

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja: 01.01.2024 do 31.03.2024
Godina: 2024
Kvartal: 1

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 00560286 Oznaka matične države članice izdavatelja: HR
Matični broj subjekta (MBS): 80003981
Osobni identifikacijski broj (OIB): 70663193635 LEI: 549300XIM24KBS8HU64
Šifra ustanove: 1047

Tvrtka izdavatelja: AGRAM BANKA D.D.

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): 191

Konsolidirani izvještaj: KN (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): Sjedište: MB:

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: 01/6167381

Adresa e-pošte: melita.medic@agranbanka.hr

Revizorsko društvo: B.D.O. Croatia (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 prvo tromjesečje 2024. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić

Član Uprave

Veselko Čepo



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2024. GODINE

Prvo tromjesečje 2024. godine proteklo je u gotovo nepromijenjenim okolnostima u odnosu na konac protekle godine.

Geopolitičke okolnosti se nažalost ne umiruju. Dapače, otvaraju se nove fronte na Zapadnom Sredozemlju i Bliskom istoku a koje među ostalim predstavljaju i novi izazov u iscrpljujućoj borbi sa inflacijom (prvenstveno kroz mogućnost novih poremećaja na tržištu energenata).

Oči i uši čak i onih koji materiju u potpunosti ne razumiju uperene su izjave svjetskih lidera i lidera centralnih banaka te se s velikom neizvjesnošću iščekuju objave performanci američkog te gospodarstava europskih zemalja.

Banke su izrazito zainteresirane za prognoze kretanja kamatnih stopa koje predstavljaju jedno ili čak jedino kvalitetno rješenje u borbi protiv visoke inflacije, međutim uz veliki broj varijabilnih inputa, vrlo je teško pronaći dovoljno čvrsto uporište za modeliranje odnosno formiranje cjenovne politike. Najčešća očekivanja ekonomskih analitičara jesu kako će u skorom razdoblju doći do smanjenja kamatnih stopa, no kada točno i kojim intenzitetom veliko je pitanje.

Dosadašnje prognoze o smanjenju kamatnih stopa već početkom druge polovice godine se rjeđe čuju a kako se radi o tzv. data driven aktivnostima zasigurno ćemo za konkretnije informacije morati pričekati objave podataka za tekući mjesec odnosno mjesece pred nama.

Iz tržišne pozicije na kojoj se nalazi Agram banka, jedino je sigurno kako je manje rizično formirati izloženosti kraćeg kraja vodeći pritom računa o kvaliteti i dovoljnoj disperziji. Slično je postupanje i po pitanju izvora.

Uloga uprave je stoga brižno oslušivati tržišne trendove i promptno reagirati u kontekstu prilagodbe istima. Upravo rukovodeći se ovim načelom u prvom tromjesečju 2024. godine smo ostvarili respektabilan rezultat poslovanja kojeg ćemo u nastavku ovog izvješća posloводства i prezentirati.

Bruto dobit razdoblja iznosi 2,4 milijuna EUR što predstavlja rast od gotovo 18% u odnosu na prvi kvartal 2023. godine.

Posljedica je to rasta i neto kamatnog prihoda ali i rasta prihoda od provizija i naknada kao ključnih generatora operativne dobiti koja je za prvo tromjesečje iznosila 2,36 milijuna EUR. Uspoređujući ovo ostvarenje sa prethodnom godinom, možemo biti iznimno zadovoljni jer je operativna dobit veća za preko 25%.

Kamatni prihod za prva tri mjeseca 2024. godine iznosio je 5,86 milijuna EUR. Rast od 1,76 milijuna EUR u odnosu na usporedno razdoblje prethodne godine posljedica je veće kreditne aktivnosti, redefiniranja komercijalnih uvjeta za novoguvorene poslove ali i rasta referentne kamatne stope (segment poslovanja sa pravnim osobama). Nadalje, značajan obol rastu kamatnog prihoda dala su i prekonocna oročenja na viškove likvidnosti koje Banka ima u centralnoj banci.

U pogledu kamatnog troška, ostvareni rast relativno gledano je višestruko veći u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine (oko 1,4 milijuna EUR). Posljedica je to trenda kretanja pasivnih kamatnih stopa na bankarskom tržištu ali i promjene u strukturi depozita (snažan rast udjela oročenih depozita sa višom kamatnom stopom na uštrb a'vista depozita sa nižom kamatnom stopom).

