

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 11. sjednici, održanoj dana 09. svibnja 2016. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 27. lipnja 2016. 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 2015. 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 2015. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2015. 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 2016. godini i
9. Odluka o primjerenosti članova 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 2015. 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 2015. godini.

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2015. godini poslije oporezivanja u iznosu od 8.348.895,01 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 7.931.450,26 kuna, odnosno 95% dobiti poslije oporezivanja u zadržanu dobit i
- iznos od 417.444,75 kuna, odnosno 5% dobiti poslije oporezivanja raspoređuju se u zakonske rezerve.

Točka 5.

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u iznosu od 5.000.000,00 kuna iz zadržane dobiti za 2005. godinu.

Utvrđuje se dividenda po dionici u iznosu od 2,58 kuna za jednu dionicu. Isplata dividende 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 2015. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2015. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2016. godinu imenuje se revizorska tvrtka PricewaterhouseCoopers d.o.o. iz Zagreba, Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31.

Točka 9.**Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke****Članak 1.**

Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d., za vremenski period 2015. godine, a koji je proveden u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, od strane Stručne službe Banke, te prijedloga Uprave Banke o primjerenosti, svaki od dosadašnjih članova Nadzornog odbora Banke i to:

1. Nadira Eror, OIB: 73699502074
2. Ankica Čeko, OIB: 23599071954
3. Irena Severin, OIB: 41939344036
4. Ivan Penić, OIB: 91805512347

smatraju se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d. za period 2015. godine

Članak 2.

Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno, odnosno kao cjelina imaju potrebna znanja, sposobnosti i iskustava koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

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.

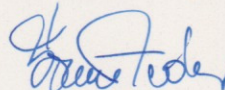
Nakon sazivanja Glavne skupštine na internetskoj stranici Banke www.kbz.hr biti će objavljeni svi materijali u svezi održavanja Glavne skupštine.

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 2016. godine.

U Zagrebu, 09.05.2016. godine.

Broj: U-1-11/2016.

PREDSJEDNIK UPRAVE
Boris Zadro, dipl. oec.



Banča

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 01.01.2015. do 31.12.2015.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

Prihodi od kamata i slični prihodi	167.335
Rashodi od kamata i slični rashodi	(103.243)
Neto prihodi od kamata	64.092
Prihodi od naknada i provizija	27.300
Rashodi od naknada i provizija	(8.615)
Neto prihodi od naknada i provizija	18.685
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	9.776
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	156
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.492
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeca (u slučaju prodaje prije roka dospijeca)	-
Ostali prihodi iz poslovanja	1.296
Prihodi iz redovitog poslovanja	96.497
Troškovi poslovanja	(77.878)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(10.093)
Rashodi iz redovitog poslovanja	(87.971)
Dobit prije oporezivanja	8.525
Porez na dobit	176
Neto dobit za godinu	8.349
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:	
Nerealizirana dobit (gubitak) od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(7.840)
Ostala sveobuhvatna dobit	(7.840)
Ukupna sveobuhvatna dobit	508
Dobit/(gubitak) po dionici	4,48

II.
BILANCA
na dan 31.12.2015.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	569.390
Plasmani drugim bankama	205.354
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	12.156
Zajmovi klijentima	1.672.935
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	67.621
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	781.022
Nematerijalna imovina	26.789
Materijalna imovina	71.013
Ostala imovina	63.399
Ukupno imovina	<u>3.469.679</u>
 OBVEZE	
Depoziti drugih banaka	
Depoziti klijenata	2.905.692
Uzeti zajmovi	126.500
Izdani podređeni instrumenti	82.000
Ostale obveze	72.502
Rezerviranja za potencijalne obveze	2.150
Ukupno obveze	<u>3.188.844</u>
 DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	193.775
Kapitalna dobit	50.541
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(7.150)
Zadržana dobit i pričuve	35.320
Dobit/(gubitak) tekuće godine	8.349
Ukupno dionička glavnica	<u>280.835</u>
 Ukupno obveze i dionička glavnica	 <u>3.469.679</u>

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima i Upravi društva Kreditna banka Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. ("Banka") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala te novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijave ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2015. godine, rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj kako je opisano u bilješci 2 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

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 68 do 79, pod naslovima Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2015., te Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj 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 - 'Osnove pripreme' financijskih izvještaja prikazanim na stranicama od 4 do 67, te su prilagođena sukladno Odluci.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 31. ožujka 2016.

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor