

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, 15.05.2026. godine.

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 11. svibnja 2026. godine Odluku o sazivanju Glavne skupštine Banke koja će se održati dana 23. lipnja 2026. godine, s početkom u 12,00 sati u sjedištu Banke u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74, 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 20. sjednici, održanoj dana 11. svibnja 2026. 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 23. lipnja 2026. s početkom u 12:00 sati u sjedištu Banke u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

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 2025., nakon što su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, te godišnje izvješće Uprave o stanju Banke u 2025. godini
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke i godišnjim financijskim izvještajima s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2025. godini
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2025. 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 primjerenosti članova Nadzornog odbora
9. Odluka o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2025. godinu
10. Odluka o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke i kandidata za predsjednika Nadzornog odbora Banke
11. Odluka o izboru članova i predsjednika Nadzornog odbora Banke
12. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Agram banke d.d. radi usklađenja djelatnosti na temelju članka 386. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026)

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 2025. 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 2025. 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 01.01.2025. godine, do dana 31.12.2025. 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 2025. 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 2025. Godini 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 2025. Godine Nadzorni odbor je održao 4. Redovne sjednice i 18. Telefonskih sjednica 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 2025. 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 01.01.2025. godine, do 31.12.2025. godine, sa stanjem na dan 31.12.2025. godine, Izvješće o obavljenoj reviziji temeljnih financijskih izvještaja za 2025. godinu, koje je izradila revizorska tvrtka Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o., OIB: 64094041583, iz Zagreba (Grad Zagreb), Selska cesta 90/B, te Izvješće Uprave o vođenju poslova u 2025. 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 2025. godine, kao i rezultate poslovanja, te novčani tijek i promjene neto imovine za 2025. 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 2025. 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 31.12.2025. godine,
- da je tvrtka Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o., OIB: 64094041583, iz Zagreba (Grad Zagreb), Selska cesta 90/B u svom Revizorskom izvješću izrađenom u ožujku 2026. 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 31.12.2025. godine, te sukladno navedenim činjenicama Nadzorni odbor daje

suglasnost

na financijska izvješća koje je izradila Uprava Agram banke d.d., za razdoblje od 01.01.2025. godini, do 31.12.2025. godine, sa stanjem na dan 31.12.2025. 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 31.12.2025. godine i predlažu Glavnoj skupštini da se ostvarena dobit poslije oporezivanja za tu poslovnu godinu u ukupnom iznosu od 7.065.278,42 Eura raspoređuje kako slijedi:

- iznos od 2.899.109,47 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 2025. godini poslije oporezivanja u ukupnom iznosu od 7.065.278,42 Eura raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 2.899.109,47 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 2025. 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 29.06.2026. 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 26.06.2026. (ex date). Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 16.07.2026. godine (payment date).

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2025. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2025. godini.

Točka 8.

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 2025. 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, iz Splita, Pazdigradska 52a,
2. Ankica Čeko, OIB: 23599071954, iz Makarske, Marka Marulića 10,
3. Branka Klopović, OIB: 23570666403, Cvetković, Cvetković 79,
4. Silvije Orsag, OIB: 45687720962, iz Zagreba, Ostrovička ulica 11,
5. Stojan Štironja, OIB: 12121226613, iz Samobora, Ivana Gorana Kovačića 5

smatraju se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Agram banke d.d. za period 2025. 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 9.

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2025. godinu.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2025. 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 10.

Odluka o primjerenosti kandidata za članove i predsjednika Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Agram banke d.d., 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 kandidat za člana Nadzornog odbora Banke i to:

1. Ankica Čeko, OIB: 23599071954, iz Makarske, Marka Marulića 10,
2. Stojan Štironja, OIB: 12121226613 iz Samobora, Ivana Gorana Kovačića 5 i
3. Branka Klopović, OIB: 23570666403, Cvetković, Cvetković 79,

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

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Agram banke d.d., 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, kandidat za predsjednika Nadzornog odbora Banke i to:

Ante Penić, OIB: 32203792391 iz Splita, Pazdigradska 52a,

smatra se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Agram banke d.d.

Članak 2.

Utvrđuje se kolektivna primjerenost Nadzornog odbora Agram banke d.d.

Članak 3.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

Točka 11.

Odluka o izboru članova i predsjednika Nadzornog odbora Banke

Članak 1.

