

Glavna skupština Banke

27. travnja 2022.

(materijal)

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 5_22 sjednici, održanoj 22. veljače 2022., donijela

O D L U K U
o sazivu Glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **27. travnja 2022.**, s početkom u **11,00 sati**, u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44, B1 - 8. kat.

Za Glavnu skupštinu Banke utvrđuje se sljedeći

D N E V N I R E D

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2021. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2021. godinu (utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke), te Godišnje izvješće Uprave Banke o stanju Banke i ovisnih društava, i s tim u vezi:
 - 2.1 Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2021. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2021. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2021. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2022. godinu
4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti

.....

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština će se održati 28. travnja 2022. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

U slučaju da nakon objave ovog Poziva, eventualnim odlukama nadležnih tijela budu određene ograničavajuće mjere vezane uz pandemiju uzrokovanu virusom SARS-CoV-2 ili drugi razlog odnosno u slučaju promijenjenih okolnosti zbog rata u Ukrajini ili prijetnje s tim u svezi, zbog kojih bi održavanje Glavne skupštine bilo onemogućeno ili znatno otežano, Uprava Banke će donijeti odluku o opozivu Glavne skupštine Banke.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 22. veljače 2022.
Broj: UB_5_22/8.1

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE**

Na temelju članka 263. stavka 3. i članaka 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima te članka 53. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini Banke

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2021. godini

I.

U 2021. godini Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od sedam članova, predsjednik Nadzornog odbora g. Ignacio Jaquotot, potpredsjednik gđa Draginja Đurić te članovi g. Branko Jeren, g. Giulio Moreno, gđa Beáta Kissné Földi, g. Christophe Velle, i g. Luca Leoncini Bartoli. Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te Kodeksu korporativnog upravljanja kojeg Banka primjenjuje, procijenjeno je da uvjet neovisnosti ispunjavaju tri člana Nadzornog odbora Banke, što se smatra dovoljnim za funkcioniranje Nadzornog odbora i njegovih odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

II.

Tijekom 2021. godine održano je devetnaest sjednica Nadzornog odbora, a koje su zbog pandemije virusa SARS-CoV-2 održane putem elektroničkih sredstava komunikacije ili, u osobito hitnim slučajevima, putem pisma i to kada iz objektivnih razloga nije postojala mogućnost sazivanja sjednice putem elektroničkih sredstava komunikacije. Četiri redovne sjednice na kojima se razmatraju financijska izvješća održane su u rokovima propisanim zakonom i Statutom Banke. Članovi Uprave Banke redovito su bili nazočni na sjednicama Nadzornog odbora. Sukladno zakonskoj obvezi na sjednicama su bile nazočne i osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija.

Uprava i Nadzorni odbor djelovali su sukladno odredbama Statuta Banke i pozitivnim zakonskim propisima koji propisuju njihovu nadležnost i uloge.

Nadzorni odbor je nadzirao vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku, strategiju Banke te aktivno doprinosa njihovoj realizaciji sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, a temeljem izvješća Uprave Banke o pitanjima od značaja za poslovanje i stanje Banke.

Uprava Banke podnosila je Nadzornom odboru savjesno pripremljena, istinita i pravodobna izvješća o poslovnoj politici i drugim načelnim pitanjima budućeg vođenja poslova, financijskim planovima, strategijama i politikama upravljanja rizicima, rentabilnosti poslovanja, tijeku poslova, napose prihoda i stanja Banke te drugim značajnim pitanjima. Uprava Banke podnosila je financijska izvješća na tromjesečnom, polugodišnjem i godišnjem nivou i redovno raspravljala s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji. Unutarnja revizija i funkcija kontrole rizika (u dijelu kreditnih, operativnih i financijskih rizika) pravovremeno su podnosile propisana tromjesečna izvješća. Izvješća o radu funkcija kontrole rizika i praćenja usklađenosti podnošena su i razmatrana na polugodišnjoj osnovi.

Nadzorni odbor davao je suglasnost na odluke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba, sukladno zakonu, Statutu Banke i svojim odlukama. Osim toga, davao je suglasnost i na osnovne dokumente: budžet za 2021. godinu, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima i ostale strateške dokumente i politike sukladno pozitivnim propisima i pravilima matične banke. U okviru svoje nadležnosti nadzirao je i prikladnost i transparentnost organizacijske strukture Banke sukladno odobrenoj poslovnoj strategiji i strategiji upravljanja rizicima.

