

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2023

do

31.12.2023

Godina:

2023

Kvartal:

4

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

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): 187

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

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

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 četvrto tromjesečje 2023. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave


Nataša Jakić Felić

Predsjednik Uprave


Boris Zadro

Član Uprave


Veselko Čepo

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U ČETVRTOM TROMJESEČJU 2023. GODINE

Često, pa tako i ovaj put, kako bismo najvjernije opisali okolnosti u kojima smo poslovali u određenom razdoblju, koristimo eipitet specifičan. Evo upravo tako bismo, da moramo jednom rječju, opisali godinu koja je iza nas.

Dinamikom pravilnom kao godišnja doba, izmjenjivali su se različiti poslovni i ini izazovi među kojima smo morali vješto balansirati i prilagođavati svoj poslovni model kako bi konačan rezultat poslovanja bio zadovoljavajući.

A bio je, i više nego zadovoljavajući. Čak dapače, najuspješniji od osnutka Banke.

Već uvodno stoga želimo izraziti zahvalu svim sudionicima, vrijednim radnicima koji su svojim predanim radom i požrtvovnošću učinili to da imovina Banke na dan 31.12.2023. godine premašuje 600 milijuna EUR odnosno bruto dobit Banke za razdoblje 2023. godine iznosi preko 10 milijuna EUR.

U nastavku ovog kratkog izvješća donosimo pregled i ostalih ključnih pokazatelja poslovanja vidljivih kroz financijska izvješća uz pripadajuća pojašnjenja.

Kamatni prihod razdoblja 2023. godine iznosio je malo preko 19,3 milijuna EUR što u odnosu na godinu prije predstavlja rast od preko 26%. Ovaj rast je generiran kretanjem aktivnih kamatnih stopa na tržištu za novougovorene poslove, kretanjem portfelja plasmana koji su ugovoreni s promjenjivim kamatnim stopama ali ponajviše aktivnostima riznice pri čemu osobito mislimo na prekonocna oročavanje viškova prikupljene likvidnosti na računu kod centralne banke.

Jednako kao aktivne rasle su i pasivne stope. Dapače, nešto snažnijom stopom uspoređujući relativni rast. Posljedica je to prvenstveno kretanja kamatnih stopa na oročene depozite fizičkih osoba pri čemu su za izdvojiti barem dva ključna momenta. Prvi se odnosi na prelijevanje sredstava a'vista depozita na oročene depozite. Naime nakon dugog razdoblja potpunog neinteresa deponenata za ugovaranje oročene štednje, rastom kamatnih stopa snažno se probudio interes ulagača za ovom vrstom i dalje konzervativnog (osigurnaog) oblika ulaganja, ali koji sada u značajnoj mjeri može barem amortizirati efekte i dalje visoke stope inflacije. Drugi generator rasta kamatnih stopa je rast osnovice, ukupne baze depozita. Naime, tržište je kontinuirano visokolikvidno. Uz sve poznato i turistička sezona 2023. je uspjela generirati nove viškove koji su onda postali dijelom bankarskog sustava.

Banka je iskoristila vremenski pomak koji je nesporno postojao između rasta kamatnog prihoda i kamatnog troška te je ostvarila rast neto kamatnog prihoda za više od 22% u odnosu na prethodnu 2022. godinu. Apsolutno gledano, neto kamatni prihod 2023. godine iznosio je 16,4 milijuna EUR.

U pogledu prihoda od provizija i naknada, neto ostvarenje iznosi 3,1 milijun EUR. Pad je to u odnosu na 2022. godinu za gotovo 7% no navedeni pad nije rezultat umanjenja poslovne aktivnosti nego

izostanka jednokratnih efekata koje smo imali tijekom 2023. godine (prvenstveno uslijed prihodovanja vremenski razgraničenih naknada za prijevremene povrate kredita).

Neto nekamatni prihod 2023. godine iznosio je 4,5 milijuna EUR.

Operativna dobit iznosila je preko 9,3 milijuna EUR na koju kada nadodamo zabilježeni prihod od ukidanja ranije provedenih ispravaka, ostvarujemo uvodno spomenutu dobit od blago preko 10 milijuna EUR.

Naime, nesporno specifične i izazovne okolnosti nisu dovele do kvarenja portfelja. Dapače, baza klijenata s kojima Banka posluje je stabilna i kvalitetna a i industrije odnosno djelatnosti koje preferiramo financijski pratiti su natprosječno imune na utjecaje iz okruženja.

Sve navedeno zasigurno je samo po sebi dovoljan motivator da svoje poslovanje nastavimo uspješno voditi i u razdoblju koje je pred nama za koje smo sigurni samo jedno, da će biti specifično.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 27. veljače 2024.

