

Glavna skupština Banke

26. travnja 2021.

(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 6_21 sjednici, održanoj 3. ožujka 2021., donijela

O D L U K U
o sazivu Glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **26. travnja 2021.**, s početkom u **12,00 sati**, u dvorani *Kornati*, City Plaza Zagreb, Slavonska avenija 6 (zgrada br. 2, prizemlje), Zagreb.

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 2020. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2020. 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 2020. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2020. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2020. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2021. godinu
4. Odluka o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta - Zagrebačke burze d.d.
5. Odluka o davanju ovlasti Upravi za stjecanje vlastitih dionica
6. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti
7. Odluka o izmjenama članaka 10., 15., 49., 57. i 67. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.

.....

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini Banke ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština Banke će se održati 27. travnja 2021. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

U slučaju da nakon sazivanja Glavne skupštine Banke nastupe okolnosti vezane uz pandemiju uzrokovanu virusom SARS-CoV-2 ili bilo koje druge elementarne nepogode, a zbog kojih održavanje Glavne skupštine Banke bude nemoguće, Uprava Banke će donijeti odluku o njezinu opozivu.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 3. ožujka 2021.
Broj: UB_6_21/2.1

**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 2020. godini

I.

Nadzorni odbor Banke je u 2020. godini radio u sastavu od sedam članova. Nakon dobivene suglasnosti Hrvatske narodne banke, u veljači je započeo mandat gđi Beáti Kissné Földi i g. Paolo Vivoni, koji su uslijed dane ostavke g. Adriano Ariettija i g. Paolo Sarcinellija, izabrani za članove Nadzornog odbora, na Glavnoj skupštini u studenom 2019. Tijekom godine, obnovljen je trogodišnji mandat gđi Đurić, zamjenici predsjednika i g. Giulio Morenu, članu Nadzornog odbora. Prestankom mandata g. Paolo Vivone koji je dao ostavku na članstvo u Nadzornom odboru, u kolovozu nakon dobivene suglasnosti Hrvatske narodne banke, započeo je mandat g. Luci Leonciniju Bartoliju, članu Nadzornog odbora, izabranom na Glavnoj skupštini u srpnju 2020. Banka je u skladu s odredbama Odluke Hrvatske narodne banke o sustavu upravljanja, osigurala da neovisni članovi budu u sastavu odbora Nadzornog odbora. 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 kojega je Banka prihvatila, procijenjeno je da uvjet neovisnosti ispunjavaju dva člana Nadzornog odbora Banke, što se smatra dovoljnim za funkcioniranje Nadzornog odbora i njegovih odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

II.

Tijekom 2020. godine održano je 20 sjednica Nadzornog odbora, koje su uslijed pandemije virusa SARS-CoV-2 u najvećem broju održane putem elektroničkih sredstava komunikacije odnosno putem pisma u osobito hitnim slučajevima, 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 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 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 2020. 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. I u 2020. godini uspješna i transparentna suradnja očitovala se u otvorenoj raspravi između članova 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 okolnostima pandemije virusa SARS-CoV-2 i razornih potresa u Zagrebu i Sisačko-moslavačkoj županiji, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2020. 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 2020. godine Nadzorni je odbor osiguravao ostvarivanje dugoročnog 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 osnovu 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.

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 članova Nadzornog odbora.

III.

Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u radu. Predsjednik Odbora za reviziju redovito je na sjednicama Nadzornog odbora izvješćivao o aktivnostima Odbora i najvažnijim zaključcima sa zadnje održane sjednice.

