

S T A T U T

**AGRAM BANKE d.d.
(potpuni tekst)**

Zagreb, lipanj 2026.

Na temelju članka 301. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, br. 152/11., 111/12., 68/13., 110/15., 40/19., 34/22, 114/22, 18/23 130/23 i 136/24) i članka 3. Odluke o izmjenama i dopunama Statuta Agram banke d.d. donesene na Glavnoj skupštini Banke 23. lipnja 2026. godine, Nadzorni odbor Banke na svojoj sjednici održanoj 23. lipnja 2026. godine, utvrdio je potpuni tekst Statuta

S T A T U T

AGRAM BANKE d.d. (potpuni tekst)

I. OSNOVNE ODREDBE

Članak 1. Uvodna odredba

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

Članak 2. Tvrtka

Banka posluje pod tvrtkom: AGRAM BANKA, dioničko društvo.
Skrraćena tvrtka glasi AGRAM BANKA d.d.

Članak 3. Sjedište

Sjedište Banke je u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.
Uprava Banke ovlaštena je odrediti i mijenjati adresu (ulicu i broj) u okviru sjedišta Banke na kojoj se nalazi Uprava Banke.

Članak 4. Predmet poslovanja

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

Banka pruža slijedeće usluge:

Bankovne usluge

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

Osnovne financijske usluge

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izвозno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez

regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),

- financijski leasing (engl. financial leasing),
- izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza,
- trgovanje za svoj račun:
 - instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)
 - stranim sredstvima plaćanja uključujući mjenjačke poslove
 - financijskim ročnicama i opcijama
 - valutnim i kamatnim instrumentima
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
- platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja,
- izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica, ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s propisima kojima se uređuje platni promet,
- usluge iznajmljivanja sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- pohrana i administriranje vrijednosnim papirima,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, a koje nisu uključene u usluge iz točaka 1. do 18. ovoga stavka, a koje se odnose na jedan ili više financijskih instrumenata, a u biti čine:
 - zaprimanje i prijenos naloga
 - trgovanje za vlastiti račun,

Dodatne financijske usluge

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

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

Članak 5.

Objava podataka i priopćenja

Podaci i priopćenja Banke određeni zakonom i Statutom objavljuju se na internetskim stranicama sudskog registra Trgovačkog suda u Zagrebu, odnosno u sredstvima javnog priopćavanja.

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

Članak 6.

Adresa elektroničke pošte

Adresa elektroničke pošte Banke glasi: uprava@agrambanka.hr.

Članak 7.

Trajanje i prestanak Banke

Banka je osnovana na neograničeno vrijeme.

Banka može prestati na jedan od načina određenih zakonom ili Statutom.

I. TEMELJNI KAPITAL I DIONICE

Članak 8. Temeljni kapital

Temeljni kapital Banke iznosi 25.190.789,00 EUR-a (slovima: dvadesetpet milijuna stodevetdeset tisuća sedamsto osamdeset devet eura).

Članak 9. Smanjenje temeljnog kapitala

Banka može smanjiti temeljni kapital po svim zakonskim osnovama, o čemu odluku donosi Glavna Skupština.

Članak 10. Povećanje temeljnog kapitala

Odluka o povećanju temeljnog kapitala Banke ulozima donosi se glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnoga kapitala zastupljenoga na Glavnoj Skupštini pri donošenju odluke.

Članak 11. Rezerve

Banka je dužna rasporediti sredstva za zakonske rezerve u zakonom utvrđenoj visini. Banka može rasporediti sredstva u ostale rezerve, o čemu odluku donosi Glavna Skupština, običnom većinom glasova zastupljenih na Glavnoj Skupštini (50% + 1 glas). Odlukom iz prethodnog stavka, mora se utvrditi visina ostalih rezervi sukladno zakonu, uvjeti i način njihovog korištenja, te namjena. Namjena ostalih rezervi ista je kao i zakonskih, a osim toga može se utvrditi i namjena za otkup vlastitih dionica u zakonom utvrđenim slučajevima.

Članak 12. Dionice

Temeljni kapital Banke u iznosu od 25.190.789,00 EUR-a podijeljen je na 1.937.753 redovnih dionica na ime, svaka u nominalnom iznosu od 13,00 EUR-a po dionici. Sve naknadne emisije dionica, a koje se izdaju isključivo na temelju odluke Glavne skupštine Banke dobivaju posebnu oznaku serije. Dionice Banke izdaju se kao nematerijalizirani vrijednosni papiri u obliku elektroničkog zapisa u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Članak 13. Prijenos i opterećenje dionica

Dionice Banke glase na ime i prenose se na način određen zakonom kojim se uređuju nematerijalizirani vrijednosni papiri. Prijenos dionica provodi se sklapanjem ugovora o prijenosu sastavljenom u pisanom obliku, kojim se pravo na dionicu prenosi na novog stjecatelja i na kojemu je potpis prenositelja ovjeren, temeljem potvrde o dionicama ili temeljem pravomoćne odluke suda ili nekog drugog državnog tijela.

