

KREDITNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE
Zagreb, Ulica grada Vukovara 74

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 23. sjednici, održanoj dana 17. svibnja 2018. godine donijela je Odluku o sazivanju

GLAVNE SKUPŠTINE
KREDITNE BANKE ZAGREB d.d.

koja će se održati dana 27. lipnja 2018. 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 2017. 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 2017. godini,
4. Odluka o uporabi dobiti ostvarene u 2017. 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 2018. 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 2017. 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 2017. godini.

Točka 4.

Dobit ostvarena poslovanjem Banke u 2017. godini poslije oporezivanja u iznosu od 20.764.716,10 kuna raspoređuje se kako slijedi:

- iznos od 19.726.480,29 kuna, odnosno 95% dobiti poslije oporezivanja u zadržanu dobit i
- iznos od 1.038.235,81 kuna, odnosno 5% dobiti poslije oporezivanja raspoređuju se u zakonske rezerve.

Točka 5.

Donosi se Odluka o isplati dividendi dioničarima Banke u ukupnom iznosu od 9.688.765,00 kuna. Navedeni iznos isplaćuje se iz dobiti za 2017. godinu.

Utvrdjuje se dividenda po dionici u iznosu od 5,00 kuna za jednu dionicu. Isplata dividendi 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 2017. godini.

Točka 7.

Daje se razrješnica članovima Nadzornog odbora za obavljanje nadzora poslovanja Banke u 2017. godini.

Točka 8.

Za revizora poslovanja Banke za 2018. godinu imenuje se revizorska tvrtka Deloitte d.o.o. za usluge revizije iz Zagreba (Grad Zagreb), Radnička cesta 80.

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 2017. 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. Silvije Orsag, OIB: 45687720962
4. Ivan Penić, OIB: 91805512347

smatraju se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Kreditne banke Zagreb d.d. za period 2017. 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 2018. godine.

U Zagrebu, 17.05.2018. godine.

Broj: U-1-23/2018.

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:

RAČUN DOBITI I GUBITKA
Za razdoblje od 01.01. do 31.12.2017.godine
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Prihodi od kamata i slični prihodi	129.474
Rashodi od kamata i slični rashodi	(43.862)
Neto prihodi od kamata	85.612
Prihodi od naknada i provizija	27.449
Rashodi od naknada i provizija	(8.239)
Neto prihodi od naknada i provizija	19.210
Neto dobit od trgovanja stranim valutama	7.849
Dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	37
Dobitak od financijske imovine raspoložive za prodaju	7.168
Dobitak ili gubitak od obračunatih tečajnih razlika	735
Ostali prihodi iz poslovanja	5.515
Prihodi iz redovitog poslovanja	126.126
Troškovi poslovanja	(75.133)
Troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(25.481)
Rashodi iz redovitog poslovanja	(100.614)
Dobit prije oporezivanja	25.512
Porez na dobit	(4.748)
Neto dobit za godinu	20.765
Neto ostala sveobuhvatna dobit koja se u budućnosti reklasificira u dobit ili gubitak:	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju:	
Nerealizirana dobit od vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	13.705
Ostala sveobuhvatna dobit	13.705
Ukupna sveobuhvatna dobit	34.470
Dobit po dionici u kunama	10,72

II.

BILANCA STANJA Na dan 31.12.2017. godine (svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

IMOVINA

Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	428.465
Plasmani drugim bankama	92.856
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	12.315
Zajmovi klijentima	1.776.176
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	29.174
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	911.516
Nematerijalna imovina	25.030
Materijalna imovina	60.092
Ulaganja u nekretnine	18.981
Ostala imovina	28.589
Ukupno imovina	3.383.194

OBVEZE

Depoziti klijenata	2.342.729
Uzeti zajmovi	599.851
Izdani podređeni instrumenti	84.089
Rezerviranja	2.090
Ostale obveze	18.077
Ukupno obveze	3.046.836

DIONIČKA GLAVNICA

Dionički kapital	193.775
Kapitalna dobit	50.541
Nerealizirani dobitak od imovine raspoložive za prodaju	25.041
Zadržana dobit	31.786
Zakonske pričuve	14.450
Dobit/(gubitak) tekuće godine	20.765

Ukupno dionička glavnica **336.358**

Ukupno obveze i dionička glavnica **3.383.194**

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva Kreditne banke Zagreb d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Kreditne banke Zagreb d.d. („Banka“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2017. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Banke u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Ključna revizijska pitanja