U 2020. godini Odbor za reviziju imao je tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor Banke i koji su svi članovi Nadzornog odbora. U 2020. godini održano je pet sjednica Odbora za reviziju na kojima je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezano za nadzor procesa

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, kontrole rizika, praćenja usklađenosti) te rukovoditelja funkcije sprječavanja pranja novca. Nadzorni je odbor uz pomoć Odbora za reviziju 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 2020. godine održane su planirane sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike. Ovi odbori imaju po tri člana i sastavljeni su od članova Nadzornog odbora, a nadležni su i za supsidijare Banke na području Republike Hrvatske. 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 2020. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2020. koje mu je uputila Uprava Banke. Nadzorni odbor nije imao primjedbi 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 BDO Croatia d.o.o., Zagreb, koji je sukladno odluci Glavne skupštine Banke obavljao reviziju financijskih izvješća u 2020. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2020. 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 kuna 816.991.604,32 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2020., rasporedi na način predložen od Uprave Banke.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2020. 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 2020. godini, koji je uključivao pregled i ispitivanje dokumentacije Banke, Nadzorni je odbor utvrdio da Banka djeluje u skladu sa zakonom, podzakonskim propisima, rješenjima Hrvatske narodne banke donesenima 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, koje se većim dijelom 2020. godine odvijalo u uvjetima uzrokovanim okolnostima pandemije virusom SARS-CoV-2 te razornim potresima u Zagrebu i u Sisačko-moslavačkoj županiji, uspješno i da su planirani ciljevi dosegnuti.

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 2020. godinu.

Ignacio Jaquotot, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 5. ožujka 2021.
Broj: NO_4_21/4.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 6A_21 sjednici, održanoj 4. ožujka 2021., donijela

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2020. godinu

1. Uprava Banke sastavila je Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Ukupna aktiva		95.924
Ukupne obveze	80.373	
Kapital i rezerve	15.551	
Ukupno obveze i kapital		95.924
Izvanbilančna aktiva		17.353

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.043
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(455)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.379)	
Amortizacija	(175)	
		(2.099)
Dobit prije oporezivanja		1.034
Porez na dobit		(217)
Neto dobit za godinu		817

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2020. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	21.407
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	26.347
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	4.940

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Stavlja se izvan snage Odluka Uprave Banke o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2020. godinu, broj: UB_6_21/1.1.1 od 3. ožujka 2021.
3. *Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 4. ožujka 2021.

Broj: UB_6A_21/1.1.1

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_21 sjednici, održanoj 5. ožujka 2021., donio

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2020. godinu

1. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu koja je sastavila Uprava Banke, kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Ukupna aktiva		95.924
Ukupne obveze	80.373	
Kapital i rezerve	15.551	
Ukupno obveze i kapital		95.924
Izvanbilančna aktiva		17.353

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		3.043
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(455)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(1.379)	
Amortizacija	(175)	
		(2.099)
Dobit prije oporezivanja		1.034
Porez na dobit		(217)
Neto dobit za godinu		817

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2020. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	21.407
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	26.347
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	4.940

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnja financijska izvješća Banke za 2020. 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, 5. ožujka 2021.

Broj: NO_4_21/3.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 6A_21 sjednici, održanoj 4. ožujka 2021., donijela

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2020. godinu

1. Uprava Banke sastavila je konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Ukupna aktiva		128.322
Ukupne obveze	109.698	
Kapital i rezerve	18.624	
Ukupno obveze i kapital		128.322
Izvanbilančna aktiva		20.737

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		4.297
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(607)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(2.170)	
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(238)	
		(3.015)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		10
Dobit prije oporezivanja		1.292
Porez na dobit		(267)
Neto dobit za godinu		1.025
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		978
Manjinski udjeli		47

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2020. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	26.234
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	31.879
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	5.645

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Stavlja se izvan snage Odluka Uprave Banke o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2020. godinu, broj: UB_6_21/1.1.2 od 3. ožujka 2021.
3. *Konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2020. godinu* upućuju se Nadzornom odboru Banke na ispitivanje i davanje suglasnosti.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 4. ožujka 2021.

