

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

10000 ZAGREB

Ulica grada Vukovara 74

Redovne dionice oznake: KBZ-R-A

Tržište: Zagrebačka burza – redovne dionice

ISIN: HRKBZ0RA0005

LEI: 549300XIM24KBQS8HU64

Matična država izdavatelja: RH

Zagrebačka burza d.d.

**Hrvatska agencija za nadzor
financijskih usluga (HANFA)**

OTS HINA

U Zagrebu, 30.04.2025. godine.

Naš broj: 241/2025

Predmet: **AGRAM BANKA, dioničko društvo**
Obavijest o sazivu Glavne skupštine,
poziv dioničarima

Uprava Agram banke, dioničko društvo iz Zagreba (Grad Zagreb), Ulica Grada Vukovara 74 (dalje: Banka), sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima donijela je dana 24. travnja 2025. godine Odluku o sazivanju Glavne skupštine Banke koja će se održati dana 06. lipnja 2025. godine, s početkom u 13,00 sati u Zagrebu, Trg Dražena Petrovića 3 (dvorana za sastanke na mezaninu), te sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala i sukladno odredbama Pravila Zagrebačke burze d.d., obavještava i dostavlja radi objave Poziv dioničarima Banke u propisanom sadržaju s prijedlozima Odluka.

Ujedno obavještavamo da će poziv dioničarima biti objavljen u cijelom propisanom sadržaju na internetskim stranicama Banke www.agrambanka.hr, uključujući materijale za Glavnu skupštinu sukladno pozitivnim propisima.

Poziv dioničarima je u priloženom tekstu.

S poštovanjem,
Agram banka d.d.

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

Zagreb, Ulica grada Vukovara 74

Temeljem članaka 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 26. Statuta Agram banke d.d. (u daljem tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 18. sjednici, održanoj dana 24. travnja 2025. godine donijela je Odluku o sazivanju Glavne skupštine Agram banke d.d. te temeljem iste upućuje

POZIV ZA GLAVNU SKUPŠTINU
AGRAM BANKE d.d.

koja će se održati dana 06. lipnja 2025. s početkom u 13:00 sati u Zagrebu, Trg Dražena Petrovića 3 (dvorana za sastanke na mezaninu).

Za Glavnu skupštinu utvrđuje se sljedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine, utvrđivanje nazočnih i zastupanih dioničara i utvrđivanje broja glasova nazočnih na Glavnoj skupštini
2. Godišnja financijska izvješća Agram banke d.d., za godinu koja je završila 31. prosinca 2024., nakon što su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, te godišnje izvješće Uprave o stanju Banke u 2024. godini
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke i godišnjim financijskim izvještajima s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2024. godini
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2024. godini
5. Odluka o isplati dividende
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 2025. godini, 2026. godini i u 2027. godini
9. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora
10. Odluka o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2024. godinu
11. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Agram banke d.d.

Glavna skupština ne donosi odluke o točkama pod 2. i 3. s obzirom da se radi o izvješćima koja se sukladno Zakonu o trgovačkim društvima samo podnose Glavnoj skupštini.

Ad. 2. U skladu s člankom 280.a Zakona o trgovačkim društvima izvješćuju se dioničari da je Nadzorni odbor dao suglasnost na godišnja financijska izvješća Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine koja je Nadzornom odboru podnijela Uprava sukladno članku 300.d Zakona o trgovačkim društvima, čime se ima smatrati da su godišnja financijska izvješća utvrđena.

Ad. 3. Na temelju članka 263. stavka 3. i članaka 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini Banke

IZVJEŠĆE

O obavljenom nadzoru vođenja poslova Agram banke d.d. u 2024. godini.

I. Nadzorni odbor Agram banke d.d., sukladno svojim zakonskim i statutarnim ovlaštenjima i obvezama, provodio je nadzor nad poslovanjem i vođenjem poslova Društva u razdoblju od dana 01.01.2024. godine, do dana 31.12.2024. godine, odnosno do dana podnošenja ovog izvješća.

Nadzorni odbor je u postupku nadzora ispitao poslovne knjige i dokumentaciju Društva te utvrdio da je Društvo u izvještajnom razdoblju poslovalo u skladu sa zakonom, Statutom i aktima Društva.

U 2024. godini Nadzorni odbor je djelovao u sastavu od 5 članova: Ante Penić (predsjednik), Ankica Čeko (zamjenik predsjednika), te članovi Stojan Štironja, Silvije Orsag i Branka Klopović. Nadzorni Odbor ima 5 članova, od kojih je 3 muškaraca i 2 žene te je time utvrđena uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca u Nadzornom odboru.