Prijenos dionica temeljem odredbi ovog članka smatrati će se izvršenim na dan kada je izvršen upis prijena s imena prenositelja dionica na ime stjecatelja dionica u registar vrijednosnih papira u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva. Zalaganje dionice koja glasi na ime provodi se sukladno važećim zakonskim propisima.

Članak 14. **Registar dionica**

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

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

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

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 obavjesti i/ili poziva predviđene zakonom ili ovim Statutom.

II. UPRAVA

Članak 15. **Sastav imenovanje i opoziv članova Uprave**

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

Odluku o broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor.

Članove Uprave i predsjednika Uprave imenuje i opoziva Nadzorni odbor.

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

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 16. **Vođenje poslova Banke**

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

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

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

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

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

- utvrđivanje poslovne politike,

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

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

Članak 17. Zastupanje Banke

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

Članak 18. Prokura

Uprava je ovlaštena dati i opozvati prokuru jednoj ili više osoba.
Uprava je dužna tražiti suglasnost Nadzornog odbora na davanje i opoziv prokure.

III. NADZORNI ODBOR

Članak 19. Sastav Nadzornog odbora

Nadzorni odbor ima 3, 5 ili 7 članova.
Odluku o broju članova Nadzornog odbora donosi Glavna skupština.
Mandat članova Nadzornog odbora traje četiri godine. Nakon isteka mandata članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo birani bez ograničenja broja mandata.
Ako nekome od članova Nadzornog odbora prestane mandat prije isteka vremena na koje je izabran, članu Nadzornog odbora koji je izabran na njegovo mjesto mandat traje do isteka vremena na koje je bio izabran član kojem je prestao mandat.

Članak 20. Izbor i opoziv članova Nadzornog odbora

Članove Nadzornog odbora bira i opoziva Glavna Skupština Banke.
Predsjednik i članovi Nadzornog odbora mogu dati ostavku na članstvo u Nadzornom odboru Banke. Ostavka se podnosi u pisanom obliku Upravi Banke. Uprava Banke mora o

podnesenoj ostavci obavijestiti ostale članove Nadzornog odbora i poduzeti mjere radi upisa promjena sastava Nadzornog odbora u sudski registar.

Članak 21.

Poslovnik o radu Nadzornog odbora

Nadzorni odbor donosi Poslovnik o svome radu.

Poslovnikom o radu Nadzornog odbora regulirat će se postupovna pitanja u svezi rada Nadzornog odbora.

Članak 22.

Sazivanje sjednice

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

U pozivu treba naznačiti točke dnevnog reda.

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

Članak 23.

Nadležnost i način odlučivanja Nadzornog odbora

Nadležnost i djelokrug rada Nadzornog odbora utvrđeni su zakonom, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Nadzornog odbora. Sjednicu Nadzornog odbora vodi predsjednik, a u slučaju njegove spriječenosti zamjenik predsjednika. Na sjednici se može raspravljati samo o točkama dnevnog reda naznačenim u pozivu za sjednicu. Iznimno, ako su sjednici nazočni svi članovi Nadzornog odbora i ako su suglasni, na sjednici se može raspravljati i o problematici koja nije bila navedena u dnevnom redu naznačenom u pozivu na sjednicu.

Nadzorni odbor može donositi odluke ako je na sjednici nazočna natpolovična većina članova.

Odluke Nadzornog odbora donose se običnom većinom danih glasova članova Nadzornog odbora nazočnih na sjednici, osim ako je ovim Statutom ili Poslovnikom o radu Nadzornog odbora drugačije utvrđeno. Ako su pri odlučivanju glasovi jednako podijeljeni, odlučujući je glas predsjednika Nadzornog odbora.

U radu sjednice umjesto spriječenog člana može sudjelovati osoba koja nije član Nadzornog odbora koja od člana dobije pisanu punomoć.

Izvan sjednice Nadzorni odbor može donositi odluke putem glasovanja pismom, telefonom, telegrafom, telefaksom ili korištenjem drugih podobnih tehničkih sredstava ako se tome u primjerenom roku kojeg odredi predsjednik Nadzornog odbora ne usprotivi nijedan član Nadzornog odbora.

O sjednici Nadzornog odbora sastavlja se zapisnik kojeg potpisuje predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora.

