



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Glavna skupština Banke

28. ožujka 2024.

(materijal)

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 6_24 sjednici, održanoj 19. ožujka 2024., donijela

O D L U K U
o sazivu Glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **28. ožujka 2024.**, s početkom u **9:00 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

- Izvešće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2023. godini
- Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2023. 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:
 - Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2023. godini
 - Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2023. godinu
 - Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2023. godinu
- Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2024. godinu
- Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti
- Odluka o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora Banke
- Odluka o izboru dva člana Nadzornog odbora Banke

.....

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština će se održati 29. ožujka 2024. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 19. ožujka 2024.
Broj: UB_6_24/12.1

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 52. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini Banke

I Z V J E Š Ć E

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2023. godini

I.

Nadzorni odbor Banke je u 2023. godini radio u sastavu od sedam članova: predsjednik Nadzornog odbora g. Ignacio Jaquotot, potpredsjednica gđa Draginja Đurić te članovi gđa Beáta Kissné Földi, gđa Maja Martinović, g. Giulio Moreno, g. Christopher Velle i g. Luca Leoncini Bartoli. Tijekom 2023. godine, u Nadzornom odboru Banke je, uz prethodnu suglasnost Europske centralne banke, obnovljen 3-godišnji mandat gđi Đurić, gđi Kissné Földi, g. Bartoliju i g. Morenu.

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, 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 i internih akata Banke.

II.

Tijekom 2023. godine održano je četrnaest sjednica Nadzornog odbora, od kojih su dvije sjednice održane u Zagrebu, uz nazočnost članova. Ostale sjednice Nadzornog odbora su većim brojem održane putem elektroničkih sredstava komunikacije. Iznimno, u hitnim slučajevima, kada iz objektivnih razloga nije postojala mogućnost sazivanja sjednice putem elektroničkih sredstava komunikacije, sjednice su održane putem pisma. 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 Banke 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 doprinosio 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 vođenja poslova, financijskim planovima, strategijama i politikama upravljanja rizicima, rentabilnosti poslovanja, zatim o tijeku poslova, napose prihoda, rashoda i stanja Banke te o drugim značajnim pitanjima. Uprava Banke podnosila je financijska izvješća na tromjesečnom, polugodišnjem i godišnjem nivou i redovito 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, sprječavanja pranja novca 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 2023. godinu, Poslovni plan, 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 Banke 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 i sprječavanju pranja novca.

Članovi Nadzornog odbora su tijekom 2023. pohađali uvodne edukacije na temu borbe protiv financijskog kriminala, točnije dvije edukacije, od kojih je prva pod nazivom "PBZ-ova struktura i model za kontrolu rizika od pranja novca" stavila naglasak na razine organizacije procesa sprječavanja pranja novca u PBZ-u, organizaciju i glavne aktivnosti poslovne funkcije Sprječavanje pranja novca kao i Centara kompetencija za SPN. Nadalje, na edukaciji je predstavljen IT ekosustav za podršku procjeni rizika od pranja novca, s naglaskom na glavne module u Norkomu (Ocjena rizika klijenta, Praćenje transakcija i Upravljanje popisima za praćenje) u koje su ugrađeni svi koncepti sprječavanja pranja novca. Na edukaciji su zaključno obrađene teme kontrola druge razine, edukacija (s naglaskom na Akademiju sprječavanja pranja novca), upravljanja supsidijarima i izvještavanja korporativnih tijela. Druga edukacija pod nazivom „Uvod u Zakon o sprječavanju pranja novca“ bavila se novostima koje se uvode Paketom za SPN Europske komisije koji će stupiti na snagu u nadolazećem razdoblju. Naglasak je stavljen na osnivanje novog tijela za SPNFT, donošenje nove šeste Direktive o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma (AMLD6) i donošenje zajedničkog Pravilnika za sprječavanje pranja novca kojim će se utvrditi zajednički standardi procesa sprječavanja pranja novca u državama članicama, prvenstveno u području interne organizacije, provjere klijenata, stvarnih vlasnika i sljedivosti kriptovaluta, ali su također predstavljeni i ključni koraci i rokovi za implementaciju prethodno spomenutih tijela i propisa kao i očekivani utjecaj na PBZ i Grupu ISP.

