

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2021

do

31.12.2021

Godina:

2021

Kvartal:

4

Tromjesečni finansijski 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

Tvrtna izdavatelja: AGRAM BANKA DD

Poštanski broj i mjesto:

10000

ŽAGREB

Ulica i kućni broj:

ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte:

uprava@agranbanka.hr

Internet adresa:

www.agranbanka.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

188

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna 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.

(tvrtna 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 objektivni prikaz imovine i obveza, financijskog stanja i rezultata poslovanja Agram banke d.d. za četvrto tromjesečje 2021. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U ČETVRTOM TROMJESEČJU 2021. GODINE

Izazovna, neizvjesna, zahtjevna, neobična, sve su to riječi koje vjerno opisuju 2021. godinu. Godina je to u kojoj se dogodila snažna destabilizacija tržišta opskrbe, bilježi se iznimna volatilitnost cijena energenata a posljedično i povijesno visokih stopa inflacije.

I u takvim okolnostima poslovni model Agram banke d.d. pokazuje otpornost te je iza nas iznimno uspješno tromjesečje poslovanja, odnosno cijela poslovna 2021. godina.

U nastavku ovog kratkog izvješća ćemo uvodno izneseno potkrijepiti vrijednostima te komentarom pojedinih pozicija iz financijskih izvješća Banke.

Kamatni prihod razdoblja 2021. godine iznosio je gotovo 120 milijuna kuna. Unatoč ostvarenom rastu ukupnog kreditnog portfelja, takav rast nije bio dostatan za ostvarenje ove kategorije računa dobiti i gubitka na razini 2020. godine (koji je bio za preko 4% veći). Općepoznata je činjenica trenda pada aktivnih kamatnih stopa koji nije zaobišao niti ovu Banku, no aktivnim upravljanjem cijenama izvora Banke, uspjeli smo amortizirati nepovoljna kretanja na strani aktive uslijed čega je ukupno ostvarenje neto kamatnog prihoda na razini od preko 100 milijuna kuna, što predstavlja rast od 6,57% u odnosu na 2020. godinu.

Promatrajući ostvarenje na godišnjem nivou, bilježimo pozitivna kretanja i u segmentu prihoda od provizija i naknada.

Naime, u toku 2021. godine Banka je ostvarila rast prihoda o provizija i naknada za preko 10% u odnosu na poslovanje u toku 2020. godini te je prihod iznosio gotovo 32 milijuna kuna. Rast prihoda pratio je i rast troškova od provizija i naknada koji je istovremena posljedica organskog rasta volumena platno prometnih usluga klijenata Banke ali i izmjena tarifa u međubankarskom poslovanju. U takvim okolnostima neto prihod od provizija i naknada za 2021. godinu iznosio je neznatno manje od 22,6 milijuna kuna koje ostvarenje predstavlja godišnji rast od 10,26%.

Operativna dobit razdoblja 2021. godine iznosi 54,3 milijuna kuna te je Banka petu godinu zaredom poslovala sa operativnom dobiti većom od 50 milijuna kuna.

Ostvarenja prikazanih kategorija utoliko su vrijednija ako promatramo kvalitetu samog kreditnog portfelja. Naime, Banka je unatoč opisivanim izazovnim gospodarskim prilikama uspjela očuvati kvalitetu kreditnog portfelja te dodatno reducirati udio neprihodujućih plasmana u ukupnim plasmanima.

Dapače, godinu su obilježile i naplate većih ispravljenih potraživanja (ispravci provedeni u prethodnim razdobljima) pa je posljedično tokom 2021. godine iznos ispravaka vrijednosti rastao usporenom dinamikom stoga na godišnjem nivou iznosi oko 4,1 milijun kuna.

Sve ovdje navedeno efektuiralo se u bruto dobiti 2021. godine u visini od 50,24 milijuna kuna. Ovo ostvarenje ujedno predstavlja i najbolji rezultat Banke od njenog osnutka.

Veliki obol takvom ostvarenju svojim predanim radom dali su zaposlenici Banke, njih 188, na čemu im i ovom prilikom najiskrenije zahvaljujemo.