Uprava i Nadzorni odbor dobro su i konstruktivno surađivali i dijelili relevantne informacije potrebne za ostvarenje njihovih zadataka čime su doprinosili ostvarenju nadzorne funkcije. Nadzorni odbor je svakodobno mogao od Uprave Banke zatražiti i dobiti informaciju o svim pitanjima poslovanja Banke koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj. Uprava Banke osigurala je, između ostaloga, da članovi Nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti. Također, Nadzorni odbor je kontinuirano primao izvješća o svima pitanjima vezanim uz implementaciju Akcijskog plana koji je Banka dostavila Hrvatskoj narodnoj banci u kolovozu 2021., a temeljem zahtjeva regulatora slijedom provedenog nadzora u vezi implementacije Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Act, (travanj 2020. - travanj 2021.).

U 2021. godini Uprava i Nadzorni odbor Banke utvrdili su prijedlog Odluke o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta kapitala - Zagrebačke burze (ZSE) koja je donesena na Glavnoj skupštini Banke 26. travnja 2021., slijedom koje je 7. svibnja 2021. prestalo uvrštenje redovnih dionica Privredne banke Zagreb d.d. na Redovitom tržištu.

I u protekloj se godini uspješna i transparentna suradnja očitovala u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke te između članova unutar obaju tijela.

S obzirom na iznijeto, a imajući u vidu ostvarene financijske rezultate, posebno uzimajući u obzir poslovanje Banke u otežanim okolnostima zbog pandemije virusa SARS-CoV-2 i rezultata odobrenih moratorija na kredite poslovnih subjekata i pojedinaca, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2021. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove društva u najboljem interesu svih dioničara sukladno svojim ovlastima određenima propisima i Statutom Banke te je uspostavila jasne unutarnje odnose vezano za odgovornost za preuzimanje i upravljanje rizicima, a što uključuje i razgraničenje ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora, Uprave, imenovanih odbora i višeg rukovodstva.

Tijekom 2021. godine Nadzorni je odbor osiguravao ostvarivanje plana sukcesije vezano za sastav Uprave Banke i sukladno propisanoj proceduri procijenio primjerenost predsjednika i članova Uprave Banke te osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci na godišnjoj osnovi. Na temelju rezultata procjene primjerenosti, a nakon pozitivnog očitovanja Odbora za imenovanja, Nadzorni je odbor ocijenio da su predsjednik i članovi Uprave Banke pojedinačno primjereni za obavljanje svoje funkcije, a Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika. Također, Nadzorni odbor je temeljem provedene izvanredne procjene primjerenosti stručnih službi Banke dva člana Uprave, a koja je bila zatražena od Hrvatske narodne banke vezano uz različita pitanja sprječavanja pranja novca, a nakon pozitivnog očitovanja Odbora za imenovanja, procijenio da su dva člana Uprave pojedinačno primjereni za obavljanje svoje funkcije, te da Uprava kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

Imajući u vidu procjenu znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog odbora koju je provela stručna služba Banke, uz pozitivno očitovanje Odbora za imenovanja, te sudjelovanje i rad na sjednicama Nadzornog odbora i njegovih odbora, Nadzorni odbor ocjenjuje da su svi njegovi članovi pojedinačno i kao cjelina svojim kompetencijama i iskustvom, a također i zalaganjem, dali značajan doprinos radu Nadzornog odbora i tako omogućili ostvarivanje funkcije Nadzornog odbora u potpunosti. U protekloj godini nije

utvrđeno postojanje sukoba interesa ni kod članova Uprave niti kod članova Nadzornog odbora.

III.

Revizijski odbor pomagao je Nadzornom odboru u radu. Predsjednik Revizijskog odbora redovito je na sjednicama Nadzornog odbora izvješćivao o aktivnostima Odbora i najvažnijim zaključcima s prethodno održanih sjednica.

U 2021. godini Revizijski odbor imao je tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor Banke i koji su svi članovi Nadzornog odbora. U 2021. godini održano je sedam sjednica Revizijskog odbora na kojima je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Revizijski odbor pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezano za nadzor procesa administrativnog i financijskog upravljanja Banke, financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor neovisnog vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom, provjeravao je jesu li sve kontrolne funkcije neovisne i dovoljno stručne za obavljanje svojih funkcija, razmatrao je redovna izvješća rukovoditelja kontrolnih funkcija (Unutarnje revizije, Upravljanja rizicima, Praćenja usklađenosti) te rukovoditelja funkcije sprječavanja pranja novca. Nadzorni je odbor uz pomoć Revizijskog odbora nadzirao adekvatnost i učinkovitost sustava unutarnjih kontrola, a kako bi taj sustav osigurao pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

Tijekom 2021. godine održane su planirane sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike. Ovi odbori također imaju po tri člana i sastavljeni su od članova Nadzornog odbora, a nadležni su i za supsidijare Banke. Uprava Banke osigurala je da odbori Nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup svim informacijama i podacima potrebnima za izvršavanje svojih zadataka što uključuje i informacije relevantnih korporativnih funkcija. Na sjednicama su razmatrana pitanja iz nadležnosti odbora sukladno rokovima određenim zakonom i internim Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora. Temeljem redovnog izvješćivanja o radu, odlukama i preporukama svojih tehničkih odbora, Nadzorni odbor procjenjuje da su svi odbori uspješno izvršavali zadaće iz svoje nadležnosti sukladno zakonu, podzakonskim aktima i Pravilima o radu odbora.