Nadalje, tijekom 2023. je u okviru kontinuirane edukacije članova Nadzornog odbora održana edukacija na temu borbe protiv financijskog kriminala pod nazivom „Sprječavanje pranja novca i borba protiv financiranja terorizma – 2023.“ s naglaskom na regulatorne novosti, tipologije i primjere pranja novca i embargo i gospodarske sankcije.

Tijekom 2023. godine, nakon uspješno provedene implementacije Euro projekta, uz suglasnost Nadzornog odbora Banke donesene su sve relevantne odluke potrebne za usklađenje Banke sa Zakonom o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima zbog uvođenja eura kao službene valute u RH. Provedeno je usklađenje temeljnog kapitala Banke i izmjena Statuta u propisanom zakonskom roku.

Kao i prethodnih godina, u 2023. godini uspješna i transparentna suradnja očitovala se u otvorenoj raspravi između Uprave Banke i Nadzornog odbora te između članova unutar obaju tijela.

S obzirom na iznijeto, imajući u vidu ostvarene financijske rezultate te uzimajući u obzir posljedice izazvane ratnim sukobima (rusko-ukrajinski rat, od veljače 2022. i rat u Izraelu, od listopada 2023.), Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2023. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove društva u najboljem interesu jedinog 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 Banke, imenovanih odbora i višeg rukovodstva.

Tijekom 2023. 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 Banke kao cjelina ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.

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 te 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 Banke, 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 održanih sjednica.

U 2023. godini Revizijski odbor imao je tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor Banke i koji su svi članovi Nadzornog odbora. U 2023. godini održano je šest 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 i pravilima, provjeravao je jesu li sve kontrolne funkcije neovisne i dovoljno stručne za obavljanje svojih funkcija, razmatrao je redovna izvješća rukovoditelja kontrolnih funkcija (Upravljanja rizicima, Praćenja usklađenosti, Sprječavanja pranja novca i Unutarnje revizije). 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 2023. godine održane su planirane i/ili, po potrebi, izvanredne sjednice Odbora za primitke (ukupno sedam sjednica), Odbora za imenovanja (ukupno pet sjednica), i Odbora za rizike (ukupno sedam sjednica). Ovi odbori također imaju po tri člana i sastavljeni su od članova Nadzornog odbora. 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 2023. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2023. 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 2023. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2023. godinu, utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i ovisnih društva i suglasio se da se dobit Banke od ukupno EUR 314.118.924,26 (nakon oporezivanja) ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2023., 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 2023. 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 2023. 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 smjernicama matične banke te odlukama Glavne skupštine Banke. Ujedno ocjenjuje da je cjelokupno poslovanje Banke i Grupe PBZ bilo uspješno te 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 2023. godinu.

Ignacio Jaquotoš, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 22. ožujka 2024.

Broj: NO_5_24/8.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 3_24 sjednici, održanoj 13. veljače 2024., donijela sljedeću

O D L U K U**o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2023. godinu**

1. Uprava Banke sastavila je Godišnja financijska izvješća Banke za 2023. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Ukupna aktiva		16.153
Ukupne obveze	13.899	
Kapital i rezerve	2.254	
Ukupno obveze i kapital		16.153
Izvanbilančna aktiva		2.690

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		645
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(25)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(213)	
Amortizacija	(27)	
		(265)
Dobit prije oporezivanja		380
Porez na dobit		(66)
Neto dobit za godinu		314

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2023. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	6.131
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	5.099
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(1.032)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Godišnja financijska izvješća Banke za 2023. 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, 13. veljače 2024.

