

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

Zagreb, Ulica grada Vukovara 74

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 19. sjednici, održanoj dana 30. travnja 2024. 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 12. lipnja 2024. s početkom u 13:00 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 2023., nakon što su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, te godišnje izvješće Uprave o stanju Banke u 2023. godini
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke i godišnjim financijskim izvještajima s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2023. godini
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2023. 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 2024. 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 2023. godinu
11. Odluka o odobrenju Politike primitaka članova Uprave 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 2023. 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 2023. 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 1. 1. 2023. godine, do dana 31. 12. 2023. 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 2023. 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 2023. godine Nadzorni odbor je održao 2 redovne sjednice i 28 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 2023. 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 1. 1. 2023. godine, do 31. 12. 2023. godine, sa stanjem na dan 31. 12. 2023. godine, Izvješće o obavljenoj reviziji temeljnih financijskih izvještaja za 2023. 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 2023. 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 2023. godine, kao i rezultate poslovanja, te novčani tijek i promjene neto imovine za 2023. 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 2023. 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. 2023. godine
- da je tvrtka BDO Croatia d.o.o. u svom Revizorskom izvješću izrađenom u ožujku 2024. 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. 2023. godine

te sukladno navedenim činjenicama Nadzorni odbor daje

suglasnost

na financijska izvješća koje je izradila Uprava Agram banke d.d., za razdoblje od 1. 1. 2023. godine, do 31. 12. 2023. godine, sa stanjem na dan 31. 12. 2023. godine.

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

utvrđuju

godišnja financijska izvješća Agram banke d.d za poslovnu godinu koja je završila na dan 31. 12. 2023. godine i predlažu Glavnoj skupštini da se ostvarena dobit poslije oporezivanja za tu poslovnu godinu u ukupnom iznosu od 8.187.465,70 EUR raspoređuje kako slijedi:

- iznos od 4.311.959,70 EUR u zadržanu dobit i
- iznos od 3.875.506,00 EUR za isplatu dividende.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2023. godini poslije oporezivanja u ukupnom iznosu od 8.187.465,70 EUR raspoređuje kako slijedi:

- iznos od 4.311.959,70 EUR u zadržanu dobit i
- iznos od 3.875.506,00 EUR za isplatu dividende.

Točka 5.

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u iznosu od 3.875.506,00 EUR. Navedeni iznos isplaćuje se iz dobiti za 2023. godinu.

Utvrđuje se dividenda po dionici u iznosu od 2,00 EUR za jednu dionicu. Pravo na isplatu dividende imaju svi dioničari koji su na dan 18. 6. 2024. 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 17. 6. 2024. (ex date). Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 10. 7. 2024. godine (payment date).

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2023. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2023. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2024. 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 2023. 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 2023. 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 2023. godinu. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2023. 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.

Donosi se Odluka o odobrenju Politike primitaka članova Uprave Agram banke d.d.

Politika primitaka članova Uprave Agram banke d.d. nalazi se u prilogu ove Odluke i čini njezin sastavni dio.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

POZIV DIONIČARIMA

Pozivaju se dioničari Banke da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 1.937.753 komada redovnih dionica na ime svaka u nominalnom iznosu od 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, kao ni dan održavanja Glavne skupštine, odnosno pravo prisustvovati i glasovati na Glavnoj skupštini imaju dioničari čija prijava prispje najkasnije na dan 5. lipnja 2024. 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 Izvanredne 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. 4. 2024. godine.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro

ČLAN UPRAVE

Veselko Čepo



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić-Felić

Prilog:

Izvešće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2023. godinu zajedno s Izvešćem revizora o ispitivanju Izvešća

Neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvešća o primicima za 2023. 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 Izvešća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. („Izvešće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Naš angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja odnosi se na predmet ispitivanja sadrži li Izvešće 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 Izvešće 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 Izvešću 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 Izvešća 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 Izvešću o primicima na temelju ovog izvješća s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili bilo kakve razlike između Izvešća koje smo izdali i podataka prikazanih na internetskim stranicama Banke.

