

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

Razdoblje izvještavanja:	1.1.2022	do	30.6.2022
Godina:	2022		
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		

Tvrta 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): **191**Konsolidirani izvještaj: **KN** (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)Revidirano: **RN** (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrte ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: **Ne** (Da/Ne)

(tvrta 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.**  
(tvrta 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 2022. godine.

Agram banka d.d.

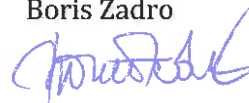
Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



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

2022. godina će čini se potpuno oponirati mudrosti kako se po jutru dan poznaje a dati na snazi onaj kako nema pravila bez iznimke. Naime iako su u prvim danima ove godine indeksi dosegali rekordne razine potaknuti prvenstveno smirivanjem pandemije virusa covid-19 ubrzo se smjer tržišnih kretanja potpuno okrenuo, blago zbog pojave omikron varijante virusa a gotovo isključivo kao odgovor na rusku invaziju na Ukrajinu. Navedeno je izazvalo nezapamćen poremećaj na tržištima eneregenata, sirovina i hrane.

Iako je stopa inflacije već bila visoka, zabilježen je dodatni rast te danas već govorimo o povjesnim rekordima. Stopa inflacije u SAD-u je dosegla najviše razine u posljednjih 40 godina. Slično je i na teritoriju država Europske unije. Sve češće iz usta uvaženih govornika i donosioca ključnih odluka možemo čuti omraženu riječ recesija.

Logična je posljedica opisanog rast kamatnih stopa. Brojne središnje banke u svijetu su najavile povećanje kamatnih stopa ili su ih već i povećale.

Niti hrvatsko gospodarstvo ne može ostati imuno na opisana geopolitička i gospodarska kretanja. Kao i svaka kriza tako je i ova pokazala opasnost nepostojanja samodostatnosti u energetskom i prehrambenom sektoru. Istina, pokazuje i razvojni potencijal kroz neiskorištene prirodne resurse a vrijeme će objelodaniti koliko ćemo biti u mogućnosti navedeno prepoznati i iskoristiti, čak i jeftino financirati kroz dostupna sredstva europskih fondova.

Optimistična su očekivanja od turističke sezone. Očekuju se brojke na razini rekordno ostvarenih u pretpandemijskim godinama. Unatoč evidentnom rastu cijena u okviru turističke ponude, potražnja ne jenjava, dapače. Hrvatska se uspjela dobro pozicionirati kao auto destinacija mnogim gostima što nikako nije zanemarivo obzirom na poremećaje u zračnom prometu o kojima smo svakodnevno informirani.

Uz efekte turističke sezone, svojevrsni buffer stresa hrvatskom gospodarstvu biti će pridruživanje monetarnoj uniji koje je sada službeno potvrđeno za 01.01.2023. godine.

Značajna je to i vrlo radno intenzivna promjena za većinu gospodarskih subjekata, a osobito banke koje su ipak jedan od ključnih nositelja u procesu konverzije.

Resursi banaka cijelo prvo polugodište, a još će to više biti izraženo u preostalom periodu do konca 2022. godine, biti iznimno okupirani brojnim pripremnim radnjama. Izuzetak nije niti ova Banka. Navodili smo to i u prethodnim ovakvim izvješćima, no obzirom na utjecaj kakav promjena ove vrste ima na poslovne procese, prikladno je ponoviti.

U odnosu na naprijed dan opis okolnosti u nastavku ovog izvješća dajemo kratki prikaz o poslovanju Banke kroz naglasak na ključne pozicije financijskih izvješća.

Poslovanje Banke je stabilno i profitabilno. Ostvarena dobit prvog polugodišta 2022. godine iznosi 24,6 milijuna kuna što je ostvarenje na razini iznad planiranog. Kapitaliziranost je na razinama značajno iznad zakonom ili regulatorno utvrđenih stopa. Stopa adekvatnosti regulatornog kapitala Banke je na razinama od oko 20% i više. Iako Banka nema direktnih izloženosti prema klijentima koji su poslovanjem vezani uz ratom pogođeno područje, upravo efekti tih događaja na cijene državnih obveznica nepovoljno

utječu na visinu kapitala Banke, a koje Banka amortizira pažljivim strukturiranjem kreditne aktive, odnosno rizikom ponderirane aktive. Kreditna aktivnost je kontinuirano snažna i u rastu a rast je pretežito baziran na adekvatno osiguranom portfelju. Kontinuirano pritom radimo na disperziji portfelja smanjujući broj velikih izloženosti kao i prosječne visine plasiranog kredita. Kamatni prihod promatranog razdoblje je na razini od 56,2 milijuna kuna. Pad je to od 7 postotnih bodova u odnosu na isto razdoblje prošle godine no ovaj pad je prvenstveno posljedica zabilježenih one off efekata koje smo zabilježili početkom 2021. godine.