Ključno revizijsko pitanje	Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova danih klijentima
<p><i>Upućujemo na bilješku 3 na stranici 43, u kojima su objavljene računovodstvene politike i procjene važne za umanjenje vrijednosti zajmova klijentima te na bilješku 15 na stranici 57 u kojoj se nalazi raščlamba zajmova klijentima.</i></p> <p>Umanjenje vrijednosti zajmova smatramo ključnim revizijskim pitanjem zbog kompleksnosti procesa njihove procjene i znatnog udjela rasuđivanja ključnog rukovodstva, kao i primjene subjektivnih pretpostavki.</p> <p>Nadoknadivost kredita ovisi o kreditnom riziku povezanom s tim kreditom. Ako postoji objektivan dokaz o mogućnosti da kredit ne bude otplaćen u cijelosti ili prema uvjetima ugovora, to jest, ako postoji značajna dvojba u vezi s plaćanjem kamata ili otplatom glavnice, odnosno dokaz o kršenju uvjeta ugovora, kreditni rizik i vrijednost kredita podvrgavaju se pojedinačnoj procjeni kako bi se odredila specifična rezervacija. Uprava vlastitim rasuđivanjem ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita uključujući, ali ne isključivo, financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum projekcije realizacije, očekivani tijek novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.</p> <p>Banka iskazuje specifična i kolektivna rezerviranja za kreditne gubitke u skladu sa zakonom propisanim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i Odlukom Hrvatske narodne banke o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza kreditnih institucija („Narodne novine“ br. 41A/14) (dalje: Odluka HNB-a).</p>	
Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje	
<p>U procesu planiranja revizije te tijekom prethodne revizije stekli smo razumijevanje o procesu Banke za određivanje visine rezervacija te razmotrili adekvatnost politika, procedura i odgovornosti djelatnika Banke nad samim procesom da bismo mogli prilagoditi revizijske postupke rizicima povezanim s rezerviranjima za kreditne gubitke.</p> <p>Naše revizorske procedure bile su usmjerene na, te su uključivale slijedeće:</p> <p><i>Specifične rezervacije za kreditne gubitke:</i></p> <ul style="list-style-type: none">• Testirali smo dizajn i implementaciju te operativnu efikasnost internih kontrola za slijedeća područja:<ul style="list-style-type: none">○ Pregled izračuna specifičnih rezervacija za kreditne gubitke i odobrenjem rezultata testova umanjenja○ Automatski brojač dana kašnjenja i priznavanje isključene kamate○ Obnavljanje vrijednosti procjene instrumenata osiguranja○ Efektivnu kamatnu stopu	

Kako smo revizijom razriješili ključno revizijsko pitanje (nastavak)

- Analizirali smo populaciju zajmova kako bismo razvrstali i identificirali ključna rizična područja. Odabrali smo uzorak, ne isključujući druge kriterije, na temelju stupnja kreditnog rizika i promjene stupnja, dana kašnjenja i vjerojatnosti nastanka statusa neplaćanja (klijenti u procesu predstečajne nagodbe, restrukturirani zajmovi, itd.). Za kredite iz uzorka proveli smo dokazno testiranje (testove detalja) kako bismo ocijenili:
 - klasifikaciju kredita i utvrdili postojanje eventualnih pokazatelja koji bi ukazivali na to da se neki krediti razvrstani u nadoknadive trebaju reklasificirati u djelomično nadoknadive ili potpuno nenadoknadive, kao i eventualnu potrebu za priznavanjem pojedinačnog ispravka vrijednosti prema Odluci HNB-a i Međunarodnom računovodstvenom standardu 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“;
 - izračun ispravka vrijednosti i rezerviranja na pojedinačnoj osnovi i pretpostavke Uprave o nadoknadivosti knjigovodstvene vrijednosti kredita, vrijednosti instrumenata osiguranja i procjeni u vezi s daljnjom otplatom kredita i postotkom nadoknadivosti. U nekim slučajevima smo vlastitim rasuđivanjem ocijenili parametre koji se koriste u izračunu gubitaka od umanjjenja (primjerice period realizacije, umanjjenje vrijednosti procjene i sl.) te vlastiti izračun usporedili s gubicima uslijed umanjjenja vrijednosti koje je izračunala Uprava. Analizirali smo financijski položaj klijenata iz uzorka i provjerili eventualna kršenja ugovora i/ili eventualne promjene u odnosu na originalne uvjete. Razmotrili smo i utjecaj sadašnjih gospodarskih uvjeta na lokalnoj i globalnoj razini, kretanje cijena za predmetnu imovinu te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost kredita iz uzorka.

Skupne rezervacije za kreditne gubitke:

- Upoznali smo se s procesom i metodologijom za procjenu kreditnog rizika, ispravka vrijednosti i rezerviranja te parametrima za izračunavanje gubitaka na skupnoj osnovi da bismo ocijenili opću adekvatnost visine ispravka vrijednosti, odnosno rezerviranja na skupnoj osnovi;
- Provjerili smo potpunost i točnost podloga korištenih u izračunu skupnih rezervacija za kreditne gubitke;
- Ponovili smo izračun rezervacija koji je napravila Uprava da bismo ocijenili pridržava li se Banka, kod potpuno nadoknadivih plasmana (skupina A prema Odluci HNB-a), donje granice umanjjenja vrijednosti na skupnoj osnovi koja je propisana u relativnom iznosu od 1 posto ukupne izloženosti.

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2016. godine je revidirao drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje na te financijske izvještaje dana 28. travnja 2017. godine.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuju li Izvješće posloводства i Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja potrebne objave navedene u člancima 21., 22. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u članku 22. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.
3. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljena je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. stavkom 1. točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu te uključuje informacije iz članka 22. stavka 1. točaka 2., 5., 6. i 7.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Odluke Hrvatske narodne banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (Narodne novine 62/08, dalje u tekstu "Odluka") Uprava Banke izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvješćima na stranicama 100 do 114, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvješće o promjenama u kapitalu i izvješće o novčanom tijeku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama s financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Banke, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvješća sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj koji su prikazani na stranicama 25 do 99, već su propisani Odlukom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvješća Banke.

Ostale obveze izveštavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Banke nas je imenovala revizorom Banke 26. lipnja 2017. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 1 godinu te se odnosi na razdoblje 31.12.2017. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizorskom odboru Banke 30. travnja 2018. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Banci nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljeno ovo izvješće neovisnog revizora je Vanja Vlák.

Branislav Vrtačnik

Predsjednik Uprave

Vanja Vlák

Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

30. travnja 2018. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska