

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.
Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 277., stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 25. Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. (u daljem tekstu: banka), Uprava banke na svojoj 19. sjednici, održanoj dana 27. travnja 2012. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 27. lipnja 2012. s početkom u 14,00 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 utvrđivanja broja glasova nazočnih Glavnoj skupštini,
2. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju banke u 2011. 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 2011. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2011. 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 2012. godini i
8. Odluka o imenovanju članova Nadzornog odbora.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

Uprava i Nadzorni odbor banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedećih odluka:

Točka 2.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju banke u 2011. 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 2011. godini.

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem banke u 2011. godini poslije oporezivanja u iznosu od 11.951.112,96 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 11.353.557,31 kuna u zadržanu dobit,
- iznos od 597.555,65 kuna raspoređuju se u zakonske rezerve.

Točka 5.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova banke u 2011. godini.

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja banke u 2011. godini.

Točka 7.

Za revizora poslovanja Banke za 2012. godinu imenuje se revizorska tvrtka Grant Thornton revizija d.o.o. iz Zagreba, Koranska 16.

Točka 8.

Za članove Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d. izabiru se:

- 1) Zlatko Kordić, MBG: 1202957330199, OIB: 85191363183 iz Zagreba, Ulica grada Vukovara 237C i
- 2) Josip Rubić, MBG: 0911939330146, OIB: 71378373925 iz Makarske, Petra Svačića 12.

Mandat članova Nadzornog odbora traje četiri godine računajući od dana upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

POZIV DIONIČARIMA

Pozivaju se dioničari banke da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini imaju dioničari koji su upisani u registar dionica Kreditne banke Zagreb d.d. koji se vodi u Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. i koji unaprijed prijave svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini pisanim putem Upravi banke 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 04. srpnja 2012. godine.

U Zagrebu, 27. travnja 2012. godine.

Broj: U-1-19/2012.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.
PREDSJEDNIK UPRAVE BANKE
dr. sc. Emil Mihalina



Barbica

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

I.
RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od 01. 01. 2011. do 31. 12. 2011.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2011.
Prihodi od kamata i slični prihodi	161.954
Rashodi od kamata i slični rashodi	(86.428)
Neto prihodi od kamata	75.526
Prihodi od naknada i provizija	23.805
Rashodi od naknada i provizija	(9.408)
Neto prihodi od naknada i provizija	14.397
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	11.295
Dobitak / gubitak o financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.219
Dobitak / gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	3.321
Ostali prihodi iz poslovanja	4.541
Prihodi iz redovitog poslovanja	111.299
Troškovi poslovanja	(72.398)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(23.797)
Dobit prije oporezivanja	15.104
Porez na dobit	3.153
Neto dobit za godinu	11.951

II.
BILANCA
na dan 31. 12. 2011.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2011.
IMOVINA	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	354.080
Plasmani drugim bankama	178.802
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	61.076
Zajmovi klijentima	1.615.028
Ulaganja koja se drže do dospelosti	64.357
Ulaganja raspoloživa za prodaju	320.326
Materijalna i nematerijalna imovina	55.566
Ostala imovina	56.215
Ukupno sredstva	<u>2.705.450</u>
OBVEZE	
Depoziti drugih banaka	41.608
Depoziti klijenata	2.032.229
Uzeti zajmovi	243.874
Izdani podređeni instrumenti	50.500
Ostale obveze	55.423
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.542
Ukupno obveze	<u>2.425.176</u>
DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	186.554
Kapitalna dobit	44.763
Dobit tekuće godine	11.951
Zadržana dobit i pričuve	40.864
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(3.858)
Ukupno dionička glavnica	<u>280.274</u>
Ukupno dionička glavnica i obveze	<u>2.705.450</u>

Izveštaj neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Kreditne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. (Banka) koji uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanom tijeku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 64.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj. Odgovornosti Uprave uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih prosudaba primjerenih u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, te planiranje i provođenje revizije do razine koja je potrebna za postizanje razumnog uvjerenja o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih iskaza.

Revizija uključuje provođenje postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvještajima. Odabir postupka ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima uzrokovanih prijevarom ili pogreškom. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Banka kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dostatni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 64 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2011. godine, te rezultate njenog poslovanja, promjena na kapitalu i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o obliku i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne Novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 65 do 72, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2011. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama na kapitalu i novčani tijek za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa osnovnim financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Banke, te sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima ispravno su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Banke koji su pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 64.

Grant Thornton revizija d.o.o.
Koranska 16, Zagreb

Zagreb, 27. travnja 2012. godine.
Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor