

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 10. svibnja 2010. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 23. lipnja 2010. 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. Odluka o izboru predsjednika i dopredsjednika Glavne skupštine,
3. Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2009. 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 2009. godini,
5. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2009. 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,
8. Odluka o imenovanju revizora za poslovanje Banke u 2010. godini,
9. Odluka o imenovanju članova Nadzornog odbora,
10. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta.

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Točka 2.

Za predsjednika Glavne skupštine Kreditne banke Zagreb d.d. izabire se Ivan Penić, dipl.oec. iz Splita, Odeska 7.

Za dopredsjednika Glavne skupštine Kreditne banke Zagreb d.d. izabire se Nadira Eror, dipl.oec. iz Zagreba, Emanuela Vidovića 3.

Predsjednik i dopredsjednik Glavne skupštine biraju se na period od 4 (četiri) godine.

Točka 3.

Prihvća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2009. godini.

Točka 4.

Prihvća 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 2009. godini

Točka 5.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2009. poslije oporezivanja u iznosu od 12.186.821,70 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 5.477.480,61 kuna u zadržanu dobit,
- iznos od 609.341,09 kuna raspoređuju se u zakonske rezerve,
- iznos od 6.100.000,00 kuna raspoređuje se za isplatu dividende dioničarima.

Utvrđuje se dividenda po dionici za 2009. u iznosu od 3,27 kuna za jednu dionicu. Isplata dividende izvršiti će se dioničarima u roku 30 dana od dana donošenja ove Odluke.

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2009. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2009. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2010. godinu imenuje se revizorska tvrtka Nexia revizija d.o.o. iz Zagreba, Koranska 16.

Točka 9.

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

- 1) Mirjana Krile, dipl.oec., MBG: 0402954386504, iz Dubrovnika, Gornji Rožt 83 i
- 2) Ankica Čeko, ekonomist, MBG: 3110959387509, iz Makarske, M. Marulića 55/3.

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

Točka 10.

Nadzorni odbor predlaže Glavnoj Skupštini donošenje Odluke o Izmjenama i dopunama Statuta Kreditne banke Zagreb d.d. koja glasi:

Članak 1.

U Statutu Kreditne banke d.d. Zagreb (pročišćeni tekst), dopunjuje se članak 4., stavak 4.2. i glasi:

„4.2.

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove, ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta:
 - instrumentima tržišta novca,
 - prenosivim vrijednosnim papirima,
 - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke psolove,
 - financijskim ročnicama i opcijama,
 - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,

- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- poslovi skrbništva nad financijskim instrumentima te usluge vezane uz skrbništvo nad financijskim instrumentima u skladu sa zakonom koji uređuje tržište kapitala,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
 - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
 - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
 - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- obavljanje poslova vezanih za prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Članak 2.

U članku 14., stavak 14.3. mijenja se i glasi:

„Kada se Uprava sastoji od 2 (dva) ili više članova, Uprava uz predsjednika Uprave ima i zamjenika predsjednika Uprave. Zamjenik predsjednika zamjenjuje predsjednika Uprave u slučaju njegove spriječenosti i ima sva prava i obveze predsjednika Uprave utvrđene zakonom, Statutom i općim aktima Banke.“

Članak 3.

U članku 15., stavak 15.5. dopunjuje se i glasi:

„15.5. Uprava Banke može samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora donositi odluke, utvrđivati akte poslovne politike, sklapati poslove odnosno preuzimati prava i obveze u ime i za račun Banke, u sljedećim poslovima:

- utvrđivanje poslovne politike,
- donošenje financijskih planova,
- godišnji program rada Odjela unutarnje revizije,
- godišnji program rada Odjela upravljanja rizicima,
- godišnji program rada Odjela usklađenosti i unutarnje kontrole,
- stjecanje, otuđivanje i/ili opterećenje nekretnina,
- osnivanje i prestanak podružnica i predstavništva, te stjecanje, opterećenje udjela i/ili drugih vrijednosnih papira koje Banka drži u zemlji ili inozemstvu,
- donošenja investicijskih planova,
- realizacije investicija iznad iznosa koji utvrdi Nadzorni odbor,
- davanje i opoziv prokure i trgovačke punomoći,
- isplate predujma dividende dioničarima Banke,
- promjene temeljnog kapitala u društvima-kćerima Banke, te
- u drugim slučajevima utvrđenim zakonom i Statutom Banke.»