Broj: UB_6A_21/1.1.2

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_21 sjednici, održanoj 5. ožujka 2021., donio

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2020. godinu

1. Daje se suglasnost na konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2020. godinu koja je sastavila Uprava Banke kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Ukupna aktiva		128.322
Ukupne obveze	109.698	
Kapital i rezerve	18.624	
Ukupno obveze i kapital		128.322
Izvanbilančna aktiva		20.737

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima kuna)

	2020. Ukupno	2020. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		4.297
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(607)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(2.170)	
Amortizacija i umanjenje goodwilla	(238)	
		(3.015)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		10
Dobit prije oporezivanja		1.292
Porez na dobit		(267)
Neto dobit za godinu		1.025
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		978
Manjinski udjeli		47

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima kuna)

	2020. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	26.234
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	31.879
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	5.645

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti na konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2020. 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, 5. ožujka 2021.

Broj: NO_4_21/3.2

**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 26. travnja 2021. donijela sljedeću

O D L U K U

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2020. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2020. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **816.991.604,32 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se u ostale rezerve. Ove ostale rezerve nemaju posebnu namjenu te će se moći koristiti, između ostalog, i za potencijalnu buduću isplatu dividende nakon isteka razdoblja privremenog ograničenja raspodjela određenog Odlukom Hrvatske narodne banke o privremenom ograničenju raspodjela od 14. siječnja 2021. (Narodne novine broj 4/2021). Navedene ostale rezerve nisu sastavni dio redovnog osnovnog kapitala (CET 1) definiranog člankom 26., stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno 10.868.075.970,67 HRK.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/2.1

**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 26. travnja 2021. 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 2020. 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 2020. godini.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/2.2

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 26. travnja 2021. 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 2020. 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 2020. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/2.3

**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 26. travnja 2021. donijela sljedeću

O D L U K U

**o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke
za 2021. godinu**

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2021. 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, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/3

**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 26. travnja 2021. donijela sljedeću

O D L U K U

**o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta -
Zagrebačke burze d.d.**

1. Društvo povlači s uvrštenja s uređenog tržišta – Zagrebačke burze d.d. Zagreb, Ivana Lučića 2a/22 (dalje u tekstu: Zagrebačka burza), sve uvrštene dionice, odnosno 19.074.769 (slovima: devetnaest milijuna sedamdeset četiri tisuće sedamsto šezdeset devet) redovnih dionica nominalnog iznosa 100,00 kuna, izdane u nematerijaliziranom obliku i pohranjene kod Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. pod oznakom PBZ-R-A, ISIN HRPBZ0RA0004.

Banka je upisana u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod br. 080002817, statistički broj: 3269841, OIB 02535697732.

Temeljni kapital Banke iznosi 1.907.476.900,00 kuna, uplaćen je u cijelosti i podijeljen je na 19.074.769 dionica svaka nominalne vrijednosti od 100,00 kuna po dionici.

2. U skladu s odredbom članka 341. stavka 3. Zakona o tržištu kapitala, Banka će od svih dioničara Banke koji glasuju protiv Odluke o povlačenju dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uvrštenja na uređenom tržištu Zagrebačke burze te sukladno članku 341. stavku 5. zahtijevaju od Banke da Banka preuzme njihove dionice, otkupiti njihove dionice uz pravičnu naknadu, najkasnije u roku od tri mjeseca od dana upisa Odluke o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta - Zagrebačke burze u sudski registar.
3. Budući se dionicama Banke trgovalo u više od 1/3 trgovinskih dana unutar zadnja tri mjeseca prije dana objave poziva na Glavnu skupštinu Banke u glasilu Društva, pravičnom naknadom smatra se prosječna cijena dionica Banke ostvarena na uređenom tržištu, izračunata kao ponderirani prosjek svih cijena ostvarenih na uređenom tržištu u zadnja tri mjeseca prije dana objave poziva za Glavnu skupštinu Banke, sukladno odredbi članka 341. stavka 9. Zakona o tržištu kapitala.
4. Uprava Banke je dužna odmah nakon donošenja ove Odluke podnijeti prijavu radi upisa ove Odluke u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.
5. Ova Odluka stupa na snagu danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu ako je donesena većinom većom od devet desetina danih glasova, sukladno članku 341. stavka 7. podstavka 1. Zakona o tržištu kapitala, a u svim ostalim slučajevima protekom šest mjeseci od dana upisa ove Odluke u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

