

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2022

do

30.09.2022

Godina:

2022

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 560286

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

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

LEI: 549300XIM24KQBS8HU64

Šifra
ustanove: 1047

Tvrta izdavatelja: AGRAM BANKA DD

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):

185

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

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6167-381

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

Revizorsko društvo: BDO CROATIA d.o.o.

(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 2022. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2022. GODINE

Iza nas je i treći kvartal 2022. godine. Pregršt je poslovnih i inih događaja koje bi zaista bilo zahtjevno sažeti u ovo kratko izvješće stoga ćemo se orijentirati na one koji su imali dominantan utjecaj na bankarski sektor odnosno poslovanje Banke.

Svjedoci smo vremena velikih previranja i nestabilnosti na globalnom nivou koji se na domaćem tržištu efektuiraju osobito kroz rast cijene energenata a posljedično i ostalih dobara i usluga stoga bilježimo dvoznamenkaste stope inflacije.

Središnje banke užurbano revidiraju kamatne stope koji rast se sve vidljivije prelijeva na klijente. Očekivano, najveći pomak vidljiv je u aktualnim ponudama kreditnih linija za klijente pravne osobe, dok će po našoj procjeni posljednje (zahvaljujući sveprisutnoj hiperlikvidnosti) korekcije doživjeti kamatne stope na štednju.

Cijene izdanih državnih obveznica su iznimno nestabilne (padajuće) odnosno prinosi na tom dijelu investicijskog portfelja su u nekim slučajevima na povijesno gledano najvišim nivoima.

Utjecaj na prilike domaćeg gospodarstva ublažen je odrađenom iznimno dobrom turističkom sezonom koja je u nemalom broju destinacija bila na razini još uvijek rekordne predpandemijske 2019. godine. Također, efekti globalne krize bili bi izraženiji kada ne bi postojao ublažujući utjecaj ulaska u eurozonu.

Pripreme za uvođenje Eur kao nacionalne valute predstavljaju jedan od ključnih projekata svih domaćih banaka koji je poprilično inhibirao razvoj novih proizvoda a u nekim institucijama već i redovne tržišne aktivnosti.

I u Agram banci smo glavninu IT resursa alocirali upravo na taj projekt no kako on podrazumijeva i kompleksna i obuhvatna funkcionalna testiranja, projektni tim se sve više širi i obuhvaća sve više prodajnog osoblja Banke.

U takvim okolnostima smatramo kako će posebno izazovno biti u predstojećem tromjesečju doseći ostvarenja usporedivog kvartala prošle 2021. godine. U tom kontekstu osobito blagonaklono promatramo ostvarenja minulog dijela 2022. godine. Banka je ostvarila prebačaj glavnine planskih veličina, a komentar na ključne pozicije financijskih izvještaja Banke donosimo u nastavku teksta.

Neto kamatni prihod prva tri kvartala ove godine iznosio je 74,6 milijuna kuna što je na razini ostvarenja istog razdoblja prošle godine dok u odnosu na planirani prihod predstavlja rast od 2,57%.

Nadalje, neto prihod od provizija i naknada bilježi rast od preko 12% u odnosu na prva tri kvartala prošle godine te je to ujedno i ostvarenje za 10% više od planiranog za 30.09.2022. godine.

Operativna dobit prva tri kvartala je gotovo dosegla iznos od 46 milijuna kuna što predstavlja rast od 5,5%.

Ostvarena bruto dobit razdoblja je gotovo dosegla 45 milijuna kuna te kada uspoređujemo to ostvarenje sa istim razdobljem prošle godine, generator razlike pronalazimo u stavci ispravaka vrijednosti. Naime, u istom razdoblju prošle godine

Banka je imala snažan pozitivan utjecaj naplate ranije ispravljene neuredne izloženosti te je bilježila prihod od ukidanja ispravaka vrijednosti od gotovo 4,8 milijuna kuna.

Bilanca Banke je stabilno rastuća, na svim kvartalima te na 30.09. iznosi 4,45 mlrd HRK. Ovo ostvarenje u odnosu na 2021. godinu predstavlja rast od 3,76%.

