

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2024

do

30.09.2024

Godina:

2024

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

00560286

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

80003981

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

70663193635

LEI:

549300XIM24KBS8HU64

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):

190

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 treće tromjesečje 2024. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član Uprave

Veselko Čepo



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U TREĆEM TROMJESEČJU 2024. GODINE

Ostvarene veličine u ovom tromjesečju, te kumulativa tekuće godine daju nam osnove za očekivati da će Agram banka i ove godine poslovati u skladu s planom poslovanja. Naime, pozicije likvidnosti i kapitaliziranosti su i dalje iznad planiranih razina, te nastavljajući naše aktivnosti bilježimo i dalje rast prihoda. Uz istovremenu kontrolu troškova u uvjetima i dalje izraženih inflatornih pritisaka ostvarena je dobit nakon oporezivanja u iznosu od gotovo 6,5 milijuna eura.

Nastavljen je rast pasivnih kamatnih stopa što je u dobroj mjeri promijenilo strukturu depozita. Efekat takvih trendova jasno je vidljiv u kamatnim rashodima koji su više od tri puta veći nego u istom razdoblju prethodne godine. Agram banka uspjela je podići kamatni prihod i time dijelom amortizirati rast kamatnog troška čime je u ovoj godini ostvaren neto kamatni prihod u iznosu od 12,8 milijuna eura koji je za 3,6% veći u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Rastu kamatnog prihoda od 28% doprinijela su značajno i prekonoćna oročenja na viškove likvidnosti, što je ublažilo efekte naglog rasta kamatnog troška koji je dodatno ubrzan izdanjima trezorskih zapisa Ministarstva financija namijenjenih malim ulagačima i institucionalnim investitorima. Postojeća i najavljena smanjenja kamatne stope na prekonoćna oročenja ukazuju na početak završetka ovakvog trenda. Upravljanje aktivnim i pasivnim stopama u budućem razdoblju, a posebno pri isteku kratkoročnih oročenja, smatramo najvećim izazovom u budućem razdoblju.

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 2,9 milijuna eura što predstavlja povećanje od 450 tisuća eura, odnosno 18,5% u odnosu na isto razdoblje 2023. godine. Značajan rast je ostvaren u segmetu poslovanja sa pravnim osobama i to kod naknada za platni promet i kartičnog poslovanja.

Kao i u prethodnom tromjesečju, želimo istaknuti rast na poziciji neto dobiti od trgovanja i ostalim prihodima i rashodima u iznosu od 640 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Slijedom svega navedenog, Agram banka je ostvarila ukupne neto prihode iz poslovanja u visini od 16,8 milijuna eura što predstavlja povećanje od 1,5 milijuna eura, odnosno 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 9,2 milijuna eura i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine veći su za 960 tisuća eura, što predstavlja rast od 11,6%. Troškovi poslovanja su rasli kao posljedica inflatornih pritisaka i rasta troškova zaposlenika. Omjer troškova poslovanja i ukupnih prihoda iz poslovanja iznosi 55,1%, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosio 54,3%.

Ostvarena dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 7,5 milijuna eura i veća je za 573 tisuće 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.

U konačnici, ovogodišnja dobit prije oporezivanja je gotovo 600 tisuća eura veća nego u istom razdoblju prethodne godine, a samo u ovom tromjesečju iznosi 3 milijuna eura.

Neto dobit iznosi gotovo 6,5 milijuna eura i 8% je veća nego u istom razdoblju prethodne godine.

Ostvareni rezultat je potvrda ispravne strategije upravljanja prihodima i troškovima, te smatramo da ćemo uz zadržavanje istih postulata poslovanja ostvariti planirane ciljeve.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić

Zagreb, 30.10.2024.



Član Uprave

Veselko Čepo

BILANCA
stanje na dan 30.09.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	125.527.280	113.198.269
Novac u blagajni	002	12.206.581	11.509.108
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.413.602	73.305.230
Ostali depoziti po viđenju	004	14.907.097	28.383.931
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	6.588.284
Vlasnički instrumenti	011	5.853.450	6.588.284
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	21.483.961
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	21.483.961
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	445.824.234	436.277.791
Dužnički vrijednosni papiri	022	107.509.309	95.058.574
Kredit i predujmovi	023	338.314.925	341.219.217
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	13.809.538	13.391.042
Nematerijalna imovina	028	2.643.639	2.603.050
Porezna imovina	029	911.315	805.501
Ostala imovina	030	1.240.352	826.917
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.802.363	4.490.788
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	600.845.908	599.665.603
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	521.822.048
Depoziti	044	517.960.698	514.501.161
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.153.504
Ostale financijske obveze	046	145.929	167.383
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	988.520	1.679.875
Porezne obveze	050	1.929.664	1.503.614
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.782.806	6.850.001
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	531.855.538
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	260.799
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	6.469.564
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	64.955.208	67.810.065
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	600.845.908	599.665.603