-
6. Uprava Banke dužna je nakon upisa ove Odluke u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, bez odgode izvijestiti Zagrebačku burzu o ovoj Odluci dostavljanjem ove Odluke i rješenja suda o upisu ove Odluke u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/4

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 26. travnja 2021. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju ovlasti Upravi za stjecanje vlastitih dionica

1. Na temelju članka 233. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima (Narodne novine, br. 111/1993, 34/1999, 121/1999, 52/2000, 118/2003, 107/2007, 146/2008, 137/2009, 111/2012, 125/2011, 68/2013, 110/2015, 40/2019; dalje u tekstu: ZTD) te na temelju Rješenja HNB-a O.br. 43-091/02-21/BV od 25. veljače 2021. godine o izdavanju odobrenja za otkup vlastitih dionica izdanog na temelju prethodne specifične upute ESB-a br. ECB-SSM-2021-HR-4 od 23. veljače 2021. godine, Glavna skupština daje ovlast Upravi za stjecanje vlastitih dionica od dioničara Banke koji su glasovali protiv Odluke Glavne skupštine o povlačenju dionica Banke s uvrštenja na uređenom tržištu, bez daljnjih posebnih suglasnosti Glavne skupštine te pod uvjetima iz predmetne Odluke Glavne skupštine za maksimalno 425.534 dionica.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/5

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

Temeljem članka 55. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), članka 19. stavak 3. i članka 22. stavak 1. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine br. 93/2018), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 26. travnja 2021. 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.
3. 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.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/6

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 26. travnja 2021. donijela sljedeću

O D L U K U

o izmjenama članaka 10., 15., 49., 57. i 67. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.

Članak 1.

III. PREDMET POSLOVANJA BANKE

U članku 10. točki 8., iza podtočke 6. briše se zarez i dodaju se nove podtočke 7) i 8) koje glase:

- 7) usluge iniciranja plaćanja;
- 8) usluge informiranja o računu,

Članak 2.

VI. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I PRIOPĆENJA

Članak 15. mijenja se tako da glasi:

„(1) Podaci i priopćenja Banke objavljuvat će se na internetskoj stranici sudskog registra, u slučajevima kada obveza njihova objavljivanja proizlazi iz zakona i akata Banke.

(2) Podatke i priopćenja iz prethodnog stavka Banka će objavljivati redovito, pravodobno, objektivno, istinito i potpuno na način utvrđen zakonom i aktima Banke.

(3) Podaci i priopćenja iz stavka 1. ovog članka, mogu se prema odluci Uprave Banke objavljivati i u drugim javnim glasilima uključujući elektroničke informacijske medije.

(4) Banka će za svoje dioničare i druge korisnike svojih usluga osigurati redovito, pravodobno, objektivno, istinito, potpuno i pristupačno izvješćivanje na način utvrđen zakonom i aktima Banke.“

Članak 3.

XIII. ORGANI BANKE

2. NADZORNI ODBOR BANKE

Članak 49. stavak 3. mijenja se i sada glasi:

„(3) Nadzorni odbor osniva Revizijski odbor i donosi pravila o njegovom radu. Sastav Revizijskog odbora određuje se pravilima o radu Revizijskog odbora. Revizijski odbor obavlja zadaće propisane odredbama važećeg zakona koji uređuje reviziju i pravilima o radu

Revizijskog odbora. O svojim je aktivnostima Revizijski odbor dužan redovito izvješćivati Nadzorni odbor Banke.“

Članak 4.

XIII. ORGANI BANKE

3. GLAVNA SKUPŠTINA BANKE

Članak 57. Statuta mijenja se i sada glasi:

„(1) Na Glavnoj skupštini Banke mogu sudjelovati ili koristiti pravo glasa dioničari Banke koji su evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d., zaključno šest (6) dana prije dana održavanja Glavne skupštine Banke (dan utvrđivanja popisa imatelja vrijednosnih papira), pod uvjetom da su namjeru sudjelovanja ili korištenja pravom glasa prijavili Banci te da je prijava prispjela Banci na za to u pozivu navedenu adresu, najkasnije šest (6) dana prije dana održavanja Glavne skupštine Banke. U taj rok se ne uračunava dan prispjeća prijave Banci.“

Članak 5.

