

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne)

(tvrka 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.**

(tvrka 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 drugo tromjesečje 2020. godine.

Agram banka d.d.

Član Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U DRUGOM TROMJESEČJU 2020. GODINE

Iza nas je polovica 2020. godine, godine koja će zasigurno ostati zabilježena kao vrlo izazovno poslovno razdoblje, razdoblje globalne neizvjesnosti i investitorske suzdržanosti. Svako takvo razdoblje nosi kristalizaciju novog poretka, pa će tako, uvjereni smo, upravo to biti jedna od posljedica onoga o čemu danas najviše govorimo. Naravno, sve ovdje napisano odnosi se na utjecaj pandemije virusa COVID 19.

Za razliku od ranijih ovakvih izvještaja u kojima smo elaborirali efektuiranje lokalnih gospodarskih prilika, danas smo u poziciji govoriti o okolnostima koje su na sličan način zadesile, zapravo zatekle, svjetsku ekonomiju i zdravstveni sustav.

Kako su se navedene okolnosti odrazile na poslovanje Agram banke donosimo u nastavku ovog izvještaja pretežito kroz osvrt na račun dobiti i gubitka.

Ostvareni kamatni prihod prvog polugodišta je blago porastao (stopa rasta nešto preko 1%) u odnosu na isto razdoblje prethodne poslovne godine. Više je determinanti ovog ostvarenja a navodimo ključne. Kreditni portfelj je već dulje promatrano razdoblje na razini od oko 2,1 milijardu kuna (promatrajući ukupne izloženosti prema pravnim i prema fizičkim osobama) uz blagi rast udjela plasmana fizičkim osobama koji uz kvalitetniju disperziju osiguravaju i višu kamatnu maržu. Kvaliteta kreditnog portfelja je stabilna te nije imala negativan utjecaj na kretanje ove kategorije računa dobiti i gubitka.

Istovremeno kamatni trošak se dodatno smanjuje. Naime bankarski sustav je već dugi vremenski period hiperlikvidan te prosječni dnevni višak za 2019. godinu iznosi 32,2 milijarde kuna. U takvim okolnostima kamatne stope na oročene depozite su na povijesno niskim razinama, tek za nijansu više u odnosu na kamatne stope na depozite po viđenju.

Upravo iz tog razloga udio oročenih depozita se smanjuje a raste udio gotovo beskamatnih izvora. Posljedično svemu navedenom kamatni trošak prvog polugodišta ove godine je na razini 89,21% troška usporedivog razdoblja 2019. godine.

Zaključno, neto kamatni prihod u Agram banci za prvih 6 mjeseci 2020. godine rastao je po stopi od 6%.

U pogledu kreditne aktivnosti recentnog perioda imamo izvijestiti kako se ona u velikoj mjeri odnosila na izmjene uvjeta postojećim plasmanima, te dovršetak započetih financijskih praćenja. Obzirom na objektivnu nemogućnost poslovanja kroz zabrane kretanja i skraćanja vremena rada ili potpune zabrane rada našim klijentima, poglavito početkom promatranog drugog tromjesečja, ovakav tijek aktivnosti vjerujemo ne iznenađuje.

Ipak, od svibnja, stabilizacijom epidemiološke slike, poslovanje većeg broja klijenata Banke se zamjetno oporavilo.

Najplastičnije to vidimo kroz kretanje kategorije prihoda od provizija i naknada budući su one u velikoj mjeri vezane uz platni promet građana odnosno pravnih osoba (a koji je jasan indikator poslovnih aktivnosti).

Ostvarenje neto prihoda od provizija i naknada na razini gotovo 99% ostvarenja prethodne poslovne godine, u opisanom kontekstu, smatramo odličnim rezultatom.

Ukupna operativna dobit prvog polugodišta 2020. godine iznosi 24,3 milijuna kuna te je zamjetno rasla u odnosu na prvih 6 mjeseci 2019. godine.

Vodeći računa o gospodarskim okolnostima, prisutnoj neizvjesnosti u kojoj su vodeći ekonomski analitičari suglasni po pitanju smjera kretanja makroekonomskih pokazatelja, no nikako ne i intenziteta njihove promjene, Banka je pristupila vrlo konzervativno izračunu potrebnih ispravaka vrijednosti plasmana. Trošak ispravaka vrijednosti je stoga u odnosu na prvo polugodište prošle godine rastao za 14,2 milijuna kuna budući je Banka primijenila i vlastitom procjenom utvrđene faktore konzervativnosti na stvarno utvrđene ispravke vrijednosti.