Posebna svrha i ograničenje distribucije

Naše Izvešće namijenjeno je isključivo Upravi i Nadzornom odboru u svrhe izvještavanja Skupštine Banke o Izvešću o primicima koje je Banka pripremila za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Dopuštamo objavljivanje ovog Izvešća 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 2023. 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 2023. 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 2023. 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 2023.
- pregledali smo, na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Banke (ugovore i isplate) vezanu za podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima
- 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 2023. godine nije u skladu sa zahtjevima navedenima u članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

U Zagrebu, 29. ožujka 2024. godine

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

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlaštani revizor

Prilog

1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora u 2023. godini

**IZVJEŠĆE
O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG
ODBORA BANKE ZA 2023. GODINU**

Zagreb, ožujak 2024.

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 i 130/23), 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 2023. GODINU

PRIMICI ČLANOVA UPRAVE

Uprava Agram banke d.d. na dan 31. 12. 2023. godine broji ukupno 3 (tri) člana Uprave. Od toga, jedan član Uprave je predsjednik Uprave Banke.

Članovima Uprave isplaćeni su u 2023. godini sljedeći Bruto II iznosi:

Iskazani iznosi su u EUR									
Ime i prezime	Fiksna		Varijabilna		Primici u		Ukupno		
	naknada	%	naknada	%	naravi	%		%	
Boris Zadro	87.082	97	0,00	0	3.069	3	90.151	100	
Nataša Jakić Felić	80.746	98	0,00	0	1.231	2	81.977	100	
Veselko Čepo*	39.987	99	0,00	0	569	1	40.556	100	

*Veselko Čepo je imenovan članom Uprave dana 13.07.2023. godine. Prikazane naknade se odnose na razdoblje od 01.07.2023. do 31.12.2023. godine.

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

Iskazana primanja unutar ovog Izvješća 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 (2019. – 2023.)

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	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
Ukupni prihodi	25.888.705	22.461.245	21.258.079	22.765.355	23.554.507
Neto dobit	8.187.465	6.026.454	5.461.239	3.750.498	4.974.962
Prosječni primici članova Uprave**	88.075	80.144	79.376	53.078	43.254
Prosječni primici radnika zaposlenih na puno radno vrijeme	22.082	18.815	19.213	17.139	16.147

**Veselko Čepo je imenovan članom Uprave dana 13.07.2023. godine. Prikazani prosječni primici člana Uprave se odnose na razdoblje od 01.07.2023. do 31.12.2023. godine.

PRIMICI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Nadzorni odbor Agram banke d.d. na dan 31. 12. 2023. godine broji 5 (pet) članova. Tijekom 2023. 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 2023. godini isplaćeni su primici u sljedećim bruto II iznosima:

Primici članova Nadzornog odbora u 2023. godini	EUR
Ante Penić	9.950
Ankica Čeko	9.746
Branka Klopović	9.721
Stojan Štironja	9.502
Silvije Orsag	9.950

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 2023. godinu, zajedno sa Izvešćem 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 2023. godinu, zajedno s Izveštajem revizora o ispitivanju Izvješća o primicima, Agram banka d.d. objavit će i učiniti dostupnim na svojim internetskim stanicama, na razdoblje od 10 godina nakon što Glavna skupština raspravi i izglasa o istome.

U Zagrebu, 29. ožujka 2024. godine.

Predsjednik Uprave:
Boris ZADRO

Predsjednik Nadzornog odbora:
Ante PENIĆ

Prilog:

Politika primitaka članova Uprave Agram banke d.d.

Politika primitaka članova Uprave banke

SADRŽAJ

<u>UVODNE ODREDBE</u>	15
<u>PRIMICI</u>	15
<u>FIKSNI DIO PRIMITAKA</u>	15
<u>OSTALI PRIMICI KAO DODATNE POGODNOSTI</u>	16
<u>UGOVORI UPRAVE</u>	16
<u>OTPREMNINE UPRAVE</u>	17
<u>IZVJEŠĆE O PRIMICIMA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA</u>	17
<u>ZAVRŠNE ODREDBE</u>	17

UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Ovom Politikom primitaka članova Uprave banke (dalje u tekstu Politika) tijekom određivanja ukupnih primitaka pojedinog člana Uprave, Nadzorni odbor Banke brine o tome da ukupni iznosi primitaka budu u primjerenom odnosu posla koji obavljaju članovi Uprave te stanja i poziciji na bankarskom tržištu. Prilikom utvrđivanja primitaka u obzir se posebno uzimala poslovna strategija u smislu poslovnih planova te ekonomske i društvene okolnosti u kojima Banka posluje.

