

**Prilog 1.****OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**Razdoblje izvještavanja:  do Godina: Kvartal: **Tromjesečni financijski izvještaji**Matični broj (MB): Oznaka matične države članice izdavatelja: Matični broj subjekta (MBS): Osobni identifikacijski broj (OIB): LEI: Šifra ustanove: Tvrtka izdavateljca: Poštanski broj i mjesto: Ulica i kućni broj: Adresa e-pošte: Internet adresa: Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): Konsolidirani izvještaj:  (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)Revidirano:  (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:  (Da/Ne) 

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:   
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)Telefon: Adresa e-pošte: Revizorsko društvo:   
(tvrtka revizorskog društva)Ovlašteni revizor:   
(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 2022. godine.

Agram banka d.d.

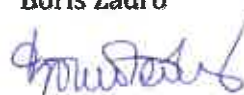
Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



## IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA O POSLOVANJU BANKE U PRVOM TROMJESEČJU 2022. GODINE

Iza nas je prvo tromjesečje poslovne godine 2022.. Iako smo očekivali kako će ostati zapamćeno kao razdoblje smirivanja neželjenih efekata pandemije korona virusa, razdoblje usporavanja rasta stope inflacije, stabilizacije globalnih lanaca opskrbe i slično, događa se zapravo potpuno suprotno. Naravno, danas govorimo o svemu navedenom kao posljedici globalnog sukoba koji se vodi pod zastavama Republike Ukrajine i Ruske Federacije.

Iako Agram banka d.d. nema direktnih izloženosti na spomenutim tržištima, čak i zanemarivo malo klijenata koji svoju djelatnost obavljaju na pogođenim tržištima, efekte ovog sukoba osjećamo. Poznato je kako u strukturi aktive Banka ima respektabilan portfelj vrijednosnih papira, najčešće državnih obveznica država članica Europske unije. Bijegom investitora u sigurnije oblike ulaganja raste prinos na navedenoj vrsti imovine što se automatski efektuira kroz smanjenje cijena obveznica (obrnuta proporcija).

Takvo smanjenje banka osjeća kroz smanjenje stavke ostale sveobuhvatne dobiti u okviru regulatornog kapitala. Iako je na primjeru Banke ovo smanjenje materijalno značajno, ipak zahvaljujući snažnoj kapitaliziranosti, stopa adekvatnosti banke je i nadalje na visokim razinama od oko 20%. Značajno je to iznad regulatorno utvrđenog limita kao i iznad regulatorno utvrđene minimalne stope adekvatnosti.

U nastavku ovog izvješća komentirati ćemo pojedine stavke računa dobiti i gubitka te dati pojašnjenja njihovih kretanja kroz poveznicu na konkretne poslovne događaje.

Kamatni prihod razdoblja iznosio je 27,5 milijuna kuna. Riječ je o ostvarenju na razini 98,35% planiranog odnosno odnosno o ostvarenju od cca 4 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Pad kamatnog prihoda nesporna je posljedica kretanja aktivnih kamatnih stopa na tržištu ali i posljedica jače kreditne aktivnosti Banke u segmentu stambenih (&APN) kredita, hipotekarnih kredita, odnosno kredita nižih kapitalnih zahtjeva pa samim time i nižih nominalnih kamatnih stopa. Ipak, kada bismo prethodnu 2021. godinu ogolili od jednokratnih efekata koji su se dogodili upravo u usporedivom razdoblju, zaključujemo kako se glavnina ovog pada zapravo odnosi na tzv „one off“ efekte (vezane uz naplatu NPL portfelja) čime bi stvarni efekat smanjenja kamatnog prihoda (unatoč rastu kreditnog portfelja) bio na razini od cca 1 milijun kuna.

U pogledu kamatnog troška, isti je za preko 8% manji od planiranog a čak 47% manji u odnosu na isto razdoblje 2021. godine. Ovo ostvarenje posljedica je niza okolnosti od kojih se pretežiti efekt odnosi na izostanak potrebe izdvajanja sredstava za sanacijski fond (trošak premije osiguranja depozita), daljnje smanjenje razine kamatnih stopa koje je provedeno u prethodnom razdoblju ali i rast udjela a`vista depozita u strukturi ukupnih izvora Banke.

Posljedično, u takvim okolnostima, neto kamatni prihod za prvo tromjesečje 2022. godine iznosi 24,1 milijun kuna što je na razini planiranog odnosno 2,27% manje u odnosu na isto razdoblje prethodne poslovne godine.