Sukladno zakonskim obvezama, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2021. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2021. koje mu je uputila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedaba na podnesena izvješća i utvrdio je da su Godišnja financijska izvješća i konsolidirana financijska izvješća Banke (račun dobiti i gubitka, bilanca, izvješće o novčanom toku i bilješke uz financijska izvješća) napravljena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke i Grupe PBZ, što je potvrdio i vanjski revizor Ernst & Young d.o.o., Zagreb, koji je sukladno odluci Glavne skupštine Banke obavljao reviziju financijskih izvješća u 2021. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2021. godinu utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i ovisnih društava i suglasio se da se dobit Banke od ukupno kuna 1.114.776.454,49 (nakon oporezivanja) ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2021., rasporedi na način predložen od Uprave Banke.

Slijedom iznjetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu, kao i izvješće Uprave Banke o stanju Banke i ovisnih društava, te da sukladno tome donese odluku o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i odluku o upotrebi dobiti prema prijedlogu Uprave Banke.

Nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2021. godini, što je uključivalo i pregled i ispitivanje dokumentacije Banke, Nadzorni je odbor utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, rješenjima Hrvatske narodne banke donesenim po izvršenom nadzoru dijela poslovanja Banke, internim aktima Banke, uputama i smjericama matične banke te odlukama Glavne skupštine Banke. Ujedno ocjenjuje da je cjelokupno poslovanje Banke bilo uspješno i da su ostvareni planirani ciljevi.

Sastavni dio ovog Izvješća čine odluke Uprave i Nadzornog odbora Banke kojima su utvrđena Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu.

Ignacio Jaquotot, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 28. veljače 2022.
Broj: NO_4_22/4.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 5_22 sjednici, održanoj 22. veljače 2022., donijela

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2021. godinu

1. Uprava Banke sastavila je Godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Ukupna aktiva		104.629
Ukupne obveze	89.017	
Kapital i rezerve	15.612	
Ukupno obveze i kapital		104.629
Izvanbilančna aktiva		18.122

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.103
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(291)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.276)	
Amortizacija	(185)	
		(1.752)
Dobit prije oporezivanja		1.351
Porez na dobit		(236)
Neto dobit za godinu		1.115

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2021. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	26.345
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	31.555
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	5.210

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 22. veljače 2022.

Broj: UB_5_22/4.1.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE

Temeljem članka 53. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke je na 4_22 sjednici, održanoj 28. veljače 2022., donio

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2021. godinu

1. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu koja je sastavila Uprava Banke, kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Ukupna aktiva		104.629
Ukupne obveze	89.017	
Kapital i rezerve	15.612	
Ukupno obveze i kapital		104.629
Izvanbilančna aktiva		18.122

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.103
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(291)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.276)	
Amortizacija	(185)	
		(1.752)
Dobit prije oporezivanja		1.351
Porez na dobit		(236)
Neto dobit za godinu		1.115

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2021. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	26.345
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	31.555
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	5.210

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu spomenuta izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ignacio Jaquotot, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 28. veljača 2022.

Broj: NO_4_22/3.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 5_22 sjednici, održanoj 22. veljače 2022., donijela

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2021. godinu

1. Uprava Banke sastavila je konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Ukupna aktiva		140.982
Ukupne obveze	122.053	
Kapital i rezerve	18.929	
Ukupno obveze i kapital		140.982
Izvanbilančna aktiva		24.036

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		4.378
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(364)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(2.056)	
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(254)	
		(2.574)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		11
Dobit prije oporezivanja		1.715
Porez na dobit		(312)
Neto dobit za godinu		1.403
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		1.338
Manjinski udjeli		65

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2021. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	31.877
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	39.994
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	8.117

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2021. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 22. veljače 2022.

Broj: UB_5_22/4.1.2

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE

Temeljem članka 53. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke je na 4_22 sjednici, održanoj 28. veljače 2022., donio

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2021. godinu

1. Daje se suglasnost na konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2021. godinu koja je sastavila Uprava Banke kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Ukupna aktiva		140.982
Ukupne obveze	122.053	
Kapital i rezerve	18.929	
Ukupno obveze i kapital		140.982
Izvanbilančna aktiva		24.036

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2021. Ukupno	2021. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		4.378
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(364)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(2.056)	
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(254)	
		(2.574)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		11
Dobit prije oporezivanja		1.715
Porez na dobit		(312)
Neto dobit za godinu		1.403
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		1.338
Manjinski udjeli		65

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2021. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	31.877
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	39.994
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	8.117

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti na konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2021. godinu spomenuta izvješća utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ignacio Jaquotot, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 28. veljače 2022.