Glavna Skupština Banke za članove Nadzornog odbora Banke izabrala je:

1. Ankicu Čeko, OIB: 23599071954, iz Makarske, Marka Marulića 10,
2. Stojana Štironju, OIB: 12121226613 iz Samobora, Ivana Gorana Kovačića 5 i
3. Branku Klopović, OIB: 23570666403, Cvetković, Cvetković 79,

Glavna Skupština Banke sukladno članku 50. stavku 3. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026) za predsjednika Nadzornog odbora Banke izabrala je:

Antu Penića, OIB: 32203792391 iz Splita, Pazdigradska 52a,

Članak 2.

Mandat članova Nadzornog odbora i to za:

Ankicu Čeko, OIB: 23599071954, iz Makarske, Marka Marulića 10, traje 4 (četiri) godine a počinje teći dana 24.04.2027. godine

Stojana Štironju, OIB: 12121226613 iz Samobora, Ivana Gorana Kovačića 5, traje 4 (četiri) godine a počinje teći dana 24.04.2027. godine

Branku Klopović, OIB: 23570666403, Cvetković, Cvetković 79, traje 4 (četiri) godine a počinje teći dana 06.02.2027. godine,

i predsjednika Nadzornog odbora

Antu Penića, OIB: 32203792391 iz Splita, Pazdigradska 52a traje 4 (četiri) godine a počinje teći dana 24.04.2027. godine.

Članak 3.

Na temelju ove Odluke, a sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Hrvatskoj narodnoj banci podnijeti će se Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Agram banke d.d. i predsjednika Nadzornog odbora Agram banke d.d. za osobe navedene u članku 1. ove Odluke.

Članak 4.

Ova Odluka stupiti će na snagu danom izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Agram banke d.d. i predsjednika Nadzornog odbora Agram banke d.d. čime će osobe navedene u članku 1. ove Odluke postati članovi Nadzornog odbora Agram banke d.d. i predsjednik Nadzornog odbora Agram banke d.d. s rokom trajanja mandata koji je Hrvatska narodna banka navela u svojoj prethodnoj suglasnosti.

Točka 12.

Odluka o izmjenama i dopunama Statuta radi usklađenja djelatnosti na temelju članka 386. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026)

Članak 1.

U Statutu Agram banke d.d. (pročišćeni tekst) od 06. lipnja 2025. godine, radi usklađenja djelatnosti na temelju članka 386. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama (NN 22/2026) mijenja se članak 4., tako da isti sada glasi:

„Predmet poslovanja“

Banka posluje u svoje ime i za svoj račun, a može temeljem posebnog pravnog posla nastupati i u ime i za račun trećih.

Banka pruža slijedeće usluge:

Bankovne usluge

- *primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun,*

Osnovne financijske usluge

- *primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,*
- *kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),*
- *financijski leasing (engl. financial leasing),*
- *izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza,*
- *trgovanje za svoj račun:*
 - *instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)*
 - *stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove*
 - *financijskim ročnicama i opcijama*
 - *valutnim i kamatnim instrumentima*
 - *prenosivim vrijednosnim papirima,*
- *platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet,*
- *usluge vezane uz poslove kreditiranja,*
- *izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica, ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s propisima kojima se uređuje platni promet,*
- *usluge iznajmljivanja sefova,*
- *posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,*
- *pohrana i administriranje vrijednosnim papirima,*

- *investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 18. ovoga stavka, a koje se odnose na jedan ili više financijskih instrumenata, a u biti čine:*

- *zaprimanje i prijenos naloga*
- *trgovanje za vlastiti račun,*

Dodatne financijske usluge

- *poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje.*

Banka je ovlaštena poduzimati sve mjere i poslove koji se ukažu korisnim ili nužnim za ostvarivanje i unapređenje svrhe Banke. To se posebno odnosi na stjecanje i otuđenje nekretnina, osnivanje društva, podružnica i predstavništava, te stjecanje i otuđenje udjela u drugim društvima u zemlji i inozemstvu.

Članak 2.

Članak 32. se mijenja i sada 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 06. lipnja 2025. godine.

Članak 3.

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. Svakih 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 16. lipnja 2026. 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, 13.05.2026. godine.

S poštovanjem,
Agram banka d.d.

Prilog:

Neovisno izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2025. godinu

Upravi i Nadzornom odboru AGRAM BANKE d.d.

Angažirani smo od strane Uprave AGRAM BANKE d.d. („Banka“), kako bismo na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima obavili angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Društva.

