

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2026

do

31.3.2026

Godina:

2026

Kvartal:

1

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

00560286

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HR

Matični broj
subjekta (MBS):

80003981

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

70663193635

LEI:

549300XIM24KBQS8HU64

Šifra
ustanove:

1047

Tvrtka izdavatelja: AGRAM BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: ULICA GRADA VUKOVARA 74

Adresa e-pošte: uprava@agrambanka.hr

Internet adresa: www.agrambanka.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

193

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: Rajković Monika

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6167397

Adresa e-pošte: monika.rajkovic@agrambanka.hr

Revizorsko društvo: Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: Paško Anić-Antić

(ime i prezime)

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

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 na dan 31.03.2026. godine.

Financijski izvještaji za razdoblje 01.01.-31.03.2026. godine nisu revidirani.

Agram banka d.d.

Predsjednica Uprave

Nataša Jakić Felić



Član uprave

Dario Križić



Član Uprave

Veselko Čepo



KOMENTAR POSLOVANJA BANKE

U prvom tromjesečju 2026. godine gospodarsko okruženje i dalje je bilo obilježeno određenom razinom neizvjesnosti, ponajprije zbog geopolitičkih kretanja i promjenjivih uvjeta na globalnim financijskim tržištima, no u odnosu na prethodnu godinu vidljivi su prvi znakovi postupne stabilizacije. Inflacija se nastavila smanjivati, što je otvorilo prostor vodećim središnjim bankama, uključujući Europsku središnju banku, za započinjanje ciklusa postupnog ublažavanja monetarne politike. Kamatne stope pritom su pokazivale trend stabilizacije, uz blagi pad prinosa na financijskim tržištima, osobito na državne obveznice. Takva kretanja imala su izravan utjecaj na bankarski sektor, prije svega kroz smanjenje kamatnih marži, ali i kroz jačanje konkurencije u segmentu kreditiranja te potrebu za dodatnom prilagodbom poslovnih modela. Iako se u aktualnim okolnostima očekuje postupno ublažavanje monetarne politike, projekcije kretanja prekonoćnih kamatnih stopa i dalje upućuju na zadržavanje relativno povišenih razina u kratkom roku, uz mogućnost povremenih prilagodbi ovisno o dinamici inflacije i ukupnim makroekonomskim uvjetima. U tom smislu, povećanje prekonoćnih kamatnih stopa ostaje relevantan instrument u slučaju ponovnog jačanja inflacijskih pritisaka, osobito u okruženju pojačane volatilnosti na financijskim tržištima.

Gospodarstvo Republike Hrvatske nastavilo je rasti stabilnim tempom, uz relativno povoljna makroekonomska kretanja. Rast je ponajviše bio potaknut snažnom osobnom potrošnjom, nastavkom korištenja sredstava iz fondova Europske unije te kontinuiranim investicijskim aktivnostima, kako u javnom tako i u privatnom sektoru. Pozitivna kretanja na tržištu rada dodatno su poduprla domaću potražnju. Bankarski sektor pritom je ostao stabilan, uz visoku razinu likvidnosti i kapitalne adekvatnosti, no istodobno je bio suočen s rastom operativnih troškova, osobito u dijelu ulaganja u zaposlenike, digitalnu transformaciju i regulatorne zahtjeve. U takvom okruženju Agram banka d.d. nastavila je poslovati stabilno i oprezno, s naglaskom na sigurnost, likvidnost i dugoročnu održivost poslovanja. Fokus je bio usmjeren na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, učinkovito upravljanje izvorima financiranja te strogu kontrolu troškova.

Ukupna imovina Banke na kraju ožujka 2026. godine iznosila je 613,4 milijuna eura, što predstavlja blago smanjenje u odnosu na kraj 2025. godine. Banka je aktivno upravljala bilancom, pri čemu je dio sredstava prethodno plasiranih u vrlo likvidne, ali niskoprinosne instrumente, usmjerila u ulaganja s povoljnijim prinosima. Time se nastojalo ublažiti negativan učinak smanjenih kamatnih marži, uz istodobno očuvanje visoke razine sigurnosti i potpune usklađenosti s regulatornim zahtjevima. Kreditni portfelj Banke ostao je stabilan i dosegao je iznos od 348 milijuna eura. Banka je nastavila provoditi konzervativnu kreditnu politiku, s naglaskom na kvalitetu plasmana, adekvatno osiguranje i diverzifikaciju izloženosti, čime se dodatno smanjuje rizik i povećava otpornost na moguće nepovoljne promjene u okruženju.