U dijelu kamatnog troška, ako ga promatramo na način da u ovu veličinu kalkuliramo i trošak osiguranja depozita (koje su banke morale izdvojiti za prvo tromjesečje), bilježimo neznatni rast u odnosu na plan ali i pad troška u odnosu na prvo polugodište prethodne godine stoga je ostvareni neto kamatni prihod na razini 48,4 milijuna kuna.

Kada govorimo o neto prihodu od provizija i naknada, ostvaren je rast u visini od 14% u odnosu na isto razdoblje 2021. godine i to kao posljedica rasta prihoda u visini od 2,4 milijuna kuna odnosno blažeg rasta troškova u visini 0,9 milijuna kuna.

Operativna dobit prvog polugodišta 2022. godine tako iznosi 26 milijuna kuna što predstavlja stopostotno ostvarenje planske veličine.

Uz konzervativne kriterije prilikom odobravanja izloženosti i kvalitetnu kolateralizaciju plasmana, snažan naglasak stavljamo na pravovremene i ispravne naplatiteljske aktivnosti. Isto se efektira u stabilnom, nekvarjećem portfelju. Tokom prvog polugodišta rast ispravaka na nivou portfelja Banke iznosio je manje od 1,4 milijuna kuna.

Ovdje navedenim ali i ostalim pokazateljima uspješnosti koje redovito pratimo i uspoređujemo na nivou sustava, možemo zaključiti kako je Banka u poslovanju efikasna te lider u skupini veličinom aktive mjerljivih banaka u mnogim segmentima poslovanja. To nam prčinja zadovoljstvo i podstrek za sve poslovne izazove koje nam budućnost donosi.

Boris Zadro,

Predsjednik Uprave

Zagreb, 20. srpnja 2022



**BILANCA**  
stanje na dan 30.06.2022

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
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>	<b>1.116.161.495</b>	<b>1.063.223.226</b>
Novac u blagajni	002	72.330.218	86.942.666
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	931.718.187	867.523.975
Ostali depoziti po viđenju	004	112.113.090	108.756.585
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>	<b>46.401.578</b>	<b>45.756.108</b>
Vlasnički instrumenti	011	44.954.781	44.366.953
Dužnički vrijednosni papiri	012	1.446.797	1.389.155
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>	<b>786.627.206</b>	<b>773.805.084</b>
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	786.627.206	773.805.084
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>2.161.115.904</b>	<b>2.269.516.159</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kredit i predujmovi	023	2.161.115.904	2.269.516.159
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	110.862.542
Nematerijalna imovina	028	21.981.879	21.879.129
Porezna imovina	029	14.673.602	9.303.147
Ostala imovina	030	8.133.109	7.043.518
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	39.861.454	43.959.113
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>4.293.439.991</b>	<b>4.345.348.026</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>3.767.227.323</b>	<b>3.866.705.804</b>
Depoziti	044	3.684.458.562	3.783.945.292
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	82.736.952	82.728.703
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
<b>Rezerviranja</b>	<b>049</b>	<b>4.808.743</b>	<b>6.022.881</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>10.892.894</b>	<b>714.649</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>49.186.500</b>	<b>64.248.795</b>
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>3.937.692.129</b>

<b>Kapital</b>			
Kapital	<b>055</b>	193.775.300	193.775.300
Premija na dionice	<b>056</b>	50.540.542	50.540.542
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	<b>057</b>	0	0
Druge stavke kapitala	<b>058</b>	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	<b>059</b>	35.844.120	-21.946.754
Zadržana dobit	<b>060</b>	119.918.321	140.525.848
Revalorizacijske rezerve	<b>061</b>	0	0
Ostale rezerve	<b>062</b>	20.098.539	20.098.539
( - ) Trezorske dionice	<b>063</b>	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	<b>064</b>	41.147.709	24.662.422
( - ) Dividende tijekom poslovne godine	<b>065</b>	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	<b>066</b>	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>461.324.531</b>	<b>407.655.897</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>4.293.439.991</b>	<b>4.345.348.026</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022

