



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Glavna skupština Banke

31. ožujka 2025.

(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 8_25 sjednici, održanoj 18. ožujka 2025., donijela

O D L U K U
o sazivu Glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **31. ožujka 2025.**, 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 2024. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2024. 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 2024. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2024. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2024. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2025. 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 1. travnja 2025. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 18. ožujka 2025.
Broj: UB_8_25/11.1.1

**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

IZVJEŠĆE**o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2024. godini****I.**

Nadzorni odbor Banke je u 2024. godini radio najprije 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, a od 24. srpnja 2024. u sastavu od osam, odnosno u sustavu od devet članova, počevši od 5. kolovoza 2024. Naime, odlukom Glavne skupštine od 28. ožujka 2024. u Nadzorni odbor Banke, uz prethodnu suglasnost Europske centralne Banke, izabrana su dva nova člana na 3 godišnji mandat g. Massimiliano Cattozzi, počevši od 24. srpnja 2024. i g. Jacques Moscianese, počevši od 5. kolovoza 2024.

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 2024. godine održano je osamnaest 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 poslovanja, 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 2024. 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. Pravni postupak koji se vodio u vezi s AML pitanjima pravomoćno je završen u korist Banke.

Članovi Nadzornog odbora su tijekom 2024. pohađali edukacije na temu borbe protiv financijskog kriminala, točnije dvije edukacije: Financijske sankcije i SPN paket u organizaciji Matične banke i Sprječavanje financiranja terorizma i širenja oružja za masovno uništenje u organizaciji Sprečavanja pranja novca. Također, u okviru kontinuirane edukacije održana je edukacija pod nazivom Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma – novosti za 2024. godinu.

Nadalje, tijekom 2024. za nove članove Nadzornog odbora u okviru uvodne edukacije održane su edukacije pod nazivom: Politika upravljanja transakcijama s povezanim osobama, Pravila za upravljanje darovima i troškovima reprezentacije, Pravilnik o sprječavanju pranja novca, Smjernice za sprječavanje korupcije, PBZ Smjernice za sprječavanje pranja novca 2024., Pravila o upravljanju sukobom interesa.

Kao i prethodnih godina, u 2024. 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 međunarodnim oružanim sukobima (ruska invazija na Ukrajinu, od veljače 2022. i Bliskoistočni rat od listopada 2023.), Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2024. 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 2024. 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. Ujedno, ocijenjeno je da je ostvarena rodna ravnoteža u Upravi banke, tj. ispunjen je ciljani broj podzastupljenog spola postavljen Odlukom odbora za imenovanja u skladu s odredbama važećih propisa i internih akata 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 te zalaganjem, dali značajan doprinos radu Nadzornog odbora i tako omogućili ostvarivanje funkcije Nadzornog odbora u potpunosti. Ujedno, ocjenjeno je da je ostvarena rodna ravnoteža u Nadzornom odboru Banke, tj. ispunjen je ciljani broj podzastupljenog spola postavljen Odlukom odbora za imenovanja u skladu s odredbama važećih propisa i internih akata Banke. 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. Predsjednica Revizijskog odbora redovito je na sjednicama Nadzornog odbora izvješćivala o aktivnostima Odbora i najvažnijim zaključcima s održanih sjednica.

U 2024. godini Revizijski odbor imao je tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor Banke i koji su svi članovi Nadzornog odbora. U 2024. 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 2024. godine održane su planirane i/ili, po potrebi, izvanredne sjednice Odbora za primitke (ukupno šest 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 2024. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog Odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2024. 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 2024. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2024. 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 436.977.071,74 (nakon oporezivanja) ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2024., 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 2024. godinu, kao i izvješće Uprave Banke o stanju Banke i ovisnih društava, te da sukladno tome donese odluku o davanju razrješenice članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i odluku o upotrebi dobiti prema prijedlogu Uprave Banke.

Nadzorom vođenja poslova Banke provedenim u 2024. 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 2024. godinu.

Ignacio Jaquotot, v.r.
predsjednik Nadzornog odbora

U Zagrebu, 21. ožujka 2025.

Broj: NO_5_25/8.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 5_25 sjednici, održanoj 11. veljače 2025., donijela sljedeću

O D L U K U**o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2024. godinu**

1. Uprava Banke sastavila je Godišnja financijska izvješća Banke za 2024. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Ukupna aktiva		16.985
Ukupne obveze	14.558	
Kapital i rezerve	2.427	
Ukupno obveze i kapital		16.985
Izvanbilančna aktiva		2.721

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		756
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(5)	
Administrativni troškovi	(194)	
Amortizacija	(29)	
Ostali operativni rashodi	(19)	
		(247)
Prihod od prodaje ulaganja		1
Dobit prije oporezivanja		510
Porez na dobit		(73)
Neto dobit za godinu		437

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2024. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	4.497
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.757
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(1.740)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Godišnja financijska izvješća Banke za 2024. 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, 11. veljače 2025.

