

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2023

do

30.06.2023

Godina:

2023

Kvartal:

2

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): 191

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 drugo tromjesečje 2023. godine.

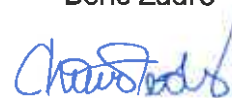
Agram banka d.d.

Članica Uprave

Predsjednik Uprave

Nataša Jakić Felić

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U DRUGOM TROMJESEČJU 2023. GODINE

Rast optimizma domaćih potrošača temeljen prvenstveno na očekivanjima uspješne turističke sezone, unatoč i dalje visokim (ali padajućim) stopama inflacije koje su djelomično amortizirane kontinuiranim rastom plaća (na koji su poslodavci primorani zbog poprilično otpornog tržišta rada) su, rekli bismo, determinirajuća obilježja okruženja u kojem smo poslovali prvo polugodište 2023. godine.

Zasigurno, redom, izazovne su to okolnosti u kojima je potrebno brzo kalibrirati poslovne modele i aktualizirati ponude bilo s ciljem zadržavanja postojećeg portfelja ili ostvarenja potencijalno zacrtanog cilja rasta. Iz pozicije banaka, ovaj put, posebno su dinamične okolnosti koje su se odnosile na upravljanje pasivom.

Odlukama FED - a i Europske centralne banke, gotovo zamrli segment tržišta depozita je preko noći oživio. Probudio se interes investitora za ovaj oblik ulaganja kao vjerojatno najkonzervativnijeg načina (djelomičnog) očuvanja vrijednosti (ili ublažavanja pada vrijednosti) u vremenima visoke stope inflacije.

Mi u Agram banci (dalje u tekstu: Banka) smo uspješno plivali uzburkanim vodama bankarskog tržišta te je iza nas najuspješnije polugodište u poslovanju Banke od njenog osnutka.

U nastavku ovog izvješća dajemo kratki komentar na konkretna ostvarenja iz računa dobiti i gubitka Banke.

Kamatni prihod je značajno rastao, preko 16% u odnosu na prvo polugodište 2022. godine te je iznosio ukupno 8,66 milijuna EUR. Ostvarenje je standardno generirano aktivnostima u okviru Sektora prodaje Banke (poslovanje sa retail i corporate klijentima) ali je snažan doprinos ovom rastu dao sektor Riznice politikom aktivnog upravljanja likvidnom imovinom Banke. Segmentno gledano, od ukupnog kamatnog prihoda prvog polugodišta upravo na aktivnosti Sektora riznice otpada preko 25% ostvarenja (skok sa 13,5% koliko je ovaj udio iznosio u prvom polugodištu 2022. godine).

Kamatni trošak razdoblja je rastao, no ne brzinom rasta kamatnog prihoda, stoga je neto kamatni prihod Banke na 30. 6. 2023. godine iznosio 7,8 milijuna EUR što predstavlja rast od preko 20% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada je u blagom padu u odnosu na uspoređivano razdoblje, te je ostvarenje prvog polugodišta 2023. godine u visini 93% ostvarenja prvog polugodišta 2022. godine. Kada bismo eliminirali utjecaj jednokratnih efekata koji su zabilježeni u prethodnoj godini, ostvarenje prvog polugodišta 2023. godine je značajno povoljnije ako bismo ga na takav način uspoređivali. Navedeno smatramo esencijalno važnim.

Operativna dobit prvih 6 mjeseci 2023. godine stoga iznosi 4,46 milijuna EUR, koje ostvarenje predstavlja rast od preko 1 milijun EUR u odnosu na prvih 6 mjeseci 2022. godine.

Nakon provedenih ispravaka vrijednosti (efekt čega je bio djelomično oslobađanje ranije rezerviranog troška), ukupna bruto dobit promatranog razdoblja iznosila je preko 4,5 milijuna EUR što predstavlja rekordno ostvarenje, odnosno rezultat koji nas čini ponosnim i ostavlja u uvjerenju kako ćemo jednako uspješno nastaviti upravljati profitabilnošću Banke i u narednom periodu.

Predsjednik Uprave

Boris Zadro



Zagreb, 28. srpnja 2023.

BILANCA
stanje na dan 30.06.2023

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodna 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	83.610.151
Novac u blagajni	002	19.536.862	11.077.172
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.669.424	49.276.587
Ostali depoziti po viđenju	004	13.253.772	23.256.392
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	6.080.370
Vlasnički instrumenti	011	5.907.016	5.885.277
Dužnički vrijednosni papiri	012	190.752	195.093
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	442.742.203
Dužnički vrijednosni papiri	022	856.726	109.149.665
Kredit i predujmovi	023	309.365.271	333.592.538
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	14.874.650	14.633.048
Nematerijalna imovina	028	2.996.118	3.069.902
Porezna imovina	029	1.897.209	837.987
Ostala imovina	030	1.112.891	887.743
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.552.166	4.982.588
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	573.136.900	556.843.992
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	487.370.783
Depoziti	044	501.540.946	480.034.052
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.082.310
Ostale financijske obveze	046	5.588	254.421
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	764.871
Porezne obveze	050	1.430.383	835.506
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.533.654	7.354.826
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	496.325.986
Kapital			
Kapital	055	25.718.402	25.718.402
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	2.667.534
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	6.026.454	3.750.265
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	54.506.042	60.518.006
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	573.136.900	556.843.992

