

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 15. sjednici, održanoj dana 14. travnja 2014. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 06. lipnja 2014. 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. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta,
3. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2013. godini,
4. 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 2013. godini,
5. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2013. godini,
6. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave u vođenju poslova Banke,
7. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora u obavljanju nadzora poslovanja Banke i
8. Odluka o imenovanju revizora za poslovanje Banke u 2014. godini.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Točka 2.

Članak 1.

U Statutu Kreditne banke d.d. Zagreb (pročišćeni tekst) od 27. prosinca 2013. godine, mijenja se članak 27. i glasi:

„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 32. mijenja se i glasi:

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

Danom stupanja na snagu ovog Statuta stavlja se izvan snage i prestaje važiti Statut Banke usvojen dana 27. prosinca 2013. godine.“

Članak 2.

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

Članak 3.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor da na temelju ove Odluke utvrdi novi pročišćeni tekst Statuta.

Točka 3.

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2013. godini.

Točka 4.

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 2013. godini.

Točka 5.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2013. godini poslije oporezivanja u iznosu od 4.505.918,14 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 4.280.622,23 kuna, odnosno 95% dobiti poslije oporezivanja u zadržanu dobit,
- iznos od 225.295,91 kuna, odnosno 5% dobiti poslije oporezivanja raspoređuju se u zakonske rezerve.

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2013. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2013. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2014. godinu imenuje se revizorska tvrtka Venia revizija d.o.o. iz Zagreba, Eurotower, Ivana Lučića 2a.

POZIV DIONIČARIMA

Pozivaju se dioničari Banke da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 1.865.532 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 13. lipnja 2014. godine.

U Zagrebu, 14. travnja 2014. godine.

Broj: U-1-15/2013.

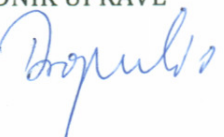
PROKURIST

doc. dr. sc. Emil Mihalina



ZAMJENIK PREDSJEDNIK UPRAVE

mr. sc. Ivan Dropulić



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

I.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01. 01. 2013. do 31. 12. 2013.

(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2013.
Prihodi od kamata i slični prihodi	226.833
Rashodi od kamata i slični rashodi	(146.866)
Neto prihodi od kamata	79.967
Prihodi od naknada i provizija	26.739
Rashodi od naknada i provizija	(8.999)
Neto prihodi od naknada i provizija	17.740
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.418
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(24)
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	1.137
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeća (u slučaju prodaje prije roka dospijeća)	372
Ostali prihodi iz poslovanja	2.019
Prihodi iz redovitog poslovanja	109.629
Troškovi poslovanja	(79.929)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(23.634)
Dobit prije oporezivanja	6.066
Porez na dobit	1.560
Neto dobit za godinu	4.506

II.
BILANCA
na dan 31. 12. 2013.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2013.
IMOVINA	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	779.415
Plasmani drugim bankama	430.360
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.799
Zajmovi klijentima	1.719.577
Ulaganja koja se drže do dospelosti	553.138
Ulaganja raspoloživa za prodaju	432.119
Nematerijalna imovina	27.924
Materijalna imovina	87.004
Ostala imovina	65.384
Ukupno sredstva	4.096.720
OBVEZE	
Depoziti drugih banaka	230
Depoziti klijenata	3.354.243
Uzeti zajmovi	290.577
Izdani podređeni instrumenti	73.000
Ostale obveze	74.327
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.077
Ukupno obveze	3.794.454
DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	186.553
Kapitalna dobit	44.763
Dobit tekuće godine	(2.462)
Zadržana dobit i pričuve	68.906
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	4.506
Ukupno dionička glavnica	302.266
Ukupno dionička glavnica i obveze	4.096.720

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 2013. 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 63.

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 63 fer prezentiraju, u svim značajnijim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2013. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčanog tijeka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 39 u kojoj su opisane mjere naložene Banci od strane regulatora. Mjere, između ostaloga, nalažu Banci smanjivanje izloženosti prema dvije grupe povezanih osoba prema kojima Banka ima razinu izloženosti značajno višu od regulatornih ograničenja.

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 64 do 73, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2013. 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 63.

Grant Thornton revizija d.o.o.
Ivana Lučića 2A, Zagreb

Zagreb, 31. ožujka 2014. godine

Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor, Direktor