U 2024. Godini Uprava banke je djelovala u sastavu od 3 člana: Boris Zadro (predsjednik), te članovi Nataša Jakić Felić i Veselko Čepo. Nakon odlaska gospodina Borisa Zadre iz banke te nakon prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke Uprava banke je djelovala u sastavu od 3 člana: Nataša Jakić Felić (predsjednik), te članovi Dario Križić i Veselko Čepo.

Uprava banke ima 3 člana, od kojih je 2 muškaraca i 1 žena te je time utvrđena uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca u Upravi banke.

Tijekom 2024. Godine Nadzorni odbor je održao 2. Redovne sjednice i 28. Telefonske sjednice na kojima je raspravio mnoga pitanja vezana uz poslovanje Banke.

Sjednicama Nadzornog odbora prisustvuju i članovi Uprave te u okviru poslovnih domena za koje su nadležni i zaduženi redovito referiraju o pojedinim pitanjima i daju Nadzornom odboru sva zatražena dopunska razjašnjenja, kako bi Nadzorni odbor temeljito raspravio sve točke dnevnog reda i o njima zauzeo dobro promišljena stajališta, odnosno donosio potrebne Odluke.

Na sjednicama Nadzornog odbora, raspravljalo se o pitanjima iz nadležnosti vezano za Službe unutarnje revizije, Odjela kontrole rizika, Službe praćenja usklađenosti, Službe za sprječavanje pranja novca i o Financijskim izvješćima.

Tijekom 2024. godine Nadzorni odbor je sukladno propisanoj proceduri procijenio primjerenost predsjednika i članova Uprave Banke te osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci na godišnjoj osnovi. Temeljem tih rezultata Nadzorni odbor je ocijenio da su predsjednik i članovi Uprave Banke pojedinačno primjereni za obavljanje svoje funkcije, a Uprava kao cjelina ima potrebna znanja, sposobnosti i iskustvo koje omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

II U izvještajnom razdoblju Uprava Društva je izvještavala Nadzorni odbor i o svim drugim činjenicama i događajima bitnim za Društvo, a posebice o financijskim rezultatima poslovanja,

o općem stanju u Društvu i o vođenju poslova Društva. U tom pogledu Nadzorni odbor ocjenjuje svoju suradnju s Upravom veoma uspješnom.

III Uprava Društva dostavila je Nadzornom odboru na postupak ispitivanja financijska izvješća za razdoblje od 01.01.2024. godine, do 31.12.2024. godine, sa stanjem na dan 31.12.2024. godine, Izvješće o obavljenoj reviziji temeljnih financijskih izvještaja za 2024. godinu, koje je izradila revizorska tvrtka BDO Croatia d.o.o. iz Zagreba (Grad Zagreb), Radnička cesta 180, te Izvješće Uprave o vođenju poslova u 2024. godini.

Nadzorni odbor je u postupku ispitivanja financijskih izvješća pregledao i razmotrio Izvješće Revizora u cijelosti.

IV Iz navedenih dokumenata proizlazi da temeljni financijski izvještaji Agram banke d.d., prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Agram banke d.d., na dan 31. prosinca 2024. godine, kao i rezultate poslovanja, te novčani tijek i promjene neto imovine za 2024. godinu sukladno usvojenim računovodstvenim politikama i Međunarodnim računovodstvenim standardima objavljenim u Republici Hrvatskoj.

V Na temelju provedenog postupka ispitivanja Nadzorni odbor utvrđuje:

- da nema primjedbi na podnesena izvješća Uprave Društva o poslovanju u 2024. godini,
- da su financijska izvješća napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Društva i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Društva na dan 31.12.2024. godine,
- da je tvrtka BDO Croatia d.o.o. u svom Revizorskom izvješću izrađenom u ožujku 2025. godine utvrdila da su financijska izvješća izrađena u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, zakonom i drugim propisima Republike Hrvatske, da prikazuje realno i objektivno financijsko stanje Društva na dan 31.12.2024. godine

te sukladno navedenim činjenicama Nadzorni odbor daje

suglasnost

na financijska izvješća koje je izradila Uprava Agram banke d.d., za razdoblje od 01.01.2024. godini, do 31.12.2024. godine, sa stanjem na dan 31.12.2024. godine.

