

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2023

do

31.03.2023

Godina:

2023

Kvartal:

I

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

Tvrka izdavatelja:

AGRAM BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte:

uprava@agrambanka.hr

Internet adresa:

www.agrambanka.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

188

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Medić Melita

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6167381

Adresa e-pošte:

melita.medic@agrambanka.hr

Revizorsko društvo:

B.D.O. Croatia

(tvrka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Ivan Čaiko

(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 prvo tromjesečje 2023. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2023. GODINE

Nakon izazovne 2022. godine koju su, barem kada su banke u pitanju, u velikoj mjeri obilježile aktivnosti nužne za ulazak u monetarnu uniju, prvi kvartal 2023. godine nastavio je jednakim tempom, bez prilike za predah.

Okolnosti, međutim, u kojima obavljamo svoje poslovanje su se gotovo preko noći promijenile. Svjedočili smo kolapsu velikih svjetskih banaka kao što su Silicon Valley i Credit Suisse ali, što može biti jednako opasno, i činjenici informacijske dostupnosti i brzine cirkuliranja istih. Naime, neovisno o tome što su okolnosti problema u kojima su našle navedene institucije vezane u prvoj mjeri uz poslovne modele i strukturu imovine isključivo tih banaka, uvjerali smo se u moć medija koji su doprinjeli da se određena nesigurnost prenese i na tržišta i institucije na kojima su takvi scenariji objektivno teško ostvarivi.

Govoreći o recentnom tromjesečju, najveće promjene vidljive su u segmentu upravljanja kamatnim stopama. Za razliku od razdoblja kamatne tranzicije (prelazak sa visokih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa na povijesno niske aktivne i pasivne kamatne stope), tempo rasta kamatnih stopa je kud i kamo intenzivniji.

Kamatne stope se tako, ocjenjujemo, vraćaju na razine na kojima su se prirodno cijelo vrijeme i trebale nalaziti, no problem je što je vrijeme takve prilagodbe jako kratko, kako za banke tako i za klijente banaka kao (objektivno) krajnje nositelje efekata ovakvih izmjena.

Zaista je zanimljivo stoga promatrati kako puno više svakodnevnih sugovornika počinje iskazivati interes za postupanje FED-a i inih asocijacija te (ne)razumijevati ekonomsku logiku pa i davati prognoze objektivno nepredvidivih globalnih kretanja.

Ono što zasigurno možemo bolje razumjeti jesu lokalne prilike i predviđanja. U tom kontekstu u nastavku godine očekujemo smirivanje stope inflacije, rast BDPa veći od ranije prognoziranog, nastavak započetih investicijskih ciklusa, dobru turističku sezonu, odnosno relativno povoljne okolnosti za poslovanje gospodarskih subjekata (i banaka).

No nakon poduzetog uvoda, osvrnimo se ipak na ostvarenja u prvom kvartalu što je u konačnici naslov ovog izvješća.

Iza nas je uspješno prvo tromjesečje. Razdoblje je to u kojem smo uprihodili više od 4,1 milijun EUR kamatnog prihoda što uz pad kamatnog troška u odnosu na isto razdoblje prethodne godine predstavlja rast neto kamatnog prihoda od čak 17%.

Rast je djelomično posljedica nešto bržeg rasta aktivnih kamatnih stopa u odnosu na rast pasivnih kamatnih stopa ali u pretežitome predstavlja rezultat aktivnosti riznice kroz prekonoćna oročavanja.

U dijelu prihoda od provizija i naknada, ostvareni neto prihod je na razini blago preko 760 tisuća EUR što predstavlja za 9% lošije ostvarenje u odnosu na prvi kvartal 2022. godine.

Kada bismo međutim izolirali prošlogodišnje ostvarenje od jednokratnih efekata koje smo tada imali, odstupanja u ostvarenjima oba uspoređivana kvartala su minimalna.

Operativna dobit razdoblja iznosila je nešto manje od 1,9 milijuna EUR što predstavlja rast od 7,8% dok je bruto dobit prvog kvartala iznosila blago preko 2 milijuna EUR koje ostvarenje nas zasigurno čini zadovoljnima i predstavlja svojevrsnu odskočnu dasku za sve izazove koji nas čekaju u nastavku poslovne godine.



Boris Zadro,



Predsjednik Uprave

Zagreb, 28. travnja 2023.

BILANCA
stanje na dan 31.03.2023

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

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	131.460.058	74.943.749
Novac u blagajni	002	19.536.862	14.524.354
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	98.669.424	48.365.981
Ostali depoziti po viđenju	004	13.253.772	12.053.414
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	6.001.640
Vlasnički instrumenti	011	5.907.016	5.809.181
Dužnički vrijednosni papiri	012	190.752	192.459
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	440.437.213
Dužnički vrijednosni papiri	022	856.726	111.843.414
Kredit i predujmovi	023	309.365.271	328.593.799
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	14.789.627
Nematerijalna imovina	028	2.996.118	3.034.323
Porezna imovina	029	1.897.209	866.152
Ostala imovina	030	1.112.891	1.015.904
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.552.166	4.552.166
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	573.136.900	545.640.774
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	475.366.804
Depoziti	044	501.540.946	468.028.311
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.153.113
Ostale financijske obveze	046	5.588	185.380
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	862.492
Porezne obveze	050	1.430.383	667.538
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	7.533.654	7.299.651
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	484.196.485
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	24.677.439
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	1.673.031
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	54.506.042	61.444.289
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	573.136.900	545.640.774