Politika se temelji na načelu privlačenja, motiviranja i zadržavanja visoke razine kvalifikacije s ciljem promicanja učinkovitog upravljanja i pozicioniranja unutar bankarskog sektora.

Politika ima za cilj osigurati poštene i fer, održive i transparentne primitke članova Uprave kojima se potiče kultura plaćanja primitaka prema strategiji i održivosti Banke, preuzimanja odgovornosti te u dugoročnom razdoblju postizanja većih vrijednosti.

PRIMICI

Članak 2.

Članovi Uprave dobivaju određenu mjesečnu plaću i dodatne pogodnosti u sklopu mjesečnih primanja.

U sklopu ove Politike primici se dijele na:

- fiksni dio primitaka i
- ostali primici kao dodatne pogodnosti.

Varijabilni dijelovi primitaka i njihovi postotni udjeli u ukupnom primitku nisu određeni, odnosno ne dodjeljuju se članovima Uprave banke.

Ovom Politikom nije predviđen plan dodjele vlastitih dionica u sklopu dodjele primitaka članovima Uprave banke.

FIKSNI DIO PRIMITAKA

Članak 3.

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

Fiksni dio primitka za plaću prethodnog mjeseca isplaćuje se najkasnije do 15. u tekućem mjesecu.

U sklopu ove Politike, unutar Banke provodi se standardiziran sustav vrednovanja radnih mjesta koji je propisan Pravilnikom o plaćama, naknadama i drugim materijalnim pravima i Pravilnikom o organizaciji Banke, sistematizaciji i kategorizaciji radnih mjesta.

Sustav vrednovanja se temelji na standardiziranom postupku kojim se utvrđuje osnovna plaća člana Uprave za puno radno vrijeme i prosječni radni učinak, na poslovima i radnim zadacima radnog mjesta, platni razred, vrijednost mjesečne bruto satnice koja se utvrđuje kao umnožak mjesečne

bruto satnice, broja radnih sati u mjesecu i osnovice umanjeno za iznos obveze plaćanja doprinosa na plaću kao obaveza poslodavca, a u skladu s kategorizacijom radnih mjesta.

Mjesečni iznos fiksnih primitaka koji se isplaćuje članovima Uprave nije ovisan o drugim ili dodatnim uvjetima i vrijednostima te se ne odražava na uspješnost niti sadržava poticajne elemente.

OSTALI PRIMICI KAO DODATNE POGODNOSTI

Članak 4.

Ostali primici kao i dodatne pogodnosti članovima Uprave smatra se pravo na cjelodnevno korištenje osobnog vozila u poslovne i privatne svrhe. Troškove goriva i održavanja, kao i registraciju i osiguranje snosi Banka. Isto tako, pravo na korištenje dostupni su mobilni uređaji, prijenosna računala i poslovne kartice Banke.

Članovi Uprave imaju pravo naknade od Banke i svih troškova koji su nastali svojim djelovanjem u sklopu poslovnih aktivnosti, primjerice službena putovanja u zemlji i/ili inozemstvu, razne članarine i članstva, naobrazba, razna poslovna literatura, stručni skupovi i dr. službeno opravdani troškovi.

Članovi Uprave u sklopu dodatnih pogodnosti imaju pravo na policu dopunskog i dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.

Pogodnosti članovima Uprave pridonose učinkovitijem i jednostavnijem poslovanju Banke, potiču na razvoj stručnih vještina i daljnje obrazovanje članova Uprave te im pružaju dodatni osobni razvoj, sigurnost i stabilnost.

UGOVORI UPRAVE

Članak 5.

Ugovor s članovima Uprave (dalje u tekstu Ugovor) sklapa se na određeno vrijeme. Određeno vrijeme predstavlja vrijeme koje odgovara mandatu na koje je imenovao Nadzorni odbor, nakon ishoda suglasnosti Hrvatske narodne banke. Dužina mandata i samim time trajanje Ugovora isključivo je vezana na dobiveno rješenje od strane Hrvatske narodne banke, a prema Statutu Banke ona je određena na rok od 4 (četiri) godine.

