

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

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2021

do

31.03.2021

Godina:

2021

Kvartal:

1

**Tromjesečni financijski izvještaji**

Matični broj (MB):

560286

Oznaka matične države  
članice izdavatelja:

HR

Matični broj  
subjekta (MBS):

60003981

Osobni identifikacijski broj  
(OIB):

70663193635

LEI:

549300XIM24KBQS8HU64

Šifra  
ustanove:

1047

Tvrtka 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):

197

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Medić Melita

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

01/6167-381

Adresa e-pošte:

melita.medic@agranbanka.hr

Revizorsko društvo:

melita.medic@agranbanka.hr

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

Vanja Vlak

(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 2021. godine.

Agram banka d.d.

Članica Uprave

Nataša Jakić Felić



Predsjednik Uprave

Boris Zadro



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

Poslovanje u 2021. godini nastavljamo u izazovnim poslovnim okolnostima u velikoj mjeri uvjetovanim epidemiološkom slikom Republike Hrvatske. Upravo u vrijeme pisanja ovog izvješća prolazimo vrhunac trećeg vala pandemije korona virusa. Stabilizacija opskrbe zdravstvenog sustava cjepivima, a koja su se pokazala jednim kvalitetnim oružjem u borbi s pandemijom, daje nam vjeru kako ćemo se u vremenu koje je ispred nas kvalitetnije moći koncentrirati na sanaciju nastalih ekonomskih posljedica na gospodarstvo u cjelini, a naravno i preliivenih efekata na klijente s kojima poslujemo.

U danim okolnostima kreditna aktivnost akcelerira i u segmentu poslovanja sa fizičkim i sa pravnim osobama.

Fizičke osobe potaknute atraktivnim kreditnim uvjetima Banke s jedne strane a svakako i subvencijama kamatnih stopa od strane državnih tijela i institucija (primjerice program APN, županijski programi subvencija i slično) odlučuju se za kupnju nekretnina te možemo reći kako ovi krediti nakon duljeg vremena dominacije nenamjenskih kredita u strukturi kreditne potražnje preuzimaju primat. Zasigurno i recentni događaji prirodnih katastrofa (potresi na zagrebačkom i petrinjskom području) bude potrebu za kvalitetno i sigurno riješenim stambenim pitanjem što se onda na opisani način reflektira u poslovanju banaka.

U dijelu koji se odnosi na poslovanje pravnih osoba najzastupljeniji jesu zahtjevi koji se odnose na likvidonosne potrebe klijenata pa su u tom kontekstu i kreirane kvalitetne kreditne linije, kolateralno osnažene državnim jamstvima. Nova turistička sezona je pred vratima te bez obzira koliko ona uspješna u konačnici bila, zamjetan je (i očekivan) porast broja zahtjeva čija je namjena priprema kapaciteta u turističke svrhe.

Unatoč niskim, i sve nižim, aktivnim kamatnim stopama koje banke u svojem poslovanju obračunavaju, opisana kreditna aktivnost prvog kvartala u Agram banci rezultirala je rastom kamatnog prihoda za 2% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Kada tome pridodamo i pozitivni efekt uslijed smanjenja troška izvora, ostvareni neto kamatni prihod je narastao za čak 11%.

Unatoč sve nižim pasivnim kamatama koje banke u Republici Hrvatskoj isplaćuju na ugovorene depozite, štednja građana je u kontinuiranom rastu. Sličan trend je i u Agram banci te je tijekom prvog kvartala 2021. godine ostvaren snažni rast baze depozita s naglaskom na rast a'vista depozita. Najava najvećih hrvatskih banaka za naredno razdoblje je uvođenje negativnih kamatnih stopa na a'vista devizna sredstva, stoga očekujemo određeno prelijevanje takvih sredstava klijenata na račune u Banci, odnosno dodatni rast u ovom segmentu.

U pogledu nekamatnog prihoda također je ostvaren rast te je neto prihod od provizija i naknada 7,5% veći u odnosu na prvi kvartal 2020. godine. Najveći doprinos ovom rastu dala je aktivnost klijenata u segmentu platno prometnih usluga (kunski i devizni platni promet) koje su ipak u toku prvog kvartala prošle godine bile značajno smanjene (tijekom prvog ciklusa lockdowna).

Ostvarena operativna dobit Banke od 13,5 milijuna kuna je također blago veća u odnosu na uporedivo razdoblje prethodne godine s kojim smo ostvarenjem svakako zadovoljni.

Pozitivan efekt na poslovanje Banke u prvom kvartalu donijela su i okončanja određenog broja sudskih postupaka, koji su rezultirali značajnim naplatama a posljedično i smanjenjem ispravaka vrijednosti po plasmanima.

Uz sve naprijed navedeno, rezultat poslovanja u prvom tromjesečju je bruto dobit na razini od preko 20 milijuna kuna što smatramo iznimno dobrim poslovnim ostvarenjem koje nam daje podstrek za poslovanje u periodu pred nama.

Istog smo dojma i kada poslovanje Agram banke uspoređujemo sa poslovanjem usporedive grupe banaka a u nekim mjerenim performansama poslovanja i sa najvećim hrvatskim bankama. Poslujemo na razinama visokih stopa adekvatnosti kapitala (preko 19%), odnosno značajno višim razinama kapitalne adekvatnosti od zakonski propisanih minimuma.

  
Boris Zadro,



Predsjednik Uprave

Zagreb, 30. travnja 2021

**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvjestajni 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>	<b>682.651.190</b>	<b>1.023.949.159</b>
Novac u blagajni	002	63.681.401	59.877.212
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	530.078.075	856.486.047
Ostali depoziti po viđenju	004	88.921.714	107.585.900
<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>46.815.644</b>	<b>46.975.378</b>
Vlasnički instrumenti	011	46.815.644	46.975.378
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>	<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>859.945.746</b>	<b>851.530.875</b>
Vlasnički instrumenti	018	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	019	859.945.746	851.530.875
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>2.035.980.920</b>	<b>2.107.171.178</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	0	0
Kredit i predujmovi	023	2.035.980.920	2.107.171.178
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	98.558.175
Nematerijalna imovina	028	21.396.618	21.332.291
Porezna imovina	029	15.607.216	16.007.076
Ostala imovina	030	8.675.483	8.192.613
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	30.511.987	29.383.620
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>3.801.347.805</b>	<b>4.203.100.385</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>3.324.125.353</b>	<b>3.703.492.028</b>
Depoziti	044	3.240.069.178	3.620.637.972
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	84.024.366	82.822.247
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	5.885.563
Porezne obveze	050	9.394.861	9.370.210
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	34.229.606	38.253.571
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>3.757.001.372</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	41.711.738
Zadržana dobit	060	93.073.102	121.331.228
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	18.685.632	18.685.632
( – ) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	28.258.126	20.054.553
( – ) 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>428.943.734</b>	<b>446.098.993</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>3.801.347.805</b>	<b>4.203.100.365</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tronjesečje	Kumulativ	Tronjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	30.284.442	30.284.442	30.995.463	30.995.463
(Kamatni rashodi)	002	6.828.016	6.828.016	5.059.328	5.059.328
(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	6.731.074	6.731.074	7.024.600	7.024.600
(Rashodi od naknada i provizija)	006	1.883.969	1.883.969	1.812.666	1.812.666
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	22.738	22.738
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	1.563.227	1.563.227	1.008.563	1.008.563
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	-590.128	-590.128	-127.194	-127.194
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	728.138	728.138	401.560	401.560
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	014	5.056.618	5.056.618	1.686.095	1.686.095
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	4.468.673	4.468.673	274.709	274.709
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>30.592.713</b>	<b>30.592.713</b>	<b>33.895.122</b>	<b>33.895.122</b>
(Administrativni rashodi)	017	14.837.131	14.837.131	16.919.309	16.919.309
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	0	0	1.338.471	1.338.471
(Amortizacija)	019	2.222.251	2.222.251	2.020.459	2.020.459
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	0	0	0	0
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	409.255	409.255	-46.777	-46.777
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	4.010.256	4.010.256	-6.420.893	-6.420.893
(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	9.113.820	9.113.820	20.054.553	20.054.553
(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	9.113.820	9.113.820	20.054.553	20.054.553
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	9.113.820	9.113.820	20.054.553	20.054.553
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjelj)	035	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	9.113.820	9.113.820	20.054.553	20.054.553
<b>IZVJEŠTAJ O OŠTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	9.113.820	9.113.820	20.054.553	20.054.553
Ostala sveobuhvatna dobit (39. + 51.)	038	-22.960.648	-22.960.648	-2.899.294	-2.899.294
<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 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
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 52. do 59.)</b>	<b>051</b>	<b>-22.960.646</b>	<b>-22.960.646</b>	<b>-2.899.294</b>	<b>-2.899.294</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	-22.960.646	-22.960.646	-2.899.294	-2.899.294
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	0	0	0	0
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (37. + 38.; 61. + 62.)</b>	<b>060</b>	<b>-13.846.826</b>	<b>-13.846.826</b>	<b>17.155.259</b>	<b>17.155.259</b>
<b>Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]</b>	<b>061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pripada vlasnicima matičnog društva</b>	<b>062</b>	<b>-13.846.826</b>	<b>-13.846.826</b>	<b>17.155.259</b>	<b>17.155.259</b>



