

Uprava Banke

Zagreb, 21. lipnja 2013. godine

Na temelju članka 275. i 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 43. Statuta Croatia banke d.d. Zagreb (Pročišćeni tekst od 29.10.2012. godine), Uprava Banke saziva

REDOVNU GLAVNU SKUPŠTINU

CROATIA BANKE d.d. Zagreb, Kvaternikov trg 9, koja će se održati dana 28. lipnja 2013. godine u Zagrebu, u prostorijama Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka, Jurišićeva 1, s početkom u 14,00 sati.

Dnevni red:

1. Otvaranje Skupštine i utvrđivanje broja prisutnih dioničara
2. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2012. godinu
3. Izvješće Uprave Banke o stanju društva za 2012. godinu
4. Donošenje Odluke o usvajanju Godišnjeg financijskog izvješća Croatia banke d.d. za 2012. godinu
5. Donošenje Odluke o uporabi dobiti/gubitka iz poslovanja 2012. godine
6. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Uprave za 2012. godinu
7. Donošenje Odluke o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora za 2012. godinu
8. Donošenje Odluke o izmjenama i dopunama Statuta Croatia banke d.d.
9. Donošenje Politike za izbor i procjenu primjerenosti člana Nadzornog odbora Croatia banke d.d.
10. Razno

PRIJEDLOZI ODLUKA:

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

Ad.2. „Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Croatia banke d.d. u 2012. godini.“

Ad.3. „Skupština prihvaća Izvješće o stanju društva za 2012. godinu koje je Skupštini sukladno odredbama članka 250a. Zakona o trgovačkim društvima podnijela Uprava Banke.“

Ad.4 „Prihvaća se Godišnje financijsko izvješće Croatia banke za 2012. godinu, koje su utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke i to:

a) Bilanca u 000 kuna:

Ukupna aktiva	1.980.022
• Ukupne obveze	1.764.085
• Ukupno kapital	215.937
Ukupno pasiva	1.980.022
Izvanbilančna aktiva	76.523

b) Račun dobiti i gubitka u 000 kuna:

• Prihod iz poslovanja	113.159
• Rezerviranje i ispravak vrijednosti	(77.767)
• Rashodi iz poslovanja	(129.037)
• Porez na dobiti	26.434
• Neto dobit (gubitak) za godinu	(67.211)
• Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	6.585
• Ukupna sveobuhvatna dobit	(60.626)

c) Izvještaj o stanju i promjenama na kapitalu u 000 kuna:

• Dionički kapital	474.600
• Preneseni gubitak	(193.219)
• Rezerve	1.767
• Dobit tekuće godine	(67.211)
• Ukupno kapital	215.937

d) Izvještaj o novčanom tijeku u 000 kuna:

• neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(132.418)
--	-----------

e) Bilješke uz financijska izvješća.“

Ad.5. „Utvrđuje se da je Croatia banka d.d. Zagreb u godini koja je završila 31.12.2012. godine ostvarila gubitak u iznosu od 67.210.711,99 kuna. Ostvareni gubitak u 2012. godini raspoređuje se u preneseni gubitak iz prethodnih godina.“

Ad.6. „Ne daje se razrješnica za vođenje poslova Upravi Croatia banke d.d. u sastavu: Ivan Purgar, predsjednik Uprave i Marko Gabela, član Uprave koja je upravljala Bankom u razdoblju od 01. siječnja 2012.g. do 30. rujna 2012.g.

Utvrđuje se da Uprava Croatia banke d.d. u sastavu: Suzana Brenko, predsjednica Uprave, Stjepan Mandić, član Uprave i Jasminka Gregurić Matić, članica Uprave koja je upravljala Bankom u razdoblju od 01. listopada 2012.g. do 31. prosinca 2012. godine, upravljala Bankom u skladu sa Zakonom i Statutom, pa se temeljem navedenog članovima Uprave daje razrješnica za vođenje poslova u razdoblju od 01. listopada 2012.g. do 31. prosinca 2012.g.“

Ad.7. „Utvrđuje se da Nadzorni odbor Croatia banke d.d. u sastavu: Ivan Pažin, Branka Grabovac, Maja Barberić i Mato Karačić koji je nadzirao vođenje poslova Banke u razdoblju od 01. siječnja 2012. do 07. svibnja 2012. godine, obavljao svoje funkcije u skladu sa Zakonom i Statutom, pa se, temeljem navedenog, članovima Nadzornog odbora daje razrješnica za razdoblje od 01. siječnja 2012. do 07. svibnja 2012. godine.