U slučaju da po isteku mandata članu Uprave ne bude produžen mandata bilo od strane Nadzornog odbora ili po rješenju od Hrvatske narodne banke, članu Uprave će se ponuditi na sklapanje novi Ugovor u skladu sa stručnom spremom, radnim iskustvom i potrebama radnog procesa Banke.

Ugovor može biti otkazan u skladu sa Zakonskim odredbama. Trajanje otkaznog roka ovisi o načinu prestanka ugovora.

Članovi Uprave imaju sva prava s osnove radnog odnosa utvrđena Zakonom.

Banka članovima Uprave ne uplaćuje dobrovoljno mirovinsko osiguranje i nema obavezu dokupiti mirovinski staž ako član Uprave po prestanku Ugovora odlazi u prijevremenu mirovinu.

OTPREMNINE UPRAVE

Članak 6.

Članu Uprave kojem se otkazuje ugovor o radu, osim ako se otkazuje iz razloga uvjetovanih ponašanjem člana Uprave, ima pravo na otpremninu u iznosu koji se određuje sukladno zakonskim odredbama.

IZVJEŠĆE O PRIMICIMA UPRAVE

Članak 7.

Uprava je dužna jednom godišnje sastaviti jasno i razumljivo izvješće o svim primicima koje je Banka isplatila ili se obavezala isplatiti svakome trenutnom i bivšem članu Uprave tijekom posljednje poslovne godine.

Izvješće o primicima ispituje revizor koji ispituje i godišnja financijska izvješća Banke. Revizor je dužan ispitati sadrži li Izvješće o primicima podatke iz odredbi članka 272.r stavka 1. i 2. On je dužan sastaviti bilješku (izvješće) o ispitivanju Izvješća o primicima, a ta se bilješka (izvješće) prilaže Izvješću o primicima.

Banka je dužna na razdoblje od deset godina objaviti i učiniti besplatno dostupnim na svojim internetskim stranicama Izvješće o primicima, zajedno s preispitanim izvješćem o primicima koje ispituje revizor nakon što Glavna skupština donese odluku hoće li odobriti izvješće o primicima za prošlu poslovnu godinu koja su utvrđena i revidirana u skladu s odredbama članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima (dalje u tekstu ZTD).

Izvješće o primicima ne smije sadržavati podatke koji se tiču obiteljskih prilika pojedinih članova Uprave. Osobni podaci o bivšim članovima Uprave i Nadzornog odbora odnosno izvršnim direktorima i članovima Upravnog odbora ne smiju se iznositi u Izvješću o primicima koje se sastavlja po proteku deset godina od isteka poslovne godine u kojoj je tim osobama prestalo spomenuto svojstvo. Banka je dužna po proteku roka iz Izvješća o primicima ukloniti osobne podatke koji su dostupni preko internetskih stranica Banke.

Izvješće o primicima sadrži ime i prezime trenutnog ili bivšeg člana Uprave koje je Društvo tijekom posljednje poslovne godine isplatilo ili se obavezalo isplatiti, a sadrži najmanje odredbe iz članka 272.r stavka 1. i 2. ZTD.

ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 8.

Nadzorni odbor ovlašten je odstupiti od ove Politike primitaka u dijelu osnovne plaće na način da ih definira u drugačijim iznosima u slučajevima izvanrednih okolnosti na tržištu, a koji bi za posljednicu trebali imati smanjenje troškova, u slučaju poremećaja na domicilnom tržištu rada i posljedično tome nemogućnost zapošljavanja adekvatnog kandidata i u slučaju potrebe zadržavanja člana Uprave uz provođenje hitnih mjera.

Ukoliko Glavna skupština ne odobri ovu Politiku, Nadzorni odbor podastrijet će novu, najkasnije na prvoj sljedećoj glavnoj skupštini na kojoj se raspravlja o godišnjim financijskim izvješćima, te će se o njoj ponovo glasovati. Nova Politika objašnjavat će sve bitne izmjene i pregled u kojoj su mjeri u novoj preispitanoj Politici primitaka uvaženi rezultati glasovanja i stajališta dioničara o ranijoj podnesenoj Politici primitaka i Izvješća o primicima.

