

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2025

do

30.9.2025

Godina:

2025

Kvartal:

3

Tromjesečni finansijski 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:

Rajković Monika

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6167397

Adresa e-pošte:

monika.rajkovic@agranbanka.hr

Revizorsko društvo:

Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Paško Anić-Antić

(ime i prezime)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

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 na dan 30.09.2025. godine.

Financijski izvještaji za razdoblje 01.01.-30.09.2025. godine nisu revidirani.

Agram banka d.d.

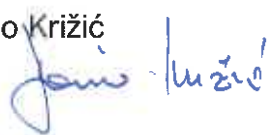
Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



KOMENTAR POSLOVANJA BANKE

Poslovanje Agram banke d.d. u prvih devet mjeseci 2025. godine, koje se odvijalo u kontekstu ublažavanja globalnih inflatornih pritisaka i zadržavanja povišenih geopolitičkih rizika, karakterizira značajna stabilnost likvidnosti i kapitala, uz zdravo kreditno poslovanje i blagi rast ukupnih prihoda. Iako stabilnost ostaje dominantna, ključni pritisak na profitabilnost proizlazi iz značajnog rasta administrativnih troškova te povećanog izdvajanja za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke. Ovi pokazatelji odražavaju širi trend u bankarskom sektoru Republike Hrvatske, gdje visoka stabilnost i profitabilnost i dalje dominiraju, no uz izazove povezane s rastom troškova poslovanja potaknutih inflatornim pritiscima i rastom troška zaposlenika, ali i provođenjem opreznije politike rezerviranja pod utjecajem makroprudencijalnih očekivanja usmjerenih na jačanje otpornosti sustava i ekonomske neizvjesnosti.

Ukupna imovina na kraju trećeg tromjesečja iznosi 620,4 milijuna EUR što predstavlja smanjenje od 1,7% u odnosu na kraj 2024. godine, prvenstveno zbog povrata dijela strukturne REPO operacije. Unatoč blagom smanjenju ukupne imovine, struktura imovine zadržana je na gotovo identičnim razinama. U izvještajnom razdoblju ostvareni su poslovni neto prihodi u iznosu od gotovo 17 milijuna EUR, što je rast od 1,1% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Međutim, ukupni troškovi porasli su za 2,4% te iznose 9,5 milijuna EUR. Kao rezultat, dobit prije oporezivanja iznosi 6,6 milijuna EUR, dok neto dobit tekuće godine doseže 5,4 milijuna EUR. U usporedbi s 2024. godinom, ovo predstavlja smanjenje neto dobiti od približno 16,4% što je u skladu s planiranim veličinama, a koje ujedno odražava trendove prisutne u cjelokupnom hrvatskom bankarskom sustavu.

Glavni razlozi za zabilježeni pad neto dobiti leže u kretanju ključnih linija prihoda i rashoda:

- Neto kamatni prihodi, koji čine najveći dio prihoda iznose 12,2 milijuna EUR i smanjeni su za 4,6%. Taj pad predstavlja očekivanu normalizaciju tržišta, s obzirom na to da je period iznimnog rasta kamatnih marži završen, dok pritisak na rast pasivnih kamata na depozite smanjuje neto razliku. Ipak, ovo smanjenje je i dalje iznad planiranih veličina, budući da su planovi za 2025. godinu pretpostavljali smanjenje prekonoćnih i referentnih kamatnih stopa na strani imovine te uspješniju stabilizaciju pasive kroz produljenje ročnosti kao odgovor na državna izdanja vrijednosnih papira ponuđenih fizičkim osobama.
- Neto prihodi od naknada i provizija iznose 3,0 milijuna EUR i pokazuju rast od 3,7%, čime su dali pozitivan doprinos rezultatu.
- Neto prihod od trgovanja i ostali prihodi i rashodi iznose 1,8 milijuna EUR i zabilježili su snažan rast od 60,5%. Najveći doprinos rastu ove linije prihoda uzrokovan je dobicima po financijskoj imovini što je doprinijelo amortizaciji smanjenja neto kamatnog prihoda i rastu poslovnih prihoda.
- Troškovi poslovanja iznose 9,5 milijuna EUR i porasli su za 2,4%. Ova stavka ima negativan utjecaj na krajnji rezultat i predstavlja odraz širih ekonomskih trendova u Hrvatskoj, uključujući inflatorne pritiske i kontinuirani rast troškova rada.
- Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznose 0,9 milijuna eura. Iako je porast značajan, prvenstveno radi ukidanja rezervacija u istom razdoblju prošle godine, ostvarene veličine su u okviru planiranih.

Agram banka d.d. uspješno održava stabilnost u fazi smirivanja tržišnih uvjeta. U svjetlu globalne neizvjesnosti i domaćih regulatornih zahtjeva, glavni fokus poslovanja premješten je s optimiziranja kamatne marže na strogu kontrolu operativnih troškova i jačanje zaštitnih slojeva. Banka ostaje visoko kapitalizirana i likvidna, što joj omogućuje da zadrži otpornost na ekonomske neizvjesnosti.

