

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 20. sjednici, održanoj dana 07. svibnja 2015. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 19. lipnja 2015. 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 2014. 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 2014. godini,
4. Odluka o pokriću gubitka ostvarenog u 2014. 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 2015. godini,
8. Odluka o donošenju Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke 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 2014. 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 2014. godini.

Točka 4.

Utvrđuje se da je Kreditna banka Zagreb d.d. u poslovnoj godini koja je završila dana 31.12.2014. godine ostvarila gubitak u poslovanju u iznosu od 38.092.083,70 kuna, te se predlaže pokriće gubitka iz zadržane dobiti Banke.

Točka 5.

Daje se razrješnica članovima Uprave u vođenju poslova Banke u 2014. godini.

Točka 6.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2014. godini.

Točka 7.

Za revizora poslovanja Banke za 2015. godinu imenuje se revizorska tvrtka PricewaterhouseCoopers d.o.o. iz Zagreba, Ulica kneza Ljudevita Posavskog 31.

Točka 8.**Odluka o donošenju Politike za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke****Politika za procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora Banke****Opće odredbe****Članak 1.**

Ovom Politikom za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke (u daljnjem tekstu: Politika) regulira se interni proces procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.

Značenje pojedinog izraza

Članak 2.

Pojedini izrazi upotrijebljeni u ovoj Politici imaju sljedeća značenja:

- (a) „Povezane osobe“ jesu osobe koje su usko povezane u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom 39. Uredbe (EU) broj 575/2013 te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja, te tazbinskim srodstvom. U smislu ove Politike osobe povezane tazbinskim srodstvom su rodbina nastala brakom, a ne krvnim srodstvom, uključujući:
 - a. roditelje, braću i sestre bračnog druga,
 - b. djecu bračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i
 - c. bračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.
- (b) „Sukob interesa“ predstavljaju okolnosti kada su privatni interesi osobe u suprotnosti s interesima Banke, a posebice kada privatni interes osobe utječe ili može utjecati na njezinu nepristranost u obavljanju dužnosti.
- (c) „Postupci“ su istražne radnje, kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere ili prekršajne, odnosno upravne sankcije.
- (d) „Kandidat“ je osoba za koju Banka provodi procjenu primjerenosti, ili je podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju člana Nadzornog odbora.
- (e) „Stručna služba“ je tijelo u čijoj je nadležnosti priprema svih potrebnih podataka u skladu s Politikom.

Primjena politike

Članak 3.

Ovom Politikom se detaljno utvrđuje sljedeće:

1. Postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i načine provedbe postupaka te načine očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka;
2. Stručnu službu koja provodi procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke;
3. Informacije i dokumentaciju koje kandidat treba dostaviti Banci za provedbu procjene;
4. Situacije i okolnosti zbog kojih je potrebno izvršiti izvanrednu procjenu primjerenosti pojedinih članova Nadzornog odbora Banke;
5. Način komunikacije te dinamiku postupka procjene primjerenosti;
6. Oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti i
7. Postupak kontinuirane edukacije kojim će se osigurati da njihova stručna znanja budu trajno prikladna.

Uvjeti za primjerenost članova Nadzornog odbora Banke

Članak 4.

Za člana Nadzornog odbora Banke može biti izabrana osoba za koju je, u skladu s ovom Politikom, procijenjeno da je primjerena i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne Banke.

Primjerenost članova Nadzornog odbora Banke predstavlja mjeru u kojoj te osobe imaju osobine i ispunjavanju propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Banka osigurava stalnu primjerenost članova Nadzornog odbora Banke, kontinuiranom procjenom njihove primjerenosti.

Članovi Nadzornog odbora Banke kontinuirano unaprjeđuju i dokazuju svoju stručnost kroz kontinuiranu edukaciju, kako bi njihova znanja bila trajno prikladna funkciji koju obavljaju.

Članak 5.

Član Nadzornog odbora Banke mora biti primjeren. Primjerenom se smatra osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

1. Koja ima dobar ugled,
2. Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
3. Koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
4. Koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
5. Koja ispunjava uvjete za člana nadzornog odbora Banke prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Dobar ugled

Članak 6.