IV. GLAVNA SKUPŠTINA

Članak 24.

Nadležnost Glavne skupštine

Glavna skupština odlučuje o:

- izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora,
- upotrebi dobitka,
- davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora,
- imenovanju revizora Banke,
- izmjenama Statuta,
- povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Banke,
- imenovanju revizora za ispitivanje radnji vođenja poslova Banke i utvrđivanju naknade za njegov rad,
- prestanku Banke.

Glavna skupština odlučuje i o svim drugim pitanjima određenim zakonom ili Statutom.

Članak 25.

Sazivanje i mjesto održavanja Glavne skupštine

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

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

Glavnu skupštinu saziva Uprava Banke.

Glavnu skupštinu ima pravo sazvati Nadzorni odbor.

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

Članak 26.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini

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.

U pozivu na Glavnu skupštinu odredit će se pobliži uvjeti za prijavu sudjelovanja na Glavnoj skupštini, sukladno Statutu Banke.

Dioničari koji ne ispune sve uvjete navedene u ovom članku nemaju pravo sudjelovati na Glavnoj skupštini.

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.

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 27.

Predsjedavanje Glavnom skupštinom

Glavnom skupštinom predsjedava predsjednik Glavne skupštine.

Predsjednik Glavne skupštine je predsjednik Nadzornog odbora ili, u slučaju njegove spriječenosti zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, a ako je i on spriječen, osoba koju izabere Glavna skupština običnom većinom glasova, a Glavnu skupštinu do izbora osobe koja će predsjedavati tom Glavnom skupštinom voditi će javni bilježnik.

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

Članak 28. Donošenje odluka

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

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

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

Svaka redovna dionica daje pravo na jedan glas.

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

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

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

V. POSLOVNE KNJIGE, GODIŠNJA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA I PODJELA DOBITKA

Članak 29. Poslovna godina i poslovne knjige

Poslovna godina jednaka je kalendarskoj godini.

Uprava je dužna voditi ili osigurati vođenje svih poslovnih knjiga u skladu sa zakonom.

Članak 30. Godišnja financijska izvješća i izvješća o stanju u Banci

Nakon isteka poslovne godine Uprava Banke dužna je u zakonom utvrđeno roku sastaviti godišnja financijska izvješća (bilancu, račun dobiti i gubitka, izvješće o promjenama u financijskom položaju, bilješke uz financijska izvješća) i izvješće o stanju u Banci te ih zajedno s prijedlogom odluke o upotrebi dobiti i izvješćem revizora podnijeti Nadzornom odboru na postupak ispitivanja.

Nadzorni odbor mora ispitati dostavljena godišnja financijska izvješća, izvješće o stanju u Banci i prijedlog odluke o upotrebi dobiti, te zauzeti stav o izvješću revizora. Nakon toga Nadzorni odbor mora podnijeti Glavnoj skupštini pisano izvješće o rezultatima ispitivanja i obavljenom nadzoru nad vođenjem poslova Banke.

Nadzorni odbor je dužan svoje izvješće dostaviti Upravi Banke i u njemu naznačiti je li suglasan na podnesena financijska izvješća. Po dobivanju izvješća Nadzornog odbora Uprava Banke dužna je sazvati Glavnu skupštinu u roku utvrđenom zakonom i Statutom Banke.

Članak 31. Upotreba dobiti

Glavna skupština može odlučiti da se ostvarena dobit podijeli ili ne podijeli dioničarima, da se rasporedi u zakonske, statutarne i ostale rezerve ili da se upotrijebi u druge svrhe.

Ukoliko Glavna skupština odluči da se dobit ili dio ostvarene dobiti podijeli dioničarima, pravo na isplatu dobiti imaju samo dioničari koji su na dan utvrđivanja popisa vlasnika upisani u registar dionica Banke, pri čemu se udjeli dioničara u dobiti određuju prema temeljnom kapitalu Banke koji otpada na njihove dionice.

Uprava je ovlaštena, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, po proteku poslovne godine iz predvidivog dijela neto dobiti isplatiti dioničarima predujam dobiti, i to samo u slučaju ako privremeni račun dobiti i gubitka za proteklu godinu pokazuje da je Banka ostvarila dobit. Isplata predujma dobiti ne može prijeći iznos polovine prošlogodišnje dobiti, umanjene za iznos koji se po zakonu i Statutu mora unijeti u rezerve Banke.

VI. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 32. Stupanje Statuta na snagu

Statut stupa na snagu danom upisa u sudski registar.

Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke usvojen dana 6. lipnja 2025. godine.

U Zagrebu, 23. lipnja 2026. godine.

**Predsjednik Nadzornog odbora
Ante Penić**