Broj: NO_4_22/3.2

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. travnja 2022. donijela sljedeću

O D L U K U

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2021. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2021. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **1.114.776.454,49 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od 1.114.685.371,80 HRK, odnosno 59,40 HRK po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan donošenja ove Odluke upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime (osim za vlastite dionice) i koji na taj dan stječu tražbinu na isplatu dividende.
Dividenda će biti isplaćena najkasnije u roku od trideset dana od dana donošenja ove Odluke.
 - Iznos od 91.082,69 HRK u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno 10.698.647.807,34 HRK.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. travnja 2022.

Broj: GS_2_22/2.1

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. travnja 2022. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2021. godinu, koja su utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, utvrđuje se da je Uprava Privredne banke Zagreb d.d. vodila Banku u skladu sa zakonom i Statutom Banke, pa se temeljem navedenog članovima Uprave daje razrješnica za vođenje poslova u 2021. godini.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. travnja 2022.

Broj: GS_2_22/2.2

**PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE**

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. travnja 2022. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2021. godinu, koja su utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke, utvrđuje se da je Nadzorni odbor Privredne banke Zagreb d.d. obavljao svoje funkcije u skladu sa zakonom i Statutom Banke, pa se temeljem navedenog njegovim članovima daje razrješnica za poslovnu 2021. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. travnja 2022.

Broj: GS_2_22/2.3

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. travnja 2022. donijela sljedeću

O D L U K U

**o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke
za 2022. godinu**

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2022. godinu imenuje se revizorska kuća **Ernst & Young d.o.o.**, Radnička cesta 50, Zagreb.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. travnja 2022.

Broj: GS_2_22/3

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), članka 20. stavak 3. i članka 23. stavak 1. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine br. 20/2021), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 27. travnja 2022. donijela sljedeću

O D L U K U

**o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke
temeljem redovne procjene primjerenosti**

1. Nakon provedene redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke ocjenjuje se da su:
 - g. **Ignacio Jaquotot**, predsjednik Nadzornog odbora
 - gđa **Draginja Đurić**, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
 - g. **Branko Jeren**, gđa **Beata Kissné Földi**, g. **Giulio Moreno**, g. **Christophe Velle** i g. **Luca Leoncini Bartoli**, članovi Nadzornog odbora,primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.
2. Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 27. travnja 2022.

Broj: GS_2_22/4

OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ODLUKA

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2021. godini

Obveza izvješćivanja o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke utvrđena je člancima 263., 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima (ZTD), što uključuje i izvješćivanje o rezultatima ispitivanja godišnjih financijskih izvješća, godišnjeg izvješća o stanju društva i ovisnih društava i prijedloga odluke o upotrebi dobiti.

O ovoj se točki **ne glasuje** nego se **Izvješće Nadzornog odbora prima na znanje**.

2. Odluke uz Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2021. godinu:

2.1 Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2021. godini

Sukladno odredbama članka 275. ZTD Odluku o upotrebi dobiti Banke donosi Glavna skupština Banke, a nakon što (sukladno člancima 300.b i 300.c) Uprava Banke predoči prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Nadzornom odboru Banke koji spomenuti prijedlog ispituje i odobrava.

Predlaže se isplata dividende u iznosu od 99,99% dobiti ostvarene u 2021. godini odnosno 59,40 kuna po dionici, što se temelji na poslovnim rezultatima ostvarenima u prethodnoj godini.

2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2021. godinu

Temeljem odredbe članka 276. ZTD, Glavna skupština Banke odlučuje o davanju razrješnice, i to jednom godišnje kada su joj predočena godišnja financijska izvješća, čime odobrava kako su članovi Uprave i Nadzornog odbora vodili društvo.

2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2021. godinu

(obrazloženje kao pod 2.2.)

3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2022. godinu

Prema odredbi članka 275. ZTD, Glavna skupština Banke odlučuje i o imenovanju revizora za obavljanje revizije poslovanja društva na prijedlog Nadzornog odbora.

Sukladno preporuci Odbora za reviziju predlaže se da se za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2022. godinu angažira revizorsko društvo Ernst & Young d.o.o., Zagreb.

4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, Glavna skupština Banke odlučuje o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke redovno, jedanput godišnje.

Prije upućivanja prijedloga odluke Glavnoj skupštini, u Banci je proveden postupak procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora u skladu s odredbama *Politike o postupku procjene primjerenosti*, donesene uz suglasnost Nadzornog odbora Banke, i *Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d.*

Zagreb, ožujak 2022.

Privredna banka Zagreb d.d.