

Prihvaćeno iz ruke preko pošte, dne 21.05. 2019.

Prihvaćeno na poštu-obično, prep. dne _____ 20____

Poštom _____ u _____

Broj primjeraka _____ priloga _____

Pristojba = 100,00 kn Primito: *[Signature]*

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

Zagreb, Ulica grada Vukovara 74

Temeljem članka 277., stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 25. Statuta Agram banke d.d. (u daljem tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 25. sjednici, održanoj dana 16. svibnja 2019. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE

AGRAM BANKE d.d.

koja će se održati dana 26. lipnja 2019. s početkom u 13,00 sati u sjedištu Banke u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Za Glavnu skupštinu utvrđuje se slijedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine, utvrđivanje nazočnih i zastupanih dioničara i utvrđivanje broja glasova nazočnih Glavnoj skupštini,
2. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2018. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke, rezultatima ispitivanja financijskih izvješća i izvješća o stanju u Banci s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2018. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2018. godini,
5. Odluka o isplati dividendi,
6. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave u vođenju poslova Banke,
7. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora u obavljanju nadzora poslovanja Banke,
8. Odluka o imenovanju revizora za poslovanje Banke u 2019. godini i
9. Odluka o donošenju Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedećih Odluka:

Točka 2.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2018. godini.

Točka 3.

Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke, rezultatima ispitivanja financijskih izvješća i izvješća o stanju u Banci s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2018. godini.

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2018. godini poslije oporezivanja u iznosu od 26.467.619,13 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 12.548.843,67 kuna, u zadržanu dobit,
- iznos od 1.323.380,96 kuna, u zakonske rezerve i
- iznos od 12.595.394,50 kuna, isplaćujemo kao divedendu.

Točka 5.

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u ukupnom iznosu od 12.595.394,50 kuna. Navedeni iznos isplaćuje se iz dobiti za 2018. godinu.

Utvrđuje se dividenda po dionici u iznosu od 6,50 kuna za jednu dionicu. Pravo na isplatu dividende imaju svi dioničari Banke koji su na dan 01.07.2019. godine upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica (record date). Prvi dan od kojega se dionicama Banke trguje bez prava na isplatu dividende je dan 28.06.2019. godine (ex date). Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 24.07.2019. godine (payment date).

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2018. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2018. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2019. godinu imenuje se revizorska tvrtka BDO Croatia d.o.o. iz Zagreba (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b.

Točka 9.

Donosi se Odluka o usvajanju Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

POZIV DIONIČARIMA

Pozivaju se dioničari Banke da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 1.937.753 komada redovnih dionica na ime svaka u nominalnom iznosu od 100,00 kuna po dionici, koji se u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode pod oznakom KBZ-R-A. Svaki 100,00 kuna nominalnog iznosa dionica, odnosno svaka redovna dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini i korištenja pravom glasa imaju dioničari koji su sedmog dana prije održavanja Glavne skupštine evidentirani kao dioničari Banke u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva i koji svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini prijave najkasnije sedam dana prije održavanja Glavne skupštine.

Dioničar kojeg će na Glavnoj skupštini zastupati punomoćnik dužan je uz prijavu za sudjelovanje priložiti i punomoć o zastupanju. Potpis na punomoći za zastupanje koju izdaje dioničar fizička osoba mora biti ovjerena od strane javnog bilježnika.

Dioničari, odnosno njihovi punomoćnici, mogu na Glavnoj skupštini glasovati o predmetu odlučivanja i tako da prije sjednice dostave popunjeni glasački listić, ali samo pod uvjetom da su nazočni na Glavnoj skupštini prilikom odlučivanja o tom predmetu.

Sve pisane materijale o kojima će se raspravljati na Glavnoj skupštini dioničari mogu dobiti na uvid u sjedištu Banke u Zagrebu, svakog radnog dana od 8,00 do 15,00 sati, te na dan održavanja Glavne skupštine i to 15 minuta prije početka i za cijelo vrijeme održavanja sjednice Glavne skupštine.

Nakon sazivanja Glavne skupštine na internetskoj stranici Banke www.kbz.hr biti će objavljeni svi materijali u svezi održavanja Glavne skupštine.

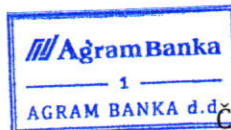
Ako na Glavnoj skupštini ne budu ispunjeni uvjeti u pogledu kvoruma iz članka 26. i 28. Statuta, naredna Glavna skupština, s istim dnevnim redom, u isto vrijeme i na istom mjestu, održati će se dana 04. srpnja 2019. godine.