Dobar ugled ima osoba:

1. Koja nije pravomoćno osuđena ili protiv koje se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih dijela iz članka 25. stavka 1. točke 1. podtočke i) ZOKI-a;
2. Koja nije pravomoćno osuđena ili protiv koje se ne vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članka 25. stavka 1. točke 1. podtočke i) ZOKI-a, a koja bi mogla utjecati na dobar ugled osobe;
3. Strani državljanin koji nije pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz točke 1. i 2. ovog stavaka;
4. Koja nije pravomoćno osuđena, protiv koje nije izrečena mjera ili protiv koje nadležni sudovi ili tijela ne vode postupak zbog neprofitabilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuje tržište vrijednosnih papira, vrijednosni papiri ili instrumenti platnog prometa, propisa kojima se regulira pružanje financijskih usluga ili bilo kojih drugih relevantnih propisa, a što može dovesti u sumnju dobar ugled kandidata;
5. Koja rukovodi ili je u vrijeme počinjenja dijela rukovodila društvom koje nije pravomoćno osuđeno, protiv kojeg nisu izrečene mjere i protiv kojeg se ne vode postupci iz prethodne točke ovog članka, koje mogu dovesti u sumnju dobar ugled kandidata;
6. Koja se dokazala svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom;
7. Čiji poslovni rezultati ne ugrožavaju ugled osobe;
8. Čija financijska stabilnost ne ugrožava ugled osobe i
9. Za koju ne postoji razlog za sumnju da nema dobar ugled.

Članak 7.

Prilikom provođenja postupaka procjene primjerenosti razmotrit će se sve dostupne informacije koje bi mogle dovesti u sumnju dobar ugled kandidata.

Stručna znanja i sposobnost

Članak 8.

Odgovarajućim stručnim znanjem sukladno članku 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama članova Nadzornog odbora Banke smatra se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje, te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Iznimno od stavka 1. ovoga članka, jedan član Nadzornog odbora Banke, koji svojim iskustvom i dosadašnjim radom u Nadzornom odboru Banke može dokazati da ispunjava uvjete iz članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama, ne mora imati završen diplomski studij iz relevantnog područja.

Relevantnim područjem iz stavka 1. ovoga članka smatraju se:

1. ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство);
2. pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
3. matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Iskustvo

Članak 9.

Banke će u smislu iskustva članova Nadzornog odbora u smislu članka 45. Stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama smatrati poslovima:

1. iskustvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije,
2. iskustvo u upravi ili nadzornom odboru financijske institucije,
3. rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
4. iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
5. iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
6. dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
7. iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
8. iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije ili,
9. dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u pravnim osobama koje imaju veliko gospodarsko značenje i znatan obujam poslova.

Pod iskustvom iz prethodnog stavka ovog članka podrazumijeva se najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana uprave ili nadzornog odbora u kreditnoj instituciji odnosno najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima iz prethodnog stavka ovog članka.

Članovi Nadzornog odbora trebaju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Sukob interesa i neovisnost člana nadzornog odbora

Članak 10.

U smislu članka 45. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama smatra se da postoji sukob interesa ako:

1. Član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom,

2. Je član Nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koji nisu dio iste grupe kreditnih institucija kojoj pripada i ta kreditna institucija ili
3. Ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

U smislu točke 3. Prethodnog stavka pod drugim okolnostima koje upućuju na sukob interesa podrazumijevaju se okolnosti iz članka 7. stavka 3. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Banka u smislu članka 45. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama smatra da je član nadzornog odbora neovisan:

1. ako nije dioničar te kreditne institucije ni s njom povezanog društva,
2. ako nije član uprave društva koje je povezano s kreditnom institucijom i ako nije bio na tom položaju u posljednjih pet godina,
3. ako u posljednjih pet godina nije bio član uprave ili nositelj ključne funkcije u toj kreditnoj instituciji,
4. ako nije zaposlenik društva koje je povezano s kreditnom institucijom ili u posljednje tri godine nije bio zaposlenik koji nije pokriven točkom 3) ovoga stavka te kreditne institucije ili s njom povezanog društva,
5. ako osim naknade za obnašanje funkcije člana nadzornog odbora od kreditne institucije i s njom povezanih društava ne prima niti je primao značajnu naknadu,
6. ako nije ili u posljednje tri godine nije bio član, partner ili zaposlenik revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge kreditnoj instituciji ili s njom povezanom društvu,
7. ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave kreditne institucije član nadzornog odbora,
8. ako nije povezan s članovima uprave kreditne institucije i
9. ako nije član nadzornog odbora te kreditne institucije više od 12 godina.

Prilikom provođenja postupka primjerenosti razmotrit će se sve dostupne informacije koje bi mogle upućivati na potencijalni sukob interesa kandidata.

Posvećenost ispunjavanju dužnosti

Članak 11.

