

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.10.2018

do

31.12.2018

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00560286

Matični broj subjekta (MBS): 080003981

Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635

Tvrtna izdatelja: AGRAM BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: uprava@agrabanka.hr

Internet adresa: www.agrabanka.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133

Šifra i naziv županije: 21

Broj zaposlenih: 193

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Medić Melita

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 6167381

Telefaks: 01 6116466

Adresa e-pošte: uprava@agrabanka.hr

Prezime i ime: Boris Zadro, Nataša Jakić Felić

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

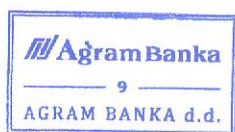
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

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 četvrto tromjesečje 2018. godine.

Agram banka d.d.


Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U ČETVRTOM TROMJESEČJU 2018. GODINE

Očekivanja kako će 2018. godina biti najuspješnija godina od osnutka Banke potvrdila su se u njenom četvrtom tromjesečju.

Iza nas je godina u kojoj je kreditni portfelj narastao gotovo 100 milijuna kuna ili 7% ako govorimo o izloženostima prema fizičkim osobama te 4,8% promatrajući izolirano izloženosti ugovorene sa pravnim osobama.

Ukupno obračunati kamatni prihod je na razini prethodne poslovne godine, što u uvjetima zamjetnog pada aktivnih kamatnih stopa smatramo vrlo vrijednim rezultatom. Ostvarenje je osobito vrijedno kada ga promatramo kroz kategoriju neto kamatnog prihoda koji je na razini 90 milijuna kuna čime je ostvaren ukupni rast na godišnjem nivou za preko 12%. Važan generator ovog rasta svakako je 10 milijuna kuna manji kamatni trošak kojeg je Banka imala u 2018. godini u odnosu na trošak iz 2017. godine.

Odlično ostvarenje od preko 22,5 milijuna kuna na neto principu Banka je imala i u kategoriji prihoda od provizija i naknada. Ovaj rast posebno veseli jer je pokazatelj organskog rasta poslovanja, a rezultat je istovremeno i povećanja prihoda od provizija i naknada te smanjenja uz ovaj segment poslovanja povezanih troškova.

U svim ključnim pokazateljima uspješnosti i efikasnosti poslovanja (C/I ratio, ROE, L/D odnos, aktiva po zaposlenom, i slično) Banka je ostvarila značajne pomake te u velikoj većini dosegla tržišne prosjeke (koji su podsjetimo prvenstveno određeni uspjehom poslovanja banaka tržišnih lidera). Kada iste pokazatelje poslovanja mjerimo u odnosu na ostvarenja peer grupe možemo biti jako zadovoljni jer je Banka predvodnik ove tržišne skupine.

Posljednje tromjesečje 2018. godine u velikoj mjeri je obilježeno i rebrandingom banke te s tim povezanim aktivnostima. U 2019. godinu Banka je uplovila sa novim imenom, Agram banka, dioničko društvo, te novim sloganom koji glasi „Novi horizonti poslovanja“.

To ne znači da više nismo „Banka po mjeri“ što je bio prethodni slogan Banke.

Naprotiv, individualan pristup u kojem klijent može dobiti uslugu koja najviše odgovara karakteru njegove kompanije ili osobnim financijskim potrebama je model koji ćemo i dalje njegovati i zagovarati.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave
Zagreb, 12.02.2019



BILANCA

stanje na dan

30.09.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	432.240.905	440.276.685
1.1. Gotovina	002	54.628.397	72.634.459
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	377.612.508	367.642.226
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	89.073.956	154.354.222
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	904.562.854	770.212.121
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	29.173.754	23.772.741
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	12.314.709	41.314.715
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	164.581	33.313
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	155.762.003	133.312.677
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.614.053.317	1.725.986.407
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	16.940.996	6.875.297
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	68.221.980	81.092.457
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	60.684.361	69.929.376
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.383.193.416	3.447.160.011
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	595.188.902	588.127.448
1.1. Kratkoročni krediti	019	563.673.955	569.738.796
1.2. Dugoročni krediti	020	31.514.947	18.388.652
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.312.759.214	2.354.825.663
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	269.090.235	340.028.273
2.2. Štedni depoziti	023	164.381.198	195.649.869
2.3. Oročeni depoziti	024	1.879.287.781	1.819.147.521
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	82.000.000	82.000.000
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	56.887.427	68.905.385
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	3.046.835.543	3.093.858.496
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	243.199.940	243.199.940
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.764.716	26.411.528
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	31.786.567	40.047.688
4. ZAKONSKE REZERVE	039	5.918.583	6.956.819
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	9.647.142	9.647.142
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	25.040.925	27.038.398
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	336.357.873	353.301.515
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.383.193.416	3.447.160.011
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima maličnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.10.2018

