

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 26. travnja 2013. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 14. lipnja 2013. s početkom u 13,00 sati u sjedištu Banke u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 74.

Za Glavnu skupštinu utvrđuje se slijedeći

D N E V N I R E D

1. Otvaranje Glavne skupštine, utvrđivanje nazočnih i zastupanih dioničara i utvrđivanja broja glasova nazočnih Glavnoj skupštini,
2. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2012. 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 2012. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2012. 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 2013. 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 2012. 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 2012. godini.

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2012. godini poslije oporezivanja u iznosu od 16.089.757,02 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 15.285.269,17 kuna, odnosno 95% dobiti poslije oporezivanja u zadržanu dobit,
- iznos od 804.487,85 kuna, odnosno 5% dobiti poslije oporezivanja raspoređuju se u zakonske rezerve.

Točka 5.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2012. godini.

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2012. godini.

Točka 7.

Za revizora poslovanja Banke za 2013. 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) Nadira Eror, dipl. oec., OIB: 73699502074, iz Zagreba, Vrisnička 18 i
- 2) mr. Irena Severin, dipl.ing.matematike, OIB: 41939344036, iz Zagreba, Gjуре Szaba odvojak 6,

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 21. lipnja 2013. godine.

U Zagrebu, 26. travnja 2013. godine.

Broj: U-1-19/2013.

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 slijedeće podatke:

I.
RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od 01. 01. 2012. do 31. 12. 2012.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2012.
Prihodi od kamata i slični prihodi	194.958
Rashodi od kamata i slični rashodi	<u>(114.324)</u>
Neto prihodi od kamata	<u>80.634</u>
Prihodi od naknada i provizija	25.056
Rashodi od naknada i provizija	<u>(8.938)</u>
Neto prihodi od naknada i provizija	<u>16.118</u>
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.546
Dobitak / gubitak o financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	782
Dobitak / gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	<u>(2.060)</u>
Ostali prihodi iz poslovanja	<u>9.702</u>
Prihodi iz redovitog poslovanja	<u>113.722</u>
Troškovi poslovanja	(77.687)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(15.346)</u>
Dobit prije oporezivanja	<u>20.689</u>
Porez na dobit	<u>4.599</u>
Neto dobit za godinu	<u>16.090</u>

II.
BILANCA
na dan 31. 12. 2012.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2012.
IMOVINA	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	579.326
Plasmani drugim bankama	241.864
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.093
Zajmovi klijentima	1.816.042
Ulaganja koja se drže do dospelosti	228.870
Ulaganja raspoloživa za prodaju	212.846
Materijalna i nematerijalna imovina	65.639
Ostala imovina	55.816
Ukupno sredstva	<u>3.202.496</u>
OBVEZE	
Depoziti drugih banaka	58.597
Depoziti klijenata	2.547.902
Uzeti zajmovi	165.145
Izdani podređeni instrumenti	60.000
Ostale obveze	69.999
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.779
Ukupno obveze	<u>2.903.422</u>
DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	186.553
Kapitalna dobit	44.763
Dobit tekuće godine	16.090
Zadržana dobit i pričuve	52.816
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	(1.148)
Ukupno dionička glavnica	<u>299.074</u>
Ukupno dionička glavnica i obveze	<u>3.202.496</u>

Izvještaj 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 2012. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanomtijeku 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 prikazanima 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.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u bilješci 14, Banka na dan 31. prosinca 2012. godine u portfelju zajmova klijentima ima i zajam u iznosu od 51.134 tisuće kuna za koji nije nastupila dužnikova neurednost u podmirivanju obveza, a koji je osiguran hipotekom nad nekretninom u izgradnji procijenjene vrijednosti 16.284 tisuće eura primjenom metode usporedbe cijena, odnosno 13.275 tisuće eura primjenom metode prosjeka diskontiranih novčanih tijekova i kapitalizacije dobiti. Navedena nekretnina dijelom je većeg kompleksa nad ostatkom kojeg Banka nema hipoteku, ali je navedenu nekretninu uz promjenu tehničke dokumentacije moguće izdvojiti kao zasebnu cjelinu koja može funkcionalno egzistirati. Lokacijska dozvola, međutim, dana je za cjelovitu lokaciju kompleksa uz mogućnost cijepanja čestice, ali uz potrebnu suglasnost svih upisanih založnih vjerovnika. Ukoliko bi došlo do aktiviranja navedene nekretnine kao instrumenta osiguranja, potrebno je uzeti u obzir potencijalni vremenski odmak u realizaciji nekretnine zbog navedenih razloga.

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, osim učinaka na financijske izvještaje opisanog u odjeljku „Osnova za mišljenje s rezervom“, ukoliko ih ima, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 64 fer prezentiraju, u svim značajnijim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2012. 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 65 do 75, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2012. 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.
Ivana Lučića 2A, Zagreb

Zagreb, 30. travnja 2013. godine
Ivica Smiljan
Ovlašteni revizor, predsjednik Uprave