.886	49.160.428	123.269.900	34.732.712
(Administrativni rashodi)	017	64.037.544	18.720.619	65.092.773	18.344.105
(Amortizacija)	018	8.376.639	2.183.118	8.572.841	2.175.349
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	-8.339.173	-2.001.029	372.849	-183.918
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	22.511.002	15.996.779	21.533.262	5.606.795
(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	900.233	15.240	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	45.891.641	14.245.701	33.718.175	8.790.382
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	028	8.407.790	8.384.352	6.183.974	6.183.974
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	029	37.483.851	5.861.349	27.534.201	2.606.408
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	37.483.851	5.861.349	27.534.201	2.606.408
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	37.483.851	5.861.349	27.534.201	2.606.408
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	37.483.851	5.861.349	27.534.201	2.606.408
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	25.809.313	-17.523.980	-8.236.680	1.762.634
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	25.809.313	-17.523.950	-8.236.690	1.762.634
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	30.707.024	-12.626.239	-9.720.671	1.762.634
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	-4.897.711	-4.897.711	1.483.991	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	63.293.164	-11.662.601	19.297.521	4.369.042
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	63.293.164	-11.662.601	19.297.521	4.369.042

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 31.12.2020

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 računima 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	33.718.175
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	15.072.062	21.906.111
Amortizacija	011	8.376.639	8.572.841
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-5.526.807	903.809
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-115.358	2.162.560
Ostale nenovčane stavke	014	1.333.802	-18.043.342
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-19.478.481	40.614.916
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-97.037	4.503
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-200.585.612	36.908.857
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-147.795.597	65.676.066
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	-9.271.304
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	10.075.386	10.644.729
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-18.971.931	-2.544.384
Depoziti od financijskih institucija	024	17.913.762	86.359.818
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	99.804.094	102.102.652
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	31.360.196	32.176.816
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-57.590.112	-139.754.083
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	41.001.139	-6.871.947
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	132.980	8.097.856
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.773.276	-14.493.120
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.444.391	-7.372.444
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-184.836.966	251.499.085
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-21.897.931	-3.565.944
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podtvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	-10.995.380
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	141.718	1.482
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-21.756.213	-14.559.842
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	102.838.285	-13.782.042
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-51.470
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-12.595.395	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	90.242.890	-13.833.512
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-116.350.289	223.105.731
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	526.992
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	303.143.085	526.775.808

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 31.12.2020

u kunama

Opis promjena	AOP oznaka	Kategorije promjena kapitala											Manjinski udjel		Ukupno	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14
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	0	406.922.287
Učinci ispravaka pogrešaka	002	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
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	0	406.922.287
Izdavanje redovnih dionica	005	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
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	0	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	0
Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	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
Dividenda	011	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
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	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
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	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	35.609.659	0	1.874.192	0	-37.483.851	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
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	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	-8.236.679	0	0	0	0	27.634.201	0	0	0	0	19.297.622
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
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.686.632	0	27.534.201	0	0	0	0	426.219.809

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.12.2020
Četvrto tromjesečje

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke na kraju četvrtog tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za 75 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 66 mil kuna i to dijelom prodanih obveznica, te smanjenje u kategoriji kredita i potraživanja u iznosu od 45 mil kuna odnosno 2% , što se odnosi na redovne otplate kredita uz smanjenu aktivnost novoodobrenih kredita.

Na strani pasive, povećani su depoziti klijenata za 63 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 2% , najvećim dijelom u kategoriji transakcijskih računa i ostalih a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju veći je za 4,8 mil kn odnosno 5% 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

Banka je tijekom godine provela ispravke vrijednosti ukupno 22 mil kuna što je više od 7,8 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , te ukupna bruto dobit iznosi 33,5 mil kuna, manja je za 12 mil kuna odnosno 12% u odnosu na prethodnu godinu

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 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/>