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju biti posvećeni ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Banka će u skladu sa člankom 45. stavkom 1. točkom 4. Zakona o kreditnim institucijama smatrati da član nadzornog odbora ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

1. funkciju predsjednika ili člana uprave kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekoga drugoga trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnoga trgovačkog društva ili komanditnog društva,
2. funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili,
3. više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Prilikom procjene iz prethodnog stavka ovog članka jednom funkcijom smatra se funkcija člana uprave ili nadzornog odbora:

1. društva unutar iste grupe i
2. društva u kojima Banka ima kvalificirani udio.

Tijela za provođenje postupka procjene primjerenosti

Članak 12.

Stručna služba priprema sve potrebne podatke u skladu s Politikom i relevantnim propisima.

Stručna služba na temelju provedenog postupka utvrđuje rezultate procjene primjerenosti u pisanoj formi.

Na temelju rezultata procjene primjerenosti Uprava Banke priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke.

Glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke.

Postupak i učestalost procjene primjerenosti

Članak 13.

Postupak procjene primjerenosti provodi se u slijedećim situacijama:

1. Prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj banci za davanje suglasnosti za izbor člana Nadzornog odbora Banke (procjena kandidata za člana Nadzornog odbora Banke);
2. Jednom godišnje (ponovna procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke) i
3. Kada nastupe okolnosti za provjeru primjerenosti (izvanredna procjena primjerenosti).

Postupak procjene primjerenosti započinje dostavljanjem Upitnika o procjeni primjerenosti članova nadzornog odbora Banke (dalje u tekstu: Upitnik), elektroničkom poštom ili na drugi odgovarajući način, svakom pojedinom kandidatu, od strane Stručne službe.

Popunjeni i potpisani Upitnik dostavlja se Stručnoj službi, u roku od dvadeset dana od dana primitka, a najkasnije do 31.05. u godini za prethodnu godinu.

Stručna služba po zaprimljenim upitnicima dužna je u roku od petnaest dana donijeti prijedlog odluke o primjerenosti kandidata.

Rokovi i način provedbe primjerenosti

Članak 14.

Banka može za člana Nadzornog odbora Banke imenovati samo osobu za koju je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije tri mjeseca prije isteka mandata člana Nadzornog odbora Banke. Zahtjev podnosi predsjednik Glavne skupštine.

U slučaju opoziva, ostavke ili smrti člana Nadzornog odbora Banke, ako time Nadzorni odbor Banke nema najmanje onoliko članova koliko je potrebno da bi na temelju zakona ili Statuta mogao valjano odlučivati u radu, Banka će zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

Procjena primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke provodi se prije podnošenja zahtjeva Hrvatskoj narodnoj Banci za davanje suglasnosti za izbor člana Nadzornog odbora sukladno članku 45. i 46. Zakona o kreditnim institucijama.

Banka će kao kandidata za člana Nadzornog odbora Banke predložiti samo osobu za koju je procijenila da je primjerena u smislu ove Politike.

Rokovi i način provedbe ponovne procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora

Članak 15.

Ponovna procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke provodi se jednom godišnje s ciljem utvrđivanja njegove stalne primjerenosti za obnašanje funkcije na koju je imenovan. Prilikom provođenja redovne godišnje procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora Banka će voditi računa o primjerenosti Nadzornog odbora u cjelini.

O provedenoj redovnoj godišnjoj procjeni primjerenosti člana Nadzornog odbora Banka obavještava Hrvatsku narodnu banku najkasnije do 30. lipnja tekuće godine za prethodnu godinu dostavom ažuriranog upitnika iz Priloga 2. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji. Uz upitnik se prilažu obrazloženi rezultati redovne procjene primjerenosti koju je Banka provela.

Iznimno iz prethodnog stavka, ako dođe do promjene informacija iz upitnika koje bi mogle upućivati na to da član Nadzornog odbora više ne zadovoljava propisane uvjete, Banka će o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene.

Ako Banka u postupku naknadne procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora utvrdi da član više nije primjeren, pokrenut će se postupak zamjene te osobe. Iznimno, ako Banka ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji da ih je moguće otkloniti u kraćem roku, Banka će poduzeti odgovarajuće mjere kojima će se ponovo uspostaviti primjerenost tog člana.

U slučajevima navedenim u stavku 1. do 4. ovog članka, Banka obavještava i dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci:

1. Rezultate procjene primjerenosti s obrazloženjem;
2. Odluku o neprimjerenosti s obrazloženjem;
3. Informacije o mjerama koje je odlučila poduzeti s ciljem uspostave ponovne primjerenosti člana Nadzornog odbora Banke i
4. Odluku o njegovoj zamjeni drugim kandidatom.

