

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2025

do

31.3.2025

Godina:

2025

Kvartal:

1

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

Tvrtka 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):

187

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**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/6167397**

Adresa e-pošte:

monika.rajkovic@agrambanka.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 prvo tromjesečje 2025. godine.

Agram banka d.d.

Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2025. GODINE

Prvo tromjesečje 2025. godine proteklo je u gotovo nepromijenjenim okolnostima u odnosu na kraj prethodne godine. Međutim, aktualne odluke američke vlade donose nesigurnost i neizvjesnost što zasigurno ne odgovara investitorima. Ohrabrujuće je što vodeći analitičari smatraju da isto neće imati značajnije učinke na hrvatska poduzeća i hrvatsku ekonomiju u cjelini, ali će morati ipak prilagoditi svoje poslovanje. Bankovni sustav nastavio je pokazivati visoku razinu likvidnosti i adekvatnosti kapitala, što ga čini otpornim na potencijalne šokove koji se ni ne očekuju u kratkom roku.

Banke su, naravno, izrazito zainteresirane za prognoze kretanja kamatnih stopa kao rješenja u borbi protiv inflacije. Očekivanje je ekonomskih analitičara kako nam predstoji razdoblje postupnog smanjenja kamatnih stopa.

Praćenje tržišnih trendova i prilagodba promjenama u kratkom roku je naše glavna vodilja kako bismo i u ovom razdoblju formirali manje rizične izloženosti kraćeg kraja te produžili ročnost izvora.

U nastavku iznosimo ostvarene veličine u poslovanju ovog tromjesečja. Pozicije likvidnosti i kapitaliziranosti su i dalje iznad planiranih razina. Imovina banke je u odnosu na zadnji dan prethodne godine neznatno smanjena, dok je kapital povećan za 1,2 milijuna eura i iznosi 71,5 milijun eura. Naše aktivnosti rezultiraju daljnjim rastom prihoda od 7% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U prvom tromjesečju ostvarena je dobit nakon oporezivanja u iznosu od gotovo 1,6 milijuna eura.

Ostvareni neto kamatni prihod gotovo 4% manji nego u istom razdoblju prošle godine smatramo zadovoljavajućim ako imamo na umu sve promjene koje su se dogodile u zadnjoj godini tj. višekratna smanjenja kamatne stope na prekonoćna oročenja. Ovakva oročenja viškova likvidnosti i dalje čine značajan kamatni prihod banke koji ublažava efekte naglog rasta kamatnog troška, ali je njegovo učešće u ukupnom kamatnom prihodu smanjeno za 3%. Postojeća i najavljena smanjenja kamatne stope na prekonoćna oročenja dodatno će utjecati na aktivne i pasivne kamatne stope i u budućem razdoblju, kao i na samu ročnost izvora, a posljedično na neto kamatni prihod. Kamatni trošak je u odnosu na isto razdoblje prethodne godine porastao za 15% što je bilo planirano i ciljano kako bi se produžila ročnost izvora.

Prihod od naknada i provizija iznosi 1,3 milijuna eura što predstavlja povećanje od 12% u odnosu na isto razdoblje 2024. godine. Bazu povećanja čine naknade iz segmeta poslovanja s pravnim osobama, posebice naknade za platni promet i kartično poslovanje. Povećanje prihoda u ovom razdoblju je pratilo i povećanje rashoda od naknada i provizija od 19%, a neto prihod od provizija i naknada je ostvaren sa rastom od gotovo 10%.

Doprinos ostvarenom rezultatu u ovom tromjesečju dali su i dobici iz fer vrednovanja vrijednosnih papira koje banka drži u svom portfelju.

Slijedom svega navedenog, Agram banka je ostvarila ukupne neto prihode iz poslovanja u visini od 5,7 milijuna eura što predstavlja povećanje od 0,5 milijuna eura, odnosno 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 2,9 milijuna eura i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine manji su za 200 tisuća eura. Omjer troškova poslovanja i ukupnih prihoda iz poslovanja iznosi 51,1%, dok je u istom razdoblju prethodne godine iznosio 60,1%.