Boris Zadro,



Predsjednik Uprave

Zagreb, 31. siječnja 2022

BILANCA
stanje na dan 31.12.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	682.681.190	1.116.161.495
Novac u blagajni	002	63.681.401	72.330.218
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	530.078.075	931.718.187
Ostali depoziti po viđenju	004	88.921.714	112.113.090
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	46.815.644	46.322.169
Vlasnički instrumenti	011	46.815.644	46.322.169
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	859.945.746	786.706.615
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	859.945.746	786.706.615
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.035.980.920	2.161.122.167
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kredit i predujmovi	023	2.035.980.920	2.161.122.167
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	98.483.764
Nematerijalna imovina	028	21.396.618	21.981.879
Porezna imovina	029	15.607.216	14.673.602
Ostala imovina	030	8.675.483	8.126.846
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	30.511.987	39.861.454
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	3.801.347.805	4.293.439.901
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	3.324.125.353	3.797.227.323
Depoziti	044	3.240.069.178	3.684.458.562
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.024.366	82.736.952
Ostale financijske obveze	046	31.809	31.809
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezervacije	049	4.654.251	4.808.743
Porezne obveze	050	9.394.861	10.892.894
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	34.229.606	49.186.500
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	3.372.404.071	3.832.115.460
Kapital			
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	35.844.120
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	41.147.709
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	428.943.734	461.324.531
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	3.801.347.805	4.293.439.991

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2021 do 31.12.2021

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	123.097.194	30.311.675	117.876.069	28.584.902
(Kamatni rashodi)	002	23.522.205	5.033.805	16.383.133	3.637.583
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	1.482	0	241.455	239.825
Prihodi od naknada i provizija	005	28.932.806	8.171.692	31.919.856	8.167.790
(Rashodi od naknada i provizija)	006	8.460.278	2.211.417	9.347.034	2.774.088
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	2.030.767	48.358	85.737	397.677
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	4.672.864	839.964	4.398.011	1.247.618
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	1.713.569	690.175	-210.642	-308.017
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	526.992	-241.750	273.339	281.012
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	10.529.864	3.912.132	5.374.532	1.467.219
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	3.894.427	322.362	2.192.933	1.348.468
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	135.828.628	36.104.603	132.035.257	32.317.887
(Administrativni rashodi)	017	65.092.773	18.344.105	68.104.784	19.351.248
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	5.682.211	1.431.949	1.370.971	0
(Amortizacija)	019	8.792.224	2.175.349	8.204.671	2.072.977
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	183.918	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	372.849	5.606.795	1.949.440	1.609.868
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	21.533.262	0	2.158.075	7.257.872
(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	9.633	9.633
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	34.155.309	8.780.382	50.237.683	2.016.280
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	5.897.183	6.183.974	9.089.974	9.089.974
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (28. - 29.)	030	28.258.126	2.606.408	41.147.709	-7.073.685
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	28.258.126	2.606.408	41.147.709	-7.073.685
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	28.258.126	2.606.408	41.147.709	-7.073.685
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	28.258.126	2.606.408	41.147.709	-7.073.685
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-8.736.886	-1.762.834	-8.788.913	-3.837.811
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 40. do 46. + 49. + 50.)	039	0	0	0	0
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 financijskih 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
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)	051	-8.236.680	1.762.634	-6.766.912	-3.837.311
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	-9.720.671	1.762.634	-10.406.165	-5.187.896
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 podhvate 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	1.483.991	0	1.639.253	1.250.085
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)	060	20.021.446	4.369.042	32.380.797	-11.011.496
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	20.021.446	4.369.042	32.380.797	-11.011.496

