Tel: +385 1 2395 741
Fax: +385 1 2303 691
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr

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

Neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima za 2022. godinu za AGRAM BANKU, dioničko društvo, Zagreb

Upravi i Nadzornom odboru Agram banke d.d., Zagreb

Angažirani smo od strane Uprave Agram banke d.d. („Banka") kako bismo na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima obavili angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. („Izvješće o primicima") koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Naš je zadatak, na osnovi provedenih procedura i prikupljenih dokaza, izraziti zaključak u obliku neovisnog izvješća o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima.

Predmet ispitivanja i primjenjivi kriteriji

Na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s Bankom, obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. („Izvješće o primicima") koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Primjenjivi kriteriji za utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima i zahtjevi vezani uz objavu njihovih primitaka sadržani su u odredbama članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima za 2022. 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 2022. 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

Proveli smo angažman s izražavanjem uvjerenja prema članku 272.r stavku 3. Zakona o trgovačkim društvima i u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 - *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija (izmijenjen)*. Ova regulativa zahtijeva da zadovoljavamo etičke standarde te planiramo i izvršimo angažman kako bismo na osnovi prikupljenih dokaza formirali zaključak o tome sadrži li izvješće informacije zahtijevane sukladno relevantnim zakonskim zahtjevima.

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

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

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

U vezi predmeta ispitivanja proveli smo sljedeće postupke:

- postavili smo upite članovima Uprave, Nadzornog odbora i drugim osobama u Banci, u svrhu stjecanja razumijevanja politika primitaka i postupka sastavljanja Izvješća o primicima;
- od Banke smo dobili popis svih članova Uprave i Nadzornog odbora Banke tijekom 2022. 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 2022.;
- pregledali smo, na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Banke (ugovore i isplate) vezanu za podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima; i
- provjerili smo sadrži li Izvješće o primicima sve podatke koje zahtijevaju odredbe članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Opseg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja u pogledu postupaka procjene rizika, uključujući razumijevanje interne kontrole i postupaka provedenih kao odgovor na procijenjene rizike.

Vjerujemo da su dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naš ograničeni zaključak.

Naš zaključak

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 2022. godine nije u skladu sa zahtjevima navedenima u članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Ograničenja upotrebe našeg Izvješća

Naše izvješće namijenjeno je isključivo Upravi i Nadzornom odboru Banke u svrhe izvještavanja Skupštine Društva o Izvješću o primicima koje je Banka pripremila za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Naše izvješće nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

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 neovisnom izvješću s izražavanjem ograničenog uvjerenja mogu biti nepotpuni ili mogu rezultirati potrebom za dodatnim postupcima koji nisu uključeni u opseg ovog angažmana.

U najvećoj mjeri u kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo nikakvu odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Upravi i Nadzornom odboru Banke, vezano uz naš rad ili ovo neovisno izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

U Zagrebu, 30. ožujka 2023. godine

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

BDO
BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522236

Ivan Čajko, ovlašteni revizor i član uprave

Prilog
1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora u 2022. godini

Agram Banka

IZVJEŠĆE
O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA BANKE ZA 2022. GODINU

Zagreb, ožujak 2023.

Agram Banka

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 i 18/23), 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 2022. GODINU

PRIMICI ČLANOVA UPRAVE

Uprava Agram banke d.d. na dan 31.12.2022. godine broji ukupno 2 (dva) člana Uprave. Od toga, jedan član Uprave je Predsjednik Uprave Banke.

Članovima Uprave isplaćeni su u 2022. godini sljedeći Bruto II iznosi:

Iskazani iznosi su u HRK

Ime i prezime	Fiksna naknada	%	Varijabilna naknada	%	Primici u naravi	%	Ukupno	%
Boris Zadro	611.902	96	0,00	0	23.129	4	635.031	100
Nataša Jakić Felić	562.174	98	0,00	0	10.481	2	572.655	100

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

Iskazana primanja unutar ovog izvještaja iskazana su na temelju standardiziranog sustava vrednovanja radnih mjesta te ujedno predstavlja ravnotežu svih elementa primitaka i odgovornosti za ostvarene rezultate.

PRIKAZ KRETANJA PRIMITAKA POSLJEDNJIH 5 GODINA (2018. – 2022.)

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 HRK	2022.	2021.	2020.	2019.	2018.
Ukupni prihodi	169.234.247	160.168.999	171.525.568	177.471.431	178.740.919
Neto dobit	45.406.318	41.147.708	28.258.126	37.483.851	26.467.618
Prosječni primici članova Uprave	603.843	598.055	399.918	325.894	335.741
Prosječni primici radnika zaposlenih na puno radno vrijeme	141.760	144.763	129.136	121.661	118.877

PRIMICI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

Nadzorni odbor Agram banke d.d. na dan 31.12.2022. godine broji 5 (pet) člana.

Tijekom 2022. 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 2022. godini isplaćeni su primici u sljedećim bruto II iznosima:

Primici članova Nadzornog odbora u 2022. godini	HRK
Ante Penić	75.043,68
Ankica Čeko	73.504,32
Branka Klopović	73.316,28
Stojan Štironja	71.666,76
Silvije Orsag	75.043,68

Agram Banka

Izvješće 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.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora banke za 2022. godinu, zajedno sa izvješćem revizora o ispitivanju izvješća, Uprava i Nadzorni odbor banke predat će na odobrenje Glavnoj skupštini pod zasebnom točkom dnevnog reda, a sve sukladno s odredbom članka 276.a st. 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora banke za 2022. godinu, zajedno s izvještajem revizora o ispitivanju izvješća o primicima, Agram banka d.d. objaviti će i učiniti dostupnim na svojim internetskim stanicama, na razdoblje od 10 godina nakon što Glavna skupština raspravi i izglasa o istome.

U Zagrebu, 30. ožujka 2023. godine.

Predsjednik Uprave:

Boris ZADRO

Predsjednik Nadzornog odbora:

Ante PENIĆ