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 30.06.2023

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	7.459.239	3.811.900	8.660.147	4.554.073
(Kamatni rashodi)	002	871.896	417.634	810.347	464.435
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	16.484	16.484
Prihodi od naknada i provizija	005	2.315.405	1.206.765	2.263.689	1.222.048
(Rashodi od naknada i provizija)	006	638.693	366.886	693.965	412.716
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	341.906	182.112	118.210	119.515
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	-94.356	-32.925	-21.739	76.096
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-27.122	-56.465	-79.205	-4.534
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	430.156	323.889	457.061	299.130
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	123.019	79.037	200.641	145.219
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	8.791.633	4.571.719	9.709.694	5.260.442
(Administrativni rashodi)	018	4.620.325	2.422.681	4.727.281	2.454.664
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	159.541	159.541	20.323	12.500
(Amortizacija)	020	555.531	278.874	558.696	270.044
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-122.257	-1.131	-17.373	3.019
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	305.226	195.799	-90.314	45.501
(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	1.428
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	63.841	59.926
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	3.273.267	1.515.955	4.573.494	2.533.212
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	0	0	823.229	455.978
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	3.273.267	1.515.955	3.750.265	2.077.234
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	3.273.267	1.515.955	3.750.265	2.077.234
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	3.273.267	1.515.955	3.750.265	2.077.234

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	3.273.267	1.515.955	3.750.265	2.077.234
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-7.670.167	-1.847.987	0	-5.265.216
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 mjerenih 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	-7.670.167	-1.847.987	0	-5.265.216
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	-7.843.004	-1.630.421	0	-5.257.542
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	172.837	-217.566	0	-7.674
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	-4.396.900	-332.032	3.750.265	-3.187.982
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	-4.396.900	-332.032	3.750.265	-3.187.982

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 30.06.2023

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	3.273.266	4.573.494
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	182.969	-106.259
Amortizacija	011	555.531	558.696
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-94.356	-21.739
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	91.101	-63.841
Ostale nenovčane stavke	014	-7.865.047	1.506.356
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	1.096.658	-910.606
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	7.037	-24.105
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-21.309.970	-32.316.472
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	1.701.788	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	85.669	17.398
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	-108.292.939
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.319.367	1.486.514
Depoziti od financijskih institucija	024	15.317.715	-4.405.630
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-878.550	-18.372.660
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	19.251.259	6.299.682
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-20.535.782	-7.126.290
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.003.634	-797.204
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	6.922.783	8.090.731
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-977.496	-322.321
(Plaćeni porez na dobit)	033	-461.971	-632.566
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-1.314.397	-50.935.718
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-2.728.693	-392.404
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	16.484
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-2.728.693	-375.920
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	832.748	2.098.004
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-1.095	-773
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-2.726.151	-2.892.821
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-1.894.497	-795.590
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-5.937.586	-52.107.228
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	-27.122	-79.205
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	117.371.490	73.154.710

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
do 30.06.2023

u eurima

Kodovi AOP	Kodovi AOP	Razvrstavanje promjena kapitala										Moguća udjela					
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Izvanpriloga kapitala		Kapital	Prema ne dionici	Izvanpriloga kapitala	Druge vrste kapitala	Rezerve	Zadržani dobiti	Rezerve	Druge vrste kapitala	Tržišna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost	Ukupna vrijednost
001	Početno stanje [prije prepravljaja]	25.718.402	6.707.883	0	0	0	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	0	54.506.042	0
002	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
003	Učinci promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
004	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	25.718.402	6.707.883	0	0	0	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	0	54.506.042	0
005	Izdavanje redovnih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
006	Izdavanje povlaštenih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
007	Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	Izdati vrijedni papiri ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Redukcija kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
011	Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	Kupnja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	-3.003.517	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.003.517	0
013	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	Prijenosi između komponenta kapitala	0	0	0	0	0	6.026.454	0	0	0	-6.026.454	0	0	0	0	0	0
017	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna smanjenja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
020	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	0	5.265.216	0	0	0	0	0	0	0	0	3.760.265	0
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	25.718.402	6.707.883	0	0	0	21.673.922	0	2.667.534	0	0	0	0	0	0	60.518.006	0

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.
OIB: 70663193635
Izvještajno razdoblje: 30.06.2023
 Drugo 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 pad od 3% u odnosu na zadnji dan prethodne godine, a isto se odnosi na smanjenje sredstava na računima klijenata na pasivi, te smanjenja novčanih sredstava u imovini Banke.

Kreditni portfelj povećan je za 8% odnosno za 24 mil eura, kao i povećanje vrijednosnih papira koje Banka vodi po amortiziranom trošku za 8,3% odnosno za više od 8 mil eura.

Ukupan iznos izvanbilančnih izdanih garancija i jamstava iznosi 74 mil eur, dok je u istom razdoblju prošle godine iznos bio 62 mil eur, što predstavlja rast od 20%.

Ukupni kamatni prihodi narasli su za 16% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok istovremeno kamatni rashodi bilježe pad od 7%, što je rezultiralo većim neto kamatnim prihodom od 19% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

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

Operativna dobit iznosi 9,7 mil eura što predstavlja rast od 10% 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/>