

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2023

do

30.09.2023

Godina:

2023

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 00560286

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS): 80003981Osobni identifikacijski broj
(OIB): 70663193635

LEI: 549300XIM24KBQS8HU64

Šifra
ustanove: 1047

Tvrta 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): 188

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

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

Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: NE (Da/Ne)

(tvrta knjigovodstvenog servisa)

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

Telefon: 01/6167381

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

Revizorsko društvo: B.D.O. Croatia
(tvrta 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 treće tromjesečje 2023. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić

Član Uprave

Veselko Čepo

Predsjednik Uprave

Boris Zadro

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2023. GODINE

Usporeni rast BDP-a u trećem kvartalu (ali uz poboljšanje njegove strukture u kontekstu relacije osobne potrošnje i izvoza), rast zaposlenosti, realni rast plaća, stabilnost javnih financija, dinamično tržište rada te smanjenje stope (i dalje visoke stope) inflacije, ključna su obilježja okruženja u kojem poslujemo.

Već neko vrijeme uvjereni govorimo o tome kako je iza nas razdoblje povijesno niskih kamatnih stopa a sada sa sličnom razinom uvjerenja govorimo o dosezanju maksimalnih stopa koje će se na sadašnjim razinama srednjoročno i održati. Ovoj tezi u prilog ide i posljednja odluka Europske centralne banke da zadrži kamatne stope nepromijenjenima.

U takvim okolnostima istovremeno raste interes konzervativnijih ulagača koji akumulirane viškove oplemenjuju sve izdašnijim stopama na štednju ali i zamjetno pada interes investitora za ulazak u nove investicije u kojima cijena financiranja predstavlja značajniju stavku nego je to ranije bio slučaj.

Usmjeravanjem pažnje na poslovanje bankarskog sektora, ponovno je zanimljivo promatrati koliko banke brzo prilagođavaju svoje poslovne modele izmijenjenim makroekonomskim okolnostima okolnostima, pri čemu se ovog puta ta izmjena prvenstveno odnosi na upravljanje izvorima u strukturi kojih depoziti pravnih i fizičkih osoba bez iznimke predstavljaju značajan udio.

Nakon kratkog pregleda okolnosti, ovo izvješće nastavljamo konkretnim informacijama o poslovanju Agram banke.

Ukupna imovina Banke na dan 30.09.2023. godine iznosila je preko 585 milijuna EUR što u odnosu na kraj 2022. godine predstavlja rast od preko 1%. U samoj strukturi imovine Banke nije bilo značajnijih izmjena te glavnina otpada na plasmane pravnim (najzastupljenija kategorija trgovačka društva) te fizičkim osobama, dok s druge strane u izvorima najznačajniji udio predstavljaju depoziti (oročeni i a'vista sredstva).

Promatrajući izdvojene kategorije računa dobiti i gubitka, ostvaren je značajan rast kamatnog prihoda, na razini od preko 20% u odnosu na prva tri kvartala prethodne godine.

Rast prihoda ostvaren je bez iznimke, u svim kategorijama, no osobito je osjetan porast prihoda u kategoriji nadležnosti sektora riznice (čiji porast je generiran prekonocnim oročavanjima prikupljenih viškova likvidnosti).

Rast kamatnog prihoda popraćen je i rastom kamatnog troška a koji je uzrokovan i porastom osnovice (nakon smanjenja početkom godine vezanog uz izdanje Narodne obveznice), ali i korekcijom stopa koje Banka primjenjuje na novoguovorene depozite. Ovaj rast je takvog intenziteta da je kamatni trošak trećeg tromjesečja na razini kamatnog troška prvog polugodišta 2023. godine.

Obzirom na ponude uvjeta na štednju hrvatskih banaka, a kojima se prilagođava i Agram banka, očekujemo kako će u posljednjem kvartalu opisani rast biti i izraženiji, sve s ciljem zadržavanja postojeće baze ili blagog rasta izvora.

Kao posljedica naprijed navedenog, neto kamatni prihod razdoblja (prvih 9. mjeseci 2023. godine) iznosio je 12,3 milijuna EUR što predstavlja rast od 24% u odnosu na usporedivo razdoblje 2022. godine.