Postupkom davanja suglasnosti Nadzorni odbor i Uprava Društva na ovaj način ujedno

utvrđuju

godišnja financijska izvješća Agram banke d.d za poslovnu godinu koje je završila na dan 31.12.2024. godine i predlažu Glavnoj skupštini da se ostvarena dobit poslije oporezivanja za tu poslovnu godinu u ukupnom iznosu od 8.766.522,05 Eura raspoređuje kako slijedi:

- iznos od 4.600.353,10 EUR u zadržanu dobit i
- iznos od 4.166.168,95 EUR za isplatu dividende.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2024. godini poslije oporezivanja u ukupnom iznosu od 8.766.522,05 Eura raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 4.600.353,10 EUR u zadržanu dobit i
- iznos od 4.166.168,95 EUR za isplatu dividende.

Točka 5.

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u iznosu od 4.166.168,95 EUR. Navedeni iznos isplaćuje se iz dobiti za 2024. godinu.

Utvrđuje se dividenda po dionici u iznosu od 2,15 EUR za jednu dionicu. Pravo na isplatu dividende imaju svi dioničari koji su na dan 12.06.2025. upisani u depozitariju 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 11.06.2025. (ex date). Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 03.07.2025. godine (payment date).

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2024. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2024. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2025. godinu imenuje se revizorska tvrtka Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o., OIB: 64094041583, iz Zagreba (Grad Zagreb), Selska cesta 90/B.

Za revizora poslovanja Banke za 2026. godinu imenuje se revizorska tvrtka BDO Croatia d.o.o., OIB: 76394522236, iz Zagreba (Grad Zagreb), Radnička cesta 180.

Za revizora poslovanja Banke za 2027. godinu imenuje se revizorska tvrtka BDO Croatia d.o.o., OIB: 76394522236, iz Zagreba (Grad Zagreb), Radnička cesta 180.

Točka 9.

Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Agram banke d.d., za vremenski period 2024. godine, a koji je proveden u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, od strane Stručne službe Banke, te prijedloga Uprave Banke o primjerenosti, svaki od dosadašnjih članova Nadzornog odbora Banke i to:

1. Ante Penić, OIB: 32203792391
2. Ankica Čeko, OIB: 23599071954
3. Branka Klopović, OIB: 23570666403
4. Silvije Orsag, OIB: 45687720962
5. Stojan Štironja, OIB: 12121226613

smatraju se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Agram banke d.d. za period 2024. godine.

Članak 2.

Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno, odnosno kao cjelina imaju potrebna znanja, sposobnosti i iskustava koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

Točka 10.

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2024. godinu.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2024. godinu zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća nalaze se u prilogu ove Odluke i čine njezin sastavni dio.

Izvješće o primicima i izvješće revizora bit će besplatno dostupni na mrežnim stranicama Banke u razdoblju od 10 godina.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Točka 11.

Odluka o izmjenama i dopunama Statuta

Članak 1.

U Statutu Agram banke d.d. (pročišćeni tekst) od 15. lipnja 2023. godine, mijenja se članak 1., tako da isti sada glasi:

„Uvodna odredba“

Agram banka, d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) osnovana je dana 10. siječnja 1994. godine na osnivačkoj Skupštini održanoj u Zagrebu pod tvrtkom Kreditna banka Zagreb d.d.

Članak 2.

Članak 2. mijenja se i glasi:

„Tvrtka“

Banka posluje pod tvrtkom: AGRAM BANKA, dioničko društvo.

Skraćena tvrtka glasi AGRAM BANKA d.d.

Članak 3.

Članak 12. mijenja se i glasi:

„Dionice“

Temeljni kapital Banke u iznosu od 25.190.789,00 EUR-a podijeljen je na 1.937.753 redovnih dionica na ime svaka u nominalnom iznosu od 13,00 EUR-a po dionici.

Sve naknadne emisije dionica, a koje se izdaju isključivo na temelju odluke Glavne skupštine Banke dobivaju posebnu oznaku serije.

Dionice Banke izdaju se kao nematerijalizirani vrijednosni papiri u obliku elektroničkog zapisa u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Članak 4.

Članak 15. mijenja se i glasi:

„Sastav, imenovanje i opoziv članova Uprave“

Uprava Banke sastoji se od najmanje dva i najviše sedam članova.

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor.

Članove Uprave i predsjednika Uprave imenuje i opoziva Nadzorni odbor.

Mandat članova Uprave traje do pet godina. Nakon isteka mandata članovi Uprave mogu ponovo biti imenovani, bez ograničenja broja mandata.

U roku od šezdeset dana od dana imenovanja članova Uprave, Nadzorni odbor će, u ime Banke, sa svakim članom Uprave sklopiti ugovor kojim će se detaljno utvrditi međusobna prava i obveze člana Uprave i Banke.

Članak 5.

Članak 16. mijenja se i glasi:

„Vođenje poslova Banke“

Uprava vodi poslove Banke u okviru prava i obveza utvrđenih zakonom, Statutom Banke, autonomnim normativnim aktima Banke i ugovorom o radu sklopljenim između članova Uprave i Banke.

Nadzorni odbor ovlašten je donijeti Poslovnik o radu Uprave i njime odrediti način na koji će Uprava voditi poslove Banke, imajući pri tome u vidu potrebe i interese Banke.

Nadzorni odbor je posebno ovlašten Poslovnikom o radu Uprave odrediti pravo svih ili određenih članova Uprave na samostalno vođenje poslova Banke, te odrediti podjelu vođenja poslova između pojedinih članova Banke.

Kada Poslovnikom o radu Uprave nije određeno drugačije ili ako Nadzorni odbor ne donese Poslovnik o radu Uprave, Uprava donosi odluke o vođenju poslova Banke običnom većinom danih glasova članova Uprave i ako su glasovi pri odlučivanju o tim odlukama jednako podijeljeni, odlučujući je glas predsjednika Uprave.

Uprava Banke može samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora donositi odluke, utvrđivati akte poslovne politike, sklapati poslove odnosno preuzimati prava i obveze u ime i za račun Banke, u sljedećim poslovima:

- utvrđivanje poslovne politike,
- donošenje financijskih planova,
- godišnji program rada Odjela unutarnje revizije,
- godišnji program rada Odjela kontrole i upravljanja rizicima,
- godišnji program rada Odjela usklađenosti i unutarnje kontrole,
- stjecanje, otuđivanje i/ili opterećenje nekretnina,
- osnivanje i prestanak podružnica i predstavništva,
- stjecanje, otuđivanje, opterećenje udjela i/ili drugih vrijednosnih papira koje Banka drži u zemlji ili inozemstvu (osim investiranja, odnosno pozicioniranja isključivo u državne vrijednosne papire što se smatra redovnom aktivnošću riznice Banke),
- donošenja investicijskih planova,
- realizacije investicija iznad iznosa koji utvrdi Nadzorni odbor,
- davanje i opoziv prokure i trgovačke punomoći,
- isplate predujma dividende dioničarima Banke,
- promjene temeljnog kapitala u društvima-kćerima Banke, te
- u drugim slučajevima utvrđenim zakonom i Statutom Banke.

Nadzorni odbor može, pored slučajeva utvrđenih ovim člankom, Poslovníkom o radu Uprave propisati i druge poslove za koje je Uprava obvezna pribaviti suglasnost Nadzornog odbora.

Članak 6.

Članak 17. mijenja se i glasi:

„Zastupanje Banke“

Banku zajedno zastupaju predsjednik Uprave s još jednim članom Uprave ili dva člana Uprave zajedno.

Članak 7.

Članak 21. briše se a dosadašnji članci 22,23,24,25,26,27,28,29,30,31,32 i 33 postaju članci 21,22,23,24,25,26,27,28,29,30,31 i 32.

Članak 8.

Članak 23. postaje članak 22. te se mijenja i glasi:

„Sazivanje sjednica“

Sjednicu Nadzornog odbora saziva predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti, njegov zamjenik. Sjednica se saziva pisanim putem i to najkasnije petnaest dana prije njezina održavanja. Dan kada je poziv poslan i dan održavanja sjednice ne uračunavaju se u rok od petnaest dana. U hitnim slučajevima predsjednik Nadzornog odbora ovlašten je skratiti rok za održavanje sjednice i sjednicu sazvati usmeno, telefonski ili na drugi prikladan način.

U pozivu treba naznačiti točke dnevnog reda.

Sjednica se može valjano održati i ako nije sazvana na način određen u stavcima 1. i 2. ovog članka ako su na sjednici nazočni svi članovi Nadzornog odbora i ako su suglasni da se sjednica održi.

Članak 9.

Članak 26. postaje članak 25. te se mijenja i glasi:

„Sazivanje i mjesto održavanja Glavne skupštine“

Glavna skupština održava se najmanje jednom godišnje i uvijek kada to zahtijevaju interesi Banke.