Broj: UB_3_24/3.1.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE

Temeljem članka 52. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke je na 4_24 sjednici, održanoj 23. veljače 2024., donio

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2023. godinu

1. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za 2023. godinu koja je sastavila Uprava Banke, kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Ukupna aktiva		16.153
Ukupne obveze	13.899	
Kapital i rezerve	2.254	
Ukupno obveze i kapital		16.153
Izvanbilančna aktiva		2.690

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		645
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(25)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(213)	
Amortizacija	(27)	
		(265)
Dobit prije oporezivanja		380
Porez na dobit		(66)
Neto dobit za godinu		314

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2023. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	6.131
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	5.099
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(1.032)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnja financijska izvješća Banke za 2023. 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, 23. veljače 2024.

Broj: NO_4_24/3.2.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 3_24 sjednici, održanoj 13. veljače 2024., donijela sljedeću

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvještima za 2023. godinu

1. Uprava Banke sastavila je konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2023. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Ukupna aktiva		21.687
Ukupne obveze	18.852	
Kapital i rezerve	2.834	
Ukupno obveze i kapital		21.687
Izvanbilančna aktiva		3.562

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		987
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(45)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(327)	
Amortizacija	(38)	
		(410)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		2
Dobit prije oporezivanja		579
Porez na dobit		(107)
Neto dobit za godinu		472
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		437
Manjinski udjeli		35

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2023. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	7.265
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	6.517
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(748)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2023. 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, 13. veljače 2024.

Broj: UB_3_24/3.1.2

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
NADZORNI ODBOR BANKE

Temeljem članka 52. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), te članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke je na 4_24 sjednici, održanoj 23. veljače 2024., donio

O D L U K U
o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2023. godinu

1. Daje se suglasnost na konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2023. godinu koja je sastavila Uprava Banke kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Ukupna aktiva		21.687
Ukupne obveze	18.852	
Kapital i rezerve	2.834	
Ukupno obveze i kapital		21.687
Izvanbilančna aktiva		3.562

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2023. Ukupno	2023. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		987
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(45)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(327)	
Amortizacija	(38)	
		(410)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		2
Dobit prije oporezivanja		579
Porez na dobit		(107)
Neto dobit za godinu		472
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		437
Manjinski udjeli		35

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2023. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	7.265
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	6.517
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(748)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti na konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2023. 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, 23. veljače 2024.

Broj: NO_4_24/3.2.2

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2023. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2023. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **314.118.924,26 EUR**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od 270.226.756,80 EUR, odnosno 14,40 EUR po dionici, za isplatu dividende jedinom dioničaru Banke, Intesa Sanpaolo Holding International S.A. Luksemburg, koji je na dan donošenja ove Odluke upisan u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelj redovnih dionica koje glase na ime i koji na taj dan stječe tražbinu na isplatu dividende.
Dividenda će biti isplaćena najkasnije u roku od trideset dana od dana donošenja ove Odluke.
 - Iznos od 43.892.167,46 EUR u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno 1.614.450.271,01 EUR.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/2.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

- Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2023. 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 Banke daje razrješnica za vođenje poslova u 2023. godini.
- Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/2.2

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

- Nakon što su Glavnoj skupštini predložena Godišnja financijska izvješća za 2023. 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 2023. godinu.
- Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/2.3

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

**o imenovanju revizora za obavljanje
revizije financijskih izvješća Banke za 2024. godinu**

- Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2024. godinu imenuje se revizorska kuća **Ernst & Young d.o.o.**, Radnička cesta 50, Zagreb.
- Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/3

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. 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. i 104/2022.), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

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

- 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,
 - gđa **Beáta Kissné Földi**, gđa **Maja Martinović**, g. **Giulio Moreno**, g. **Christophe Velle**, i g. **Luca Leoncini Bartoli** članovi Nadzornog odbora,
primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.
- 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 te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.
- Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/4

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), članka 23. stavak 1. i članka 24. stavak 3. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine br. 20/2021. i 104/2022.), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora Banke

