

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2024

do

31.12.2024

Godina:

2024

Kvartal:

4

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

00560286

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

80003981

Osobni 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**

(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**

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: **Ivan Čajko**

(ime i prezime)

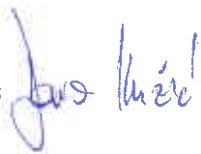
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠĆA

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 2024. godine.

Agram banka d.d.

Član Uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U ČETVRTOM TROMJESEČJU 2024. GODINE

Ostvarene veličine u zadnjem tromjesečju, te kumulativ tekuće godine daju nam osnove iskazati zadovoljstvo jer je i ove godine Agram banka premašila postavljene poslovne planove. Kako ovdje iskazani rezultat predstavlja naša najbolja ostvarenja, želimo zahvaliti svim sudionicima, našim vjernim klijentima, a posebno našim zaposlenicima koji su svojim predanim radom doprinijeli ovom iznimnom rezultatu.

Mjereći ključnim pokazateljima, poslovali smo uspješnije i od prethodne godine. Pozicije likvidnosti i kapitaliziranosti su iznad planiranih razina, a intenziviranjem naših aktivnosti bilježimo i rast imovine banke i rast prihoda. Uz istovremenu kontrolu troškova u uvjetima i dalje izraženih inflatornih pritisaka ostvarena je dobit prije oporezivanja u iznosu od 10,6 milijuna eura, a aktiva Banke iznosi 631,4 milijuna eura.

U godini iza nas upravljanje aktivnim i pasivnim kamatnim stopama je bio najizazovniji i najteži posao. Pasivne kamatne stope su nastavile rasti te za posljedicu imaju gotovo tri puta veći kamatni rashod nego što je to bilo u istom razdoblju prethodne godine, a posljedično je izmijenjena i struktura depozita. Agram banka uspjela je podići kamatni prihod za 23% u odnosu na prethodnu godinu čemu su značajno doprinijela i prekonocna oročenja na viškove likvidnosti. Time je dijelom amortiziran rast kamatnog troška koji je bio dodatno ubrzan brojem izdanjima vrijednosnih papira namjenjenih prvenstveno malim ulagačima, ali i institucionalnim investitorima. U ovoj godini je ostvaren neto kamatni prihod u iznosu od 17,2 milijuna eura te je za 2,2% veći u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Provedena i očekivana smanjenja kamatne stope na prekonocna oročenja ukazuju na početak završetka ovakvog trenda koji će, očekujemo, normalizirati kamatne stope na štednju. Upravljanje aktivnim i pasivnim stopama u budućem razdoblju, a posebno pri isteku kratkoročnih oročenja i u razdobljima prije najavljenih izdanja državnih obveznica i trezorskih zapisa smatramo najvećim izazovom i u budućem razdoblju.

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 3,9 milijuna eura što predstavlja povećanje od 780 tisuća eura, odnosno 25,2% u odnosu na prošlu godinu. U segmentu poslovanja sa pravnim osobama i to kod naknada za platni promet i kartičnog poslovanja je ostvaren najveći porast.

Na poziciji neto dobiti od trgovanja i ostalim prihodima i rashodima ostvaren je rast u iznosu od 1,3 milijuna eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Značajan efekat je ostvaren iz prodaje, u ranijim godinama preuzete, imovine čime je banka dodatno operativno rasteretila svoje poslovanje. Slijedom svega navedenog, Agram banka je ostvarila ukupne neto prihode iz poslovanja u visini od 23,2 milijuna eura što predstavlja povećanje od 2,4 milijuna eura, odnosno 11,6% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni troškovi poslovanja iznose gotovo 12 milijuna eura i u odnosu na prošlu godinu su manji za 78 tisuća eura. Iako većina troškova poslovanja imaju uzlazni trend radi inflatornih pritisaka, u ovoj godini smo u odnosu na prethodnu uspjeli napraviti određene uštede na pojedinim vrstama troškova. Omjer troškova poslovanja i ukupnih prihoda iz poslovanja iznosi 51,7%, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosio 58,1%.

Ostvarena dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 11,2 milijuna eura i veća je za 2,5 milijuna eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su ispod razine planiranog troška za ovo razdoblje te smo zadovoljni ostvarenim veličinama, iako su isti bitno iznad prošlogodišnjih ostvarenja. Dobit prije oporezivanja ostvarena u ovoj godini je gotovo 600 tisuća eura veća nego prethodne godine, a samo u ovom tromjesečju iznosi 2,7 milijuna eura.

Konačno, neto dobit iznosi 8,8 milijuna eura i 7% je veća nego u prethodnoj godini.

Ostvareni rezultati još jednom nam daju potvrdu ispravne strategije i dovoljan su motivator da svoje poslovanje nastavimo voditi i dalje uspješno u razdoblju koje je pred nama, a koje će sigurno biti obilježeno novim izazovima.

Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić

Član uprave

Dario Križić

Član Uprave

Veselko Čepo



Zagreb, 21. veljače 2025.

