

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

REPUBLIKA HRVATSKA  
TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU  
SUDSKI REGISTAR

Primljeno iz ruke-preko pošte, dne 19.05.2017.

Predato na poštu-obično, prep. dne \_\_\_\_\_ 20\_\_

Pošta \_\_\_\_\_ u \_\_\_\_\_

Broj primjeraka \_\_\_\_\_ priloga \_\_\_\_\_

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 12. sjednici, održanoj dana 12. svibnja 2017. godine donijela je Odluku o sazivanju

**GLAVNE SKUPŠTINE**  
**KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.**

koja će se održati dana 26. lipnja 2017. 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 2016. 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 2016. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2016. godini,
5. Odluka o isplati dividendi,
6. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave u vođenju poslova Banke,
7. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora u obavljanju nadzora poslovanja Banke,
8. Odluka o imenovanju revizora za poslovanje Banke u 2017. godini i
9. Odluka o imenovanju člana Nadzornog odbora Banke.

**PRIJEDLOZI ODLUKA:**

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

## **Točka 2.**

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2016. 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 2016. godini.

## **Točka 4.**

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2016. godini poslije oporezivanja u iznosu od 13.574.704,28 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 12.895.969,07 kuna, odnosno 95% dobiti poslije oporezivanja u zadržanu dobit i
- iznos od 678.735,21 kuna, odnosno 5% dobiti poslije oporezivanja raspoređuju se u zakonske rezerve.

## **Točka 5.**

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u ukupnom iznosu od 6.007.034,30 kuna. Od toga iznos od 4.960.268,01 kuna iz zadržane dobiti za 2005. godinu, a iznos od 1.046.766,29 kuna iz zadržane dobiti za 2006. godinu

Utvrđuje se dividenda po dionici u iznosu od 3,10 kuna za jednu dionicu. Isplata dividendi izvršiti će se dioničarima u roku od 30 dana od dana donošenja ove Odluke.

## **Točka 6.**

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2016. godini.

## **Točka 7.**

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2016. godini.

## **Točka 8.**

Za revizora poslovanja Banke za 2017. godinu imenuje se revizorska tvrtka Deloitte d.o.o. za usluge revizije iz Zagreba (Grad Zagreb), Radnička cesta 80.

## **Točka 9.**

### **O imenovanju člana Nadzornog odbora Banke**

#### **Članak 1.**

Izvanredna Glavna Skupština Banke na svojoj sjednici koja održana dana 24.04.2017. godine kao kandidata za člana Nadzornog odbora Banke izabrala je **NADIRU EROR**, dipl oec., OIB: 73699502074 iz Zagreba, Vrisnička 18 (Odluka broj: IGS-3/2017).

#### **Članak 2.**

Mandat člana Nadzornog odbora traje 4 (četiri) godine.

### Članak 3.

Na temelju Odluke navedene u stavku 1. ove Odluke, a sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, Hrvatskoj narodnoj banci dana 26.04.2017. godine podnesen je Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d. za osobu navedenu u članku 1. ove Odluke.

### Članak 4.

Članstvo kandidata u Nadzornom odboru stupiti će na snagu danom izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d.

## 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](http://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 03. srpnja 2017. godine.

U Zagrebu, 12.05.2017. godine.

Broj: U-1-12/2017.



KREDITNA  
BANKA  
ZAGREB d.d.  
Zagreb

*Boris Zadro*  
PREDSJEDNIK UPRAVE  
Boris Zadro, dipl. oec.

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. do 31.12.2016.godine**  
**(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)**

Prihodi od kamata i slični prihodi	143.434
Rashodi od kamata i slični rashodi	(74.909)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b>68.525</b>
Prihodi od naknada i provizija	28.716
Rashodi od naknada i provizija	(7.894)
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b>20.822</b>
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	10.856
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	121
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	17.338
Ostali prihodi iz poslovanja	2.261
<b>Prihodi iz redovitog poslovanja</b>	<b>119.923</b>
Troškovi poslovanja	(76.179)
Troškovi umanjena vrijednosti i rezerviranja	(26.606)
<b>Rashodi iz redovitog poslovanja</b>	<b>(102.785)</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>17.138</b>
Porez na dobit	(3.563)
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b>13.575</b>
<i>Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:</i>	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:	-
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	18.485
<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>	<b>18.485</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	<b>32.060</b>
<b>Dobit/(gubitak) po dionici u kunama</b>	<b>7,01</b>

## II.

### BILANCA STANJA Na dan 31.12.2016. godine (svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

#### IMOVINA

Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	518.381
Plasmani drugim bankama	121.458
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	12.277
Zajmovi klijentima	1.795.143
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	120.800
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	834.004
Nematerijalna imovina	25.772
Materijalna imovina	71.019
Ostala imovina	51.738
<b>Ukupno imovina</b>	<b>3.550.592</b>

#### OBVEZE

Depoziti drugih banaka	15.116
Depoziti klijenata	2.598.001
Uzeti zajmovi	480.478
Izdani podređeni instrumenti	82.000
Ostale obveze	65.150
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.951
<b>Ukupno obveze</b>	<b>3.242.696</b>

#### DIONIČKA GLAVNICA

Dionički kapital	193.775
Kapitalna dobit	50.541
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	11.336
Zadržana dobit i pričuve	38.669
Dobit/(gubitak) tekuće godine	13.575
<b>Ukupno dionička glavnica</b>	<b>307.896</b>
<b>Ukupno obveze i dionička glavnica</b>	<b>3.550.592</b>

### Dioničarima i Upravi Kreditne banke Zagreb d.d.:

---

#### Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Kreditne banke Zagreb d.d. ("Banka") na dan 31. prosinca 2016. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja.

#### Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva sadrže slijedeće:

- izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2016.;
  - izvješće o sveobuhvatnoj dobiti za godinu tada završenu;
  - izvješće o promjenama kapitala za godinu tada završenu;
  - izvješće o novčanim tijekovima za godinu tada završenu; i
  - bilješke uz financijska izvješća, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
- 

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

#### Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

---

Naš pristup reviziji

#### Pregled

---

##### Značajnost

- Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina: 5.000 tisuća kuna, što predstavlja 2,5% od ukupnih prihoda (prihodi od kamata i slični prihodi, prihodi od naknada i slični prihodi te ostali prihodi).
- 

##### Ključna revizijska pitanja

- Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima
-

## Kako smo odredili opseg revizije

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; kao na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Također smo obavili postupke vezano za zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu da li postoje dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja na financijske izvještaje kao cjelinu, uzimajući u obzir strukturu Društva, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Društvo posluje.

## Značajnost

Na opseg naše revizije je utjecala naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Temeljem naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvalitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ukoliko postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

---

### Značajnost za konsolidirane financijske izvještaje kao cjelina

5 milijuna kuna

---

### Kako smo je utvrdili

2,5% od ukupnih prihoda (prihodi od kamata i slični prihodi, prihodi od naknada i slični prihodi te ostali prihodi).

---

### Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo

Razmatrali smo dobit prije oporezivanja kao osnovu izračuna, ali zbog značajnih fluktuacija dobiti (gubitka) prije oporezivanja u prethodnim razdobljima, odabrali smo ukupne prihode jer držimo da su razuman indikator aktivnosti Banke.

Odabrali smo 2,5% na temelju profesionalne prosudbe, što je u odgovarajućem rasponu kvantitativnih pragova značajnosti.

---

## Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Umanjenje vrijednosti zajmova klijentima  
Vidjeti bilješku 14 financijskih izvještaja pod naslovom "Zajmovi klijentima" u iznosu od 1,795,143 tisuća kuna, bilješku 3.17 (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) te bilješke 9 i 31 za daljnje informacije.

Umanjenja vrijednosti predstavljaju najbolju procjenu Uprave o ostvarenim gubicima zajmova i potraživanja na datum izvještavanja.

Rezervacije za gubitke po zajmovima i potraživanjima priznaju se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti sve iznose koje potražuje.

Iznos umanjenja vrijednosti utvrđuje se sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2. Načelno se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene i nadoknadive vrijednosti, koja predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključujući nadoknadive iznose od jamstava i drugih sredstava osiguranja, diskontirane po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi za kredit.

Testirali smo kontrole vezane uz odobravanje i praćenje zajmova klijentima, uključujući i primjerenost klasifikacije prihodujućih i neprihodujućih zajmova, izračun dana kašnjenja i izračun umanjenja vrijednosti.

Izabrali smo uzorak zajmova klijentima i potraživanja sa naglaskom na izloženosti s potencijalno najvećim učinkom na financijske izvještaje zbog svoje veličine ili rizičnosti. Također smo se usredotočili na ostale izloženosti koje smo neovisno ocijenili kao više rizične, kao što su restrukturirani plasmani i neprihodujući plasmani s niskim pokrićem rezervacija.

Pregledali smo dokumentaciju za odabrane izloženosti i raspravili pitanja s odgovornim osobama. Za izloženosti s umanjenjem vrijednosti, preispitali smo ključne pretpostavke korištene za procjenu budućih tijekova novca, kao što su vrijednost kolaterala, kako bi se uvjerali da su izloženosti klasificirane i mjerene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Na temelju provedenih revizorskih procedura, nismo utvrdili značajnija odstupanja.

### **Ostale informacije**

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće Banke koje uključuje Izvješće posloводства, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući i Izvješće posloводства.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama hrvatskog Zakona o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru da li Izvješće posloводства uključuje objave zahtijevane člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na poslu koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- Informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su financijski izvještaji pripremljeni usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.



Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ukoliko zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz u Izvješću posloводства. U tom smislu mi nemamo ništa za izvijestiti.

### **Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

### **Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare 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 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 financijskih izvještaja, zbog prijevare 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 prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava 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 Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u 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 Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

---

## Izveštaj o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu „Odluka“) Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani na stranicama 89 do 101, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2016., te Račun dobiti i gubitka, Izveštaj o promjenama kapitala i Izveštaj o novčanom tijeku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Banke. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Banke, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Odlukom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Banke koji su pripremljeni u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2.1- 'Računovodstveni okvir' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 25 do 88, te su prilagođena sukladno Odluci.

---

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31, Zagreb  
28. travnja 2017.

Siniša Dušić  
Član Uprave, ovlašteni revizor