Glavna skupština održava se u sjedištu Društva ili na drugom mjestu kojega odredi Uprava.

Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke.

Glavnu skupštinu ima pravo sazvati Nadzorni odbor.

Pod uvjetima određenim zakonom, dioničari koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela temeljnog kapitala Banke imaju pravo uputiti Upravi Banke zahtjev za sazivanjem Glavne skupštine, te u slučaju da se ne udovolji njihovom zahtjevu, tražiti od suda ovlaštenje da sami sazovu Glavnu skupštinu.

Članak 10.

Članak 28. postaje članak 27. te se mijenja i glasi:

„Predsjedavanje Glavnom skupštinom“

Glavnom skupštinom predsjedava predsjednik Glavne skupštine.

Predsjednik Glavne skupštine je predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, a ako je i on spriječen, osoba koju

izabere Glavna skupština običnom većinom glasova, a Glavnu skupštinu do izbora osobe koja će predsjedavati tom Glavnom skupštinom voditi će javni bilježnik.

Predsjednik Glavne skupštine vodi Glavnu skupštinu, te je ovlašten odlučivati o svim postupovnim pitanjima koja se odnose na vođenje Glavne skupštine, a posebno određuje redoslijed raspravljanja o pojedinim točkama dnevnog reda, odlučuje o redoslijedu glasovanja i načinu glasovanja, potpisuje popis sudionika na skupštini i odluke Glavne skupštine, brine se o održavanju reda na Glavnoj skupštini, te je ovlašten poduzeti sve mjere, uključujući i ograničenje raspravljanja o pojedinom pitanju, oduzimanje riječi i udaljenje osoba koje narušavaju red, te odlučuje o svim drugim pitanjima određenim zakonom, Statutom, te i o drugim pitanjima koja po prirodi stvari pripadaju u nadležnost predsjednika Glavne skupštine.

Članak 11.

Članak 29. postaje članak 28. te se mijenja i glasi:

„Donošenje odluka“

Glavna skupština može valjano odlučivati ako u njenom radu sudjeluju dioničari, ili njihovi punomoćnici/zastupnici koji su pojedinačno ili zajedno imatelji dionica čija nominalna vrijednost prelazi 50% iznosa temeljnog kapitala Društva u vrijeme održavanja Glavne skupštine, ako ZTD ili ovim Statutom za pojedine slučajeve nije drugačije predviđeno.

Ukoliko na prvotnoj sazvanoj skupštini ne bude kvoruma iz prethodnog stavka, pričuvena Glavna skupština će se održati za 7 (sedam) dana na istom mjestu.

Na pričuvenoj skupštini može se valjano odlučivati ako u njenom radu sudjeluju dioničari ili njihovi punomoćnici/zastupnici koji su pojedinačno ili zajedno imatelji dionica čija nominalna vrijednost prelazi 30% iznosa temeljnog kapitala Društva u vrijeme održavanja Glavne skupštine.

Svaka redovna dionica daje pravo na jedan glas.

Na Glavnoj skupštini odluke se donose običnom većinom danih glasova, osim odluka određenih zakonom ili Statutom za koje se traži veća većina danih glasova (kvalificirana većina).

Svaki dioničar snosi svoje troškove ili troškove svog punomoćnika koji se odnose na sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

O radu i odlukama Glavne skupštine javni bilježnik sastavlja zapisnik u skladu sa zakonom.

Članak 12.

Članak 33. postaje članak 32. te se mijenja i glasi:

„Stupanje Statuta na snagu“

Statut stupa na snagu danom upisa u sudski registar.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke usvojen dana 15. lipnja 2023. godine.

Članak 13.

Članak 34. i 35. brišu se i prestaju postojati.

Članak 14.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor da na temelju ove Odluke utvrdi novi potpuni tekst Statuta.

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 13,00 EUR po dionici, koji se u Depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode pod oznakom KBZ-R-A, matična država izdavatelja: RH, tržište: Zagrebačka burza – redovne dionice, ISIN: HRKBZ0RA0005, LEI: 549300XIM24KBQS8HU64. Svaki 13,00 EUR 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 svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini prijave najkasnije šest dana prije održavanja Glavne skupštine. U taj se rok ne uračunava dan prispjeća prijave Društvu, odnosno pravo prisustvovati i glasovati na Glavnoj skupštini imaju dioničari čija prijava prispje najkasnije na dan 30. svibnja 2025. godine. Dioničarom se smatra osoba koja je u Depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva upisana kao imatelj dionica na posljednji dan roka za podnošenje prijave za sudjelovanje u radu 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.agrambanka.hr bit će objavljeni svi materijali u svezi održavanja Glavne skupštine.