U segmentu nekamatnog prihoda, tj. prihoda od provizija i naknada, Banka je u prva tri mjeseca ove godine uprihodila ukupno 8,35 milijuna kuna. Navedeno ostvarenje je na razini 103,43% planiranog odnosno gotovo 20% više u odnosu na prvo tromjesečje prethodne godine. Unatoč ostvarenom rastu troška provizija i naknada u istom razdoblju od cca 0,2 milijuna kuna, Banka je ostvarila rast neto prihoda od provizija i naknada te je visina ove stavke računa dobiti i gubitka na 31.03.2022. godine 6,3 milijuna kuna (više u odnosu na plan za cca 7,39% odnosno u odnosu na prvo tromjesečje 2021. godine za gotovo 21%). Ovo ostvarenje u glavnini je posljedica pojačanog volumena platno prometnih usluga s jedne strane odnosno efekta naknade prijevremenih otplata nekoliko većih plasmana klijentima pravnim osobama.

Od ostalih kategorija računa dobiti i gubitka izdvajamo kako je Banka provela usklađenje troška plaća radnicima te će na godišnjoj razini ova stavka biti veća za 8%.

Ukupna operativna dobit razdoblja iznosi stoga 13,1 milijuna kuna što je blago iznad planirane vrijednosti za prvo tromjesečje 2022. godine.

Bruto dobit razdoblja, nakon provedenih ispravaka vrijednosti, iznosi 13,2 milijuna kuna što je rezultat koji daje vjeru kako je pred nama, unatoč izazovima koji slijede, još jedna uspješna poslovna godina.

Uz izazove spomenute u uvodnom dijelu ovog kratkog izvješća, poznato je kako su u punom jeku pripreme Republike Hrvatske za ulazak u Eurozonu. Očekivano, banke su jedna od ključnih karika ovog vrlo složenog procesa stoga ovaj projekt u velikoj mjeri okupira resurse banaka. Poznato je kako će se i ovaj proces snažno odraziti na račune dobiti i gubitka svih hrvatskih banaka (simulacije na nivou bankarskog sustava projiciraju troška na više milijardi kuna) pa tako i Agram banke, no unatoč tome uvjereni smo kako ćemo predanim radom i nastavku poslovanja uspjeti ostvariti sve ključne planske veličine.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 29. travnja 2022



**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2022

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zaradni dan prethodne poslovne godine	Tekuće rezultate
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	1.116.161.495	993.434.829
Novac u blagajni	002	72.330.218	94.492.809
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	931.718.187	804.888.251
Ostali depoziti po viđenju	004	112.113.090	94.053.769
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	46.401.578	46.203.342
Vlasnički instrumenti	011	44.954.781	44.718.802
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.446.797	1.484.540
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	786.627.206	796.002.730
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	786.627.206	796.002.730
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	2.161.115.904	2.182.087.698
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kredit i predujmovi	023	2.161.115.904	2.182.087.698
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	98.483.764	111.417.606
Nematerijalna imovina	028	21.981.879	21.708.225
Porezna imovina	029	14.673.602	9.003.796
Ostala imovina	030	8.133.109	7.426.385
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	39.861.454	42.872.258
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>4.293.439.991</b>	<b>4.212.156.869</b>
<b>Obveze</b>			
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	3.767.227.323	3.703.019.812
Depoziti	044	3.684.458.562	3.620.157.860
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	82.736.952	82.830.143
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
Rezerviranja	049	4.808.743	5.975.704
Porezne obveze	050	10.892.894	4.384.799
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	49.186.500	59.311.873
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>3.832.115.460</b>	<b>3.772.692.188</b>

<b>Kapital</b>			
Kapital	055	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	056	50.540.542	50.540.542
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	35.844.120	743.818
Zadržana dobit	060	119.918.321	161.066.029
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	20.098.539	20.098.539
( - ) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	41.147.709	13.240.453
( - ) 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>461.324.531</b>	<b>439.464.681</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>4.293.439.991</b>	<b>4.212.156.869</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2022 do 31.03.2022

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AGP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tramjesečno	Kumulativ	Tramjesečno
Kamatni prihodi	001	30.995.463	30.995.463	27.480.877	27.480.877
(Kamatni rashodi)	002	5.059.328	5.059.328	3.422.639	3.422.639
(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	7.024.600	7.024.600	8.353.049	8.353.049
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.812.666	1.812.666	2.047.934	2.047.934
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	22.738	22.738	97	97
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	1.008.563	1.008.563	1.203.970	1.203.970
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	-127.194	-127.194	-462.857	-462.857
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	401.560	401.560	221.080	221.080
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	1.686.095	1.686.095	800.666	800.666
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	274.709	274.709	331.376	331.376
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>33.865.122</b>	<b>33.865.122</b>	<b>31.794.933</b>	<b>31.794.933</b>
(Administrativni rashodi)	018	16.919.309	16.919.309	16.558.155	16.558.155
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	1.338.471	1.338.471	0	0
(Amortizacija)	020	2.020.459	2.020.459	2.084.472	2.084.472
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-46.777	-46.777	-912.631	-912.631
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-6.420.893	-6.420.893	824.484	824.484
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	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	20.054.553	20.054.553	13.240.453	13.240.453
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	20.054.553	20.054.553	13.240.453	13.240.453
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	20.054.553	20.054.553	13.240.453	13.240.453
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	20.054.553	20.054.553	13.240.453	13.240.453

**IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**

<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>038</b>	<b>20.054.553</b>	<b>20.054.553</b>	<b>13.240.453</b>	<b>13.240.453</b>
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>	<b>039</b>	<b>-2.899.294</b>	<b>-2.899.294</b>	<b>-43.867.213</b>	<b>-43.867.213</b>
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata 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
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>052</b>	<b>-2.899.294</b>	<b>-2.899.294</b>	<b>-43.867.213</b>	<b>-43.867.213</b>
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	-2.899.294	-2.899.294	-46.808.707	-46.808.707
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 podhvate 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	2.941.494	2.941.494
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>17.155.259</b>	<b>17.155.259</b>	<b>-30.626.760</b>	<b>-30.626.760</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>062</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>063</b>	<b>17.155.259</b>	<b>17.155.259</b>	<b>-30.626.760</b>	<b>-30.626.760</b>



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2022 do 31.03.2022

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
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	20.054.553	13.240.453
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-6.467.670	-88.147
Amortizacija	011	2.020.459	2.084.472
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-127.194	-462.857
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	749.894	0
Ostale nenovčane stavke	014	27.090.982	-35.088.928
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-18.374.255	3.610.416
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	9.672	4.176
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-79.425.073	-157.199.298
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	8.414.871	-11.402.442
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	-159.734	225.154
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	10.685.768	13.881.419
Depoziti od financijskih institucija	024	38.944.081	28.552.021
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	314.178.679	-16.425.722
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	14.881.017	25.185.861
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	47.397.858	-99.298.406
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	5.440.613	7.904.102
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	8.234.815	136.227.504
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-14.889.875	-8.698.843
(Plaćeni porez na dobit)	033	-9.474.391	-7.504.891
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>369.185.070</b>	<b>-105.253.936</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	2.367.520	-17.755.464
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	-10.995.380	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>-8.627.860</b>	<b>-17.755.464</b>

<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-36.478.603	3.264.506
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-1.202.119	93.191
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>-37.680.722</b>	<b>3.357.697</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>322.876.488</b>	<b>-119.651.703</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>526.775.808</b>	<b>929.276.594</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	401.560	221.080
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>850.053.856</b>	<b>809.845.971</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
do 31.3.2022

u kunama

AQP vrsta	Razporedjena ulaganja u kapitala društva										Materijalni udjeli					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Početno stanje [prije preprav[anja]</b>	001	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.031	119.918.320	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	0	470.991.441
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	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	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.031	119.918.320	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	0	470.991.441
Izdavanje redovnih dionica	005	0	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	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	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	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	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	0
Dividende	011	0	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	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	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	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenta kapitala	016	0	0	0	0	0	41.147.709	0	0	0	-41.147.709	0	0	0	0	0
Povećanje III (-) smanjenje kapitala kroz poslovanje	017	0	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	0
Ostala povećanja III (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-43.887.213	0	0	0	0	13.240.453	0	0	0	0	-30.626.760
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>193.775.300</b>	<b>50.540.542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>743.818</b>	<b>161.066.029</b>	<b>0</b>	<b>20.098.639</b>	<b>0</b>	<b>13.240.453</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>439.464.681</b>

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

Naziv Izdavatelja :           AGRAM BANKA D.D.

OIB:                               70663193635

Izvještajno razdoblje:       31.3.2022  
Prvo tromjesečje

**Poslovni događaji**

Ukupna imovina banke na kraju prvog tromjesečja smanjena je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za 81 mil kn, odnosno za 1,9%

Najveći pad bilježi se na likvidnoj imovini gotovine i sredstava u središnjoj banci te ostalim financijskim institucijama.

Kamatni prihod razdoblja iznosio je 27,5 milijuna kuna. Riječ je o ostvarenju na razini 98,35% planiranog odnosno odnosno o ostvarenju od cca 4 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Pad kamatnog prihoda nesporna je posljedica kretanja aktivnih kamatnih stopa na tržištu ali i posljedica jače kreditne aktivnosti Banke u segmentu stambenih (&APN) kredita, hipotekarnih kredita, odnosno kredita nižih kapitalnih zahtjeva pa samim time i nižih nominalnih kamatnih stopa.

U pogledu kamatnog troška, isti je za preko 8% manji od planiranog a čak 47% manji u odnosu na isto razdoblje 2021. godine.

Bijegom investitora u sigurnije oblike ulaganja raste prinos na navedenoj vrsti imovine što se automatski efektuira kroz smanjenje cijena obveznica (obrnuta proporcija).

Takvo smanjenje banka osjeća kroz smanjenje stavke ostale sveobuhvatne dobiti u okviru regulatornog kapitala Iako je na primjeru Banke ovo smanjenje materijalno značajno, ipak zahvaljujući snažnoj kapitaliziranosti, stopa adekvatnosti banke je i nadalje na visokim razinama od oko 20%

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/>