Broj: UB_5_25/2.4

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 3_25 sjednici, održanoj 21. veljače 2025., donio

O D L U K U

o Godišnjim financijskim izvješćima Banke za 2024. godinu

1. Daje se suglasnost na Godišnja financijska izvješća Banke za 2024. godinu koja je sastavila Uprava Banke, kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Ukupna aktiva		16.985
Ukupne obveze	14.558	
Kapital i rezerve	2.427	
Ukupno obveze i kapital		16.985
Izvanbilančna aktiva		2.721

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		756
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(5)	
Administrativni troškovi	(194)	
Amortizacija	(29)	
Ostali operativni rashodi	(19)	
		(247)
Prihod od prodaje ulaganja		1
Dobit prije oporezivanja		510
Porez na dobit		(73)
Neto dobit za godinu		437

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2024. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	4.497
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.757
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(1.740)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Banke na Godišnja financijska izvješća Banke za 2024. 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, 21. veljače 2025.

Broj: NO_3_25/3.2.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Uprava Banke je na 5_25 sjednici, održanoj 11. veljače 2025., donijela sljedeću

O D L U K U

o konsolidiranim godišnjim financijskim izvještima za 2024. godinu

1. Uprava Banke sastavila je konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2024. godinu kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Ukupna aktiva		22.895
Ukupne obveze	19.921	
Kapital i rezerve	2.974	
Ukupno obveze i kapital		22.895
Izvanbilančna aktiva		3.745

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		901
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(20)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(309)	
Amortizacija	(43)	
Ostali operativni rashodi	(25)	
		(397)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		1
Prihod od prodaje ulaganja		1
Dobit prije oporezivanja		506
Porez na dobit		(95)
Neto dobit za godinu		411
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		377
Manjinski udjeli		34

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2024. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	5.729
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.693
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(2.036)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. *Konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2024. 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, 11. veljače 2025.

Broj: UB_5_25/2.5

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 3_25 sjednici, održanoj 21. veljače 2025., donio

O D L U K U
o konsolidiranim godišnjim financijskim izvješćima za 2024. godinu

1. Daje se suglasnost na konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2024. godinu koja je sastavila Uprava Banke kako slijedi:

a) Bilanca (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Ukupna aktiva		22.895
Ukupne obveze	19.921	
Kapital i rezerve	2.974	
Ukupno obveze i kapital		22.895
Izvanbilančna aktiva		3.745

b) Račun dobiti i gubitka (u milijunima eura)

	2024. Ukupno	2024. Sveukupno
Prihod iz poslovanja		901
Rezerviranja i ispravci vrijednosti (neto)	(20)	
Ostali troškovi iz poslovanja	(309)	
Amortizacija	(43)	
Ostali operativni rashodi	(25)	
		(397)
Dobit iz konsolidacije metodom udjela		1
Prihod od prodaje ulaganja		1
Dobit prije oporezivanja		506
Porez na dobit		(95)
Neto dobit za godinu		411
Namijenjena:		
Dioničarima Banke		377
Manjinski udjeli		34

c) Izvješće o novčanom toku (u milijunima eura)

	2024. Sveukupno
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	5.729
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.693
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	(2.036)

d) Bilješke uz financijska izvješća

2. Davanjem suglasnosti na konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2024. 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, 21. veljače 2025.

Broj: NO_3_25/3.2.2

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 31. ožujka 2025. donijela sljedeću

O D L U K U

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2024. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2024. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **436.977.071,74 EUR**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od 371.374.133,13 EUR, odnosno 19,79 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 stječe tražbinu na isplatu dividende u roku od 30 dana od donošenja Odluke.
 - Iznos od 65.602.938,61 EUR u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno 1.680.140.882,40 EUR.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 31. ožujka 2025.

Broj: GS_1_25/2.1

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 31. ožujka 2025. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

- Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2024. 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 2024. godini.
- Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 31. ožujka 2025.

Broj: GS_1_25/2.2

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 31. ožujka 2025. donijela sljedeću

O D L U K U

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

- Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2024. 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 2024. godinu.
- Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 31. ožujka 2025.

Broj: GS_1_25/2.3

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 31. ožujka 2025. donijela sljedeću

O D L U K U

**o imenovanju revizora za obavljanje
revizije financijskih izvješća Banke za 2025. godinu**

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2025. 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, 31. ožujka 2025.

Broj: GS_1_25/3

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 stavak 4. te 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 31. ožujka 2025. 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,
 - gđa **Beáta Kissné Földi**, gđa **Maja Martinović**, g. **Giulio Moreno**, g. **Christophe Velle**, g. **Luca Leoncini Bartoli**, g. **Massimiliano Cattozzi** i g. **Jacques Moscianese** članovi Nadzornog odbora,primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.
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 kreditne institucije te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 31. ožujka 2025.

Broj: GS_1_25/4

OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ODLUKA

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2024. 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 2024. godinu:

2.1 Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2024. 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 84,99% dobiti ostvarene u 2024. godini odnosno EUR 19,79 po dionici, što se temelji na poslovnim rezultatima ostvarenima u prethodnoj godini.

2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2024. 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 2024. godinu

(obrazloženje kao pod 2.2)

3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2025. 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, petu 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.

Zagreb, ožujak 2025.

Privredna banka Zagreb d.d.