Utvrđuje se da Nadzorni odbor Croatia banke d.d. u sastavu: Marija Hrebac, Branka Grabovac, Stanko Kršlović i Alen Kišić, koji je nadzirao vođenje poslova Banke u razdoblju od 07. svibnja 2012. do 31. prosinca 2012. godine, obavljao svoje funkcije u skladu sa Zakonom i Statutom, pa se, temeljem navedenog, članovima Nadzornog odbora daje razrješnica za razdoblje od 07. svibnja 2012. do 31. prosinca 2012. godine.“

Ad.8. „Usvaja se Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Croatia banke d.d. :

I.

Mijenja se u cijelosti članak 26. Statuta koji sada glasi:

" Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova.

Za predsjednika Uprave i članove Uprave Nadzorni odbor može imenovati osobu:

- koja ima dobar ugled,*
- koja ima odgovarajuće stručno znanje, sposobnosti i iskustvo potrebno za vođenje poslova Banke,*
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,*

- za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave Banke,
- osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave iz Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o trgovačkim društvima, koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,
- koja nije pravomoćno osuđena za kazneno djelo protiv vrijednosti zaštićenih međunarodnim pravom, te ni za jedno o slijedećih kaznenih djela:
 - protiv sigurnosti platnog prometa i poslovanja
 - protiv vjerodostojnosti isprava,
 - protiv službene dužnosti,
 - za odavanje državne tajne,
 - za prikrivanje protuzakonito pribavljenog novca ili
 - za financiranje terorizma. “

II.

Mijenja se u cijelosti članak 28. Statuta koji sada glasi:

„Uprava vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost sukladno zakonu, ovom Statutu i općim aktima Banke.

Uprava Banke dužna je osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima struke, Zakonu o kreditnim institucijama, propisima donesenim na temelju Zakona i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje Banke

Poslovnik o radu Uprave kojim se pobliže uređuje organizacija i način rada Uprave, te druga pitanja vezana za vođenje poslova Banke donosi Uprava Banke.

Uprava je dužna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Osim dužnosti članova Uprave koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi uprave Banke dužni su:

- *osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim propisima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanje ostalih financijskih usluga te propisima donesenim na temelju zakona i općim aktima Banke,*
- *odobriti i redovno preispitivati strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okružja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka,*
- *Osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te aktima koji su doneseni sukladno Zakonu,*

- *Osigurati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke,*
- *Osigurati nesmetano obavljanje unutarnje revizije,*
- *Osigurati da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona,*
- *Osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona,*
- *Osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke,*
- *Uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne unutarnje odnose u svezi odgovornosti, koji će osigurati jasno razgraničenje ovlasti i odgovornosti, te sprječavati nastanak sukoba interesa,*
- *Osigurati uspostavu kontrolnih funkcija, te najmanje jedanput godišnje preispitivati primjerenost postupaka i djelotvornosti kontrolnih funkcija, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima koji su doneseni na osnovu Zakona, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti Nadzorni odbor,*
- *Uz suglasnost Nadzornog odbora imenovati ili zamijeniti osobu odgovornu za rad pojedine kontrolne funkcije te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osoba odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih osoba,*
- *Utvrđiti uvjete za eksternalizaciju poslovnih aktivnosti, pravila za upravljanje rizicima povezanim za eksternalizaciju i dr. sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima Hrvatske narodne banke,*
- *Sačiniti i dostaviti Skupštini Godišnje izvješće o stanju društva sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima.“*

III.

Mijenja se u cijelosti članak 30. Statuta koji sada glasi:

„Nadzorni odbor ima najviše 5 (pet) članova.

Članovi Nadzornog odbora biraju se odnosno imenuju na vrijeme od 4 (četiri) godine, s mogućnošću ponovnog izbora.

Glavna skupština bira 4 (četiri) člana Nadzornog odbora, odnosno 5 (pet) članova kada otpadnu razlozi za imenovanje člana Nadzornog odbora.

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka imenuje jednog člana Nadzornog odbora i to joj ovlaštenje pripada tako dugo dok je imatelj dionica koje čine najmanje 25% (dvadesetpet posto) dionica s pravom glasa.

Prijedlog kandidata za članove Nadzornog odbora, koje bira skupština, daju dioničari i upućuju ih Nadzornom odboru prije isteka mandata članova Nadzornog odbora u jednom sazivu. Listu kandidata utvrđuje Nadzorni odbor i upućuje je Glavnoj skupštini radi donošenja odluke o imenovanju članova Nadzornog odbora.