XVI. IZVJEŠĆIVANJE

Članak 67. te naslov iznad njega briše se.

Članak 6.

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke utvrditi *pročišćeni tekst* Statuta.

Članak 7.

Ova Odluka stupa na snagu danom upisa u sudski registar.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 26. travnja 2021.

Broj: GS_2_21/7

OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ODLUKA

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. 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 2020. godinu:

2.1 Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2020. 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.

2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2020. 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 2020. godinu

(obrazloženje kao pod 2.2.)

3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2021. 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 2021. godinu angažira revizorsko društvo Ernst & Young d.o.o., Zagreb.

4. Odluka o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta - Zagrebačke burze d.d.

Sukladno odredbama čl. 275. Zakona o trgovačkim društvima, Glavnoj skupštini Banke predlaže se donošenje Odluke o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta - Zagrebačke burze d.d.

Osnovni razlozi za povlačenje dionica Banke s uređenog tržišta jesu da su javnosti distribuirane samo dionice Banke koje predstavljaju manje od 3% temeljnog kapitala Banke, značajni troškovi koji proizlaze iz održavanja uvrštenja, te optimizacija poslovnih aktivnosti Banke.

5. Odluka o davanju ovlasti Upravi za stjecanje vlastitih dionica

Radi izvršenja zakonske obveze otkupa dionica od svih dioničara Banke koji glasuju protiv Odluke o povlačenju (delistingu) dionica Privredne banke Zagreb d.d. s uređenog tržišta - Zagrebačke burze d.d., a s obzirom da je Banka ishodila potrebna odobrenja za otkup vlastitih dionica, daje se ovlast Upravi za stjecanje vlastitih dionica, bez daljnjih posebnih suglasnosti Glavne skupštine Banke te pod uvjetima iz predmetne Odluke Glavne skupštine Banke za maksimalno 425.534 dionice.

6. 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.*

7. Odluka o izmjenama članaka 10., 15., 49., 57. i 67. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.

Člankom 1. Odluke predlaže se uskladiti predmet poslovanja Banke s opsegom platnih usluga definiranih odredbom članka 4. Zakona o platnom prometu.

Člankom 2. Odluke predlaže se izmjena članka 15. Statuta na način da se odredbe članka 15. i članka 67. Statuta, a koje uređuju identična pitanja, spoje u jednu odredbu sa svrhom jasnijeg i preglednijeg definiranja pitanja objave i priopćenja Banke.

Člankom 3. Odluke predlaže se izmjena stavka 3. članka 49. Statuta, radi usklade sa zadnjom izmjenom članka 65. Zakona o reviziji.

Člankom 4. Odluke predlaže se izmjena stavka 1. članka 57. Statuta na način da se sudjelovanje na Glavnoj skupštini Banke pretpostavi prijavi sudjelovanja u roku od 6 dana prije održavanja Glavne skupštine. Predložena izmjena prvenstveno je tehničke naravi, radi omogućavanja kvalitetnije pripreme Glavne skupštine osobito i obzirom na tehnološka rješenja za njezino održavanje predviđenima Statutom Banke (ostvarivanje dioničarskih prava elektroničkom komunikacijom). Prijedlog izmjene u skladu je s odredbom članka 279. stavka 2. Zakona o trgovačkim društvima te s praksom vodećih trgovačkih društava u Republici Hrvatskoj.

Člankom 5. Odluke predlaže se brisanje članka 67. Statuta zbog jedinstvenog uređenja pitanja objave i priopćenja Banke u predloženom novom članku 15. Statuta.

Zagreb, 8. ožujka 2021.

Privredna banka Zagreb d.d.