S obzirom na pravo dioničara koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela temeljnog kapitala društva da zahtijevaju da se neki predmet stavi na dnevni red Glavne skupštine i da se to objavi, dioničari se upućuju na odredbu čl. 278. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara na davanje protuprijedloga prijedlogu pojedine odluke koju je dala Uprava, odnosno Nadzorni odbor Banke, dioničari se upućuju na odredbu čl. 282. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara na stavljanje prijedloga o izboru članova Nadzornog odbora, dioničari se upućuju na odredbu čl. 283. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara da budu obaviješteni o poslovima Društva, dioničari se upućuju na odredbu čl. 287. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima

U Zagrebu, 30.04.2025. godine.

S poštovanjem,
Agram banka d.d.

Prilog:

Izvješće neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2024. godinu za AGRAM BANKU, dioničko društvo, Zagreb

Upravi i Nadzornom odboru Agram banke d.d., Zagreb

Predmet ispitivanja

Temeljem odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s bankom AGRAM BANKA d.d. („Banka“), obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Naš angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja odnosi se na predmet ispitivanja sadrži li Izvješće o primicima podatke u skladu s člankom 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Primjenjivi kriteriji

Primjenjivi kriteriji za utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima i zahtjevi vezani uz objavu njihovih primitaka sadržani su u odredbama članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Inherentna ograničenja

U slučaju dodatnih informacija ili podataka koji su nam dostavljeni, ili u slučaju obmanjujućih usmenih ili pisanih izjava ili objašnjenja, naši nalazi, tumačenja ili zaključci u našem izvješću s izražavanjem ograničenog uvjerenja mogu biti nepotpuni ili mogu rezultirati potrebom za dodatnim postupcima koji nisu uključeni u opseg ovog angažmana.

Uprava Banke odgovorna je za objavljivanje Izvješća o primicima na internetskim stranicama Banke u skladu s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima, kao i za točnost sadržanih podataka. Opseg našeg obavljenog posla ne uključuje pregledavanje navedenoga, prema tome, ne preuzimamo nikakvu odgovornost za bilo kakve izmjene i dopune do kojih bi moglo doći u Izvješću o primicima na temelju ovo izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili bilo kakve razlike između izvješća koje smo izdali i podataka prikazanih na internetskim stranicama Banke.

Posebna svrha i ograničenje distribucije

Naše izvješće namijenjeno je isključivo Upravi i Nadzornom odboru u svrhe izvještavanja Skupštine Banke o Izvješću o primicima koje je Banka pripremila za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Dopuštamo objavljivanje ovog izvješća na internetskim stranicama Banke u skladu s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Temeljem obavljenih i dolje opisanih postupaka ovo je izvješće s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem, te njegova namjena nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

U najvećoj mjeri u kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo nikakvu odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Upravi i Nadzornom odboru Banke, vezano uz naš rad ili ovo izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima za 2024. godinu u skladu sa zahtjevima za objavom iz članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima,
- utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima u skladu s člankom 272.r stavkom 1. Zakona o trgovačkim društvima,
- odabir i primjenu odgovarajućih politika primitaka, kao i za donošenje razumnih prosudbi i procjena u odnosu na podatke objavljene u Izvješću o primicima,
- mjerenje primitaka za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. u skladu s odredbama članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima, i
- objavljivanje Izvješća o primicima na internetskoj stranici Banke u skladu s odredbama članka 272.r stavka 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za dizajn, implementaciju i održavanje sustava internih kontrola koji u razumnoj mjeri osiguravaju da prethodno opisani podaci ne sadrže materijalne greške, bilo zbog prijevare ili pogreške. Dodatno, Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su osigurati potpunost i točnost dokumentacije koja nam je dostavljena.

Naše odgovornosti

Naša odgovornost je izdati izvješće o Izvješću o primicima u skladu sa zahtjevima članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima. Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjen) – *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija*.

Primjenjivi zahtjevi upravljanja kvalitetom

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1 (MSUK 1) te sukladno navedenom, osiguravamo oblikovanje, implementiranje i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući politike i postupke koji se odnose na usklađenost s etičkim zahtjevima i profesionalnim standardima te s primjenjivim zakonskim i regulativnim zahtjevima.