1. Nakon provedenog postupka procjene primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke, ocjenjuje se da su:
 - g. **Jacques Moscianese** i
 - g. **Massimiliano Cattozzi**,primjereni za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora Banke.
2. Nakon provedenog postupka procjene kolektivne primjerenosti, ocjenjuje se da je Nadzorni odbor s kandidatima iz točke 1. ove Odluke, kolektivno primjeren, odnosno da članovi Nadzornog odbora kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/5

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 28. ožujka 2024. donijela sljedeću

O D L U K U

o izboru dva člana Nadzornog odbora Banke

- U Nadzorni odbor Banke, na mandat od tri godine, biraju se:
 - g. **Jacques Mosciamese**, s prebivalištem u Segrateu (Milano), Italija i
 - g. **Massimiliano Cattozzi**, s prebivalištem u Milanu, Italija,počevši s danom dostave rješenja o izdavanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke /Europske centralne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije.
- Ova Odluka stupa na snagu danom dostave rješenja o izdavanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke/Europske centralne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 28. ožujka 2024.

Broj: GS_1_24/6

OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ODLUKA

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2023. 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 2023. godinu:

2.1 Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2023. 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 86,03% dobiti ostvarene u 2023. godini odnosno EUR 14,40 po dionici, što se temelji na poslovnim rezultatima ostvarenima u prethodnoj godini.

2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2023. godinu

Temeljem odredbe članka 276. ZTD, Glavna skupština Banke odlučuje o davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora, 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 2023. godinu

(obrazloženje kao pod 2.2)

3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2024. 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 angažira revizorska kuća Ernst & Young d.o.o., Radnička cesta 50, Zagreb, četvrtu godinu za redom.

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 redovito, 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. i kriterijima procjene primjerenosti* koju je donijela Glavna skupština Banke.

5. Odluka o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj primjerenost Nadzornog odbora Banke

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 kandidata za članove Nadzornog odbora Banke.

Prije upućivanja prijedloga Odluke Glavnoj skupštini, u Banci je proveden postupak procjene primjerenosti g. Jacquesa Moscianesea i g. Massimiliana Cattozzija za članove Nadzornog odbora, sukladno važećim propisima i odredbama *Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora Privredne banke Zagreb d.d. i kriterijima procjene primjerenosti* koju je donijela Glavna skupština Banke.

Procjenjuje se da kandidati za članove Nadzornog odbora i svi članovi Nadzornog odbora zajedno imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.

6. Odluka o izboru dva člana Nadzornog odbora Banke

Temeljem odredbe članka 275. Zakona o trgovačkim društvima Glavna skupština odlučuje o izboru članova Nadzornog odbora.

U cilju povećanja broj članova Nadzornog odbora Banke sa sedam (7) na devet (9) članova, kao kandidati za nove članove Nadzornog odbora nominirani su g. Jacques Moscianese i g. Massimiliano Cattozzi.

Odbor za imenovanja Banke se, nakon provedenog postupka procjene primjerenosti g. Moscianesea i g. Cattozzija od strane Ljudskih resursa i organizacije (Stručna služba Banke) i Praćenja usklađenosti, a temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama, podzakonskih propisa i Pravila o radu odbora Nadzornog odbora, pozitivno očitovao o primjerenosti g. Moscianesea i g. Cattozzija za obavljanje funkcije članova Nadzornog odbora te ih predložio Nadzornom odboru Banke kao kandidate za nove članove Nadzornog odbora Banke.

Slijedom navedenog, Nadzorni odbor, u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, upućuje Glavnoj skupštini Banke, prijedlog za izbor dva nova člana Nadzornog odbora Banke, na mandat od tri godine, uz uvjet dobivanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke/Europske centralne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije. Mandat predloženim članovima Nadzornog odbora Banke započet će s danom zaprimanja spomenute suglasnosti Hrvatske narodne Banke/Europske centralne banke.

Životopisi predloženih kandidata dostupni su na internetskoj stranici Banke.

Zagreb, ožujak 2024.

Privredna banka Zagreb d.d.