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2023 do 31.03.2023

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	3.647.339	3.647.339	4.106.074	4.106.074
(Kamatni rashodi)	002	454.262	454.262	345.912	345.912
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	1.108.640	1.108.640	1.041.641	1.041.641
(Rashodi od naknada i provizija)	006	271.808	271.808	281.249	281.249
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	13	13	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	159.794	159.794	-1.305	-1.305
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	-61.432	-61.432	-97.835	-97.835
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	29.342	29.342	-74.671	-74.671
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	106.267	106.267	157.931	157.931
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	43.981	43.981	55.422	55.422
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	4.219.912	4.219.912	4.449.252	4.449.252
(Administrativni rashodi)	018	2.197.644	2.197.644	2.272.617	2.272.617
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	7.823	7.823
(Amortizacija)	020	276.657	276.657	288.652	288.652
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-121.127	-121.127	-20.392	-20.392
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	109.428	109.428	-135.815	-135.815
(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	3.915	3.915
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	1.757.310	1.757.310	2.040.282	2.040.282
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	0	0	367.251	367.251
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.757.310	1.757.310	1.673.031	1.673.031
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	1.757.310	1.757.310	1.673.031	1.673.031
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.757.310	1.757.310	1.673.031	1.673.031
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.757.310	1.757.310	1.673.031	1.673.031
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-5.822.180	-5.822.180	5.265.216	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 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	-5.822.180	-5.822.180	5.265.216	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	-6.212.583	-6.212.583	5.257.542	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	390.403	390.403	7.674	7.674
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	-4.064.870	-4.064.870	6.938.247	6.938.247
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	-4.064.870	-4.064.870	6.938.248	6.938.248

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2023 do 31.03.2023

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

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	
Naplaćene naknade i provizije	002	0	
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	
Ostali primici	007	0	
(Ostali izdaci)	008	0	
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	1.757.310	2.040.282
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-11.699	-156.207
Amortizacija	011	276.657	288.652
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-61.432	-97.835
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	-3.915
Ostale nenovčane stavke	014	-4.657.101	5.217.018
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	479.185	5.687.857
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	554	167
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-20.863.932	-23.497.399
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.513.364	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	29.883	96.128
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	-110.986.688
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.842.381	1.429.656
Depoziti od financijskih institucija	024	3.789.504	-8.717.214
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-2.180.068	-12.099.778
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	3.342.741	1.767.511
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-13.179.163	-17.430.116
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.049.055	-991.767
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	18.080.497	4.268.871
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.154.535	-139.213
(Plaćeni porez na dobit)	033	-996.070	-301.612
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-13.969.597	-53.701.559
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-2.356.555	-241.834
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 dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-2.356.555	-241.834
Financijske aktivnosti			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	433.274	3.106.175
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	12.369	70.030
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	445.643	3.176.205
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-15.880.509	-50.767.188
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	29.342	-74.671
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	107.485.032	74.499.284

IZVJESTAJ O PROMIJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 31.3.2023

Kod stavke	Opis stavke	Izostupno stanje u kapitalu										Marginalni efekti			Mjesno u eurima		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		14	15
		Kapital	Priljev na štedu	Ukupni izostupni kapital	Priljev iz kapitala	Amortirane vrijednosti u kapitalu	Zadržane dobit	Rezultati u kapitalu	Ostale stavke	(1) Priljev dobit	Ostale stavke u kapitalu	(2) Priljev dobit	Priljev iz kapitala	Amortirane vrijednosti u kapitalu	Ostale stavke u kapitalu	Cybilu stavke	Mjesno u eurima
001	Početno stanje [prije prepravljnja]	25.718.402	6.707.883	0	0	-5.265.216	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	0	0	54.506.042
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	-5.265.216	18.650.985	0	2.667.534	0	6.026.454	0	0	0	0	0	54.506.042
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 istek ostalih izdatih 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	0	0	0	0	0	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 komponenta kapitala	0	0	0	0	0	6.026.454	0	0	0	-4.353.423	0	0	0	0	0	1.673.031
017	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	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	5.265.216	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.265.216
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	25.718.402	6.707.883	0	0	0	24.677.439	0	2.667.534	0	1.673.031	0	0	0	0	0	61.444.289

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.03.2023
Prvo tromjesečje

Poslovni događaji

Banka je uspješno provela iznimno zahtjevan i ujedno jedinstven projekt uvođenja EUR-a kao službene valute od 01.01.2023.godine, te je već 02. siječnja omogućeno potpuno nesmetano poslovanje i sve usluge za potrebe naših klijenata.

Banka je u prvom tromjesečju donijela i odluku za promjenu poslovnog modela, te je napravila reklasifikaciju financijske imovine koja se vodila po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku. Navedena reklasifikacija provedena je u skladu s MSFI te je time došlo i do povećanja ostale sveobuhvatne dobiti, budući da su negativni prinosi na dužničke vrijednosne papire uveliko utjecali na negativne stavke sveobuhvatne dobiti.

Banka je objavila i revidirane godišnje financijske izvještaje koji su objavljeni na svim propisanim mjestima. Banka nije imala promjena u računovodstvenim politikama u prethodnom razdoblju.

Ukupan iznos izvnbilančnih izdanih garancija i jamstava iznos 66 mil eur, dok je u istom razdoblju prošle godine bio 53 mil eur, što predstavlja rast od 20%.

Ukupni kamatni prihodi narasli su za 13% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok istovremeno kamatni rashodi bilježe pad od 24%, tako da je neto kamatni prihod veći za 17% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi pad od 9% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit iznosi 4,5 mil eura što predstavlja blagi rast od 5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Bilanca banke bilježi lagani pad od 5% u ovom tromjesečju, a isto se odnosi na smanjenje sredstava na računima klijenata.

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/>