Ipak, vješto manevrirajući kamatnom maržom, neto kamatni prihod prvog tromjesečja je rastao za ukupno 8,72% i iznosio je 4,1 milijuna EUR.

Neto prihod od provizija i naknada rastao je za 9,75% unatoč zabilježenom rastu trošova od provizija i naknada od gotovo 18,5%. Naime, prihod od provizija i naknada prvog tromjesečja 2024. godine bio je veći za preko 125 tisuća EUR u odnosu na usporedivo razdoblje 2023. godine.

Uvodno spomenute gospodarske i političke prilike nisu imale nepovoljnog utjecaja na kvalitetu portfelja Banke pa niti zbog toga na potrebu povećanih ispravaka vrijednosti.

Dapače, Banka je s 31.03.2024. godine u toj poziciji uprihodila blago preko 42 tisuće EUR što je također nesporna potvrda kvalitetnog poslovnog rezultata.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 29. travnja 2024.



BILANCA
stanje na dan 31.03.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	125.527.280	97.206.948
Novac u blagajni	002	12.206.581	11.222.671
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.413.602	76.020.653
Ostali depoziti po viđenju	004	14.907.097	9.963.624
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	6.087.187	6.066.556
Vlasnički instrumenti	011	5.853.450	5.832.819
Dužnički vrijednosni papiri	012	233.737	233.737
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	0	0
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	445.824.234	448.725.363
Dužnički vrijednosni papiri	022	107.509.309	105.589.772
Kredit i predujmovi	023	338.314.925	343.135.591
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	13.809.538	14.133.724
Nematerijalna imovina	028	2.643.639	2.638.087
Porezna imovina	029	911.315	881.127
Ostala imovina	030	1.240.352	1.097.711
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.802.363	4.527.586
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	600.845.908	575.277.102
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	525.189.710	496.623.394
Depoziti	044	517.960.698	489.342.520
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.153.504
Ostale financijske obveze	046	145.929	127.370
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	988.520	1.201.264
Porezne obveze	050	1.929.664	961.793
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.782.806	9.562.636
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	535.890.700	508.349.087
Kapital			
Kapital	055	25.190.789	25.190.789

Premija na dionice	056	6.707.883	6.707.883
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	0	0
Zadržana dobit	060	21.673.922	29.861.389
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	3.195.148	3.195.147
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	8.187.466	1.972.807
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	64.955.208	66.928.015
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	600.845.908	575.277.102

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024 do 31.03.2024

u eurima

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	4.106.074	4.106.074	5.857.263	5.857.263
(Kamatni rashodi)	002	345.912	345.912	1.593.005	1.593.005
(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	1.041.641	1.041.641	1.167.755	1.167.755
(Rashodi od naknada i provizija)	006	281.249	281.249	333.246	333.246
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	-1.305	-1.305	67.998	67.998
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 prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-97.835	-97.835	-20.631	-20.631
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-74.671	-74.671	-2.174	-2.174
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	157.931	157.931	134.023	134.023
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	55.422	55.422	70.664	70.664
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	4.449.252	4.449.252	5.207.319	5.207.319
(Administrativni rashodi)	018	2.272.617	2.272.617	2.652.327	2.652.327
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	7.823	7.823	180.000	180.000
(Amortizacija)	020	288.652	288.652	296.108	296.108
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-20.392	-20.392	736	736
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-135.815	-135.815	-42.817	-42.817
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	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 neće nastaviti	028	3.915	3.915	284.897	284.897
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	2.040.282	2.040.282	2.405.862	2.405.862
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	367.251	367.251	433.055	433.055
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.673.031	1.673.031	1.972.807	1.972.807
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034			0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	1.673.031	1.673.031	1.972.807	1.972.807
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.673.031	1.673.031	1.972.807	1.972.807

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.673.031	1.673.031	1.972.807	1.972.807
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	5.265.216	5.265.216	0	0
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	0	0	0	0
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	5.265.216	5.265.216	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	5.257.542	5.257.542	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	7.674	7.674	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	6.938.247	6.938.247	1.972.807	1.972.807
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	6.938.247	6.938.247	1.972.807	1.972.807

