

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, 08.05.2023. 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 02. svibnja 2023. godine Odluku o sazivanju Glavne skupštine Banke koja će se održati dana 15. lipnja 2023. godine, s početkom u 13,00 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.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro

ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felj



Temeljem članka 277., stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 26. Statuta Agram banke d.d. (u daljem tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 16. sjednici, održanoj dana 02. svibnja 2023. 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 15. lipnja 2023. s početkom u 13,00 sati u sjedištu Banke u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Za Glavnu skupštinu utvrđuje se slijedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine, utvrđivanje nazočnih i zastupanih dioničara i utvrđivanje broja glasova nazočnih na Glavnoj skupštini,
2. Godišnja financijska izvješća Agram banke d.d., za godinu koja je završila 31. prosinca 2022., nakon što su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, te godišnje izvješće Uprave o stanju Banke u 2022. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke i godišnjim financijskim izvještajima s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2022. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2022. 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 naknadi za rad članovima Nadzornog odbora,
9. Odluka o imenovanju revizora za poslovanje Banke u 2023. godini,
10. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora,
11. Odluka o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2022. godinu,
12. Odluka o usklađenju temeljnog kapitala Agram banke d.d. sukladno Zakonu o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine br 114/2022),
13. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Agram banke d.d.

Glavna skupština ne donosi odluke o točkama pod 2. i 3. 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 2022. 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 2022. godine

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 01.01.2022. godine, do dana 31.12.2022. 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 2022. 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.

Tijekom 2022. Godine Nadzorni odbor je održao 4. Redovne 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 2022. godine Nadzorni odbor je sukladno propisanoj proceduri procijenio primjerenost predsjednika i člana 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 član 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 01.01.2022. godine, do 31.12.2022. godine, sa stanjem na dan 31.12.2022. godine, Izvješće o obavljenoj reviziji temeljnih financijskih izvještaja za 2022. 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 2022. 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 2022. godine, kao i rezultate poslovanja, te novčani tijek i promjene neto imovine za 2022. 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 2022. 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 31.12.2022. godine,
- da je tvrtka BDO Croatia d.o.o. u svom Revizorskom izvješću izrađenom u ožujku 2023. 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 31.12.2022. godine

te sukladno navedenim činjenicama Nadzorni odbor daje

suglasnost

na financijska izvješća koje je izradila Uprava Agram banke d.d., za razdoblje od 01.01.2022. godini, do 31.12.2022. godine, sa stanjem na dan 31.12.2022. 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 31.12.2022. godine i predlažu Glavnoj skupštini da se ostvarena dobit poslije oporezivanja za tu poslovnu godinu u ukupnom iznosu od 45.406.318,30 kuna, što predstavlja protuvrijednost od 6.026.454,08 EUR (konverzijski tečaj za 1 EUR = 7,53450 kuna) raspoređuje kako slijedi:

- iznos od 3.022.936,93 EUR u zadržanu dobit i
- iznos od 3.003.517,15 EUR za isplatu dividende.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2022. godini poslije oporezivanja u iznosu u ukupnom iznosu od 45.406.318,30 kuna, što predstavlja protuvrijednost od 6.026.454,08 EUR (konverzijski tečaj za 1 EUR = 7,53450 kuna) raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 3.022.936,93 EUR u zadržanu dobit i
- iznos od 3.003.517,15 EUR za isplatu dividende.

Točka 5.

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u iznosu od 3.003.517,15 EUR-a. Navedeni iznos isplaćuje se iz dobiti za 2022. godinu.

Utvrdjuje se dividenda po dionici u iznosu od 1,55 EUR-a za jednu dionicu. Pravo na isplatu dividende imaju svi dioničari koji su na dan 21.06.2023. 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 20.06.2023. (ex date). Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 14.07.2023. godine (payment date).

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2022. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2022. godini.

Točka 8.

Odluka o naknadi za rad članovima Nadzornog odbora

Članak 1.

Naknada za rad članovima Nadzornog odbora Banke utvrđuje se u neto iznosu od 530,00 EUR-a mjesečno.

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Točka 9.

Za revizora poslovanja Banke za 2023. godinu imenuje se revizorska tvrtka BDO Croatia d.o.o., OIB:76394522236, iz Zagreba (Grad Zagreb), Radnička cesta 180.

Točka 10.

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 2022. 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 2022. 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 11.

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2022. godinu, s pripadajućim Izvješćem revizora, u tekstu koji je utvrdila Uprava Banke, a koje se nalazi na internet stranici Društva.

Točka 12.