Izvanredna procjena primjerenosti

Članak 16.

Izvanredna procjena primjerenosti provoditi se u sljedećim slučajevima:

1. U slučaju sumnje da je došlo do promjene okolnosti temeljem kojih je donesena odluka o prethodnoj procjeni kandidata;
2. U slučaju pokretanja kaznenog postupka iz članka 6. stavka 1. Politike;
3. U slučaju značajnih promjena u poslovanju i/ili organizaciji Banke uslijed kojih kandidat više nije primjeren za svoju dosadašnju funkciju zbog nepostojanja potrebnih znanja i iskustva.
4. Ukoliko nastupe bilo koje druge okolnosti koje ukazuju na to da kandidat više nije primjeren ili postoji sumnja u njihovu primjerenost.

Izvanredna procjena primjerenosti provodi se bez odgađanja, a najkasnije u roku od trideset dana od dana saznanja za nastanak okolnosti iz prethodnog stavka ovog članka, na način da se članovima Nadzornog odbora Banke dostavlja Upitnik koji su isti dužni ažurirati i to najkasnije u roku od deset dana od dana primitka.

Iznimno od odredbe prethodnog stavka ovog članka, može se provesti samo djelomična procjena utjecaja izmijenjenih okolnosti na primjerenost člana Nadzornog odbora Banke, ukoliko se procjeni da takva djelomična procjena može biti valjana osnova za donošenje odluke o primjerenosti.

Prilikom provođenja postupaka izvanredne procjene primjerenosti, na odgovarajući se način primjenjuju odredbe članka 14. i 15. ove politike.

Informacije i dokumentacija koju je član Nadzornog odbora Banke dužan dostaviti Banci

Članak 17.

Članovi Nadzornog odbora Banke dužni su bez odgađanja obavijestiti Stručnu službu o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja znatno utječe na njihovu primjerenost za obnašanje dužnosti na koju su imenovani, odnosno najmanje jednom godišnje obavijestiti o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena prethodna procjena primjerenosti nepromijenjeni.

Obavijest iz prethodne točke dostavlja se Stručnoj službi do 31.01. u godini za prethodnu godinu za koju se radi procjena primjerenosti člana Nadzornog odbora.

Uz popunjeni Upitnik iz članka 13. Politike, Kandidat je dužan Stručnoj službi dostaviti i sljedeću dokumentaciju:

1. Detaljni životopis koji obuhvaća najmanje
 - ime, prezime, djevojačko prezime, mjesto i datum rođenja, prebivalište odnosno boravište, državljanstvo i druge osobne podatke;
 - detaljni opis dosadašnjeg školovanja, i dodatnih edukacija;
 - profesionalno iskustvo, uključujući popis društva za koje je Kandidat radio te prirodu posla i duljinu staža u svakom od društva, kao i opseg nadležnosti, ovlasti za odlučivanje i broj podređenih zaposlenika;
 - preporuke izravno nadređenih osoba za posljednje tri godine, ako su dostupne;
2. preslika osobne iskaznice;
3. preslika diplome;
4. Izjava o tome je li kandidat pravomoćno osuđen za jedno ili više kaznenih djela navedenih u članku 25. stavku 1. točki 1. podtočke i) Zakona o kreditnim institucijama i članku 239. stavku 2. Zakona o trgovačkim društvima, odnosno za bilo koje drugo kazneno djelo, je li Kandidat pravomoćno osuđen za neki od prekršaja, te vodi li se protiv njega postupak;
5. Ako je dostupan izvod iz kaznene i prekršajne evidencije i to uvjerenje općinskog suda o tome vodi li se protiv Kandidata kazneni postupak, koje nije starije od tri mjeseca;
6. Drugi dokumenti kojima se može potvrditi dobar ugled, stručna znanja, sposobnost i iskustvo kandidata.

Od Kandidata se mogu zatražiti i drugi dokumenti, podaci i informacije kojima se dokazuje da Kandidat ispunjava uvjete koji se ocjenjuju pri procjeni primjerenosti.

Čuvanje dokumentacije

Članak 18.

Sva dokumentacija o provedenim postupcima procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke čuva se u papirnatom obliku unutar ureda Uprave, kod voditelja ureda Uprave Banke.

Odredbe prethodnog stavka ovog članka primjenjuju se i na čuvanje dokumentacije iz postupka godišnje i izvanredne procjene primjerenosti.