Poslovni rezultat u prvom tromjesečju odražava prilagodbu novim tržišnim uvjetima. Ukupni prihodi iznosili su 8,8 milijuna eura, što je blago smanjenje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, prvenstveno kao posljedica nižih prihoda od provizija i naknada. Istodobno, troškovi su smanjeni na 6,8 milijuna eura, što ukazuje na učinkovito upravljanje rashodima unatoč pritiscima na troškovnu stranu. Kao rezultat navedenog, ostvarena je dobit prije oporezivanja od gotovo 2 milijuna eura, odnosno neto dobit od 1,7 milijuna eura. Unatoč smanjenju kamatnih marži, Banka je uspjela očuvati stabilnu razinu profitabilnosti zahvaljujući uravnoteženom pristupu upravljanju prihodima i troškovima te pravodobnom prilagođavanju tržišnim uvjetima.

Ukupno gledano, Agram banka d.d. u prvom tromjesečju 2026. godine poslovala je stabilno, unatoč i dalje izazovnom makroekonomskom okruženju. Ostvareni rezultati potvrđuju otpornost poslovnog modela Banke, kao i njezinu sposobnost pravodobne prilagodbe promjenama na tržištu. Banka u nastavak godine ulazi s čvrstim temeljima, uz očuvanu likvidnost i kapitalnu snagu, te jasno definirane prioritete usmjerene na sigurnost poslovanja, daljnje unaprjeđenje operativne učinkovitosti i stvaranje preduvjeta za održiv i uravnotežen budući rast.

Predsjednica Uprave
Nataša Jakić Feljć



Član Uprave
Dario Križić



Član Uprave
Veselko Čepo



Zagreb, 27. travnja 2026.

BILANCA
stanje na dan 31.03.2026.

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	AOP stavka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuća razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	001	101.399.083	87.218.394
Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (003 + 004):	002	3.968.909	1.986.584
(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	003	3.968.909	1.986.584
(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	004	0	0
Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (006 + 007):	005	19.789.007	14.256.471
(a) na zahtjev	006	6.744.612	8.704.766
(b) drugi kredit i predujmovi	007	13.044.395	5.551.704
Kredit i predujmovi klijentima	008	354.040.128	347.961.131
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinomom (010 + 011):	009	126.651.575	128.282.175
(a) koje su izdala državna tijela	010	118.681.776	117.917.978
(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	011	7.969.800	10.364.197
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinomom	012	8.444.427	9.118.642
Sudjelujući udjeli	013	0	0
Ulaganja u povezana društva	014	0	0
Nematerijalna imovina	015	2.702.149	2.694.402
Materijalna imovina (017 + 018):	016	12.959.459	12.904.338
(a) nekretnine, postrojenja i oprema	017	8.847.717	8.760.999
(b) ulaganje u nekretnine	018	4.111.742	4.143.339
Porezna imovina (020 + 021):	019	2.523.384	2.963.272
(a) kratkotrajna porezna imovina	020	1.682.096	2.150.421
(b) odgođena porezna imovina	021	841.288	811.851
Ostala imovina	022	0	0
Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	023	1.685.919	1.657.216
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	024	4.404.262	4.404.262
UKUPNA IMOVINA (od 001 do 024)	025	638.568.302	613.445.886
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze prema kreditnim institucijama (027 + 028):	026	35.330.857	34.400.650
(a) na zahtjev	027	0	0
(b) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	028	35.330.857	34.400.650
Obveze prema klijentima (030 + 033):	029	512.739.455	486.367.544
(a) osigurani depoziti (031 + 032):	030	457.727.016	419.529.867
(aa) na zahtjev	031	205.247.572	175.617.514
(ab) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	032	252.479.444	243.912.353
(b) ostale obveze prema klijentima (034 + 035):	033	55.012.438	66.837.678
(ba) na zahtjev	034	31.887.481	25.417.868
(bb) s ugovorenim datumom dospijeća ili otkaznim rokom	035	23.124.957	41.419.809
Izdani dužnički vrijednosni papiri	036	7.085.405	7.155.434
Ostale obveze	037	7.592.538	8.189.021
Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	038	0	0
Rezerviranja (040 + 041):	039	1.437.657	1.327.507
(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	040	0	0
(b) ostala rezerviranja	041	1.437.657	1.327.507
Porezne obveze (043 + 044):	042	1.515.356	1.601.395
(a) tekuće porezne obveze	043	1.513.743	1.799.821
(b) odgođene porezne obveze	044	1.613	1.574
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	045	0	0
Podređene obveze	046	0	0
Kapital (048 + 049):	047	25.190.789	25.190.789
(a) uplaćeni kapital	048	25.190.789	25.190.789
(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	049	0	0
Premija na dionice	050	6.707.883	6.707.883
Druge stavke kapitala	051	0	0
(-) Trezorske dionice	052	0	0
Rezerve (054 + 055 + 056 + 057):	053	3.195.148	3.195.148
(a) zakonske rezerve	054	0	0
(b) statutarne rezerve	055	0	0
(c) rezerve za vlastite dionice	056	0	0
(d) ostale rezerve	057	3.195.148	3.195.148
Revalorizacijske rezerve	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	121.703	-209.123
Zadržana dobit	060	30.586.235	37.651.513
Dobit ili gubitak tekuće godine	061	7.085.278	1.668.125
Manjinski udjeli	062	0	0
UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 026 do 062)	063	638.568.302	613.445.886
Izvanbilančne stavke			
Preuzete obveze po kreditima	064	27.307.989	25.772.506
Preuzeta financijska jamstva	065	30.544.934	29.457.317
Ostale preuzete obveze	066	29.440.967	25.084.013
UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 064 do 066)	067	87.293.890	80.313.836