Odluka o usklađenju temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica

1. Temeljni kapital Agram banke d.d. iznosi 193.775.300,00 kuna preračunat u euro (po fiksnom tečaju konverzije 1 euro =7.53450 kuna) iznosi 25.718.402,02 eura
2. Nominalni iznos dionice koji iznosi 100,00 kuna preračunat u euro (po fiksnom tečaju konverzije 1 euro =7.53450 kuna) iznosi 13,27 eura.
3. Sa svrhom usklađenja temeljnog kapitala sa Zakonom o trgovačkim društvima usklađuje se temeljni kapital:
 - s iznosa 25.718.402,02 eura
 - za iznos od 527.613,02 eura
 - na iznos od 25.190.789,00 eura
4. Usklađenje temeljnog kapitala provodi se smanjenjem nominalnog iznosa dionica:
 - s iznosa 13,27 eura
 - za iznos od 0,27 eura
 - na iznos 13,00 eura
5. Iznos od 527.613,02 eura za koji je usklađen temeljni kapital prenosi se na ostale rezerve unutar kapitala.
6. Nakon preračunavanja i usklađenja temeljni kapital iznosi 25.190.789,00 eura i podijeljen je na 1.937.753 redovnih dionica nominalnog iznosa od 13,00 eura.
7. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja. Temeljni kapital društva usklađen je s danom upisa odluke o usklađenju temeljnoga kapitala u sudski registar.

Odluka o izmjenama i dopunama Statuta

Članak 1.

U Statutu Agram banke d.d. (pročišćeni tekst) od 11. svibnja 2021. godine, mijenja se članak 5., tako da isti sada glasi:

„Objava podataka i priopćenja“

„5.1. Podaci i priopćenja Banke određeni zakonom i Statutom objavljuju se na internetskoj stranici sudskog registra Trgovačkog suda u Zagrebu, odnosno u sredstvima javnog priopćavanja.

5.2. Podatke i priopćenja Banka objavljuje i na svojoj službenoj internetskoj stranici, koja je ujedno i službeno glasilo društva.“

Članak 2.

Članak 8. mijenja se i glasi:

„Temeljni kapital“

„8.1. Temeljni kapital Banke iznosi 25.190.789,00 EUR-a (slovima: dvadesetpetmilijunastodevedesettisućasedamstoosamdesetdeveteura“

Članak 3.

Članak 12. mijenja se i glasi:

„Dionice“

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

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

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

Članak 4.

Članak 14. mijenja se i glasi:

„Registar dionica“

14.1. Registar dionica Banke vodi se u registru Središnjeg klirinškog depozitarnog društva, a interno se može voditi u Banci.

14.2. U registar dionica upisuju se sve dionice Banke, svi dioničari Banke s podacima njihovog prebivališta odnosno sjedišta.

14.3. Registar dionica može se voditi na računalu, na način i po postupku propisanom općim aktom koji donosi Uprava Banke.

14.4. Svaki dioničar imatelj dionice koja glasi na ime dužan je bez odgode prijaviti svaku promjenu svoje adrese upisane u knjizi dionica. Neovisno o bilo kojoj odredbi ovog Statuta i svako pismeno uredno i na vrijeme predano pošti kao preporučena pošiljka, s naznačenom adresom dioničara, kako je navedena u knjizi dionica, smatrat će se urednim ispunjenjem obveze dostave bilo koje obavijesti i /ili poziva predviđene zakonom ili ovim Statutom.

Članak 5.

Članak 15. mijenja se i glasi:



„Sastav, imenovanje i opoziv članova Uprave“

- 15.1. Uprava Banke sastoji se od najmanje dva i najviše sedam članova.
- 15.2. Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor.
- 15.3. Članove Uprave i predsjednika Uprave imenuje i opoziva Nadzorni odbor.
- 15.4. Mandat članova Uprave traje četiri godine. Nakon isteka mandata članovi Uprave mogu ponovo biti imenovani, bez ograničenja broja mandata.
- 15.5. 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 6.

Članak 17. mijenja se i glasi:

„Zastupanje Banke“

- 17.1. Banku zastupa predsjednik Uprave samostalno i pojedinačno. Član Uprave zastupa Banku zajedno sa predsjednikom ili drugim članom Uprave.
- 17.2. Nadzorni odbor može, pored slučajeva utvrđenih u članku 16. ovog Statuta, Poslovníkom o radu Uprave propisati i druge poslove za koje je Uprava obvezna pribaviti suglasnost Nadzornog odbora.

Članak 7.

Članak 27. mijenja se i glasi:

„Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini“

- 27.1. 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. 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.
- 27.2. U pozivu na Glavnu skupštinu odredit će se pobliži uvjeti za prijavu sudjelovanja na Glavnoj skupštini, sukladno Statutu Banke.
- 27.3. Dioničari koji ne ispune sve uvjete navedene u ovom članku nemaju pravo sudjelovati na Glavnoj skupštini.
- 27.4. Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati i punomoćnici dioničara. Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini imaju punomoćnici koji osim ispunjavanja svih uvjeta navedenih u ovom članku predaju punomoć na kojoj je potpis davatelja punomoći ovjerio javni bilježnik.
- 27.5. Dioničari i 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.

Članak 8.