31.12.2018

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	129.277.946	29.930.583	128.933.194	31.284.537
2. Kamatni troškovi	049	49.448.131	11.108.773	39.063.792	9.425.984
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	79.829.815	18.821.810	89.869.402	21.858.553
4. Prihodi od provizija i naknada	051	27.449.430	6.418.494	30.154.682	7.130.990
5. Troškovi provizija i naknada	052	8.239.055	1.894.019	7.519.166	1.983.665
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	19.210.375	4.524.475	22.635.516	5.147.325
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.848.988	1.242.741	8.153.438	1.939.676
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-7.313	1.097	4.536	10.459
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje	057	37.349	9.354	-905.580	1.538.584
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	7.167.824	428.119	7.544.364	7.065.302
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	3.300	0	165.000	165.000
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	930.812	259.896	944.115	241.743
17. Ostali prihodi	064	5.453.547	4.473.630	4.219.996	2.807.314
18. Ostali troškovi	065	2.324.277	1.297.946	2.453.216	619.688
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	67.526.517	17.985.823	69.373.566	19.176.688
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	50.623.903	10.477.353	60.804.005	20.977.580
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	25.111.537	-520.492	28.388.359	14.036.375
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	25.512.366	10.997.845	32.415.646	6.941.205
23. POREZ NA DOBIT	070	4.747.650	4.747.650	6.004.115	0
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	20.764.716	6.250.195	26.411.531	6.941.205
25. Zarada po dionici	072	11	3	14	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2018 do 31.12.2018 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	24.821.172	25.630.631
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	20.764.716	32.415.644
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-520.492	28.388.359
1.3. Amortizacija	004	74.865	8.516.464
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	9.354	-905.580
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	577.268
1.6. Ostali dobici / gubici	007	4.492.729	-43.361.524
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-16.010.165	73.839.667
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	29.442.919	61.583.314
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-98.417	22.602.772
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	25.495.069	-111.933.089
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-70.558.696	134.350.733
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-37.349	-29.000.007
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-253.691	-3.764.056
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-301.100.683	63.773.172
3.1. Depoziti po viđenju	018	-51.880.231	70.938.038
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-245.854.967	-28.871.590
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.365.485	21.706.724
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-292.289.676	163.243.470
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-292.289.676	163.243.470
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	94.683.930	-16.398.196
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	3.057.804	-21.964.209
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	91.626.126	5.401.013
7.4. Primljene dividende	029	0	165.000
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	108.703.412	-16.750.220
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	114.710.446	-7.061.455
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-6.007.034	-9.688.765
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-88.902.334	130.095.054
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	259.896	241.743
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-88.642.438	130.336.797
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	346.273.548	257.631.110
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	257.631.110	387.967.907

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2018		do		31.12.2018		u kunama	
	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	nerazvrstani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	243.199.940	0	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	243.199.940	0	15.565.725	31.786.567	20.764.716	25.040.925	0	336.357.873	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	7.544.363	0	7.544.363	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	1.997.977	0	1.997.977	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	-7.544.867	0	-7.544.867	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	1.997.473	0	1.997.473	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	26.411.528	0	0	26.411.528	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	26.411.528	1.997.473	0	28.409.001	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	-1.776.594	0	0	0	-1.776.594	
Prijenos u rezerve	014	0	0	1.038.236	19.726.480	-20.764.716	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	-9.688.765	0	0	0	-9.688.765	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	1.038.236	10.037.715	-20.764.716	0	0	-9.688.765	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	243.199.940	0	16.603.961	40.047.688	26.411.528	27.038.398	0	353.301.515	

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje

Promjena vlasničke strukture

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo značajnije promijene u vlasničkoj strukturi Banke.

Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih

Banka klasificira potraživanja sukladno odlukama HNB-a i internim propisima Banke, te poduzima sve potrebne mjere oko naplate dospjelih i nepodmirenih obveza. Ne postoje nikakve naznake o događajima koji bi mogli bitnije utjecati na poslovanje Banke.

Pripajanja i spajanja

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo pripajanja i spajanja.

Opis proizvoda ili usluga

Kreditno-garantni poslovi, depozitni poslovi, platni promet, bankomati, kartice (Maestro, Mastercard), Elektronsko bankarstvo za građane (Mobilno i internet bankarstvo, KBZ SMS) te drugi bankarski poslovi u skladu su sa Zakonom o kreditnim institucijama.

Likvidnost

U promatranom razdoblju Banka nije imala problema s likvidnošću niti se isto očekuje u narednom razdoblju.

Promjene računovodstvenih politika

Tijekom promatranog razdoblja nije bilo promjena u Računovodstvenim politikama.