U Zagrebu, 16.05.2019. godine.

Broj: U-1-25/2019.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro, dipl. oec.



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić, dipl. oec.

Boris

U skladu sa zakonom i odredbama Statuta te kao prilog za raspravu po dnevnom redu, Uprava Banke objavljuje slijedeće podatke:

RAČUN DOBITI I GUBITKA
Za razdoblje od 01.01. do 31.12.2018.godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	2018.
Kamatni prihodi	118.197
Kamatni rashodi	(33.475)
Neto prihodi od kamata	84.722
Prihodi od naknada i provizija	30.155
Rashodi od naknada i provizija	(7.519)
Neto prihodi od naknada i provizija	22.636
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.153
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg	7.544
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	(906)
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	878
Ostali prihodi	13.358
Prihodi iz redovitog poslovanja	136.385
Troškovi poslovanja	(77.358)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(26.489)
Rashodi iz redovitog poslovanja	(103.847)
Dobit prije oporezivanja	32.538
Porez na dobit	(6.070)
Neto dobit za godinu	26.468
<i>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>	
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nerealizirana dobit/gubitak	1.997
Ostala sveobuhvatna dobit	1.997
Ukupna sveobuhvatna dobit	28.465
Dobit po dionici u kunama	13,66

II.

BILANCA STANJA
Na dan 31.12.2018. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	31.12.2018.
IMOVINA	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	440.945
Plasmani drugim bankama	154.318
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.315
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	777.826
Zajmovi i potraživanja klijentima	1.880.402
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	20.720
Nematerijalna imovina	23.956
Materijalna imovina	59.641
Ulaganja u nekretnine	21.451
Ostala imovina	26.164
Ukupno imovina	3.446.738
OBVEZE	
Depoziti klijenata	2.386.563
Uzeti zajmovi	590.613
Izdani podređeni instrumenti	84.076
Rezerviranja	3.607
Ostale obveze	28.521
Ukupno obveze	3.093.380
DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	193.775
Kapitalna dobit	50.541
Nerealizirani dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	27.038
Zadržana dobit	40.048
Zakonske pričuve	15.488
Dobit tekuće godine	26.468
Ukupno dionička glavnica	353.358
Ukupno obveze i dionička glavnica	3.446.738

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA –

Vlasnicima društva Agram banke d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Agram banke d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2018. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom tijekovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2018. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima i povezani učinci prelaska na MSFI 9

Vidjeti bilješku 3 za računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti kredita klijentima te bilješke 7 i 21 za više informacija o ključnom revizijskom pitanju

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
Od 1. siječnja 2018. godine izmijenjeni su zakonski zahtjevi za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj uvođenjem Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 - Financijski instrumenti („MSFI 9“) koji je zamijenio do tada primjenjivi Međunarodni računovodstveni standard 39 - Financijski instrumenti: <i>Priznavanje i mjerenje</i> .	Kako bismo odgovorili na rizike povezane s rezervacijama za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.
U cilju usklađivanja zakonskih zahtjeva za računovodstvo banaka s MSFI-jem 9,	Proveli smo sljedeće revizorske postupke s

Hrvatska narodna banka izdala je Odluku o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka (NN 114/2017) i pružila dodatne smjernice za područje umanjjenja vrijednosti MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvješćivanja.

Više od polovice ukupne aktive Banke čine krediti klijentima. Na dan 31. prosinca 2018. godine bruto knjigovodstvena vrijednost kredita klijentima iznosila je 1.880 milijuna kuna. Pripadajuća rezervacija za umanjjenje vrijednosti iznosila je 192 milijuna kuna.

Povezani učinci prelaska na MSFI 9 (prvo usvajanje) po kreditima klijentima na dan 1. siječnja 2018. godine prikazani su u bilješci 2.1. Osnove sastavljanja, 2.1.2 Promjene računovodstvenih politika – pregled po kategorijama financijske imovine.