Ostvarena dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 2,8 milijuna eura i veća je za 726 tisuća eura u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke su značajno iznad razine prošlogodišnjih ostvarenja zbog izostanka pozitivnih efekata koji su se dogodili u istom razdoblju prethodne godine, no želimo istaknuti da su ispravci vrijednosti i dalje u skladu s planom i očekivanjima.

U konačnici, dobit prije oporezivanja u tekućem razdoblju je za 485 tisuća eura manja nego u istom razdoblju prethodne godine, ali je ista iznad planiranih veličina, kao i neto dobit koja iznosi 1,6 milijuna eura.

Na kraju možemo reći da je ostvareni rezultat potvrda ispravne strategije i brze prilagodbe promjenama što će biti izuzetno važno i u budućem razdoblju s obzirom na naznake blagog usporavanja gospodarskog rasta ali i daljnjeg usporavanja inflacije.

Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



Zagreb, 30. travnja 2025.

BILANCA
stanje na dan 31.03.2025

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP smisla	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	137.567.805
Novac u blagajni	002	11.893.932	12.024.441
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	93.207.164	86.609.237
Ostali depoziti po viđenju	004	39.455.464	38.934.127
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	8.645.938
Vlasnički instrumenti	011	8.010.394	8.645.938
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	54.038.035
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	35.652.114	54.038.035
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	420.268.021	398.453.535
Dužnički vrijednosni papiri	022	80.749.775	62.874.914
Kredit i predujmovi	023	339.518.246	335.578.621
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 podvrate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	13.447.963	13.596.255
Nematerijalna imovina	028	2.578.924	2.575.438
Porezna imovina	029	910.774	873.244
Ostala imovina	030	1.437.708	1.452.643
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	621.730.737
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	539.681.359
Depoziti	044	543.596.592	532.368.082
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	7.083.083	7.152.862
Ostale financijske obveze	046	166.517	160.415
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	1.499.327
Porezne obveze	050	1.928.342	2.219.977
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	6.714.180	6.812.713
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	561.070.448	550.213.376
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	95.389
Zadržana dobit	060	25.985.882	34.752.404
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	1.575.748
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	70.319.856	71.517.361
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	631.390.302	621.730.737

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2025 do 31.03.2025

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Trgovačko	Kumulativ	Trgovačko
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	5.857.263	5.857.263	5.937.800	5.937.800
(Kamatni rashodi)	002	1.593.005	1.593.005	1.834.696	1.834.696
(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	1.167.755	1.167.755	1.312.298	1.312.298
(Rashodi od naknada i provizija)	006	333.246	333.246	397.461	397.461
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	67.998	67.998	91.793	91.793
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	-20.631	-20.631	635.544	635.544
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-2.174	-2.174	-9.804	-9.804
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	626	626
Ostali prihodi iz poslovanja	015	134.023	134.023	66.139	66.139
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	70.664	70.664	69.371	69.371
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	5.207.319	5.207.319	5.732.868	5.732.868
(Administrativni rashodi)	018	2.652.327	2.652.327	2.638.170	2.638.170
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	180.000	180.000	0	0
(Amortizacija)	020	296.108	296.108	289.318	289.318
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	736	736	-174.542	-174.542
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-42.817	-42.817	1.059.634	1.059.634
(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	284.897	284.897	1.350	1.350
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	2.405.862	2.405.862	1.921.638	1.921.638
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	433.055	433.055	345.890	345.890
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	1.972.807	1.972.807	1.575.748	1.575.748
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	1.972.807	1.972.807	1.575.748	1.575.748
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	1.972.807	1.972.807	1.575.748	1.575.748

IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	1.972.807	1.972.807	1.575.748	1.575.748
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	0	0	-378.242	-378.242
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	0	0	-378.242	-378.242
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	-378.242	-378.242
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	1.972.807	1.972.807	1.197.506	1.197.506
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	1.972.807	1.972.807	1.197.506	1.197.506

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2025 do 31.03.2025

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	ACF oznaka	Neto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovna aktivnost 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	2.405.862	1.921.638
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-42.081	885.092
Amortizacija	011	296.108	289.318
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-20.631	635.544
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-284.897	-413.597
Ostale nenovčane stavke	014	-91.476	-1.811.614
Promjena u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-2.565	-3.227
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-1.886	-66
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-27.335.360	-22.777.313
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	0	-18.385.921
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	20.631	-635.544
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	1.919.537	17.874.861
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.117.050	2.156.437
Depoziti od financijskih institucija	024	-5.430.629	5.305.809
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-21.976.348	-9.127.808
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-6.279.315	162.045
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	7.064.853	13.717.310
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	3.252.360	3.739.780
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	22.514.694	26.716.938
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.411.432	-3.860.404
(Plaćeni porez na dobit)	033	-1.669.444	-2.133.841
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-24.954.969	14.255.437
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-614.742	-434.124
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-614.742	-434.124
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-2.831.523	-20.863.583
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	70.421	69.779
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	-2.761.102	-20.793.804
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-28.330.813	-6.972.491
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	-2.174	-19.558
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	96.738.524	137.097.536

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 31.3.2025

za razdoblje od		do		31.3.2025		Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			u eurima
Izjava o promjeni kapitala		AOP stavak	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacije i rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende u iznosu poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostali stavci	Ukupno			
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Početno stanje [prije prepravljanja]		001	25.190.789	6.707.883	0	0	473.632	25.985.883	0	3.195.147	0	5.766.522	0	0	0	70.319.856			
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	3.195.147	0	5.766.522	0	0	0	70.319.856			
Izdavanja 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 izdatih vlasničkih instrumenata		008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Pretravanje 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 komponenata kapitala		016	0	0	0	0	0	8.766.522	0	0	0	-8.766.522	0	0	0	0			
Povećanje III (-) smanjenje kapitala kroz poslovna smanjenja		017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Plaćanja temeljena na dionicama		018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostala povećanja III (-) smanjenja kapitala		019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.575.748	0	0	0	1.575.748			
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		020	0	0	0	0	-378.243	0	0	0	0	0	0	0	0	-378.243			
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)		021	25.190.789	6.707.883	0	0	95.389	34.752.405	0	3.195.147	0	1.575.748	0	0	0	71.517.361			

u eurima

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.3.2025.
Prvo tromjesečje

Poslovni događaji

U prvom tromjesečju 2025. godine bilanca banke bilježi lagani pad od 1,5 % u odnosu na zadnji dan prethodne godine i iznosi 622 mil eur.

Financijska imovina po amortiziranom trošku bilježi pad od 5,2%, najvećim dijelom zbog reklasifikacije novokupljenih vrijednosih papira u portfelj kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Krediti bilježe neznatan pad od 1,6%. Ukupan iznos izvanbilančnih izdanih garancija i jamstava iznosi 64 mil eur, što predstavlja smanjenje potencijalnih obveza za 5% u odnosu na zadnji dan prethodnog razdoblja.

Ukupni kamatni prihodi narasli su 1,4% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, dok istovremeno kamatni rashodi bilježe rast za 15,2% uslijed povećanja kamatnih stopa na izvore sredstava. Slijedom navedenog, neto kamatni prihod bilježi pad od 3,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Neto prihod od provizija i naknada bilježi rast od 9,6% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit u prvom tromjesečju iznosi 2,8 mil eura te, uz ostvaren trošak od vrijednosnog usklađenja plasmana, Banka bilježi dobit od 1,9 mil eura prije poreza, što predstavlja smanjenje od 20% 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/>