

**Prilog 1.****OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2021

do

30.06.2021

Godina:

2021

Kvartal:

2

**Tromjesečni financijski izvještaji**

Matični broj (MB):

560286

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 DD**

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte:

uprava@agranbanka.hr

Internet adresa:

www.agranbanka.hr

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja):

193

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:

01/6167-381

Adresa e-pošte:

melita.medic@agranbanka.hr

Revizorsko društvo:

BDO CROATIA d.o.o.

(tvrka 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 drugo tromjesečje 2021. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U DRUGOM TROMJESEČJU 2021. GODINE

Drugo tromjesečje 2021. godine odvijalo se u nešto povoljnijim epidemiološkim okolnostima, uz stabiliziranu opskrbu zdravstvenog sustava cjepivima, uz procjepljenje najugroženijih skupina populacije a samim time smanjenje pritiska na zdravstveni sustav.

Pogledi odgovornih su se već ozbiljno usmjerili prema nadolazećoj turističkoj sezoni koja je od iznimne važnosti za veliki broj klijenata, odnosno za gospodarstvo u cjelini.

Kreditna aktivnost drugog tromjesečja je snažna u usporedbi sa istim razdobljem 2019. godine a naravno osobito uspoređujući sa drugim tromjesečjem prošle godine (što nije osobito realan pogled budući je zahvaćeno razdoblje svima poznatog lockdowna). Navedeno se odnosi na sve kategorije klijenata (pravne i fizičke osobe) a rezultiralo je apsolutnim rastom kreditnog portfelja.

Rezultat naprijed navedenog je i apsolutni rast kamatnog prihoda (unatoč daljnjem padu aktivnih kamatnih stopa) koji je na dan 30.06.2021. godine iznosi preko 60,4 milijuna kuna.

Kreditnu aktivnost uspijevamo financirati sve povoljnijim izvorima pa je kamatni trošak ove godine na razini 10,3 milijuna kuna (manje od 70% troška istog razdoblja prošle godine). U strukturi izvora a posljedično i u udjelu kamatnog troška najveći dio odnosi se na oročene depozite fizičkih osoba.

Pad kamatnog troška posljedica je trenda smanjenja pasivnih stopa ali i smanjenja troška premije osiguranja na oročene depozite obzirom na izmjenu regulative koja regulira ovaj segment. Ovaj pad troška je utoliko zamjetniji što je padom pasivnih stopa koje su banke tržišno ugovarale, nepromijenjeni trošak osiguranja depozita postajao sve značajnija stavka troška izvora hrvatskih banaka (nije pratio trend smanjenja stopa).

Ostvareni neto kamatni prihod prvih 6 mjeseci ove godine iznosi 50,1 milijuna kuna što je za 5,9 milijuna kuna bolje ostvarenje u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Snažnija kreditna aktivnost indirektno je potpomogla dobro ostvarenje i u segmentu računa dobiti i gubitka koji se odnosi na provizije i naknade. Pored toga, tokom prvog polugodišta Banka je u ponudu proizvoda i usluga uvrstila nove pakete (paketi proizvoda i usluga za fizičke osobe) koji su izuzetno dobro prihvaćeni od strane naših klijenata, pa je isto već osjetno i u prihodu od provizija i naknada.

Prihod od provizija i naknada tako je za prvih 6 mjeseci ove godine premašio brojku od 15 milijuna kuna, odnosno ostvareni je rast od preko 11%. Ovakav rast popraćen je i rastom troškova provizija i naknada no kako je dinamika i intenzitet rasta predmetnog troška sporiji, ukupno ostvareni prihod od provizija i naknada u promatranom razdoblju iznosi 11 milijuna kuna što je za 1,4 milijuna kuna bolje ostvarenje u odnosu na usporedivo razdoblje prethodne godine.

Operativna dobit prvog polugodišta 2021. godine iznosi 28,7 milijuna kuna što je u odnosu na isto razdoblje 2020. godine ostvarenje bolje za 4,4 milijuna kuna.

Kako smo izvijestili u istom izvješću za prvo tromjesečje ove godine, pozitivan efekt na poslovanje Banke donijela su i okončanja određenog broja sudskih postupaka, koji su rezultirali značajnim naplatama, a posljedično i smanjenjem ispravaka vrijednosti po plasmanima te je ostvarena bruto dobit razdoblja u visini od 33,8 milijuna kuna.