Članak 19.

Sva dokumentacija i informacije, pribavljene u postupku procjene primjerenosti u skladu s provedbom odredbi ove Politike, smatraju se istinitima i tajnima.

Dokumentacija i informacije iz prethodnog stavka ovog članka mogu se dostaviti nadzornim institucijama na njihov zahtjev.

Edukacija

Članak 20.

Osim stručnog znanja, preporuča se i kontinuirano stručno usavršavanje članova Nadzornog odbora Banke iz područja financijskih tržišta, računovodstvenih okvira, regulatorna okvira i bonitetnih zahtjeva, strateškog planiranja i poznavanje poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršavanja, upravljanja rizicima, korporativnog upravljanja uključujući i sustav unutarnjih kontrola i analizu financijskih podataka kreditnih institucija, a za koje kandidat može priložiti odgovarajuće dokaze.

Educiranje se provodi proučavanjem stručne literature i pohađanjem minimalno jednom godišnje stručnih seminara (HNB, HIBO, TEB, Potecon, Napredni poslovni sustavi, CROMA i slično) s temama iz područja za koju član nadzornog odbora ima specifičnu nadležnost.

Završne odredbe

Članak 21.

Ovu Politiku donosi Glavna skupština Banke na prijedlog Uprave Banke.

Postupak izmjene ove Politike istovjetan je postupku donošenja.

Članak 22.

Politika za procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke stupa na snagu danom donošenja.

Članak 23.

Danom primjene ove Politike prestaje važiti Politika za procjenu primjerenosti članova nadzornog odbora Banke, broj IGS-1/2014. od 04.04.2014. godine.

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., 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. Branka Klopović, OIB: 23570666403
5. Josip Rubić, OIB: 71378373925

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

Članak 2.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

POZIV DIONIČARIMA

Pozivaju se dioničari Banke da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 1.865.532 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 26. lipnja 2015. godine.

U Zagrebu, 07.05.2015. godine.

Broj: U-2-20/2015.

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. 2014. do 31. 12. 2014.

(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi	215.280
Rashodi od kamata i slični rashodi	(132.092)
Neto prihodi od kamata	83.188
Prihodi od naknada i provizija	28.308
Rashodi od naknada i provizija	(8.806)
Neto prihodi od naknada i provizija	19.501
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	8.242
Dobitak/gubitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	137
Dobitak/gubitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	15.740
Dobitak/gubitak od financijske imovine koja se drži do dospijeca (u slučaju prodaje prije roka dospijeca)	-
Ostali prihodi iz poslovanja	6.696
Prihodi iz redovitog poslovanja	133.505
Troškovi poslovanja	(85.768)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(87.452)
Rashodi iz redovitog poslovanja	(173.220)
Dobit prije oporezivanja	(39.716)
Porez na dobit	1.624
Neto dobit za godinu	(38.092)
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	3.152
Ostala sveobuhvatna dobit	3.152
Ukupna sveobuhvatna dobit	(34.940)
Dobit/(gubitak) po dionici	(20,42)

II.**BILANCA**

na dan 31. 12. 2014.

(svi iznosi izraženi u tisućama kuna)

31.12.2014.**IMOVINA**

Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	850.867
Plasmani drugim bankama	455.154
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	13.841
Zajmovi klijentima	1.924.439
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	359.458
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	495.298
Nematerijalna imovina	28.117
Materijalna imovina	72.381
Ostala imovina	66.546
Ukupno imovina	4.266.101

OBVEZE

Depoziti drugih banaka	-
Depoziti klijenata	3.596.388
Uzeti zajmovi	258.521
Izdani podređeni instrumenti	73.000
Ostale obveze	65.550
Rezerviranja za potencijalne obveze	5.316
Ukupno obveze	3.998.775

DIONIČKA GLAVNICA

Dionički kapital	186.553
Kapitalna dobit	44.763
Nerealizirani (gubitak) / dobitak od imovine raspoložive za prodaju	690
Zadržana dobit i pričuve	73.412
Dobit/(gubitak) tekuće godine	(38.092)
Ukupno dionička glavnica	267.326
Ukupno obveze i dionička glavnica	4.266.101

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 2014. 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 prijevare 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 prijevare 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 2014. 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.

Isticanje pitanja

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, ukazujemo na bilješku 24 u kojoj su navedeni kapitalni zahtjevi od strane Hrvatske narodne banke koje Banka mora zadovoljiti tijekom 2015. godine.

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 2014., 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, 30. travnja 2015.

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašteni revizor