U strukturi bilance u aktivni bilježimo rast kreditnog portfelja i pravnih i fizičkih osoba. Osobito nas veseli udio portfelja fizičkih osoba u tom rastu. Hrabro grabimo prema prvoj milijardi kuna izloženosti fizičkim osobama što nam uz mogućnost daljnjeg rasta kroz vezanu prodaju omogućava puno povoljniju disperziju ali i ostvarenje boljeg kamatnog prihoda.

U pasivi i dalje ključan izvor Banke predstavljaju oročeni depoziti fizičkih osoba iako se njihov udio kontinuirano smanjuje u korist depozita po viđenju. Naime, nezainteresiranost štediša za ugovaranje duljih ročnosti ne jenjava. Potpuno je to logična posljedica politike pasivnih kamatnih stopa hrvatskih banaka, ali vjerujemo u određenoj mjeri i želje za posjedovanjem likvidne imovine u neizvjesnim okolnostima.

U odnosu na sve naprijed navedeno očekivanja Banke u pogledu četvrtog kvartala su na razini održavanja zamijećenih trendova.

Pred nama je jedan radno iznimno intenzivan period u kojem Banke u velikoj mjeri moraju prilagoditi svoje poslovanje na euro kao domaću valutu. Kompleksnost projekta zahtjeva našu maksimalnu pozornost i odgovornost te smo uvjereni kako ćemo predanim radom svojih zaposlenika u tome u cijelosti i uspjeti.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 28. listopada 2022



BILANCA
stanje na dan 30.09.2022

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP omaka	Završni dan prethodne poslovnice 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	1.116.161.495	1.108.430.152
Novac u blagajni	002	72.330.218	113.197.467
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	931.718.187	722.300.863
Ostali depoziti po viđenju	004	112.113.090	272.931.822
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
Kreditni 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	46.401.578	45.635.255
Vlasnički instrumenti	011	44.954.781	44.226.215
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.446.797	1.409.040
Kreditni 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
Kreditni i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	786.627.206	766.617.900
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	786.627.206	766.617.900
Kreditni i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.161.115.904	2.346.181.639
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kreditni i predujmovi	023	2.161.115.904	2.346.181.639
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	98.483.764	110.100.287
Nematerijalna imovina	028	21.981.879	21.870.315
Porezna imovina	029	14.673.602	11.206.131
Ostala imovina	030	8.133.109	5.899.562
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	39.861.454	39.013.613
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	4.293.439.991	4.454.954.854
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	3.767.227.323	3.962.340.022
Depoziti	044	3.684.458.562	3.928.399.843
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	82.736.952	53.898.077
Ostale financijske obveze	046	31.809	42.102
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	4.808.743	6.829.225
Porezne obveze	050	10.892.894	8.623.641
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	49.186.500	55.800.328
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.832.115.460	4.053.593.216

Kapital			
Kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	35.844.120	-40.334.474
Zadržana dobit	060	119.918.321	140.525.848
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	20.098.539	20.098.539
(-) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	41.147.709	36.755.883
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	481.324.531	401.361.638
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	4.293.439.991	4.454.954.854

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2022 do 30.09.2022

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Trimestraće	Kumulativ	Trimestraće
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	89.291.167	28.842.240	85.294.504	29.092.866
(Kamatni rashodi)	002	12.745.550	3.793.078	9.500.532	2.931.229
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.630	1.630	260.841	260.841
Prihodi od naknada i provizija	005	23.752.066	8.678.640	26.964.646	9.519.224
(Rashodi od naknada i provizija)	006	6.572.946	2.580.974	7.676.438	2.864.203
Dobici ili (-) gubici po priznavanju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-311.940	367	97	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	3.150.393	1.258.819	4.232.253	1.656.159
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	97.375	-157.399	-848.859	-137.931
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-7.673	305.975	-162.012	42.342
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	3.907.313	1.046.231	8.704.204	5.463.197
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	844.465	301.280	1.316.676	389.792
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	99.717.370	33.301.171	105.952.028	39.711.474
(Administrativni rashodi)	018	48.753.539	16.516.247	52.589.276	18.977.434
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	1.370.971	0	1.202.063	-1.200.000
(Amortizacija)	020	6.131.694	2.064.466	6.332.258	2.146.611
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	339.572	88.109	-844.610	76.539
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-5.099.797	228.391	1.848.793	-450.936
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
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	48.221.391	14.403.958	44.824.248	20.161.826
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	0	0	8.068.365	8.068.365
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	48.221.391	14.403.958	36.755.883	12.093.461
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	48.221.391	14.403.958	36.755.883	12.093.461
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	48.221.391	14.403.958	36.755.883	12.093.461