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2026. do 31.03.2026.

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv postavke	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tranzakcije	Kumulativno	Tranzakcije
1	2	3	4	5	6
Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	001	6.676.474	6.676.474	6.667.654	6.667.654
od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	002	726.308	726.308	794.651	794.651
Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	003	2.573.369	2.573.369	2.773.287	2.773.287
Prihodi od vrijednosnih papira (005 + 006 + 007):	004	0	0	0	0
(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom	005	0	0	0	0
(b) prihodi od sudjelujućih udjela	006	0	0	0	0
(c) prihodi od dionica u povezanim društvima	007	0	0	0	0
Prihodi od provizija	008	1.312.297	1.312.297	1.243.692	1.243.692
Rashodi za provizije	009	397.461	397.461	419.219	419.219
Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	010	91.793	91.793	37.088	37.088
Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	011	734.761	734.761	797.331	797.331
od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	012	0	0	0	0
Opći administrativni rashodi (014 + 015):	013	2.989.705	2.989.705	3.308.942	3.308.942
(a) rashodi za zaposlenike	014	1.326.905	1.326.905	1.539.553	1.539.553
(b) ostali administrativni troškovi	015	1.662.800	1.662.800	1.769.389	1.769.389
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	016	0	0	0	0
Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	017	47.636	47.636	33.233	33.233
Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (019 + 020):	018	-147.700	-147.700	-73.336	-73.336
(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva	019	31.502	31.502	-83.558	-83.558
(b) ostala rezerviranja	020	-179.210	-179.210	10.224	10.224
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti kredita i predujmova	021	1.028.814	1.028.814	331.041	331.041
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	022	4.409	4.409	-10.472	-10.472
Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (001 – 003 + 004 + 008 – 009 + 010 + 011 – 013 – 016 – 017 – 018 – 021 – 022)	023	1.921.638	1.921.638	1.963.851	1.963.851
Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	024	345.890	345.890	295.726	295.726
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (023 – 024)	025	1.575.748	1.575.748	1.668.125	1.668.125
Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	026	0	0	0	0
Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	027	0	0	0	0
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (026 – 027)	028	0	0	0	0
Dobit ili gubitak tekuće godine (025 + 028; 030 + 031)	029	1.575.748	1.575.748	1.668.125	1.668.125
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	030	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	031	1.575.748	1.575.748	1.668.125	1.668.125
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	001	1.575.748	-1.575.748	1.668.125	1.668.125
Ostala sveobuhvatna dobit (003 + 015)	002	-378.242	-378.242	-330.826	-330.826
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 004 do 010 + 013 + 014)	003	0	0	0	0
Materijalna imovina	004	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	005	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	006	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	007	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	008	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	009	0	0	0	0
Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	010	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	011	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	012	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	013	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	014	0	0	0	0
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 016 do 023)	015	-378.242	-378.242	-330.826	-330.826
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	016	0	0	0	0
Zamjena strane valute	017	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	018	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	019	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	020	-378.242	-378.242	-330.826	-330.826
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	021	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	022	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	023	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (001 + 002; 025 + 026)	024	1.197.506	1.197.506	1.337.299	1.337.299
Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	025	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	026	1.197.506	1.197.506	1.337.299	1.337.299