Sukladnost sa zahtjevima neovisnosti i drugim etičkim zahtjevima

Ispunili smo zahtjeve neovisnosti i druge etičke zahtjeve Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe, uključujući *Međunarodne standarde neovisnosti* koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), koji se temelje na temeljnim načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnom ponašanju.

Sažetak obavljenog posla

U vezi predmeta ispitivanja proveli smo sljedeće postupke:

- postavili smo upite članovima Uprave, Nadzornog odbora i drugim osobama u Banci, u svrhu stjecanja razumijevanja politika primitaka i postupka sastavljanja Izvješća o primicima;
- od Banke smo dobili popis svih članova Uprave i Nadzornog odbora Banke tijekom 2024. godine i provjerili smo jesu li njihovi primici objavljeni u Izvješću o primicima;
- podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima uskladili smo s računovodstvenim evidencijama Banke (glavna knjiga i pomoćne knjige) za godinu koja je završila 31. prosinca 2024.;
- pregledali smo, na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Banke (ugovore i isplate) vezanu za podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima; i
- provjerili smo sadrži li Izvješće o primicima sve podatke koje zahtijevaju odredbe članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Priroda i opseg naših postupaka utvrđeni su na temelju procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo izrazili zaključak s ograničenim uvjerenjem.

Opseg angažmana s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem zaključaka s razumnim uvjerenjem u pogledu postupaka procjene rizika, uključujući razumijevanje interne kontrole i postupaka provedenih kao odgovor na procijenjene rizike.

Vjerujemo da su dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naš zaključak s ograničenim uvjerenjem.

Zaključak s ograničenim uvjerenjem

Na temelju našeg obavljenog posla i pribavljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da povjerujemo kako Izvješće o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine nije u skladu sa zahtjevima navedenima u članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

U Zagrebu, 25. ožujka 2025. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlašteni revizor

Prilog

1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora u 2024. godini

**IZVJEŠĆE
O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG
ODBORA BANKE ZA 2024. GODINU**

Zagreb, ožujak 2025.

Na temelju članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/2022, 114/22, 18/23, 130/23 i 136/24), Politike primitaka članova Uprave banke i Odluke o primicima članova Nadzornog odbora, Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini sljedeće

IZVJEŠĆE
O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG
ODBORA BANKE ZA 2024. GODINU

PRIMICI ČLANOVA UPRAVE

Uprava Agram banke d.d. na dan 31.12.2024. godine broji ukupno 3 (tri) člana Uprave. Od toga, jedan član Uprave je Predsjednik Uprave Banke.

Članovima Uprave isplaćeni su u 2024. godini sljedeći Bruto II iznosi:

Iskazani iznosi su u EUR									
Ime i prezime	Fiksna naknada	%	Varijabilna naknada	%	Primici u naravi	%	Ukupno	%	
Nataša Jakić Felić	81.393	99	0,00	0	1.149	1	82.542	100	
Veselko Čepo	81.311	99	0,00	0	1.223	1	82.534	100	
Dario Križić*	5.783	97	0,00	0	209	3	5.992	100	
Boris Zadro **	55.999	97	0,00	0	1.496	3	57.495	100	

*Dario Križić je član Uprave od 12. prosinca 2024. godine; primici u tablici obuhvaćaju razdoblje od 01.12. do 31.12.2024. godine.

**Boris Zadro je prestao biti predsjednik Uprave dana 18. kolovoza 2024. godine.

Fiksni dio primitaka članova Uprave smatra se stalan dio primitka koji je definiran ugovorom o radu sklopljenog između člana Uprave i predsjednika Nadzornog odbora.

Iskazana primanja unutar ovog izvještaja iskazana su na temelju standardiziranog sustava vrednovanja radnih mjesta te ujedno predstavlja ravnotežu svih elementa primitaka i odgovornosti za ostvarene rezultate.

PRIKAZ KRETANJA PRIMITAKA POSLJEDNJIH 5 GODINA (2020. – 2024.)