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	48.221.391	14.403.958	36.755.883	12.093.461
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-4.829.101	1.014.790	-76.178.594	-18.387.720
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 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	-4.829.101	1.014.790	-76.178.594	-18.387.720
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-5.218.269	625.622	-77.483.859	-18.390.745
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	389.168	389.168	1.305.265	3.025
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	43.392.290	15.418.748	-39.422.711	-6.294.259
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	43.392.290	15.418.748	-39.422.711	-6.294.259

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2022 do 30.09.2022

u kunama

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	48.221.391	44.824.248
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-4.760.225	1.004.183
Amortizacija	011	6.131.694	6.332.258
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	97.375	-848.859
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	755.311	2.883.252
Ostale nenovčane stavke	014	-1.081.526	-87.701.593
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-29.747.079	82.280.455
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	33.255	19.608
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-179.344.211	-263.261.916
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	93.531.180	20.009.306
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	140.034	766.323
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	11.117.907	11.454.235
Depoziti od financijskih institucija	024	167.608.961	143.004.427
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	498.000.960	89.533.326
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	46.951.905	176.579.787
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-68.092.960	-165.374.510
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-10.736.185	8.628.664
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	81.968.232	78.196.181
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.791.437	-8.071.667
(Plaćeni porez na dobit)	033	-4.556.300	-5.753.217
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	654.448.282	134.504.491
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-8.912.253	-16.989.376
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	1.630	260.841
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-8.910.623	-16.728.535

Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-118.644.464	6.016.604
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-1.186.675	-28.838.875
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-20.541.575
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-119.831.139	-43.363.846
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	525.706.520	74.412.110
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	526.775.808	929.276.594
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-7.673	-162.012
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	1.052.474.655	1.003.526.692

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
do 30.09.2022

u kunama

AOP oznaka	Izvod iz izvornog kapitala	Raspodjeljivo imateljina kapitala matice											Manjinski udjel				
		Kapital		Izdani vlasnički instrumenti u kapitalu	Druga stavka kapitala	Akmumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Dobit (-) iz ostalih vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica	Dobit (-) od pripada- vlasničkih dionica
		3	4														
001	Početno stanje [ranije prepravljeno]	193.775.300	50.540.542	0	0	35.844.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	0	0	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.)	193.775.300	50.540.542	0	0	35.844.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	0	0	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	Izvršavanje ili isiek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	Pretilvanje 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	0	0	0	0	-20.540.182	0	0	0	0	0	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	Prijenos između komponenata kapitala	0	0	0	0	0	20.607.527	0	0	0	-20.607.527	0	0	0	0	0	0
017	Povećanje ili smanjenje kapitala kroz poslovna stanja	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	-76.178.594	0	0	0	0	36.755.883	0	0	0	0	0	-39.422.711
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	193.775.300	50.540.542	0	0	-46.334.474	140.626.848	0	20.098.539	0	38.765.883	0	0	0	0	0	0

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izveštajno razdoblje: 30.9.2022
Treće tromjesečje

Poslovni događaji

Poslovanje Banke je dalje stabilno i profitabilno.

Neto kamatni prihod prva tri kvartala ove godine iznosio je 74,6 milijuna kuna što predstavlja rast od 2,57% u odnosu na planirani prihod, a jednaku razinu u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi rast od preko 12% u odnosu na prva tri kvartala prošle godine te je to ujedno i ostvarenje za 10% više od planiranog za 30.09.2022. godine.

Operativna dobit prva tri kvartala je gotovo dosegla iznos od 46 milijuna kuna što predstavlja rast od 5,5%.

Bilanca Banke je stabilno rastuća, na svim kvartalima te na 30.09. iznosi 4,45 mlrd HRK.

Ovo ostvarenje u odnosu na 2021. godinu predstavlja rast od 3,76%.

Pripreme za uvođenje Eur kao nacionalne valute predstavljaju jedan od ključnih projekata svih domaćih banaka koji je poprilično inhibirao razvoj novih proizvoda a u nekim institucijama već i redovne tržišne aktivnosti.

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/>