

AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

10000 ZAGREB

Ulica grada Vukovara 74

Redovne dionice oznake: KBZ-R-A

Tržište: Zagrebačka burza – redovne dionice

ISIN: HRKBZORA0005

LEI: 549300XIM24KBQS8HU64

Matična država izdavatelja: RH

Zagrebačka burza d.d.

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

OTS HINA

U Zagrebu, 09.04.2021. 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 06. travnja 2021. godine Odluku o sazivanju Glavne skupštine Banke koja će se održati dana 11. svibnja 2021. 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 Felić



AGRAM BANKA d.d.

UPRAVA BANKE

Zagreb, Ulica grada Vukovara 74

Temeljem članka 277., stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 25. Statuta Agram banke d.d. (u daljem tekstu: Banka), Uprava Banke na svojoj 11. sjednici, održanoj dana 06. travnja 2021. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE

AGRAM BANKE d.d.

koja će se održati dana 11. svibnja 2021. s početkom u 13,00 sati u sjedištu Banke u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Za Glavnu skupštinu utvrđuje se slijedeći

DNEVNI RED

1. Otvaranje Glavne skupštine, utvrđivanje nazočnih i zastupanih dioničara i utvrđivanje broja glasova nazočnih Glavnoj skupštini,
2. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2020. godini,
3. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke, rezultatima ispitivanja financijskih izvješća i izvješća o stanju u Banci s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2020. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2020. godini,
5. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave u vođenju poslova Banke,
6. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora u obavljanju nadzora poslovanja Banke,
7. Odluka o imenovanju revizora za poslovanje Banke u 2021. godini,
8. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora,
9. Odluka o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Agram banke d.d. za 2020. Godinu i
10. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Točka 2.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2020. godini.

Točka 3.

Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke, rezultatima ispitivanja financijskih izvješća i izvješća o stanju u Banci s prijedlogom rasporeda dobiti ostvarene u 2020. godini.

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2020. godini poslije oporezivanja u iznosu od 28.258.125,51 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 26.845.219,23 kuna, u zadržanu dobit i
- iznos od 1.412.906,28 kuna, u zakonske rezerve.

Točka 5.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2020. godini.

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2020. godini.

Točka 7.

Za revizora poslovanja Banke za 2021. godinu imenuje se revizorska tvrtka BDO Croatia d.o.o. iz Zagreba (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b.

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 2020. 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 2020. 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 2020. godinu, s pripadajućim Izvješćem revizora, u tekstu koji je utvrdila Uprava Banke, te koji čini sastavni dio ove Odluke.

Točka 10.

Odluka o izmjenama i dopunama Statuta

Članak 1.

U Statutu Agram banke d.d. (pročišćeni tekst) od 15. lipnja 2020. godine, mijenja se članak 5., stavak 5.1. i tako da isti sada glasi:

„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.“

Članak 2.

Novi članak 6. glasi:

„Adresa elektroničke pošte“

„Adresa elektroničke pošte Banke glasi: uprava@agranbanka.hr“

Članak 3.

Redni brojevi svih daljnjih članaka Statuta pomiču se za jedan.

Članak 4.

Članak 32. mijenja se i glasi:

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

„32.2. Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke usvojen dana 15. lipnja 2020. godine.“

Članak 5.

Ovaj prijedlog Odluke upućuje se na razmatranje i usvajanje Glavnoj skupštini Banke.

Članak 6.

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 po dionici, koji se u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode pod oznakom KBZ-R-A. Svakih 100,00 kuna nominalnog iznosa dionica, odnosno svaka redovna dionica daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

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

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

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

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

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

Ako na Glavnoj skupštini ne budu ispunjeni uvjeti u pogledu kvoruma iz članka 26. i 28. Statuta, naredna Glavna skupština, s istim dnevnim redom, u isto vrijeme i na istom mjestu, održati će se dana 18. svibnja 2021. godine.

U Zagrebu, 06.02.2021. godine.

Broj: U-1-11/2021.

PREDSJEDNIK UPRAVE

Boris Zadro



ČLAN UPRAVE

Nataša Jakić Felić



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

I.
RAČUN DOBITI I GUBITKA
Za razdoblje od 01.01. do 31.12.2020.godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	2020.
Kamatni prihodi	118.015
Kamatni rashodi	(23.522)
Neto prihodi od kamata	94.493
Prihodi od naknada i provizija	28.933
Rashodi od naknada i provizija	(8.460)
Neto prihodi od naknada i provizija	20.473
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	4.670
Dobitak po prestanku priznavanja financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz rdg	2.031
Gubici od financijske imovine kojom se ne trguje, a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz rdg	1.714
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	527
Ostali prihodi	15.617
Prihodi iz redovitog poslovanja	139.523
Troškovi poslovanja	(83.462)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(21.906)
Rashodi iz redovitog poslovanja	(105.368)
Dobit prije oporezivanja	34.155
Porez na dobit	(5.897)
Neto dobit za godinu	28.258
Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nerealizirana dobit/gubitak	(9.721)
Ostala sveobuhvatna dobit	18.537
Porez na dobit koja se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobitak ili gubitak	1.484
Ukupna sveobuhvatna dobit	20.021
Dobit po dionici u kunama	14,58

II.

BILANCA STANJA
Na dan 31.12.2020. godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

31.12.2020.

IMOVINA

Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	593.759
Plasmani drugim bankama	88.922
Imovina koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	46.816
Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	859.946
Zajmovi i potraživanja klijentima	2.035.981
Nematerijalna imovina	21.397
Nekretnine i oprema	70.070
Ulaganja u nekretnine	29.662
Ostala imovina	54.795
Ukupno imovina	3.801.348

OBVEZE

Depoziti klijenata	2.562.055
Uzeti zajmovi	678.015
Izdani podređeni instrumenti	84.024
Rezerviranja	4.655
Ostale obveze	43.655
Ukupno obveze	3.372.404

DIONIČKA GLAVNICA

Dionički kapital	193.775
Kapitalna dobit	50.541
Nerealizirani dobitak od financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	44.611
Zadržana dobit	93.073
Zakonske pričuve	18.686
Dobit tekuće godine	28.258
Ukupno dionička glavnica	428.944
Ukupno obveze i dionička glavnica	3.801.348

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 Banke na 31. prosinca 2020., 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 2020., 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 (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili 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 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><i>Umanjenje vrijednosti kredita i predujmova komitentima</i> Na dan 31. prosinca 2020. godine bruto zajmovi i predujmovi komitentima u financijskim izvještajima iznosili su 2.211.567 tisuća kuna dok su pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti iznosile 175.586 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: bruto zajmovi i predujmovi komitentima: 2.254.640 tisuća kuna, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 163.008 tisuća kuna).</p>	
<p><i>Ključno revizijsko pitanje</i> 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 zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjeње vrijednosti kredita i predujmova komitentima predstavljaju značajne procjene. Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjeњem 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><i>Revizijski postupci</i> 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 umanjeња 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 umanjeња 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 umanjeња vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjeњem 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 uključuju Uvod, Izvješće predsjednika Nadzornog odbora, Izvješće Uprave za Banku, Izvješće Uprave za Grupu, Makroekonomska kretanja u Hrvatskoj tijekom 2020. godine, Opis poslovanja Banke i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koji su sastavni 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 koji su pripravljene financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Banke prikazanim na stranicama 33 do 102 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 2020. 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 prijave 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 prijave 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 prijave 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 prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer

prijevaramo 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 dobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 15. lipnja 2020. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2020. 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 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 12.000 tisuća kuna što predstavlja približno 2,8% neto imovine Banke za 2020. 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 103 do 109 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 33 do 102 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 i 47/20) Banka je prikazala tražene informacije na stranici 108 i 109 koja sadrži sve informacije propisane člankom 164. stavak 1. Prikazane informacije su izvedene iz financijskih izvještaja Banke prikazanih na stranicama 33 do 102 na koje smo izrazili mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Vanja Vlak, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 31. ožujka 2021. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

Hrvoje Stipić, Predsjednik Uprave

Vanja Vlak, ovlašteni revizor