U nastavku prikazani su ukupni prihodi, dobit, prosječni primici članova Uprave i prosječni prihodi radnika Agram banke d.d. u posljednjih 5 (pet) godina u Bruto II iznosu koji uključuje fiksni dio plaće, primitke u naravi i sve ostale isplate vezane sa statusom zaposlenika.

u EUR	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Ukupni prihodi	32.272.234	25.888.705	22.461.245	21.258.079	22.765.355
Neto dobit	8.766.522	8.187.465	6.026.454	5.461.239	3.750.498
Prosječni primici članova Uprave*	82.538	85.074	80.144	79.376	53.078
Prosječni primici radnika zaposlenih na puno radno vrijeme	24.076	22.082	18.815	19.213	17.139

*Prosječni primici članova Uprave izračunati su kao prosjek primitaka članova uprave koji su funkciju obavljali 12 mjeseci u 2024. godini.

PRIMICI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Nadzorni odbor Agram banke d.d. na dan 31.12.2024. godine broji 5 (pet) člana.

Tijekom 2024. godine nije se mijenjao sastav Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora za vrijeme trajanja mandata ostvaruju pravo na fiksni mjesečni primitak od dana njegova/njezina imenovanja na tu dužnost pa sve do dana prestanka obavljanja dužnosti. Primici članova Nadzornog odbora ne ovise o rezultatima Agram banke d.d. i ne sadrže varijabilni dio.

Članovi Nadzornog odbora nemaju pravo na primitke isplaćene u dionicama Agram banke d.d.

Članovima Nadzornog odbora u 2024. godini isplaćeni su primici u sljedećim bruto II iznosima:

Primici članova Nadzornog odbora u 2024. godini	EUR
Ante Penić	9.943
Ankica Čeko	9.496
Branka Klopović	9.496
Stojan Štironja	9.264
Silvije Orsag	9.943

Izvešće o primicima članova Uprave i članova Nadzornog odbora pripremljeno je u skladu s odgovarajućim zakonskim odredbama te Politikama primitaka članova Uprave i Odluke o primicima članova Nadzornog odbora u skladu s člankom 247.a Zakona o trgovačkim društvima.

Izvešće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora banke za 2024. godinu, zajedno s izvješćem revizora o ispitivanju izvješća, Uprava i Nadzorni odbor banke predat će na odobrenje Glavnoj skupštini pod zasebnom točkom dnevnog reda, a sve sukladno s odredbom članka 276.a st. 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Izvešće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora banke za 2024. godinu, zajedno s izvještajem revizora o ispitivanju izvješća o primicima, Agram banka d.d. objaviti će i učiniti dostupnim na svojim internetskim stanicama, na razdoblje od 10 godina nakon što Glavna skupština raspravi i izglasa o istome.

U Zagrebu, 25. ožujka 2025. godine.

Predsjednik Uprave:

Nataša Jakić Felić

Predsjednik Nadzornog odbora:

Ante PENIĆ

Član Uprave:

Dario Križić

Član Uprave:

Veselko Čepo

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Agram banke d.d., („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) Banke na 31. prosinca 2024., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2024., njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) („IESBA Kodeks“), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i 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 godišnjih 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.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 358.132 tisuća eura dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 20.305 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 291 tisuće eura (31. prosinca 2023.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 357.353 tisuća eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 20.395 tisuća eura, a prihod od otpuštanja rezervacija 645 tisuća eura).	
Ključno revizijsko pitanje Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. Međunarodni standardi financijskog izvještavanja („MSFI“) zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjenjem vrijednosti kredita i predujmova klijentima su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i predujmove klijentima koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja. <i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i> Za dodatne informacije vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.21., 10., i 16.	Revizijski postupci Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • pregled metodologije Banke za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja, testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje, praćenje te naknadno mjerenje kredita i predujmova, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili s umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu i sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja podatke iz članka 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim financijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te
3. priložena Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava Banke odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava Banke 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 Banke ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski 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 u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih 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 godišnjih financijskih 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, namjerne propuste, lažna predstavljanja 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 Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke 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 godišnjim financijskim 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 događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i 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 radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih 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)

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Dana 12. lipnja 2024. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu što ukupno iznosi 6 godina.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.400 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2024. godinu. Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše neovisno revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku.

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka od 9. svibnja 2018. godine (NN 42/18), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 105 do 111 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 30 do 104 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20, 151/22 i 145/24) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 112 i 113 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 30 do 104 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Povrh ovog zaključka, kao i mišljenja sadržanog u ovom izvješću neovisnog revizora za priložene godišnje financijske izvještaje i godišnje izvješće za godinu završenu 31. prosinca 2024., ne izražavamo nikakvo mišljenje o informacijama sadržanima u tim prikazima ili o drugim informacijama sadržanima u prethodno navedenoj datoteci.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 25. ožujka 2025. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlašteni revizor