Opisujući značajne događaje drugog tromjesečja svakako je vrijedno izvijestiti o provedenom postupku dokapitalizacije kroz povećanje regulatornog kapitala emisijom nove tranše podređene desetogodišnje obveznice (kojoj je u većoj mjeri supstituirano postojeće izdanje). Efekti ovog izdanja će biti dodatni rast stope adekvatnosti kapitala za cca 3 postotnih bodova (po ishođenju potrebnih suglasnosti regulatora za uključivanje instrumenta dopunskog kapitala u izračun regulatornog kapitala). Iako je stopa adekvatnosti regulatornog kapitala Banke i prije provođenja ovih aktivnosti na razinama značajno većim od propisanih minimuma, dodatno kapitalno osnaženje će stvoriti novi kreditni potencijal potreban za razvoj.

Iako ne primaran motiv izdanja, nikako zanemariv efekat je i dodatni pad kamatnog troška uslijed ovih aktivnosti koji će na godišnjoj razini iznositi preko milijun kuna.

Boris Zadro,  
Predsjednik Uprave



Zagreb, 23. srpnja 2021

**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	682.681.190	1.176.710.567
Novac u blagajni	002	63.681.401	78.828.590
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	530.078.075	968.203.709
Ostali depoziti po viđenju	004	88.921.714	129.678.268
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	0	0
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	46.815.644	46.813.843
Vlasnički instrumenti	011	46.815.644	46.813.843
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	859.945.746	798.405.597
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	859.945.746	798.405.597
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	2.035.980.920	2.110.584.314
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kredit i predujmovi	023	2.035.980.920	2.110.584.314
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	99.733.001	98.183.700
Nematerijalna imovina	028	21.396.618	21.179.520
Porezna imovina	029	15.607.216	10.888.168
Ostala imovina	030	8.675.483	6.768.453
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	30.511.987	34.221.645
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>3.801.347.805</b>	<b>4.303.755.807</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	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

<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>3.324.135.353</b>	<b>3.793.324.837</b>
Depoziti	044	3.240.069.178	3.710.564.338
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.024.366	82.728.690
Ostale financijske obveze	046	31.809	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
<b>Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika</b>	<b>048</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezervacije	049	4.654.251	5.726.557
Porezne obveze	050	9.394.861	3.439.499
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	34.229.606	44.347.641
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>3.372.404.071</b>	<b>3.848.838.534</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Ostali vlasnički instrumenti	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	44.611.032	38.767.141
Zadržana dobit	060	93.073.102	119.918.321
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	18.685.632	20.098.539
( - ) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	28.258.126	33.817.430
( - ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>429.943.734</b>	<b>456.917.273</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>3.801.347.805</b>	<b>4.305.755.807</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2021 do 30.06.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	59.467.053	29.182.611	60.448.927	29.453.464
(Kamatni rashodi)	002	12.575.634	5.747.618	8.952.472	3.893.144
(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	13.462.397	6.731.323	15.073.426	8.048.826
(Rashodi od naknada i provizija)	006	3.836.457	1.952.488	3.991.972	2.179.306
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	-312.307	-335.045
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	2.654.707	1.091.480	1.891.574	883.011
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 financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	452.797	1.042.925	254.774	381.968
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	664.582	-63.556	-313.648	-715.208
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	5.468.641	412.023	2.861.082	1.174.987
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	6.081.900	1.613.227	543.185	268.476
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>50.676.186</b>	<b>28.083.471</b>	<b>60.416.199</b>	<b>32.551.077</b>
(Administrativni rashodi)	017	28.311.798	14.885.744	32.237.295	15.317.983
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	2.807.435	1.396.358	1.370.971	32.500
(Amortizacija)	019	4.286.454	2.064.203	4.067.228	2.046.769
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	40.703	-368.552	251.463	298.240
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	11.806.091	7.795.835	-5.328.188	1.092.705
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	0	0	0	0
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. - 19. + 20. - od 21. do 24. + od 25. do 27.)	028	12.423.705	3.309.885	33.817.430	13.762.880
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	12.423.705	3.309.885	33.817.430	13.762.880
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (32. - 33.)	031	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (30. + 31.; 35. + 36.)	034	12.423.705	3.309.885	33.817.430	13.762.880
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	12.423.705	3.309.885	33.817.430	13.762.880
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	12.423.705	3.309.885	33.817.430	13.762.880
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-20.814.314	-2.346.332	-5.843.891	-7.944.597
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Materijalna imovina	040	0	0	0	0

Nematerijalna imovina	041	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	0	0	0	0
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti finansijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	0	0	0	0
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	<b>-20.614.314</b>	<b>2.348.332</b>	<b>-5.843.891</b>	<b>-2.944.697</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	0	0	0	0
Preračunavanje stranih valuta	053	0	0	0	0
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	-15.716.603	7.244.043	-5.843.891	-2.944.697
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili ( - ) gubitak	059	-4.897.711	-4.897.711	0	0
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>-8.190.609</b>	<b>5.656.217</b>	<b>27.973.539</b>	<b>10.818.283</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	-8.190.609	5.656.217	27.973.539	10.818.283