Članak 33. mijenja se i glasi:

„33.1. Statut stupa na snagu danom upisa usklađenja njegovog teksta u sudski registar.“

„33.2. Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke usvojen dana 15. svibnja 2021. godine.“

Članak 9.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor da na temelju ove Odluke utvrdi novi pročišćeni 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 100,00 kuna odnosno 13,27 eura (preračunato po fiksnom tečaju konverzije: 1 euro = 7,53450 kuna) 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: HRKBZORA0005, LEI: 549300XIM24KBQS8HU64. Svakih 100,00 kuna odnosno 13,27 eura (preračunato po fiksnom tečaju konverzije: 1 euro = 7,53450 kuna) nominalnog iznosa dionica, odnosno svaka redovna dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

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

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

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

Sve pisane materijale o kojima će se raspravljati na Glavnoj skupštini dioničari mogu dobiti na uvid u sjedištu Banke u Zagrebu, svakog radnog dana od 8,00 do 15,00 sati, te na dan održavanja Glavne skupštine i to 15 minuta prije početka i za cijelo vrijeme održavanja sjednice Glavne skupštine. Nakon sazivanja Glavne skupštine na internetskoj stranici Banke www.agrambanka.hr biti će objavljeni svi materijali u svezi održavanja Glavne skupštine.

Ako na Glavnoj skupštini ne budu ispunjeni uvjeti u pogledu kvoruma iz članka 27. i 29. Statuta, naredna Glavna skupština, s istim dnevnim redom, u isto vrijeme i na istom mjestu, održati će se dana 21. lipnja 2023. godine.

U Zagrebu, 02.05.2023. godine.

Broj: U-1-16/2023.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro

ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felic



I.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
Za razdoblje od 01.01. do 31.12.2022.godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

31.12.2022.

Kamatni prihodi	111.925
Kamatni rashodi	(11.785)
Neto prihodi od kamata	100.140
Prihodi od naknada i provizija	35.929
Rashodi od naknada i provizija	(10.875)
Neto prihodi od naknada i provizija	25.054
Neto dobit od kupoprodaje stranih valuta (Gubitak)/Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.733 (596)
(Gubici)/dobici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	(43)
(Gubitak)/Dobitak od obračunatih tečajnih razlika	(269)
Ostali prihodi	16.152
Prihodi iz redovitog poslovanja	146.171
Troškovi poslovanja	(83.969)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(6.380)
Rashodi iz redovitog poslovanja	(90.349)
Dobit prije oporezivanja	55.822
Porez na dobit	(10.416)
Neto dobit za godinu	45.406
Nerealizirani gubitak od vrednovanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(77.232)
Ostala sveobuhvatna dobit	(31.826)
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak	1.717
Ukupna sveobuhvatna dobit	(30.109)
Dobit po dionici u kunama	23,43

BILANCA STANJA
Na dan 31.12.2021. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	<u>31.12.2022.</u>
IMOVINA	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	890.625
Plasmani drugim bankama	99.861
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.944
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	752.878
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.330.913
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	6.455
Nematerijalna imovina	22.574
Nekretnine i oprema	67.626
Ulaganja u nekretnine	44.447
Ostala imovina	56.977
Ukupno imovina	<u>4.318.300</u>
OBVEZE	
Depoziti i tekući računi klijenata	3.168.286
Uzeti zajmovi	610.574
Izdani podređeni instrumenti	53.367
Rezerviranja	7.815
Ostale obveze	67.582
Ukupno obveze	<u>3.907.624</u>
DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	193.775
Kapitalna dobit	50.541
Nerealizirani (gubitak)/dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(39.671)
Zadržana dobit	140.526
Zakonske pričuve	20.099
Dobit tekuće godine	45.406
Ukupno dionička glavnica	<u>410.676</u>
Ukupno obveze i dionička glavnica	<u>4.318.300</u>

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 Banke na 31. prosinca 2022., izvještaj o računu dobiti i gubitka i sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanom toku i izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama Banke za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke na 31. prosinca 2022., njenu financijsku uspješnost i njene novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

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 revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe („IESBA“, „IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

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 i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih 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.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 2.493.505 tisuća kuna dok su pripadajuće rezervacije za umanjene vrijednosti iznosile 162.949 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 2.324.406 tisuća kuna, rezervacije za umanjene vrijednosti: 163.290 tisuća kuna).</p>	
<p>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. MSFI zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjene vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjnjem 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.</p> <p><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.</p>	<p>Revizijski postupci 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 sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sastavni su dio Godišnjeg izvješća Banke, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

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. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Vezano za Izvješće Uprave za Banku te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave pripravljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripravljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koju su pripravljene financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 30 do 104 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Banku i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripravljene su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 22. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke te okruženja u kojem ona posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću za 2022. U tom smislu mi nemamo nešto za 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 daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, 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.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih 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 viša 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava 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 poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. 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 nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- 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 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.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 12. svibnja 2022. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu.

Prvi put smo imenovani za revizore Banke u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2019. godinu.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 8.400 tisuća kuna što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2022. 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.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. 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 110 („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.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Na temelju obveze proizašle iz Zakona o kreditnim institucijama (NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20 i 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 111 i 112 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.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2022. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 30. ožujka 2023. godine

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

Ivan Čajko, član Uprave i ovlašteni
revizor