Usporedbom godine na godinu u kategoriji neto prihoda od provizija i naknada, ostvarenje Banke je nešto niže i iznosi 2,44 milijuna EUR, što je i dalje na razini planiranog ostvarenja za prvih 9 mjeseci 2023. godine. Pad ostvarenja u odnosu na prethodnu godinu (4,5%) pretežito je uzrokovan rastom

troškova provizija i naknada (koje su za više od 10% veće u odnosu na prvih 9 mjeseci 2022. godine).

Operativna dobit razdoblja prva tri tromjesečja 2023. godine iznosila je 7,1 milijuna EUR što je za 1,1 milijun EUR više u odnosu na isto razdoblje 2022. godine te nakon provedenih ispravaka vrijednosti ukupna bruto dobit razdoblja iznosi 7,3 milijuna EUR.

Ovakva ostvarenja zasigurno su najbolji motivator za uspješan nastavak poslovanja o čemu ćemo, uvjereni smo, više pisati u izvješću koje će uključivati i četvrti kvartal 2023. godine.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 30. listopada 2023.

BILANCA
stanje na dan 30.09.2023

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	131.460.058	119.539.429
Novac u blagajni	002	19.536.862	9.941.698
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.669.424	89.290.424
Ostali depoziti po viđenju	004	13.253.772	20.307.307
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	6.097.768	6.152.878
Vlasnički instrumenti	011	5.907.016	5.919.141
Dužnički vrijednosni papiri	012	190.752	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	99.924.043	0
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	99.924.043	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	310.221.997	435.721.191
Dužnički vrijednosni papiri	022	856.726	107.511.540
Kredit i predujmovi	023	309.365.271	328.209.651
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 podvrate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	14.874.650	14.754.534
Nematerijalna imovina	028	2.996.118	3.096.414
Porezna imovina	029	1.897.209	822.428
Ostala imovina	030	1.112.891	729.981
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.557.166	4.906.373
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	573.136.900	585.723.228
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	508.629.617	513.293.591
Depoziti	044	501.540.946	505.975.262
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.153.504
Ostale financijske obveze	046	5.588	164.825
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	1.037.204	754.671
Porezne obveze	050	1.430.383	1.324.923
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.533.654	7.594.355
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	518.630.858	522.967.540
Kapital			
Kapital	055	25.718.402	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	-5.265.216	0
Zadržana dobit	060	18.650.985	21.673.922
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	2.667.534	3.195.148
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	6.026.454	5.987.946
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	54.506.042	62.755.688
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	573.136.900	585.723.228

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: **AGRAM BANKA DD**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	11.320.526	3.861.287	13.838.701	5.178.554
(Kamatni rashodi)	002	1.260.937	389.041	1.505.401	695.054
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	34.620	34.620	16.714	230
Prihodi od naknada i provizija	005	3.578.824	1.263.418	3.568.874	1.305.185
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.018.838	380.145	1.126.716	432.751
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	13	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	561.717	219.810	189.194	70.984
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	-112.663	-18.307	63.936	85.675
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-21.503	5.620	-63.168	16.037
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	-9.157	-9.157
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.155.246	725.091	571.015	113.954
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	174.753	51.734	293.205	92.564
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	14.062.252	5.270.619	15.250.787	5.541.093
(Administrativni rashodi)	018	6.979.796	2.518.738	7.407.032	2.679.751
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	159.541	-159.267	39.073	11.750
(Amortizacija)	020	840.435	284.904	841.920	283.224
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-112.099	10.158	-16.809	564
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	245.377	-59.849	-172.716	-82.402
(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	1.427	-1
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	0	0	151.513	87.672
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	5.949.202	2.675.935	7.302.373	2.728.879
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	0	0	1.314.427	491.198
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	5.949.202	2.675.935	5.987.946	2.237.681
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	-1.070.856	-1.070.856	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	1.070.856	1.070.856	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	4.878.346	1.605.079	5.987.946	2.237.681
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	4.878.346	1.605.079	5.987.946	2.237.681

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	4.878.346	1.605.079	5.987.946	2.237.681
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-10.110.637	-2.440.470	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 dobici 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	-10.110.637	-2.440.470	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	-10.283.875	-2.440.871	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	173.238	401	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	-5.232.291	-835.391	5.987.946	2.237.681
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	-5.232.291	-835.391	5.987.946	2.237.681