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	60.448.927	29.453.464	56.201.638	28.720.761
(Kamatni rashodi)	002	8.952.472	3.893.144	6.569.303	3.146.664
(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	15.073.426	8.048.826	17.445.422	9.092.373
(Rashodi od naknada i provizija)	006	3.991.972	2.179.306	4.812.235	2.764.301
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	-312.307	-335.045	97	0
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	1.891.574	883.011	2.576.094	1.372.124
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	254.774	381.968	-710.928	-248.071
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	-313.648	-715.208	-204.354	-425.434
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	2.861.082	1.174.987	3.241.007	2.440.341
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	543.185	268.476	926.884	595.508
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>66.416.199</b>	<b>32.551.077</b>	<b>66.240.554</b>	<b>34.445.621</b>
(Administrativni rashodi)	018	32.237.295	15.317.983	34.811.842	18.253.687
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	1.370.971	32.500	1.202.063	1.202.063
(Amortizacija)	020	4.067.228	2.046.769	4.185.647	2.101.175
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili ( - ) ukidanje rezerviranja)	022	251.463	298.240	-921.149	-8.518
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-5.328.188	1.092.705	2.299.729	1.475.245
(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	33.817.430	13.762.880	24.662.422	11.421.969
(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	33.817.430	13.762.880	24.662.422	11.421.969
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	33.817.430	13.762.880	24.662.422	11.421.969
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	33.817.430	13.762.880	24.662.422	11.421.969

**IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI**

<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine</b>	<b>038</b>	33.817.430	13.762.880	24.662.422	11.421.969
<b>Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)</b>	<b>039</b>	-5.843.891	-2.944.597	-57.790.874	-13.923.661
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	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 mjenjenih 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 finansijskih 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>	-5.843.891	-2.944.597	-57.790.874	-13.923.661
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	-5.843.891	-2.944.597	-59.093.114	-12.284.407
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	1.302.240	-1.639.254
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>27.973.539</b>	<b>10.818.283</b>	<b>-33.128.452</b>	<b>-2.501.692</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	27.973.539	10.818.283	-33.128.452	-2.501.692



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2022 do 30.06.2022

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	33.817.430	24.662.422
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-5.076.725	1.378.580
Amortizacija	011	4.067.228	4.185.647
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	254.774	-710.928
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	755.311	686.404
Ostale nenovčane stavke	014	-1.631.241	-59.259.199
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-27.871.535	8.262.773
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	29.243	53.019
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-129.556.871	-160.559.966
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	61.540.149	12.822.123
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	1.801	645.470
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	0	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	10.129.323	9.940.768
Depoziti od financijskih institucija	024	40.980.164	115.411.323
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	534.228.535	-6.619.438
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	28.241.458	145.048.608
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-21.793.645	-154.726.849
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-8.779.861	7.561.877
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	54.953.477	52.159.711
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-1.307.927	-7.364.943
(Plaćeni porez na dobit)	033	-3.503.246	-3.480.723
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>569.477.842</b>	<b>-9.903.321</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-6.010.487	-20.559.334
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 dospelosti	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>-6.010.487</b>	<b>-20.559.334</b>

<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	<b>041</b>	-95.838.585	6.274.341
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>042</b>	-1.295.676	-8.249
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	<b>043</b>	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	<b>044</b>	0	0
(Isplaćena dividenda)	<b>045</b>	0	-20.540.182
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>046</b>	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-97.134.261</b>	<b>-14.274.090</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>466.333.094</b>	<b>-44.736.745</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	<b>050</b>	<b>-313.648</b>	<b>-204.354</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>992.795.254</b>	<b>884.335.495</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od do 30.6.2022

u kunama

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	193.775.300	50.540.542	0	0	35.844.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	461.324.531
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	193.775.300	50.540.542	0	0	35.844.120	119.918.321	0	20.098.539	0	41.147.709	0	0	0	461.324.531
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-20.540.182	0	0	0	-20.540.182
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	20.607.527	0	0	0	-20.607.527	0	0	0	0
Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	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 ili ( - ) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	-57.790.874	0	0	0	0	24.662.422	0	0	0	-33.128.452
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	-21.946.754	140.525.848	0	20.098.539	0	24.662.422	0	0	0	407.655.897

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

Naziv Izdavatelja : AGRAM BANKA D.D.

OIB: 70663193635

Izvještajno razdoblje: 30.6.2022  
Drugo tromjesečje

Poslovni događaji

Poslovanje Banke je stabilno i profitabilno. Ostvarena dobit prvog polugodišta 2022. godine iznosi 24,6 milijuna kuna što je ostvarenje na razini iznad planiranog.

Kamatni prihod promatranog razdoblja je na razini od 56,2 milijuna kuna. Isti je manji za 7% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

S druge strane, kod kamatnog troška bilježimo rast u visini 1,5 milijuna kuna u odnosu na plan, ali i pad troška u gotovo identičnom iznosu u odnosu na prvo polugodište prethodne godine, stoga je ostvareni neto kamatni prihod na razini 47,2 milijuna kuna.

Kada govorimo o neto prihodu od provizija i naknada, ostvaren je rast u visini od 14% u odnosu na isto razdoblje 2021. godine i to kao posljedica rasta prihoda u visini od 2,4 milijuna kuna odnosno blažeg rasta troškova u visini 0,9 milijuna kuna.

Operativna dobit prvog polugodišta 2022. godine tako iznosi 26 milijuna kuna što predstavlja stopostotno ostvarenje planske veličine.

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/>