Članak 4.

U članku 16., stavku 16.1. riječ „dopredsjednik“ zamjenjuje se riječju „zamjenik predsjednika“.

Članak 5.

U članku 26. stavak 26.1. mijenja se i glasi:

„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 d.d. i koji svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini prijave najkasnije sedam dana prije održavanja Glavne skupštine.“

Članak 6.

U članku 31. stavak 31.2. mijenja se i glasi:

„31.2. Ukoliko Glavna skupština odluči da se dobit ili dio ostvarene dobiti podjeli dioničarima, pravo na isplatu dobiti imaju samo dioničari koji su na dan utvrđivanja popisa vlasnika upisani u registar dionica Banke, pri čemu se udjeli dioničara u dobiti određuju prema temeljnom kapitalu Banke koji otpada na njihove dionice.“

Članak 7.

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

Članak 8.

Ova Odluka supa na snagu danom upisa u sudski registar.

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 30. lipnja 2010. godine.

U Zagrebu, 10. svibnja 2010.

Broj: U-1-19/2010.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d

Predsjednik Uprave

Nelsi Rončević, dipl.oec., v.r.

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

I.
RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od 01. 01. 2009. do 31. 12. 2009.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009.
Prihodi od kamata i slični prihodi	111.187
Rashodi od kamata i slični rashodi	<u>(59.261)</u>
Neto prihodi od kamata	<u>51.926</u>
Prihodi od naknada i provizija	24.601
Rashodi od naknada i provizija	<u>(12.277)</u>
Neto prihodi od naknada i provizija	<u>12.324</u>
Neto dobit od tečajnih razlika	15.135
Prihod od dividende	13
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	1.044
Ostali prihodi iz poslovanja	<u>1.193</u>
Prihodi iz redovitog poslovanja	<u>81.635</u>
Troškovi poslovanja	(61.408)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(4.564)</u>
Dobit prije oporezivanja	<u>15.663</u>
Porez na dobit	<u>3.476</u>
Neto dobit za godinu	<u>12.187</u>

II.
BILANCA
na dan 31. 12. 2009.
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2009.
IMOVINA	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	203.038
Plasmani drugim bankama	185.771
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.580
Zajmovi klijentima	1.074.437
Ulaganja koja se drže do dospelosti	4.604
Ulaganja raspoloživa za prodaju	78.969
Materijalna i nematerijalna imovina	45.915
Ostala imovina	51.691
Ukupno sredstva	<u>1.647.005</u>
OBVEZE	
Depoziti drugih banaka	5
Depoziti klijenata	1.144.895
Uzeti zajmovi	193.514
Ostale obveze	31.015
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.522
Ukupno obveze	<u>1.370.951</u>
DIONIČKA GLAVNICA	
Dionički kapital	186.554
Kapitalna dobit	44.763
Dobit tekuće godine	12.187
Rezerve i zadržana dobit	31.144
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	1.406
Ukupno dionička glavnica	<u>276.054</u>
Ukupno dionička glavnica i obveze	<u>1.647.005</u>

Mišljenje neovisnog revizora

Upravi i dioničarima Kreditne banke Zagreb d.d.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Kreditne banke Zagreb d.d. (Banka) koji uključuju bilancu na dan 31. prosinca 2009. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilježaka, koja su prikazana na stranicama 4 do 58.

Odgovornosti Uprave

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u 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 58 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2009. godine, te rezultate njenog poslovanja, promjena glavnice i novčanog toka za godinu koja je završila na navedeni datum u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u 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 59 do 66, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2009. 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 Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama od 4 do 58.

Nexia revizija d.o.o.
Koranska 16, Zagreb

Zagreb, 16. travnja 2009. godine

Siniša Dušić
Ovlašteni revizor