Svjesni smo kako će značajan utjecaj na kretanje i egzaktni izračun naprijed navedenih pokazatelja biti u najvećoj mjeri odrađen turističkom sezonom za koju se, iako se u vrijeme pisanja ovog izvještaja nalazimo u njenom središnjem dijelu, ne može procijeniti kakve će efekte polučiti.

Zaključno, poslovanje Banke je stabilno, zadovoljavajuće profitabilno te visokokapitalizirano. Stopa adekvatnosti Banke je na razini od preko 19% što je značajno više u odnosu na zakonom određene minimalne vrijednosti. Poslovanje Agram banke ćemo i u buduću usmjeravati na način da u najboljoj mjeri zaštitimo interese svojih klijenata uz zadovoljstvo svojih dioničara.

Boris Zadro,
Predsjednik Uprave
Zagreb, 27. srpnja 2020



BILANCA
stanje na dan 30.06.2020

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	499.828.932	599.144.587
Novac u blagajni	002	78.025.991	83.805.671
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	350.351.221	402.099.691
Ostali depoziti po viđenju	004	71.451.720	113.239.225
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
Krediti 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	36.734.580	39.767.852
Vlasnički instrumenti	011	36.734.580	39.767.852
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Krediti 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
Krediti i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	925.621.812	904.807.834
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	925.621.812	904.807.834
Krediti i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.091.632.362	2.119.194.759
Dužnički vrijednosni papiri	022	10.644.729	2.170.884
Krediti i predujmovi	023	2.080.987.633	2.117.023.875
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	95.561.121	92.561.627
Nematerijalna imovina	028	23.008.279	21.914.431
Porezna imovina	029	18.078.570	18.401.073
Ostala imovina	030	4.775.944	6.421.809
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	29.725.645	30.789.071
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.724.967.245	3.833.003.043
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	3.260.716.929	3.378.066.987
Depoziti	044	3.176.602.655	3.293.991.899
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.075.836	84.043.279
Ostale financijske obveze	046	38.338	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	2.615.071	2.522.087
Porezne obveze	050	13.547.918	13.534.285
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	39.165.140	33.250.295
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.316.044.958	3.427.373.654
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	52.847.711	37.131.108
Zadržana dobit	060	57.463.443	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	37.483.851	12.423.705
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	408.922.287	405.629.389
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.724.967.246	3.833.003.043

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Islo razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Trimestra	Kumulativ	Trimestra
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	58.971.601	29.538.200	59.467.053	29.182.611
(Kamatni rashodi)	002	14.847.869	7.234.632	12.575.634	5.747.618
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	13.553.167	6.886.246	13.462.397	6.731.323
(Rashodi od naknada i provizija)	006	3.825.775	2.141.311	3.836.457	1.952.488
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	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	3.268.516	1.947.818	2.654.707	1.091.480
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	-6.903.567	-6.746.756	452.797	1.042.925
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	241.518	-376.275	664.582	-63.556
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	1.132.500	837.066	5.468.641	412.023
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	2.646.305	1.488.228	6.081.900	1.613.227
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	52.551.807	21.222.128	59.676.186	29.063.473
(Administrativni rashodi)	017	30.970.084	16.532.916	31.119.233	16.282.102
(Amortizacija)	018	4.121.709	2.134.822	4.286.454	2.064.203
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	019	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	020	-6.716.597	-6.828.103	40.703	-368.552
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	021	4.301.636	-1.529.658	11.806.091	7.795.835
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	022	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	023	0	0	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 nastavlja	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	19.874.975	10.912.151	12.423.705	3.309.885
(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	19.874.975	10.912.151	12.423.705	3.309.885
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	19.874.975	10.912.151	12.423.705	3.309.885
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjelj]	034	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	035	19.874.975	10.912.151	12.423.705	3.309.885
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	036	19.874.975	10.912.151	12.423.705	3.309.885
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	037	32.176.096	14.661.497	-20.614.314	2.346.332
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 financijskih 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	32.176.096	14.661.497	-20.614.314	2.346.332
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	32.176.096	14.661.497	-15.716.603	7.244.043
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	-4.897.711
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	059	52.051.071	25.573.648	-8.190.609	5.656.217
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	060	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	061	52.051.071	25.573.648	-8.190.609	5.656.217

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2020 do 30.06.2020

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	19.874.975	12.423.705
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-2.414.961	11.846.794
Amortizacija	011	4.121.709	4.286.454
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-8.903.567	452.797
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-139	-2.908.458
Ostale nenovčane stavke	014	29.682.005	-17.035.842
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-15.180.629	47.004.555
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-74.695	-83.841
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-139.794.011	-36.036.242
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-159.044.862	20.813.978
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	3.571.523	-3.033.272
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-3.183.441	8.473.845
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-18.885.794	392.948
Depoziti od financijskih institucija	024	114.876.756	259.880.418
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-372.004	46.378.638
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-4.489.771	15.286.157
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	11.923.930	-66.806.779
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	15.877.223	-7.658.200
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	390.187	102.909
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.295.062	-8.723.313
(Plaćeni porez na dobit)	033	-4.409.228	-3.424.741
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-155.729.856	281.632.512
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-4.818.097	-193.112
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 dospelja	037	0	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	-4.818.097	-193.112
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	55.288.130	-135.721.467
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-32.557
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-869.980	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	54.418.150	-135.754.024
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-106.129.803	145.685.376
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	241.518	664.582
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	312.177.013	449.493.043

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2020 do 30.06.2020

u kunama

Opis postojbe	AGP oznaka	1	2	3	4	5	Reprezentativni izdavaštvo kapitala matice						Manjinski udjel				Ukupno
							6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
			Priloga na dionice	Instrumenti kapitala	Instrumenti kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Alumiranja ostala svobitvna a dobit	Zadržane zast.	Reklasifikacije u rezervu	Ostalo nepriznato	Trezorske dionice	Dobit (ili gubitak) koji prije klasifikacije misljivo ostaje	(-) Dioničarska rezerva prijemne akcije	Akumulirani gubitak ostala svobitvna a dobit	Ostalo svobitvna a dobit	16	
Početno stanje [prije prepraviljenja]	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	406.922.287	
Učinci ispravaka pogrešaka	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 [tekuća 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	406.922.287	
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 izdanih vlasničkih instrumenata	008		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	
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	018		0	0	0	0	0	35.609.558	0	1.874.193	0	-37.483.851	0	0	0	0	
Plačanja 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ukupna sveobitvna dobit tekuće godine	019		0	0	0	0	-15.716.803	0	0	0	0	12.423.705	0	0	0	-3.292.898	
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 [tekuća razdoblje] (od 4. do 20.)	021		193.775.300	60.540.542	0	0	37.131.108	93.073.101	0	18.685.633	0	12.423.705	0	0	0	406.829.389	

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 30.06.2020
 Drugo tromjesečje

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke u drugom tromjesečju povećana je u odnosu na prethodnu godinu za 108 mil kuna odnosno za 2,90%.

Najveći rast od 99,03 mil kn bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim finansijskim institucijama . Na strani aktive Banka ima smanjenje u kategoriji dužničkih vrijednosnih papira obveznica u iznosu od 20 mil kuna, dok bilježi rast u kategoriji kredita u iznosu od 36 mil ,kuna odnosno 1,73%

Na strani pasive, povećani su depoziti klijenata za 117 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 3,70% .

Ukupno obračunati kamatni prihod iznosio je ukupno 59,4 mil kuna, odnosno ostvareni neto kamatni prihod iznosi 46,8 miliona kuna u drugom tromjesečju i koji je za 5% veći od istog razdoblja prethodne godine .

Ostvarena operativna dobit ovog razdoblja iznosi 59,6 mil kuna, što je za 7 mil kuna odnosno 13,55% veće od istog razdoblja prethodne godine. Međutim, provedeni ispravci vrijednosti i rezerviranja na kraju drugog tromjesečja veća su za 14 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto dobit sada iznosi 12,4 mil kuna što je za 37% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. 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 finansijske izvještaje za tromjesečno izvještajno razdoblje, omogućen je pristup posljednjim finansijskim izvještajima na internetskoj stranici Banke: <http://www.agrambanka.hr/financijska-izvjesca/>