

Knjigovodstveni servis: (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo:
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

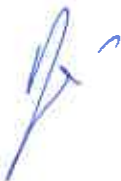
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

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 četvrto tromjesečje 2019. godine.

Agram banka d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U ČETVRTOM TROMJESEČJU 2019. GODINE

Poslovna 2019. godina ostati će zapamćena kao godina najuspješnijeg poslovanja Banke od njenog osnutka.

U razdoblju promatranih 12 mjeseci, ukupno je ostvaren bilančni rast u visini gotovo 8%, odnosno 2019. godinu Banka završava na razini od preko 3,72 milijarde kuna aktive.

Ovaj rast je u najvećoj mjeri determiniran kontinuirano velikom kreditnom potražnjom a posljedično rastom plasmana i u segmentu poslovanja sa pravnim i u segmentu poslovanja sa fizičkim osobama.

Relativno gledano govorimo o rastu od preko 10% na godišnjem nivou, odnosno ukupno dani krediti dosežu brojku od gotovo 2,1 milijardu kuna.

Potonje se značajno efektuira i u računu dobiti i gubitka na način da je rast neto kamatnog prihoda posljednjeg tromjesečja 2019. godine u odnosu na posljednje tromjesečje prethodne godine preko 8,7 milijuna kuna.

Kreditni poslovi koje Banka ugovara sa pravnim osobama ponajviše se odnose na klijente iz kategorije trgovačkih društava a koji i inače predstavljaju glavninu portfelja. Promatrano na neto principu izloženost Banke klijentima pravnim osobama iznosi 1.36 milijardi kuna, te je u posljednjem tromjesečju ostvaren rast portfelja u visini od 0,8%.

U istom razdoblju, u segmentu poslovanja sa klijentima fizičkim osobama ostvaren je značajno veći rast, preko 8%.

Važno je naglasiti kako ovakav rast, suprotno aktualnim tržišnim trendovima, nije posljedica rasta portfelja gotovinskih nenamjenskih kreditira. Naime, rast kreditne aktivnosti se odnosi prvenstveno na portfelj stambenih i hipotekarnih kredita. U tom kontekstu Banka se uključila i u programe subvencioniranog kreditiranja u okviru APN programa pa se dio ovog rasta odnosi upravo i na taj portfelj.

U strukturi aktive Banke značajan udio predstavlja portfelj vrijednosnih papira koji se u najvećoj mjeri odnosi na izdanja središnje države. Pored kamatnog prihoda koji Banka ostvaruje, ovaj portfelj ima snažne pozitivne efekte i na regulatorni kapital Banke a s druge strane predstavlja i svojevrsan izvor za daljnje plasiranje budući je podloga za gotovo beskamatno tržišno zaduživanje.

Ako promatramo pasivnu stranu bilance i strukturu izvora Banke, oni se u najvećoj mjeri odnose na depozite pravnih i fizičkih osoba. Na posljednji dan promatranog razdoblja ukupni depoziti iznose 2,47 milijardi kuna što je u odnosu na posljednji dan

2018. godine rast u visini 3,87%. U odnosu na iznos, značajnija se promjena dogodila u strukturi depozita.

Naime, tokom 2019. godine ostvaren je rast a' vista depozita od 28,9%, dok su oročeni depoziti u istome razdoblju smanjeni za 3,45%. Očekivana je to posljedica kretanja kamatnih stopa na oročene depozite te smanjenja razlike u visini ponuđenih kamatnih stopa na a' vista štednju u odnosu na oročeni depozit. Nadalje, zanimljiva je činjenica kako je blagi rast oročenih depozita zabilježen u poslovanju sa pravnim osobama, čime je djelomično amortiziran pad ukupnog volumena oročenih depozita.

Dužnu pažnju posvećujemo upravljanju neprihodujućim plasmanima, te je na godišnjem nivou došlo do umanjjenja neprihodujućih izloženosti volumena na razini 190 milijuna kuna. Navedeno umanjnje je posljedica stvarnih naplata, dovršetaka ovršnih postupaka no ne i prodaje plasmana. Potonje posebno ističemo budući da, ponovno atipično u odnosu na tržišne trendove, Banka nije pristupala zaključenju ugovora o diskontiranim prodajama portfelja kredita što je u značajnoj mjeri utjecalo na smanjenje NPL stopa drugih banaka.

Zaključno, temeljem naprijed navedenih performansi poslovanja razvidno je kako je Banka i dalje lider skupine usporedivih Banaka te prednjači u gotovo svim ključnim pokazateljima efikasnosti poslovanja.

Navedeno je rezultiralo ukupnom bruto dobiti u visini 45,7 milijuna kuna što predstavlja rast u odnosu na prethodnu godinu za 13,2 milijuna kuna. Iznimno smo zadovoljni ostvarenjima koji nam daju vjeru kako rezultat neće izostati niti u poslovnoj 2020. godini.



Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 28. veljače 2020

BILANCA
stanje na dan 31.12.2019

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	595.263.145	499.828.932
Novac u blagajni	002	72.638.835	78.025.991
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	368.306.352	350.351.221
Ostali depoziti po viđenju	004	154.317.958	71.451.720
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	41.314.715	35.624.980
Vlasnički instrumenti	011	41.314.715	35.624.980
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	777.826.215	925.621.812
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	777.826.215	925.621.812
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	1.901.122.136	2.091.632.362
Dužnički vrijednosni papiri	022	20.720.115	10.644.729
Kredit i predujmovi	023	1.880.402.021	2.080.987.633
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	81.092.457	92.605.802
Nematerijalna imovina	028	23.955.651	23.008.279
Porezna imovina	029	11.177.235	18.078.570
Ostala imovina	030	8.111.305	4.775.944
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	6.875.297	29.725.645
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.446.738.156	3.720.902.326
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	3.061.274.064	3.260.716.829
Depoziti	044	2.977.176.192	3.176.602.655
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.075.836	84.075.836
Ostale financijske obveze	046	22.036	38.338
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	3.607.151	2.615.071
Porezne obveze	050	11.116.545	13.524.479
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	17.382.790	35.223.385
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.093.380.550	3.312.079.764
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	27.038.398	52.847.711
Zadržana dobit	060	40.047.688	57.463.443
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	15.488.059	16.811.440
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	26.467.619	37.384.126
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	353.357.606	408.822.562
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.446.738.156	3.720.902.326

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2019 do 31.12.2019

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	25.474.441	45.768.476
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	14.351.984	15.077.562
Amortizacija	011	5.891.550	8.376.639
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-2.444.164	-6.636.407
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	-3.070.677
Ostale nenovčane stavke	014	-14.783.848	5.251.303
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	86.022.372	-19.478.481
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-25.404.382	-97.037
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-77.738.425	-200.585.612
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	27.787.486	-147.795.597
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	-42.410.646	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	5.689.735
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	10.075.386
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	10.351.195	-18.971.931
Depoziti od financijskih institucija	024	0	17.913.762
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	17.219.126	99.804.094
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	0	31.360.196
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-34.538.708	-57.590.112
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	9.919.708	37.201.102
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	0	132.980
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	141.718
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	0	-2.773.276
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-7.444.391
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-302.319	-187.650.568
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-19.806.699	-18.942.612
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 dospijeca	037	7.588.957	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-12.217.742	-18.942.612
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	12.661.185	102.838.286
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	-9.688.765	-12.595.395
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	2.972.420	90.242.891
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-9.547.641	-116.350.289
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	257.631.110	418.065.298
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	537.705	1.428.076
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	248.621.174	303.143.085

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2019 do 31.12.2019

u kunama

Opis podčinja	AOP zastita	Klasifikacija po vrsti promjena kapitala										Mali financijski instrumenti				Ukupno
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		Kapitali	Primanja na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim običnog kapitala	Opći vlasnički instrumenti (instrumenata)	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Rezervacije	Ostala rezerva	Prezaspis dionice	Godišnji prihod od prodaje i općih prihoda iz ostalih instrumenata	Financiranje izvanbilanjske imovine	Akumulirani gubitak od prodaje i općih prihoda	Ostali gubitci		
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	27.038.398	40.047.688	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	353.357.806	
Učinci ispravaka pogreška	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	27.038.398	40.047.688	0	15.488.059	0	26.467.619	0	0	0	353.357.806	
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	
Prevaranje 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	-12.595.395	0	0	0	0	0	0	0	-12.595.395	
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 komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	25.144.238	0	1.323.381	0	-26.467.619	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	4.866.912	0	0	0	0	0	0	0	4.866.912	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	25.809.313	0	0	0	0	37.384.126	0	0	0	63.193.439	
Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih 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	52.847.711	57.463.443	0	16.811.440	0	37.384.126	0	0	0	408.822.562	

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.12.2019

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke u prva tri tromjesečja povećana je za 274 mil kuna u odnosu na prethodnu godinu odnosno za 8%.

Najveći rast bilježi se na zajmovima klijentima koji su veći 200 mil kuna u odnosu na kraj prethodne godine odnosno povećani su preko 11% . Na strani aktive od većih stavaka rast se bilježi u kategoriji financijske imovine dužničkih vrijednosnih papira u iznosu od 147 mil kuna, odnosno povećanje od 19% u odnosu na isto stanje prrthodne godine.

Povećana je i kategorija dugotrajne preuzete imovine namijenjene za prodaju u neto iznosu od 23 miliona kuna , jer dio te imovine je i uspješno prodan tijekom poslovne godine.

Na strani pasive, povećani su depoziti klijenata za 200 mil kn u drugom tromjesečju i također bilježe rast od 7 % u odnosu na kraj prethodne godine

Neto dobit na kraju četvrtog tromjesečja tekuće godine veća je za skoro 11 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prošle godine, što je rast neto dobiti od preko 40%.

Ukupni prihodi povećani su za 9%, a najveći rast dobiti ostvaren je prodajom obveznica kojima je narasla vrijednost, te je ostvarena razlika u cijeni. Također, banka je prodala dio imovine namijenjene prodaji, te je ostvarila znatnu razliku u cijeni prilikom prodaje.

Ukupna sveobuhvatna dobit veća je tri puta ukupno za 35 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , a povećanje se odnosi na rast nominalne vrijednosti obveznica.

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/>

Računovodstvene politike Banka je mijenjala tijekom 2019.godine sukladno uvođenjem novog međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 i 16 a koji se primjenjuju i prilikom sastavljanja izvješća. Sukladno izmjenama MSFI 16 u dijelu koji se odnosi na operativne najmove banka je provela potrebne evidencije opertivnih najmove u svojim poslovnim knjigama na imovini i obvezama .