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 31.03.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AQP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
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	2.040.282	2.405.862
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-156.207	-42.081
Amortizacija	011	288.652	296.108
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-97.835	-20.631
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-3.915	-284.897
Ostale nenovčane stavke	014	5.217.018	-91.476
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	5.687.857	-2.565
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	167	-1.886
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-23.497.399	-27.335.360
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	99.924.043	0
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	96.128	20.631
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-110.986.688	1.919.537
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.429.656	2.117.050
Depoziti od financijskih institucija	024	-8.717.214	-5.430.629
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-12.099.778	-21.976.348
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.767.511	-6.279.315
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-17.430.116	7.064.853
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-991.767	3.252.360
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	4.268.871	22.514.694
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-139.213	-1.411.432
(Plaćeni porez na dobit)	033	-301.612	-1.669.444
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-53.701.559	-24.954.969
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-241.834	-614.742
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 dospjeća	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	-241.834	-614.742
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	3.106.175	-2.831.523
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	70.030	70.421
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	3.176.205	-2.761.102
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-50.767.188	-28.330.813
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	125.341.143	125.071.511
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-74.671	-2.174
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	74.499.284	96.738.524

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
do **31.03.2024**

u eurima

Izvor promjena kapitala	AOIP opisno	Klasifikacija imati tj. kapitala imateljima										Moguća ostala kumulirana izostajanja i dodatni		Ukupno		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14
		Kapital	Prijemci na dionice	Ustanici vlastiti instrumenti odnosa kapitala	Druge vrste kapitala	Akumulirana dodata vlasnički dijelovi	Čistopisna dodata	Neobuhvaćeni dijelovi	Čista zadržana dijelova	Učinski instrumenti društva	Učinski instrumenti društva	Učinski instrumenti društva	Učinski instrumenti društva	Učinski instrumenti društva	Učinski instrumenti društva	Učinski instrumenti društva
Početno stanje [prije prepravljaj]	001	25.190.789	6.707.883	0	0	0	21.673.923	0	3.195.147	0	8.187.466	0	0	0	64.955.208	
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 [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	25.190.789	6.707.883	0	0	0	21.673.923	0	3.195.147	0	8.187.466	0	0	0	64.955.208	
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 drugih 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	
Pretvaranje potraživanja 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 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 kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijemci između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	8.187.466	0	0	0	-8.187.466	0	0	0	0	
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna stvaranja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.972.807	0	0	0	1.972.807	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	25.190.789	6.707.883	0	0	0	29.861.389	0	3.195.147	0	1.972.807	0	0	0	66.928.015	

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

Naziv Izdavatelja : **AGRAM BANKA D.D.**

OIB: **70663193635**

Izvještajno razdoblje: **31.03.2024**
 Prvo tromjesečje

Poslovni događaji

U prvom tromjesečju 2024. godine bilanca banke bilježi lagani pad od 4 % u odnosu na zadnji dan prethodne godine i iznosi 575 mil eur, a smanjenje se odnosi na sredstva na računima klijenata.

Financijska imovina po amortiziranom trošku bilježi neznatni rast, od toga kreditni portfelj povećan je za 4,8 mil što je oko 1,42% , dok se portfelj vrijednosnih papira smanjio za 1,9 mil eura.

Ukupan iznos izvanbilančnih izdanih garancija i jamstava iznosi 65 mil eur, što predstavlja smanjenje potencijalnih obveza za 6,8 mil eura u odnosu na zadnji dan prethodnog razdoblja.

Ukupni kamatni prihodi narasli su 43% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok istovremeno kamatni rashodi bilježe rast za 360% uslijed povećanja kamatnih stopa na izvore sredstava. Neto kamatni prihod ukupno bilježi rast od 13% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi rast od 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit u prvom tromjesečju iznosi 2,3 mil eura i uz ostvaren prihod od ukidanja rezerviranja , Banka bilježi dobit od 2,4 mil eura prije poreza, što predstavlja povećanje od 17% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Banka je ispunila cilj kontinuiteta usluga prema svojim klijentima, uz minimalnu inkomodaciju svih usluga i proizvoda koje pruža cijeloj bazi klijenata.

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/>