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.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima za 2025. godinu u skladu sa zahtjevima za objavom iz članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima;
- utvrđivanje 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;
- mjere primitaka za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. 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 prijave ili pogreške. Dodatno, Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su osigurati potpunost i točnost dokumentacije koja nam je dostavljena.

Naše odgovornosti

Naša je odgovornost ispitati Izvješće o primicima te, na osnovi prikupljenih dokaza, izraziti zaključak u sklopu neovisnog izvješća s izražavanjem ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima u skladu sa zahtjevima članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima. Angažman smo obavili 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. Ova regulativa zahtijeva da zadovoljavamo etičke standarde te planiramo i izvršimo angažman kako bismo na osnovi prikupljenih dokaza formirali zaključak o tome sadrži li izvješće informacije zahtijevane sukladno relevantnim zakonskim zahtjevima.

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1 (MSUK 1) te sukladno navedenom, održavamo sveobuhvatan sustav kontrole kvalitete, uključujući dokumentirane politike i procedure vezane za usklađenost s etičkim zahtjevima i profesionalnim standardima te s primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

Usklađeni smo sa zahtjevima o neovisnosti i ostalim etičkim zahtjevima utvrđenim Kodeksom etike za profesionalne računovođe, koji postavlja temeljna načela integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne brige, povjerljivosti te profesionalnog ponašanja.

Priroda i opseg naših postupaka određeni su u smislu procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo stekli ograničeno uvjerenje.

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 2025. 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 2025.;
- pregledali smo, na osnovu uzorka na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Društva (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

Opseg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja 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 ograničeni zaključak.

Ograničenja u pripremi Izvješća o primicima

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 ovog izvješća s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili bilo kakve razlike između izvješća koje smo izdali i podataka prikazanih na internetskim stranicama Banke.

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.

Ograničenja upotrebe našeg Izvješća

Naše izvješće namijenjeno je isključivo Upravi i Nadzornom odboru Banke u svrhe izvještavanja o Izvješću o primicima koje je Banka pripremila za godinu koja završava 31. prosinca 2025. godine u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Naše izvješće nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti 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.

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 neovisno izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

Zaključak s izražavanjem ograničenog uvjerenja

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 2025. nije u skladu sa zahtjevima navedenima u članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

U Zagrebu, 27. ožujka 2026.

Russel Bedford Croatia – Revizija d.o.o.

Selska cesta 90b
10000 Zagreb, Hrvatska

Paško Anić-Antić
Direktor

Paško Anić-Antić
Ovlašteni revizor

IZVJEŠĆE
O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG
ODBORA BANKE ZA 2025. GODINU

Zagreb, ožujak 2026.

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 2025. GODINU

PRIMICI ČLANOVA UPRAVE

Uprava Agram banke d.d. na dan 31.12.2025. godine broji ukupno 3 (tri) člana Uprave. Od toga, jedan član Uprave je Predsjednik Uprave Banke.

Članovima Uprave isplaćeni su u 2025. godini sljedeći Bruto II iznosi:

Iskazani iznosi su u EUR								
Ime i prezime	Fiksna naknada	%	Varijabilna naknada	%	Primici u naravi	%	Ukupno	%
Nataša Jakić Felić	81.760	99	0,00	0	767	1	82.527	100
Veselko Čepo	81.751	99	0,00	0	757	1	82.508	100
Dario Križić	81.089	98	0,00	0	1.364	2	82.453	100

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 POSLJEDNIJH 5 GODINA (2021. – 2025.)

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	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Ukupni prihodi	32.234.370	32.272.234	25.888.705	22.461.245	21.258.079
Neto dobit	7.005.415	8.766.522	8.187.465	6.026.454	5.461.239
Prosječni primici članova Uprave	82.496	82.538	85.074	80.144	79.376
Prosječni primici radnika zaposlenih na puno radno vrijeme	26.655	24.076	22.082	18.815	19.213

PRIMICI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Nadzorni odbor Agram banke d.d. na dan 31.12.2025. godine broji 5 (pet) člana.