BILANCA
stanje na dan 31.12.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuća 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	144.556.560
Novac u blagajni	002	12.206.581	11.893.932
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.413.602	93.207.164
Ostali depoziti po viđenju	004	14.907.097	39.455.464
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	8.010.394
Vlasnički instrumenti	011	5.853.450	8.010.394
Dužnički vrijednosni papiri	012	233.737	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	0	35.652.114
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	35.652.114
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	445.824.234	420.268.021
Dužnički vrijednosni papiri	022	107.509.309	80.749.775
Kredit i predujmovi	023	338.314.925	339.518.246
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	13.809.538	13.447.963
Nematerijalna imovina	028	2.643.639	2.578.924
Porezna imovina	029	911.315	910.774
Ostala imovina	030	1.240.352	1.437.708
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.802.363	4.527.844
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	600.845.908	631.390.302
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	550.846.192
Depoziti	044	517.960.698	543.596.592
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.083.083
Ostale financijske obveze	046	145.929	166.517
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	988.520	1.581.732
Porezne obveze	050	1.929.664	1.928.342
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.782.806	6.714.180
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	561.070.446
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	473.632
Zadržana dobit	060	21.673.922	25.985.882
Revalorizacijske rezerve:	061	0	0
Ostale rezerve	062	3.195.148	3.195.148
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	8.187.466	8.766.522
(-) Dividende tijekom poslovne godine:	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	64.955.208	70.319.856
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	600.845.908	631.390.302

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.10.2024 do 31.12.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuća razdoblja	
		Kumulativ	Tronjesežje	Kumulativ	Tronjesežje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	19.346.338	5.507.637	23.906.486	6.167.246
(Kamatni rashodi)	002	2.496.312	990.911	6.687.478	1.725.238
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	46.858	30.144	50.354	0
Prihodi od naknada i provizija	005	4.742.416	1.173.542	5.529.474	1.387.330
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.641.598	514.882	1.648.541	399.201
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	250.853	61.659	293.497	78.915
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	-1.704	-65.640	445.572	222.110
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-63.985	-817	-9.754	463
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	-9.157	0	-220	-220
Ostali prihodi iz poslovanja	015	947.611	376.596	1.635.010	793.640
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	329.012	35.807	317.935	112.110
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	20.792.308	5.541.521	23.196.465	6.412.935
(Administrativni rashodi)	018	10.531.193	3.124.161	10.841.287	3.006.370
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	410.245	371.172	980	-539.020
(Amortizacija)	020	1.136.458	294.538	1.157.242	284.133
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-47.849	-31.040	11.889	1.348
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-697.103	-524.387	990.896	1.053.040
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	1.428	1	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	554.629	403.116	411.841	108.993
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	10.012.565	2.710.192	10.606.012	2.716.057
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.825.099	510.672	1.839.490	419.099
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	8.187.466	2.199.520	8.766.522	2.296.958
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	8.187.466	2.199.520	8.766.522	2.296.958
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	8.187.466	2.199.520	8.766.522	2.296.958

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	8.187.466	2.199.520	8.766.522	2.296.958
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	0	0	473.632	734.431
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 financijskih 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	473.632	734.431
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	473.632	734.431
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	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	8.187.466	2.199.520	9.240.154	3.031.389
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	8.187.466	2.199.520	9.240.154	3.031.389

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 31.12.2024

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	10.012.565	10.606.012
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-743.524	1.002.785
Amortizacija	011	1.136.458	1.157.242
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-1.704	445.572
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-545.473	-411.621
Ostale nenovčane stavke	014	1.747.338	-2.443.194
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	5.672.476	-4.990
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-12.240	-6.217
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-46.066.748	-22.055.866
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	99.924.043	-35.652.118
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	10.581	-1.923.207
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-106.652.583	26.759.538
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.932.054	1.755.271
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.017.185	-10.394.292
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	23.960.368	25.512.135
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-47.571.905	-2.542.853
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	32.492.340	4.487.978
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	5.329.079	2.799.676
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	17.117.094	20.852.545
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-883.792	-2.562.285
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.323.818	-1.677.567
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-8.484.576	15.704.644
Ulagачke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	281.133	-730.952
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	46.858	50.354
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	327.991	-680.598
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	10.956.334	7.879.388
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-3.005.396	-3.875.506
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	7.950.938	4.003.882
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-205.647	19.027.828
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	-83.985	-9.754
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	125.071.511	144.089.685

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od **31.12.2024**

u eurima

AOJE stavak	raspodjeljivo imateljima kapitala, kvalitica										Majmunka udjel		Ukupno		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		13	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	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 dugih 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 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	-3.875.506	0	0	0	0	0	0	0	-3.875.506
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	0	0	0	0	0	8.187.466	0	0	0	-8.187.466	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna sretanja	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	8.766.522	0	0	0	8.766.522
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	0	473.632	0	0	0	0	0	0	0	473.632
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	25.190.789	6.707.883	0	0	0	26.986.863	0	3.195.147	0	8.766.522	0	0	0	70.319.866

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.12.2024
Četvrto tromjesečje

Poslovni događaji

Bilanca banke na kraju 2024. godine iznosi 631,4 mil eur te bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu za 5%. Financijska imovina po amortiziranom trošku bilježi pad od 6% prvenstveno zbog pada ulaganja u portfelj vrijednosnih papira i istovremene klasifikacije novih ulaganja u portfelj po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Depoziti klijenata porasli su za 5% u odnosu na prethodnu godinu, a povećanje se mahom odnosi na transakcijske i oročene depozite nefinancijskih društava.

Ukupan iznos izvanbilančnih potencijalnih obveza iznosi 67 mil eur, što predstavlja blago smanjenje (-7%) u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupni kamatni prihodi narasli su 24% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok istovremeno kamatni rashodi bilježe rast za 168% uslijed povećanja kamatnih stopa na izvore sredstava. Neto kamatni prihod ukupno bilježi rast od 2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi rast od 25% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit iznosi 11,2 mil eura što je povećanje od 29% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a neto dobit prije poreza veća je za 6%.

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/>