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 30.09.2023

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP 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	5.949.200	7.302.373
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	133.278	-188.098
Amortizacija	011	840.435	841.920
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-112.663	63.936
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	382.673	-142.356
Ostale nenovčane stavke	014	-11.640.002	1.262.040
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	10.920.493	-4.315.217
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	2.602	-16.808
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-34.940.861	-31.539.406
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	2.655.691	99.924.043
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	101.709	-55.110
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	-106.654.814
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.520.238	2.081.676
Depoziti od financijskih institucija	024	18.979.949	-4.790.628
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	11.883.114	754.210
Stredni depoziti ostalih komitenata	026	23.436.165	7.968.452
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-21.948.969	-1.664.074
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.145.221	3.595.053
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	10.378.417	12.695.026
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.071.294	-579.762
(Plaćeni porez na dobit)	033	-763.583	-978.192
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	17.851.813	-14.435.736
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-2.254.878	-822.100
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	34.620	16.714
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-2.220.258	-805.386
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	798.541	1.987.857
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-3.117.576	70.421
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-2.726.336	-3.004.846
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-5.755.371	-946.568
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	9.876.184	-16.187.690
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	123.336.199	125.341.143
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-21.503	-63.168
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	133.190.880	109.090.285

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od **30.09.2023**

u eurima

Izvod promjena kapitala	Ako odnosi	4. Ispisani dijelovi										Izvedeni dijelovi			Ukupno		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14	15
	Kapital	Prijemci na članske dionice	Iskani instrumenti smanj kapitala	Druga sredstva kapitala	Aluminirani obvezni instrumenti smanj kapitala	Zadržane dionice smanj kapitala	Reklasifikacija obvezni instrumenti	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala	Ukupno smanj kapitala
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	25.718.402	6.707.883	0	-5.265.216	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	0	0	54.506.042	
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	25.718.402	6.707.883	0	-5.265.216	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	0	0	54.506.042	
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 drugih vlasničkih instrumenata	007	0	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	0	
Pretvaranje potraživanja 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	
Dividende	011	0	0	0	0	-3.003.516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.003.516	
Kupnja 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 kapitala u obveze	014	0	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	0	
Prijenosi između komponenta kapitala	016	0	0	0	0	6.026.454	0	-6.026.454	0	0	0	0	0	0	0	0	
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna sjajanja	017	0	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	0	
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.987.946	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	5.265.216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.265.216	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	25.718.402	6.707.883	0	0	21.673.923	0	2.667.534	0	5.987.946	0	0	0	0	0	62.755.688	

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

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

OIB: **70663193635**

Izvještajno razdoblje: **30.09.2023**
Treće tromjesečje

Poslovni događaji

Banka je u prvom tromjesečju donijela odluku za promjenu poslovnog modela, te je napravila reklasifikaciju financijske imovine koja se vodila po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku. Navedena reklasifikacija provedena je u skladu s MSFI te je time došlo i do povećanja ostale sveobuhvatne dobiti, budući da su negativni prinosi na dužničke vrijednosne papire uveliko utjecali na negativne stavke sveobuhvatne dobiti.

Bilanca banke bilježi lagani rast u odnosu na zadnji dan prethodne godine i iznosi 585 mil eur , a povećanje se odnosi na sredstva na računima klijenata .

Kreditni portfelj povećan je za 6% odnosno za 18,8 mil eura, kao i povećanje vrijednosnih papira koje Banka vodi po amortiziranom trošku za 6,6% odnosno za više od 6,7 mil eura.

Ukupan iznos izvanbilančnih izdanih garancija i jamstava iznosi 69 mil eur, dok je u istom razdoblju prošle godine iznos bio 74 mil eur, što predstavlja pad od 4,5 mil eur odnosno 6%.

Ukupni kamatni prihodi narasli su za 22% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, istovremeno kamatni rashodi bilježe rast od 19%, što je rezultiralo većim neto kamatnim prihodom od 3% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi pad od 4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit prva tri tromjesečja iznosi 7,1 mil eura , što je za 1,1 mil eura više 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/>