Članom Nadzornog odbora može biti imenovana ili izabrana samo osoba koja ispunjava sve uvjete propisane zakonom.

Glavna skupština članove Nadzornog odbora bira pojedinačno.“

IV.

Mijenja se u cijelosti članak 31. Statuta koji sada glasi:

„Član Nadzornog odbora Banke može biti osoba:

- koja ima dobar ugled,*
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,*
- koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,*
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,*
- koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.*

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Radnici Banke ne mogu biti članovi nadzornog odbora Banke.“

V.

U cijelosti se briše članak 32. Statuta.

U daljnjem tekstu Statuta dosadašnji članci 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46, 47 i 48 postaju novi članci 32, 33, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44, 45, 46 i 47.

VI.

Mijenja se u cijelosti dosadašnji članak 32. Statuta koji sada glasi:

„Članu Nadzornog odbora Banke može prestati funkcija u Nadzornom odboru Banke i prije isteka mandata za koji je izabran odnosno imenovan, na njegov obrazloženi zahtjev iz osobnih ili poslovnih razloga, u slučaju smrti, te odlukom Glavne skupštine o opozivu imenovanja člana Nadzornog odbora u slučaju da Hrvatska narodna banka oduzme suglasnost za imenovanje člana Nadzornog odbora. U tom slučaju Nadzorni odbor Banke do prvog slijedećeg zasjedanja

Skupštine Banke nastavlja s radom ako je preostali broj članova Nadzornog odbora dovoljan za donošenje odluka.

Ako nedostaje broj članova Nadzornog odbora potreban za donošenje odluka sud će na zahtjev Uprave Banke, preostalih članova Nadzornog odbora Banke ili dioničara imenovati novog člana na mjesto člana kojem je prestala funkcija.

Glavna skupština može opozvati člana Nadzornog odbora Banke i prije isteka mandata za koji je izabran:

- ako nesudjelovanjem u radu na sjednicama Nadzornog odbora Banke ili na drugi način ne ispunjava svoje obveze,*
- ako se u svezi s članom Nadzornog odbora Banke pojavi zakonski razlog zbog kojeg ne bi mogao biti izabran za člana Nadzornog odbora Banke,*
- ako član Nadzornog odbora Banke svojim postupcima šteti interesima Nadzornog odbora ili Banke.*

Mandat novoizabranog člana Nadzornog odbora traje do kraja mandata člana Nadzornog odbora kojem je prestala funkcija u Nadzornom odboru.“

VII.

U članku 35. stavku 2. Statuta briše se tekst:

- „• daje suglasnost Upravi Banke na akt kojim se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola,“.*

VIII.

Mijenja se u cijelosti članak 47. Statuta koji sada glasi:

„Uprava Banke, u skladu sa svojim Zakonskim i Statutarnim ovlastima, uspostavlja sustav unutarnjih kontrola kao skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenja učinkovitosti i djelotvornosti poslovanja Banke, pouzdanosti njezinih financijskih i ostalih informacija, te usklađenosti s propisima, internim aktima, standardima i kodeksima radi osiguranja stabilnosti poslovanja Banke.

Radi provedbe sustava unutarnjih kontrola, Banka u skladu sa zakonom i podzakonskim propisima uspostavlja tri kontrolne funkcije:

- funkciju kontrole rizika*
- funkciju praćenja usklađenosti i*
- funkciju unutarnje revizije.*

Uprava može povjeriti obavljanje dijela poslova kontrolnih funkcija pružatelju usluga, ali ne može u cijelosti eksternalizirati kontrolne funkcije.

Obavljanje poslova svake pojedine kontrolne funkcije biti će regulirano internim aktima Banke sukladno odredbama Zakona, podzakonskih akata i ovog Statuta.“

IX.

U cijelosti se brišu članci 48, 49, 50 i 51 Statuta.

U daljnjem tekstu Statuta dosadašnji članci 52, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 59, 60 i 61 postaju novi članci 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 55, 56 i 57.

X.

Ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.

XI.

Izmjene i dopune Statuta stupaju na snagu i primjenjuju se danom upisa u Sudski registar.

XII.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke da utvrdi i izda pročišćeni tekst Statuta.“

Ad. 9. „Donosi se Politika za izbor i procjenu primjerenosti člana Nadzornog odbora Croatia banke d.d.“

Predsjednica Uprave

Suzana Brenko