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2021 do 31.03.2021

u kunama

Obveznik: AGRAM BANKA DD

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuća 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	9.113.819	20.054.553
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	4.419.511	-8.467.870
Amortizacija	011	2.222.251	2.020.459
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-590.128	-127.194
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-2.908.456	749.894
Ostale nenovčane stavke	014	-9.549.501	27.090.982
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	57.876.271	-18.374.255
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-76.375	9.672
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	-56.754.535	-79.425.073
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	16.927.812	8.414.871
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	-4.771.987	-159.734
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	7.687.057	0
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	6.364.643	10.685.768
Depoziti od financijskih institucija	024	288.539.825	38.944.081
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-30.509.465	314.178.679
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	6.491.488	14.881.017
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	-21.572.842	47.397.858
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-12.530.368	5.440.613
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	111.518	8.234.815
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	141.718	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-8.319.952	-14.889.875
(Plaćeni porez na dobit)	033	-8.961.972	-9.474.391
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>243.350.332</b>	<b>369.185.070</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-7.088.353	2.367.520
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 dospeljeca	037	0	-10.995.380
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>-7.088.353</b>	<b>-8.627.860</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			

Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-38.630.761	-36.478.603
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	-1.202.119
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>-38.630.761</b>	<b>-37.680.722</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>197.631.218</b>	<b>322.876.488</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	2.156.214	401.560
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>502.930.517</b>	<b>850.053.856</b>

**IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od 01.01.2021 do 31.03.2021

Opis položaja	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		Kapitali	Priloga na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Rezervacije i rezerve	Ostale rezervacije	Izrecorske dionice	Dobit ili gubitak pripada vlasnicima matičnog društva	Ostvarene tijekom poslovne godine	Akumulirani ostala sveobuhvatna dobit na dob			
<b>Početno stanje [prije prepravljanja]</b>		193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.686.632	0	28.266.126	0	0	0	428.943.734
Učinci ispravaka pogrešaka	002	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	
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	193.775.300	50.540.542	0	0	44.611.032	93.073.102	0	18.686.632	0	28.266.126	0	0	428.943.734	
Izdavanje redovnih dionica	005	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	
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	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	
Preotvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	009	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	
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja izrecorskih dionica	012	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	
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	016	0	0	0	0	0	28.266.126	0	0	-28.266.126	0	0	0	0	
Plaćanja temeljena na dionicama	017	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	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	-2.899.294	0	0	0	20.064.663	0	0	0	17.165.269	
Povećanje ili - smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	193.775.300	50.540.542	0	0	41.711.736	121.331.228	0	18.686.632	0	20.064.663	0	0	446.096.993	

Ukupno

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

Naziv Izdavatelja :           AGRAM BANKA D.D.

OIB:                               70663193635

Izvještajno razdoblje:       31.03.2021  
Prvo tromjesečje

**Poslovni događaji**

Ukupna imovina banke na kraju prvog tromjesečja povećana je ukupno u odnosu na prethodnu godinu za 400 mil kuna odnosno za 10,5%.

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 71 mil kuna odnosno 3,50%

Na strani izvora sredstava pasive, povećani su depoziti klijenata za 380 mil kn u odnosu na prethodnu godinu odnosno 11,7% i to najvećim dijelom u kategoriji a vista sredstava klijenata .

Neto kamatni prihod u tekućem razdoblju veći je za 2,5 mil kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine , što je uzrokovanom kontinuiranim smanjenjem kamatnih stopa oročenih depozita .

U pogledu nekamatnog prihoda također je ostvaren rast te je neto prihod od provizija i naknada 7,5% veći u odnosu na prvi kvartal 2020. godine

Banka je tijekom prvog kvartala smanjila ispravke vrijednosti po plasmanima za 22 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 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/>