BILANCA
stanje na dan 31.12.2023

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadaji dan prethodne poslovne godine	Tekuce 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	125.527.280
Novac u blagajni	002	19.536.862	12.206.581
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.669.424	98.413.602
Ostali depoziti po viđenju	004	13.253.772	14.907.097
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	6.087.187
Vlasnički instrumenti	011	5.907.016	5.853.450
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	445.824.234
Dužnički vrijednosni papiri	022	856.726	107.509.309
Kredit i predujmovi	023	309.365.271	338.314.925
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 pottvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	14.874.650	13.809.538
Nematerijalna imovina	028	2.996.118	2.643.639
Porezna imovina	029	1.897.209	911.315
Ostala imovina	030	1.112.891	1.240.352
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.552.166	4.802.363
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	573.136.900	600.845.908
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	508.829.817	525.189.710
Depoziti	044	501.540.946	517.960.698
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.083.083
Ostale financijske obveze	046	5.588	145.929
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	988.520
Porezne obveze	050	1.430.383	1.929.664
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.533.654	7.782.806
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	535.890.700
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	8.187.466
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	54.506.042	64.955.208
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	573.136.900	600.645.908

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 31.12.2023

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	15.312.733	3.992.207	19.346.338	5.507.637
(Kamatni rashodi)	002	1.564.196	303.259	2.496.312	990.911
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	34.620	0	46.858	30.144
Prihodi od naknada i provizija	005	4.768.631	1.189.808	4.742.416	1.173.542
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.443.345	424.507	1.641.598	514.882
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-5.770	-5.783	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	760.878	199.161	250.853	61.659
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	-79.161	33.502	-1.704	-65.640
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	-35.727	-14.224	-63.985	-817
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	38.788	38.788	-9.157	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.083.990	-71.256	947.611	376.596
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	148.913	-25.840	329.012	35.807
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	18.722.528	4.660.277	20.792.308	5.541.521
(Administrativni rashodi)	018	9.436.852	2.457.055	10.531.193	3.124.161
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	347.766	188.225	410.245	371.172
(Amortizacija)	020	1.106.007	265.572	1.136.458	294.538
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-75.313	36.786	-47.849	-31.040
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	959.864	714.487	-697.103	-524.387
(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	1.428	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	461.604	461.604	554.629	403.116
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	7.408.956	1.459.756	10.012.565	2.710.192
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.382.503	311.647	1.825.099	510.672
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	6.026.453	1.148.109	8.187.466	2.199.520
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	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	6.026.453	1.148.109	8.187.466	2.199.520
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	6.026.453	1.148.109	8.187.466	2.199.520

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	6.026.453	1.148.109	8.187.466	2.199.520
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	0	0	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	0	0	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			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			0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	6.026.453	1.148.109	8.187.466	2.199.520
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	6.026.453	1.148.109	8.187.466	2.199.520

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 31.12.2023

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	7.408.957	10.012.565
Usklađenja:		0	
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	884.550	-743.524
Amortizacija	011	1.106.007	1.136.458
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-79.161	-1.704
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-500.393	-545.473
Ostale nenovčane stavke	014	-11.719.096	1.747.338
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	18.695.709	5.672.476
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-395	-12.240
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-36.227.382	-46.066.748
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	4.479.329	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	60.780	10.581
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-856.726	-106.652.583
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.820.821	1.932.054
Depoziti od financijskih institucija	024	-11.256.294	-4.017.185
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	21.825.163	23.960.368
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	23.245.767	-47.571.905
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-26.558.482	32.492.340
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.726.073	5.329.079
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	13.691.483	17.117.094
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.119.568	-883.792
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.065.593	-1.323.818
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	5.561.549	-8.484.576
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-2.988.236	281.133
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	46.858
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-2.953.616	327.991
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	6.057.071	10.956.334
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-3.897.997	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-2.726.151	-3.005.396
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	-185	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-567.262	7.950.938
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	2.040.671	-205.647
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	-35.727	-63.985
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	125.341.143	125.071.511

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
do 31.12.2023

za razdoblje od

u eurima

Izdati, promijenjeni kapitali	Ako je izdati	Razdjeljeno imateljima kapitala matice										Minimální účet		Ukupno	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13
		Kapitali	Promjena tip objave	Izdani vlastiti instrumenti osim kapitala	Opći dio kapitala	Rezervirani dio s obuhvatom u dopun	Zadržani instrumenti	Rezervirani dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun	Ukupni dio s obuhvatom u dopun
Početno stanje [prije prepraviljanja]	001	25.718.402	6.707.883	0	0	-5.265.216	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	54.506.042
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 [tekuća razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	25.718.402	6.707.883	0	0	-5.265.216	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	54.506.042
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
Pretraganje 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	-3.003.516	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
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
Prijenos između komponenta kapitala	016	-527.613	0	0	0	0	6.026.454	0	527.613	0	-6.026.454	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	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	0	0	0	0	8.187.466
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	5.265.216	0	0	0	0	0	0	0	0	5.265.216
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	25.190.789	6.707.883	0	0	0	21.673.923	0	3.195.147	0	0	8.187.466	0	0	64.955.208

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.12.2023
Četvrto tromjesečje

Poslovni događaji

Banka je u prvom tromjesečju donijela i 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 601 mil eur , a povećanje se odnosi na sredstva na računima klijenata .

Kreditni portfelj povećan je za 9,36% odnosno za 29 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 71 mil eur, dok je u istom razdoblju prošle godine iznos bio 74 mil eur, što predstavlja smanjenje od 4% u odnosu na prošlu godinu.

Ukupni kamatni prihodi narasli su za 26% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, istovremeno kamatni rashodi bilježe rast za 59% , a što je rezultiralo većim neto kamatnim prihodom od 23% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi nezatni pad od 6% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit na kraju godine iznosi 9,3 mil eura i uz ostvaren prihod od ukidanja rezerviranja , Banka bilježi dobit od preko 10 mil eura prije poreza.

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/>