BILANCA
stanje na dan 30.09.2025

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP vrstaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuća razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	144.556.560	138.428.704
Novac u blagažni	002	11.893.932	11.894.530
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	93.207.164	111.575.020
Ostali depoziti po viđenju	004	39.455.464	14.959.154
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	8.010.394	8.822.468
Vlasnički instrumenti	011	8.010.394	8.822.468
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	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	35.652.114	52.661.347
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	35.652.114	52.661.347
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	420.268.021	397.335.558
Dužnički vrijednosni papiri	022	80.749.775	68.970.679
Kredit i predujmovi	023	339.518.246	328.364.879
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	13.447.963	13.701.212
Nematerijalna imovina	028	2.578.924	2.669.763
Porezna imovina	029	910.774	797.116
Ostala imovina	030	1.437.708	1.459.389
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	4.527.844	4.527.844
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	631.390.302	620.403.401
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	550.846.192	539.261.677
Depoziti	044	543.596.592	531.962.695
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.155.826
Ostale financijske obveze	046	166.517	143.156
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	1.581.732	1.299.829
Porezne obveze	050	1.928.342	1.200.802
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	6.714.180	7.121.125
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	561.070.446	548.883.433
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	473.632	431.361
Zadržana dobit	060	25.985.882	30.586.235
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	8.766.522	5.408.552
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	70.319.856	71.519.968
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	631.390.302	620.403.401

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2025 do 30.09.2025

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicija	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuća razdoblja	
		Kumulativ	Trinmesečno	Kumulativ	Trinmesečno
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	17.739.240	6.185.692	17.289.912	5.614.679
(Kamatni rashodi)	002	4.962.240	1.768.919	5.106.902	1.600.550
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	50.354	33.214	64.028	36.351
Prihodi od naknada i provizija	005	4.142.144	1.567.482	4.381.242	1.628.427
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.249.340	451.491	1.381.560	474.636
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	-225	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	214.582	76.488	231.321	46.639
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	223.462	111.726	812.074	95.491
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-10.217	-10.206	-19.976	-464
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	443	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	841.370	174.463	905.796	353.122
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	205.825	55.998	205.477	68.739
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	16.783.530	5.862.451	16.970.676	5.630.320
(Administrativni rashodi)	018	7.834.917	2.580.892	8.606.724	3.075.463
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	540.000	180.000	993	993
(Amortizacija)	020	873.109	286.201	862.808	286.407
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	10.541	7.228	-180.248	-2.100
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-62.144	-218.498	1.222.230	32.321
(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	302.848	0	136.835	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	7.889.955	3.026.628	6.595.004	2.237.236
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	1.420.391	545.180	1.186.452	402.163
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	6.469.564	2.481.448	5.408.552	1.835.073
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	6.469.564	2.481.448	5.408.552	1.835.073
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	6.469.564	2.481.448	5.408.552	1.835.073

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	6.469.564	2.481.448	5.408.552	1.835.073
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-260.799	-270.845	-40.788	118.942
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	-260.799	-270.845	-40.788	118.942
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	-260.799	-270.845	-42.270	118.942
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	1.482	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	6.208.765	2.210.603	5.367.764	1.954.015
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	6.208.765	2.210.603	5.367.764	1.954.015

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2025 do 30.09.2025

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	7.889.954	6.595.004
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-51.603	1.041.982
Amortizacija	011	873.109	862.808
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	223.462	812.074
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-302.848	-137.278
Ostale nenovčane stavke	014	-1.068.739	-2.989.273
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-10.961	4.311
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	472	-4.974
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-35.950.208	-4.375.910
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-21.483.961	-17.009.233
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	-501.097	-812.074
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	12.450.735	11.779.096
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-390.468	1.676.000
Depoziti od financijskih institucija	024	-7.045.844	23.107.008
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	754.218	-224.084
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-4.305.048	-1.297.287
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	7.061.222	32.316.340
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	3.045.530	2.248.742
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	33.045.916	15.529.277
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-2.788.834	-2.629.140
(Plaćeni porez na dobit)	033	1.221.292	-1.374.820
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-7.333.701	65.118.569
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-414.024	-1.206.896
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pottvate	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	50.354	64.028
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-363.670	-1.142.868
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-826.827	-65.990.540
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	70.421	72.743
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	-3.875.506	-4.166.449
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-4.631.912	-70.084.246
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-12.329.283	-6.108.545
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	125.071.511	144.089.585
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-10.217	-19.976
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	112.732.011	137.961.064