**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2021 do 30.06.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
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
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	12.423.705	33.817.430
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	11.846.794	-5.076.725
Amortizacija	011	4.286.454	4.067.228
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	452.797	254.774
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-2.908.456	755.311
Ostale nenovčane stavke	014	-17.035.842	-1.631.241
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	47.004.555	-27.871.535
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-83.841	29.243
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-36.036.242	-129.556.871
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	20.813.978	61.540.149
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	-3.033.272	1.801
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	8.473.845	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	392.948	10.129.323
Depoziti od financijskih institucija	024	259.880.418	40.980.164
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	46.378.638	534.228.535
Stedni depoziti ostalih komitenata	026	15.286.157	28.241.458
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-66.806.779	-21.793.645
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-7.658.200	-8.779.861
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	102.909	54.953.477
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-8.723.313	-1.307.927
(Plaćeni porez na dobit)	033	-3.424.741	-3.503.246
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>281.632.512</b>	<b>569.477.842</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-193.112	-6.010.487
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-193.112</b>	<b>-6.010.487</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-135.721.467	-95.838.585
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-32.557	-1.295.676
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
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-135.754.024</b>	<b>-97.134.261</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>145.685.376</b>	<b>466.333.094</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>303.143.085</b>	<b>526.775.808</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	664.582	-313.648
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>449.493.043</b>	<b>992.795.254</b>

**IZVJESTAJ O PROMIJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2021 do 30.06.2021

u kunama

AOP	Opis pozicije	Respodjeljivo imateljima kapitala matice										Majinski udjel		Ukupno	
		3 Kapital	4 Premija na dionice	5 Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	6 Ostali vlasnički instrumenti	7 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	8 Zadržana dobit	9 Revalorizacijske rezerve	10 Ostale rezerve	11 (-) Trezorske dionice	12 Dobit (ili gubitak) koji pripada vlasnicima matičnog društva	13 (-) Dividende tijekom poslovne godine	14 Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit na dobit		15 Ostale stavke
	<b>Početno stanje [prije prerasijanja]</b>	193.775.300	50.540.542	0	0	44.511.032	93.073.102	0	18.665.632	0	28.256.126	0	0	0	428.943.734
001	Učinci ispravaka pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
002		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
004	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	193.775.300	50.540.542	0	0	44.511.032	93.073.102	0	18.665.632	0	28.256.126	0	0	0	428.943.734
005	Izdavanje redovnih dionica	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
007	Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
008	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
009	Previšanje dugovanja u vlasničke instrumente	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
011	Dividende	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	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
014	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
015	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
016	Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	28.845.219	0	1.412.807	0	-28.268.126	0	0	0	0
017	Plaćanja temeljena na dionicama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
018	Ostato povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
019	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	0	0	0	0	-5.643.891	0	0	0	0	33.617.430	0	0	0	27.973.639
020	Povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
021	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	193.775.300	50.540.542	0	0	38.767.141	119.918.321	0	20.095.539	0	33.817.430	0	0	0	456.917.273

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

Naziv Izdavatelja :            **AGRAM BANKA D.D.**

OIB:                               **70663193635**

Izvještajno razdoblje:       **30.06.2021**  
                                      **Drugo tromjesečje**

**Poslovni događaji**

Ukupna imovina banke na kraju drugog tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za preko 500 mil kuna odnosno za 13,2%.

Najveći rast bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim financijskim institucijama . Isto tako Banka bilježi i rast kreditne aktivnosti klijenata kako pravnih tako i fizičkih osoba obveznica u iznosu od 75 mil kuna odnosno 3,66%

Na strani izvora sredstava pasive, povećani su depoziti klijenata za 470 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 14,52% i to najvećim dijelom u kategoriji a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju veći je za 4,6 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , što je uzrokovanom kontinuiranim smanjenjem kamatnih stopa oročenih depozita , te izmjenom regulativne za smanjenjem troškova plaćenih premija za osiguranja depozita klijenata.

U pogledu nekamatnog prihoda također je ostvaren rast te je neto prihod od provizija i naknada 1,5 mil, kn i veći je za 15% u odnosu na isto razdoblje 2020. godine

Banka je u ovoj godini smanjila ispravke vrijednosti po plasmanima za 5,8 mil kuna kroz okončanja sudskih postupaka s klijentima i ostvarenjem naplate više plasmana za koje su prethodno provedena rezerviranja odnosno ispravci vrijednosti.

Banka će i u narednom razdoblju naći načina da maksimalno zaštiti interese svojih klijenata i dioničara, te znači rješenja koja će zadovoljiti interese i klijenata i banke kao vjerovnika.

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/>