

**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 18. sjednici, održanoj dana 29. travnja 2011. godine donijela je Odluku o sazivanju

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

koja će se održati dana 17. lipnja 2011. s početkom u 14,00 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 2010. 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 2010. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2010. 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 2011. godini,
8. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta.

**PRIJEDLOZI ODLUKA:**

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

**Točka 2.**

Prihvaća se Godišnje izvješće Uprave o poslovanju Banke u 2010. 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 2009. godini

**Točka 4.**

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2010. godini poslije oporezivanja u iznosu od 3.633.293,11 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 3.451.628,45 kuna u zadržanu dobit,
- iznos od 181.664,66 kuna raspoređuju se u zakonske rezerve.

**Točka 5.**

Daje se razrješnica u vođenju poslova Banke u 2010. godini Nadiri Eror, privremenom zamjeniku člana Uprave Banke i Ivanu Dropuliću, zamjeniku predjednika Uprave Banke.

**Točka 6.**

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2010. godini.

**Točka 7.**

Za revizora poslovanja Banke za 2011. godinu imenuje se revizorska tvrtka Grant Thornton revizija d.o.o. iz Zagreba, Koranska 16.

**Točka 8.**

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) od 23. lipnja 2010. godine, mijenja se članak 15., stavak 15.5. 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 kontrole i upravljanja rizicima,
- godišnji program rada Odjela usklađenosti i unutarnje kontrole,
- stjecanje, otuđivanje i/ili opterećenje nekretnina,
- osnivanje i prestanak podružnica i predstavništva,
- stjecanje, otuđivanje, opterećenje udjela i/ili drugih vrijednosnih papira koje Banka drži u zemlji ili inozemstvu (osim investiranja, odnosno pozicioniranja isključivo u državne vrijednosne papire što se smatra redovnom aktivnošću riznice Banke),
- 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 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.

**Članak 4.**

Ova Odluka stupa 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](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 24. lipnja 2011. godine.

U Zagrebu, 29. travnja 2011.

Broj: U-1-18/2011.

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.  
PROKURIST  
mr. sc. Emil Mihalina

ZAMJENIK PREDSJEDNIKA UPRAVE  
mr. sc. Ivan Dropulić

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. 2010. do 31. 12. 2010.  
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	<b>2010.</b>
Prihodi od kamata i slični prihodi	120.689
Rashodi od kamata i slični rashodi	<u>(61.245)</u>
<b>Neto prihodi od kamata</b>	<b><u>59.444</u></b>
Prihodi od naknada i provizija	24.430
Rashodi od naknada i provizija	<u>(11.243)</u>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<b><u>13.187</u></b>
Neto dobit od tečajnih razlika	8.546
Prihod od dividende	8
Neto dobit od svođenja vrijednosnica na fer vrijednost	1.013
Ostali prihodi iz poslovanja	<u>18.605</u>
<b>Prihodi iz redovitog poslovanja</b>	<b><u>100.802</u></b>
Troškovi poslovanja	(66.492)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(29.209)</u>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b><u>5.101</u></b>
Porez na dobit	<u>1.468</u>
<b>Neto dobit za godinu</b>	<b><u>3.633</u></b>

**II.**  
**BILANCA**  
na dan 31. 12. 2010.  
(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	<b>2010.</b>
<b>IMOVINA</b>	
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	321.419
Plasmani drugim bankama	206.102
Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-
Zajmovi klijentima	1.356.832
Ulaganja koja se drže do dospelosti	6.198
Ulaganja raspoloživa za prodaju	100.952
Materijalna i nematerijalna imovina	52.035
Ostala imovina	65.280
<b>Ukupno sredstva</b>	<b><u>2.108.818</u></b>
<b>OBVEZE</b>	
Depoziti drugih banaka	14.775
Depoziti klijenata	1.544.992
Uzeti zajmovi	239.663
Ostale obveze	35.174
Rezerviranja za potencijalne obveze	1.417
<b>Ukupno obveze</b>	<b><u>1.836.021</u></b>
<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>	
Dionički kapital	186.554
Kapitalna dobit	44.763
Dobit tekuće godine	3.633
Rezerve i zadržana dobit	37.232
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	616
<b>Ukupno dionička glavnica</b>	<b><u>272.797</u></b>
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>	<b><u>2.108.818</u></b>

## **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 2010. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, 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 57.

### **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 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.

## **Mišljenje**

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 57 prikazuju realno i objektivno financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2010. 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 58 do 65, a sadrže bilancu na dan 31. prosinca 2010. 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 57.

Grant Thornton revizija d.o.o.  
Koranska 16, Zagreb

Zagreb, 11. travnja 2011. godine

Siniša Dušić  
Ovlašteni revizor