Kreditni rizik jedan je od najvažnijih financijskih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju. Utvrđivanje odgovarajućih metoda i modela za mjerenje i upravljanje kreditnim rizikom, od strane Uprave, predstavlja stoga jedno od najvažnijih područja pri očuvanju kapitala Banke. Kao dio procesa upravljanja kreditnim rizikom, priznavanje odgovarajućih rezervacija za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima predstavljaju ključna razmatranja za Upravu Banke.

obzirom na područje kredita klijentima:

- Pregled i provjera bančine metodologije za priznavanje rezervacija za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke te usporedba iste sa zahtjevima MSFI-ja 9 u okviru zakonskog okvira izvješćivanja
- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave unutar procesa mjerenja umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
- Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja rezervacija za umanjjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
- Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola
- Ocjenjivanje kvalitete povijesnih podataka koji se koriste za određivanje rizičnih parametara i ocjenjivanje prikladnosti IT elemenata i procesa obrade podataka
- Razvrstavanje kredita klijentima na temelju dodijeljenog stupnja kreditnog rizika i relevantnih segmenata u svrhu odabira uzorka - za Stupanj 3, kriteriji za odabir pojedinačno procijenjenih kredita klijentima, uključivali su, ali nisu bili ograničeni na, procjenu kreditnog rizika klijenta, rizik industrije, dane kašnjenja itd.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
Pri određivanju trenutka i iznosa umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima, Uprava Banke koristi statističke modele te određenu razinu prosudbe u pogledu sljedećih područja: • Korištenje povijesnih podataka u procesu određivanja rizičnih parametara • Procjena kreditnog rizika izloženosti • Procjena dodjele stupnja kreditnog rizika • Procjena značaja naknadnih promjena kreditnog rizika u svrhu utvrđivanja značajnog povećanja kreditnog rizika, što dovodi do	• Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku kredita klijentima raspoređenih u Stupanj 1 i Stupanj 2 kreditnog rizika, s naglaskom na: i. Modele koji se primjenjuju u fazi dodjele stupnja kreditnog rizika ii. Pretpostavke koje Uprava koristi u modelima mjerenja očekivanog kreditnog gubitka iii. Kriterije koji se koriste za utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika iv. Pretpostavke koje se primjenjuju za izračun vjerojatnosti neispunjavanja

promjena u stupnjevanju i potrebnog mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka kroz životni vijek • Očekivani budući novčani tijekovi iz poslovanja • Vrednovanje kolaterala i procjena razdoblja realizacije Budući da određivanje odgovarajućih rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima zahtijeva korištenje složenih modela (ovisnih i o elementima IT-a) te određene razine prosudbe Uprave, na sam proces mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka Uprava može imati određenog utjecaja. Ova činjenica, uz usvajanje MSFI-ja 9 u okvir zakonskog okvira izvještavanja za banke u Republici Hrvatskoj, dovela je do zaključka da rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke po kreditima klijentima bude naše ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. godine.	obveze kroz životni vijek v. Metode primijenjene za izračun gubitka u slučaju neispunjenja obveze vi. Primijenjene metode za uključivanje podataka koji se odnose na buduće događaje • Provođenje dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na odabranom uzorku pojedinačno procijenjenih neprihodujućih kredita klijentima raspoređenih u Stupanj 3 kreditnog rizika, koje je uključivalo: i. Procjenu financijskog položaja i uspješnosti komitenta prema najnovijim kreditnim izvješćima i dostupnim informacijama ii. Kritičku procjenu prosudbi i pretpostavki primijenjenih u izračunu i mjerenju očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja, uzimajući u obzir utvrđeno financijsko stanje i uspješnost komitenta iii. Pregled i kritičku analizu procijenjene vrijednosti kolaterala i procijenjenog razdoblja realizacije iv. Kritičku procjenu diskontnih stopa korištenih u procjeni očekivanih novčanih tokova iz poslovanja i/ili kolaterala v. Ponovni izračun očekivanih kreditnih gubitaka primjenom vlastite prosudbe i pretpostavki o izračunu i usporedbadobivenih rezultata gubitaka od umanjenja po pojedinim uzorcima kredita klijentima s onima koje je Banka osigurala.
--	---

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuju li Izvješće posloводства i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.

2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. stavkom 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njegova okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući

dogadaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljajanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije. Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama. Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 27. lipnja 2018. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2018. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 30. travnja 2019. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizorske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima, a sadrže bilancu stanja na dan 31. prosinca 2018. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o kretanjima kapitala i izvještaj o novčanim tijekovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima.

Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke. Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Vanja Vlák.

Branislav Vrtačnik

Predsjednik Uprave

Deloitte d.o.o.

30. travnja 2019. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

Vanja Vlák

Ovlašteni revizor