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 30.9.2025

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP stavak	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Majmunti i gosti		
		3	4	5	Druge stavke kapitala	Akumulirana sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezervne	(-) Trezorske dionice	Dobit III (-) gubitak koji vlasnici matičnog društva	Dobit ili gubitak ostalih subjektu u grupi	Akumulirana dobit ili gubitak ostalih subjektu u grupi	14	15
Početno stanje [prije prapranavljanja]	001	25.190.789	6.707.883	0	0	473.632	25.985.883	0	3.195.148	0	8.768.522	0	0	0	70.319.857
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	25.190.789	6.707.883	0	0	473.632	25.985.883	0	3.195.148	0	8.768.522	0	0	0	70.319.857
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenta kapitala	016	0	0	0	0	0	4.600.352	0	0	0	-8.768.522	0	0	0	-4.168.170
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja tmeijena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.408.552	0	0	0	6.408.552
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-42.271	0	0	0	0	0	0	0	0	-42.271
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	25.190.789	6.707.883	0	0	431.361	30.586.235	0	3.195.148	0	6.408.552	0	0	0	71.519.968

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI

(koji se sastavljaju za tromjesečna razdoblja)

Naziv izdavatelja: Agram banka d.d.

Izveštajno razdoblje: 30. rujna 2025.

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

- a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju (točke od 15. do 15C MRS 34 - Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,
- c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavatelj obavlja djelatnost sezonske prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)
- e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine
- f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj

Naziv izdavatelja: Agram banka d.d.

Sjedište (adresa) izdavatelja: Ulica grada Vukovara 74, Zagreb

Pravni oblik izdavatelja: dioničko društvo

Država osnivanja: Republika Hrvatska

Matični broj subjekta: 00560286

Osobni identifikacijski broj: 70663193635

2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 30. rujnom 2025. godine pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2024. godine.

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih i ostalih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospjelu obvezu. Iznos takvih potencijalnih, izvanbilančnih obveza na dan 30.09.2025. iznosi 75.214 tisuća EUR.

4. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Iz prikazanog izvještaja o dobiti ili gubitku vidljivo je da najznačajnije stavke prihoda čine kamatni prihodi i prihodi od provizija i naknada te ostali nekamatni prihodi. Značajnije stavke rashoda odnose se na kamatne troškove, rashode od provizija te troškove vrijednosnog usklađivanja neurednih plasmana. Navedene stavke prezentirane su dataljnije u izvještaju posloводства za izvještajni datum 30.09.2025. godine.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (u 000 EUR)	30.09.2024.	30.09.2025.	Indeks 25./24.
Prihodi od kamata i slični prihodi	17.739	17.290	97,47
Rashodi od kamata i slični rashodi	-4.962	-5.107	102,92
Neto prihodi od kamata	12.777	12.183	95,35
Prihodi od naknada i provizija	4.142	4.381	105,77
Rashodi od naknada i provizija	-1.249	-1.382	110,65
Neto prihodi od naknada i provizija	2.893	2.999	103,66
Ostali prihodi iz poslovanja	1.622	2.130	131,32
Ostali rashodi iz poslovanja	-206	-205	99,51
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	17.086	17.107	100,12
Troškovi poslovanja	-9.248	-9.471	102,41
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	52	-1.042	-
Dobit/gubitak prije oporezivanja	7.890	6.594	83,57
Porez na dobit/gubitak	1.420	1.186	83,52
Neto dobit/gubitak za godinu	6.470	5.408	83,59
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-261	-41	15,71
Ukupna sveobuhvatna dobit	6.209	5.367	86,44

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

Agram banka d.d. kao obveze koje dospjevaju nakon više od pet godina smatra obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Glavnica kredita koja dospjeva u razdoblju duljem od 5 godina iznosi 8.489 tisuća eura. Banka je također izdala obveznicu koja dospijeva u 2031. godini u iznosu od 7.081 tisuća eura.

6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja

Tijekom prvih šest mjeseci 2025. godine prosječan broj zaposlenika iznosio je 190.

7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

Kapitalizirani rad predstavlja sve izravne troškove rada koji se mogu pravilno dodijeliti izgradnji, preinakama ili ugradnji određenih stavki kapitalne imovine i kao takve se amortiziraju. Struktura troška plaća na dan 30.09.2025. je sljedeća:

	kapitalizirano	izravni trošak	UKUPNO
Neto plaća	132	2.334	2.466
Porez i prirez iz plaće	27	315	342
Doprinosi iz plaća	40	661	701
Doprinosi na plaće	33	516	549
UKUPNO	232	3.826	4.058

8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

Na dan 30.09.2025. stanje odgođenog poreza iznosi 795 tisuća eura i odnosi se na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita te umanjenje imovine u osnovnim sredstvima. Navedena stavka smanjila se u odnosu na 31.12.2024. za 114 tisuća eura i to s osnove razgraničenih naknada (vremensko priznavanje prihoda).

9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

Temeljni kapital na dan 30.09. 2025. godine iznosi 25.190.789 EUR i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 13,00 EUR .

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu poduzetnika iz točke 13.

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod uvjetom da su dostupni

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

Nije bilo značajnih događaja u periodu između 30. rujna 2025. godine do objave Skraćenih tromjesečnih financijskih izvještaja.