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2021 do 31.12.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
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	34.155.309	50.237.680
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	21.906.111	4.117.148
Amortizacija	011	8.792.224	8.204.671
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-1.713.569	-210.642
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-2.136.669	774.527
Ostale nenovčane stavke	014	-20.672.368	-23.220.348
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	40.745.803	-30.888.741
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-74.031	76.860
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	45.006.713	-234.125.097
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	65.676.066	73.239.131
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	-10.081.064	493.475
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	10.644.729	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	5.159.834	7.512.846
Depoziti od financijskih institucija	024	86.359.818	126.330.402
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	102.102.652	362.673.433
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	32.176.816	61.354.399
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-138.090.181	24.521.747
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-12.354.430	4.223.213
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	103.435	108.983.851
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-12.033.120	-2.349.006
(Plaćeni porez na dobit)	033	-7.374.361	-6.030.595
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	248.299.697	535.918.954
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-11.352.443	-16.890.162
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 dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	-1.482	241.455
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-11.353.925	-16.648.707

Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-13.782.042	-115.755.386
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-51.470	-1.287.414
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	-6.529	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-13.840.041	-117.042.800
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	223.105.731	402.227.447
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	303.143.085	526.775.808
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	526.992	273.339
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	526.775.808	929.276.594

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od 01.01.2021 do 31.12.2021

u kunama

Opis pozicije	AOP stavka	Raspodijelivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matice drugačija	Dividende tijekom poslovne godine	Akumuliran a ostala sveobuhvatna a dobit	Ostale stavke	16	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [unije prepravljene]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	44.511.032	93.073.102	0	18.685.632	0	28.258.126	0	0	0	428.943.734
Učinci ispravka 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 [vekuća razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	44.511.032	93.073.102	0	18.685.632	0	28.258.126	0	0	0	428.943.734
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 ostalih 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
Pretvaranje dugovanja 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 / prodaja 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 vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	26.845.219	0	1.412.907	0	-28.258.126	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-8.766.912	0	0	0	0	41.147.709	0	0	0	32.380.797
Povećanja ili (-) smanjenja vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [vekuća razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	36.944.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	461.324.531

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 31.12.2021
Četvrto tromjesečje

Poslovni događaji

Ukupna imovina banke na kraju zadnjeg tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za preko 490 mil kuna odnosno za 13%.

Najveći rast bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim financijskim institucijama u tom iznosu što je povećanje za preko 63% u odnosu na završetak prethodne godine.

Banka bilježi i rast kreditne aktivnosti klijenata kako pravnih tako i fizičkih osobau iznosu od 125 mil kuna odnosno 6% , dok su se ulaganja u obveznice smanjila za 73mil kuna odnosno 8%.

Banka je u postupcima naplate preuzela i povećala vrijednost preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja za preko 9 mil kuna, što je rast od 30% u odnosu na prethodnu godinu.

Na strani izvora sredstava pasive, povećani su depoziti klijenata za 444 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 14% i to najvećim dijelom u kategoriji a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju povećan je odnosu na isto razdoblje prethodne godine za oko 2% što je uzrokovanom kontinuiranim smanjenjem kamatnih stopa oročenih depozita ,

te izmjenom regulative za smanjenjem troškova plaćenih premija za osiguranja depozita klijenata.

Kategorija neto prihoda od provizija i naknada ostvarila je značajni rast u iznosu od preko 2 mil kuna odnosno veći je za 10% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U kategoriji neprihodujućih izloženosti odnosno rezervacija Banka je u ovoj godini smanjila troškove rezervacija u neto iznosu od preko 17 mil kuna, što je značajno utjecalo na razliku u odnosu na isto razdoblje prethodne godine u kojoj su ti troškovi bili znatno povećani i uslijed pandemijske krize .

okončanja sudskih postupaka s klijentima i ostvarenjem naplate više plasmana za koje su prethodno provedena rezerviranja odnosno ispravci vrijednosti.

U dijelu izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti bilježi se i porast cijena vrijednosti vrijednosnih papira na financijskim tržištima što je i povećalo ostalu sveobuhvatnu dobit za oko 60% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine kada je zabilježen velik pad vrijednosti na financijskim tržištima.

Banka će i u narednom razdoblju naći načina da maksimalno zaštiti interese svojih klijenata i dioničara, te iznaći 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/>