Tijekom 2025. 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 2025. godini isplaćeni su primici u sljedećim bruto II iznosima:

Primici članova Nadzornog odbora u 2025. godini	EUR
Ante Penić	9.924
Ankica Čeko	9.438
Branka Klopović	9.496
Stojan Štironja	9.264
Silvije Orsag	9.924

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 2025. godinu, zajedno sa 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 2025. 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, 27. ožujka 2026. 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 2025., 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 2025., 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 s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (s Međunarodnim standardima neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kako je primjenjivo na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa 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
<p>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima</p> <p>Na dan 31. prosinca 2025. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 356.457 tisuća eura dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 17.542 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 1.126 tisuće eura (31. prosinca 2024.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 358.132 tisuća eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 20.305 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 291 tisuće eura).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><i>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</i></p> <p>Za dodatne informacije vidjeti bilješke uz godišnje financijske izvještaje: 3.2., 3.21., 10., i 16.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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)

Ostala pitanja

Godišnje financijske izvještaje Banke za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine revidiralo je drugo revizorsko društvo, BDO Croatia d.o.o., koje je izrazilo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima 25. ožujka 2025. godine.

Ostale informacije

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 Izvještaja posloводства i Izvještaja o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu i je li Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sastavljen u skladu s člankom 25. Zakona o računovodstvu.

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

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства i Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;
2. je priloženi Izvještaj posloводства sastavljen u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu; te
3. je priloženi Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja sastavljen u skladu s člankom 25. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njenog 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:

- prepoznavamo 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 prijevaramo 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)

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Dana 6. lipnja 2025. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Banke od revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu što ukupno iznosi 1 godinu.
3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.457 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2025. 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.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu i datuma ovog Izvešća 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 106 do 112 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 32 do 105 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 113 i 114 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 32 do 105 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2025. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Paško Anić-Antić, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 27. ožujka 2026. godine

Russell Bedford Croatia – Revizija d.o.o.
Selska cesta 90B
10000 Zagreb

Paško Anić-Antić, direktor

Paško Anić-Antić, ovlašteni revizor

Izveštaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu završenu 31. prosinca 2025. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>2025.</u>	<u>2024.</u>
Kamatni prihodi	4	22.964	23.906
Kamatni rashodi	5	(6.755)	(6.687)
Neto prihodi od kamata		16.209	17.219
Prihodi od naknada i provizija	6	5.781	5.529
Rashodi od naknada i provizija	6	(1.834)	(1.649)
Neto prihodi od naknada i provizija		3.947	3.880
Neto dobit od kupoprodaje stranih valuta	7	273	293
Dobici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se mjeri po fer vrijednosti kroz rdg		1.290	446
(Gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	7	(21)	(10)
Ostali prihodi	8	1.999	2.098
Prihodi iz redovitog poslovanja		23.697	23.926
Troškovi poslovanja	9	(13.732)	(12.317)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	10	(1.423)	(1.003)
Rashodi iz redovitog poslovanja		(15.155)	(13.320)
Dobit prije oporezivanja		8.542	10.606
Porez na dobit	12	(1.477)	(1.839)
Neto dobit za godinu		7.065	8.767
Nerealizirani gubitak od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	122	474
Ostala sveobuhvatna dobit		122	474
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		7.187	9.241
Dobit po dionici u eurima	28	27,47	34,09

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2025. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

	<u>Bilješka</u>	<u>31.12.2025.</u>	<u>31.12.2024.</u>
IMOVINA			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	116.687	105.101
Plasmani drugim bankama	14	19.593	39.455
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	8.444	8.010
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	60.143	35.652
Zajmovi i potraživanja klijentima	16	338.915	337.827
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	16	70.478	80.750
Nematerijalna imovina	18	2.702	2.579
Nekretnine i oprema	19,36	8.847	8.774
Ulaganja u nekretnine	20	4.112	4.674
Ostala imovina	21	8.647	8.568
Ukupno imovina		638.568	631.390
OBVEZE			
Depoziti i tekući računi klijenata	22	522.187	443.358
Uzeti zajmovi	23	25.884	100.238
Izdani podređeni instrumenti	25	7.085	7.083
Rezerviranja	29	1.502	1.652
Ostale obveze	24	9.043	8.738
Ukupno obveze		565.701	561.069
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	26	25.191	25.191
Kapitalna dobit	26	6.708	6.708
Nerealizirani dobitak/(gubitak) od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	17	122	474
Zadržana dobit	27	30.586	25.986
Zakonske pričuve	27	3.195	3.195
Dobit tekuće godine		7.065	8.767
Ukupno dionička glavnica		72.867	70.321
Ukupno obveze i dionička glavnica		638.568	631.390