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2026. do 31.03.2026.

u eurima

Obveznik: AGRAM BANKA D.D.

Naziv pozicije	ADP-oznaka	Isto razdoblje prethodnog godinu	Na izvještajni datum uključeno 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	1.921.638	1.963.851
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	885.092	246.935
Amortizacija	011	289.318	278.425
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	635.544	674.215
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-413.597	-598.922
Ostale nenovčane stavke	014	-1.811.614	-951.008
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-3.227	18.107
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-66	22.217
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-22.777.313	-36.188.761
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-18.385.921	670.989
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	-635.544	-674.215
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	17.874.861	-319.264
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.156.437	1.895.072
Depoziti od financijskih institucija	024	5.305.809	8.731.750
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-9.127.808	-38.247.991
Stedni depoziti ostalih komitenata	026	162.045	8.716.029
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	13.717.310	-7.586.573
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	3.739.780	4.491.268
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	26.716.938	26.778.296
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	0
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.860.404	-4.283.971
(Plaćeni porez na dobit)	033	-2.133.841	-2.294.565
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001 do 033)	034	14.255.437	-36.658.117
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-434.124	-215.557
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 dospeljeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035 do 039)	040	-434.124	-215.557
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-20.863.583	1.649.745
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	69.779	70.029
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
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041 do 046)	047	-20.793.804	1.719.774
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034 + 040 + 047)	048	-6.972.491	-35.153.899
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	144.089.585	135.796.287
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-19.558	2.228
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048 + 049 + 050)	051	137.097.536	100.644.616

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do 31.03.2026.

u eurima

Izvodi promjena kapitala	MOB oznaka	Pozitivno materijalni kapitali matice										Manjinski udjele						
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	(-) Dividende prijava na vlasnički instrumenti društva	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001		25.190.789	8.707.883	0	0	0	121.703	30.588.235	0	3.195.148	0	7.065.278	0	0	0	72.887.036	
Učinci ispravaka pogrešaka	002		0	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	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001 + 002 + 003)	004		25.190.789	8.707.883	0	0	0	121.703	30.588.235	0	3.195.148	0	7.065.278	0	0	0	72.887.036	
Izdavanje redovnih dionica	005		0	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	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007		0	0	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	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009		0	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	0
Dividende	011		0	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	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013		0	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	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	016		0	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	0	7.065.278	0	0	0	-7.065.278	0	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	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.668.125	0	0	0	1.668.125	
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019		0	0	0	0	0	-330.826	0	0	0	0	0	0	0	0	-330.826	
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004 do 020)	021		25.190.789	8.707.883	0	0	0	-208.123	37.681.513	0	3.195.148	0	1.668.125	0	0	0	74.204.335	

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI

(koji se sastavljaju za tromjesečna razdoblja)

Naziv izdavatelja: Agram banka d.d.

Izvještajno razdoblje: 31. ožujak 2026.

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju (točke od 15. do 15C MRS 34 - Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),

b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,

c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),

d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavatelj obavlja djelatnost sezonske prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)

e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine

f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj

Naziv izdavatelja: Agram banka d.d.

Sjedište (adresa) izdavatelja: Ulica grada Vukovara 74, Zagreb

Pravni oblik izdavatelja: dioničko društvo

Država osnivanja: Republika Hrvatska

Matični broj subjekta: 00560286

Osobni identifikacijski broj: 70663193635

2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31. ožujka 2026. godine pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2025. godine.

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno

U okviru redovnog poslovanja Banka je izdavanjem garancija, akreditiva i odobravanjem okvirnih i ostalih kredita koji nisu u cijelosti iskorišteni iskazala potencijalne i preuzete obveze u izvanbilančnoj evidenciji. Ovi financijski instrumenti se iskazuju u bilanci Banke u trenutku kad Banka po njima podmiri dospelu obvezu. Iznos takvih potencijalnih, izvanbilančnih obveza na dan 31.03.2026. iznosi 80.314 tisuća EUR.

4. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Iz prikazanog izvještaja o dobiti ili gubitku vidljivo je da najznačajnije stavke prihoda čine kamatni prihodi i prihodi od provizija i naknada te ostali nekamatni prihodi. Značajnije stavke rashoda odnose se na kamatne troškove, rashode od provizija te troškove vrijednosnog usklađivanja neurednih plasmana. Navedene stavke prezentirane su detaljnije u izvještaju posloводства za izvještajni datum 31.03.2026. godine.

IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU I OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (u 000 EUR)	31.03.2025.	31.03.2026.	Indeks 26./25.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5.938	5.521	92,98
Rashodi od kamata i slični rashodi	-1.835	-1.627	88,66
Neto prihodi od kamata	4.103	3.894	94,91
Prihodi od naknada i provizija	1.312	1.244	94,82
Rashodi od naknada i provizija	-397	-419	105,54
Neto prihodi od naknada i provizija	915	825	90,16
Ostali prihodi iz poslovanja	785	803	102,29
Ostali rashodi iz poslovanja	-69	-65	94,20
Neto prihodi iz redovitog poslovanja	5.734	5.457	95,17
Troškovi poslovanja	-2.927	-3.246	110,90
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	-885	-247	27,91
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.922	1.964	102,19
Porez na dobit/gubitak	346	296	85,55
Neto dobit/gubitak za godinu	1.576	1.668	105,84
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine kroz	-378	-330	87,30
Ukupna sveobuhvatna dobit	1.198	1.338	111,69

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

Agram banka d.d. kao obveze koje dospijevaju nakon više od pet godina smatra obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Glavnica kredita koja dospijeva u razdoblju duljem od 5 godina iznosi 11.770 tisuća eura. Banka je također izdala obveznicu koja dospijeva u 2031. godini u iznosu od 7.081 tisuća eura.

6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja

Prosječan broj zaposlenika na 31. ožujka 2026. godine iznosio je 193.

7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće

Kapitalizirani rad predstavlja sve izravne troškove rada koji se mogu pravilno dodijeliti izgradnji, preinakama ili ugradnji određenih stavki kapitalne imovine i kao takve se amortiziraju. Struktura troška plaća na dan 31.03.2026. je sljedeća:

	kapitalizirano	Izravni trošak	UKUPNO
Neto plaća	43	770	813
Porez i prirez iz plaće	9	101	110
Doprinosi iz plaća	13	218	231
Doprinosi na plaće	11	172	183
UKUPNO	76	1.261	1.337

8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine

Na dan 31.03.2026. stanje odgođenog poreza iznosi 741 tisuća eura i odnosi se na stanja razgraničenih naknada za korištenje kredita te umanjenje imovine u osnovnim sredstvima. Navedena stavka smanjila se u odnosu na 31.12.2025. za 78 tisuća eura i to s osnove razgraničenih naknada (vremensko priznavanje prihoda).

9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala

Temeljni kapital na dan 31.03.2026. godine iznosi 25.190.789 EUR i podijeljen na 1.937.753 redovnih dionica oznake KBZ-R-A pojedinačnog iznosa od 13,00 EUR .

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu poduzetnika iz točke 13.

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod uvjetom da su dostupni

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Agram banke.

17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci

Nije bilo značajnih događaja u periodu između 31. ožujka 2026. godine do objave Skraćenih tromjesečnih financijskih izvještaja.