Izrazi koji se koriste u ovoj Politici, a imaju rodno značenje odnose se jednako na muški i ženski rod.

Izmjene i dopune ove Politike, odnosno odlučivanja o primicima članova Uprave provode se najmanje svake četiri godine. Politika se utvrđuje za razdoblje od 2024. do 2028. godine.

Nadzorni odbor zajedno s Odborom za primjerenost, godišnje prati primjenu ove Politike. U slučaju razmatranja promjene ove Politike, Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini prijedlog izmjena i dopuna te obrazloženje sukladno pozitivnim zakonskim propisima.

Ova Politika nakon prihvatanja Glavne skupštine objavljuje se i čini dostupnom na internetskim stranicama Banke na razdoblje od deset godina, odmah nakon održavanja Glavne skupštine, s naznakom datuma važenja.

Usvajanjem ove Politike stavlja se izvan snage Politika primitaka članova Uprave banke, broj NO-4-13/2020. od 14. 10. 2020. godine.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom odobrenja Glavne skupštine.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA

Ante Penić

I.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
Za razdoblje od 1. 1. do 31. 12. 2023. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

	2023.
Kamatni prihodi	18.774
Kamatni rashodi	(2.496)
Neto prihodi od kamata	16.278
Prihodi od naknada i provizija	4.742
Rashodi od naknada i provizija	(1.642)
Neto prihodi od naknada i provizija	3.100
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	251
Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz RDG	(2)
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	(64)
Ostali prihodi	2.222
Prihodi iz redovitog poslovanja	21.785
Troškovi poslovanja	(12.483)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	710
Rashodi iz redovitog poslovanja	(11.773)
Dobit prije oporezivanja	10.012
Porez na dobit	(1.825)
Neto dobit za godinu	8.187
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nerealizirana dobit/gubitak	-
Ostala sveobuhvatna dobit	8.187
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	8.187
Dobit po dionici u kunama	31,83

II.

BILANCA STANJA
Na dan 31. 12. 2023. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama eura)

31.12.2023.

IMOVINA

Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	110.620
Plasmani drugim bankama	14.907
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.087
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-
Zajmovi i potraživanja klijentima	336.958
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	107.509
Nematerijalna imovina	2.654
Nekretnine i oprema	8.842
Ulaganja u nekretnine	4.957
Ostala imovina	8.312
Ukupno imovina	600.846

OBVEZE

Depoziti klijenata	425.773
Uzeti zajmovi	92.188
Izdani podređeni instrumenti	7.083
Rezerviranja	9.858
Ostale obveze	989
Ukupno obveze	535.891

DIONIČKA GLAVNICA

Dionički kapital	25.191
Kapitalna dobit	6.708
Nerealizirani dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-
Zadržana dobit	21.674
Zakonske pričuve	3.195
Dobit tekuće godine	8.187
Ukupno dionička glavnica	64.955
Ukupno obveze i dionička glavnica	600.846

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Agram banke d.d., Zagreb

Izvešće 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 2023., 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 2023., 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 s 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 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.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (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 2023. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 357.353 tisuća eura dok su pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti iznosile 20.395 tisuća eura, a prihod od otpuštanja rezervacija 645 tisuća eura (31. prosinca 2022.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 330.986 tisuća eura, rezervacije za umanjenje vrijednosti: 21.621 tisuća eura, a trošak umanjenja vrijednosti 627 tisuća eura).</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.
<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. 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 je li 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>	

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o 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 Izvešća posloводства i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvešće 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 Izvešću posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvešće 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 financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvešću 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)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (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 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 Izvešća 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 Izvešću 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 Izvešću 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 reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Dana 15. lipnja 2023. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2023. 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 2023. godinu što ukupno iznosi 5 godina.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.290 tisuća eura što predstavlja približno 2% neto imovine Banke za 2023. 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 102 do 108 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 30 do 101 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 i 151/22) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 109 i 110 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 30 do 101 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 29. ožujka 2024. godine

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

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlaštenu revizor