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.04.2024 do 30.09.2024

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tranzicije	Kumulativ	Tranzicije
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	13.838.701	5.178.554	17.739.240	6.185.692
(Kamatni rashodi)	002	1.505.401	695.054	4.962.240	1.768.919
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	16.714	230	50.354	33.214
Prihodi od naknada i provizija	005	3.568.874	1.305.185	4.142.144	1.567.482
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.126.716	432.751	1.249.340	451.491
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	189.194	70.984	214.582	76.488
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	63.936	85.675	223.462	111.726
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-63.168	16.037	-10.217	-10.206
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	-9.157	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	571.015	113.954	841.370	174.463
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	293.205	92.564	205.825	55.998
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	15.250.787	5.541.093	16.783.530	5.862.451
(Administrativni rashodi)	018	7.407.032	2.679.751	7.834.917	2.580.892
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	39.073	18.750	540.000	180.000
(Amortizacija)	020	841.920	283.224	873.109	286.201
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-16.809	564	10.541	7.228
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-172.716	-82.402	-62.144	-218.498
(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	1.427	-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	151.513	87.672	302.848	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	7.302.373	2.726.879	7.889.955	3.026.628
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.314.427	491.198	1.420.391	545.180
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	5.987.946	2.237.681	6.469.564	2.481.448
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	5.987.946	2.237.681	6.469.564	2.481.448
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	5.987.946	2.237.681	6.469.564	2.481.448

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	5.987.946	2.237.681	6.469.564	2.481.448
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	0	0	-260.799	-270.845
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 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 50.)	052	0	0	-260.799	-270.845
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	-260.799	-270.845
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	5.987.946	2.237.681	6.208.765	2.210.603
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	5.987.946	2.237.681	6.208.765	2.210.603

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024 do 30.09.2024

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 / gubitci 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	7.302.373	7.889.954
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-188.098	-51.603
Amortizacija	011	841.920	873.109
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	63.936	223.462
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-142.356	-302.848
Ostale nenovčane stavke	014	1.262.040	-1.068.739
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-4.315.217	-10.961
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-16.808	472
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-31.539.406	-35.950.208
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	99.924.043	-21.483.961
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	-55.110	-501.097
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-106.654.814	12.450.735
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.081.676	-390.468
Depoziti od financijskih institucija	024	-4.790.628	-7.045.844
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	754.210	754.218
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	7.968.452	-4.305.048
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-1.664.074	7.061.222
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	3.595.053	3.045.530
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	12.695.026	33.045.916
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-579.762	-2.788.834
(Plaćeni porez na dobit)	033	-978.192	1.221.292
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-14.435.736	-7.333.701
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-822.100	-414.024
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 dospeljeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	16.714	50.354
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-805.386	-363.670
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	1.987.857	-826.827
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	70.421	70.421
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-3.004.846	-3.875.506
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-946.568	-4.631.912
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-16.187.690	-12.329.283
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	-63.168	-10.217
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	109.090.285	112.732.011

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 30.09.2024
Treće tromjesečje

Poslovni događaji

U trećem tromjesečju 2024. godine bilanca banke bilježi lagani rast u odnosu na prethodni kvartal i ponovo je na vrijednosti od prethodne godine, te iznosi 599 mil eur, što je svega 0,20% manje u odnosu na kraj prethodne godine. Financijska imovina po amortiziranom trošku bilježi neznatni pad od 2%, ali je banka imala ulaganje u financijsku imovinu se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od 21,5 mil eur.

Depoziti klijenata su neznatno smanjeni za oko 1% u odnosu na prethodnu godinu, a smanjenje se mahom odnosi na transakcijske račune klijenata.

Ukupan iznos izvanbilančnih izdanih garancija i jamstava iznosi 72 mil eur, što predstavlja blago povećanje odnosno stabilni iznos potencijalnih obveza u promatranim razdobljima.

Ukupni kamatni prihodi narasli su 28% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok istovremeno kamatni rashodi bilježe rast za 230% uslijed povećanja kamatnih stopa na izvore sredstava. Neto kamatni prihod ukupno bilježi rast od 3,6% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi rast od 18% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit u trećem tromjesečju iznosi 16,8 mil eura što je povećanje od 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, a neto dobit prije poreza veća je za 8% 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/>