

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na sjednici održanoj 18. veljače 2020., donijela Odluku o sazivu Glavne skupštine Banke sukladno kojoj upućuje

P O Z I V

ZA GLAVNU SKUPŠTINU

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **1. travnja 2020.**, 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 2019. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2019. godinu (utvrđena od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke), te Godišnje izvješće Uprave Banke o stanju Banke i ovisnih društava, i s tim u svezi:
 - 2.1 Odluka o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2019. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2019. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2019. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2020. godinu
4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti

.....

Ad 1) Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini sljedeće

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2019. godini

I.

U 2019. godini Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od sedam članova. Nakon ostavke g. Giovannija Boccolinija, za predsjednika Nadzornog odbora izabran je g. Ignacio Jaquotot počevši od 24. travnja 2019. Tijekom godine započeo je još jedan trogodišnji mandat g. Branku Jerenu, g. Paolu Sarcinelliju i g. Christophe Velleu, članovima Nadzornog odbora. Procijenjeno je da uvjet neovisnosti, a 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, 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 2019. godine održano je 20 sjednica Nadzornog odbora uz fizičku nazočnost članova, putem elektroničkih sredstava komunikacije ili putem pisma u osobito hitnim slučajevima kada iz objektivnih razloga nije postojala mogućnost sazivanja sjednice uz fizičku nazočnost članova. 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 važećoj zakonskoj regulativi koja propisuje njihovu nadležnost i uloge te sukladno odredbama Statuta Banke.

Nadzorni odbor je nadzirao vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosa njevoj 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 2019. 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 protekloj se godini uspješna i transparentna suradnja očitovala u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke te između članova unutar obaju tijela.

S obzirom na iznijeto, a imajući u vidu ostvarene financijske rezultate, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2019. 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 2019. 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 2019. godini smanjen je broj članova Odbora za reviziju s pet na tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor Banke i koji su svi članovi Nadzornog odbora. Dva člana Odbora za reviziju koja je imenovala Glavna skupština Banke podnijela su prethodno ostavku na članstvo u Odboru. U 2019. godini održano je šest 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 2019. godine održane su planirane sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike. Ovi su odbori sastavljeni 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 ispitaio je Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2019. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2019. 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 BDO Croatia d.o.o., Zagreb, koji je sukladno odluci Glavne skupštine Banke obavljao reviziju financijskih izvješća u 2019. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2019. 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 1.879.591.356,54 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2019., rasporedi na način predložen od Uprave Banke.

Slijedom iznietoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2019. 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 2019. 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 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 bilo uspješno i da su ostvareni planirani ciljevi.

Sastavni dio ovog Izvješća čine odluke Uprave i Nadzornog odbora Banke kojima su utvrđena Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2019. godinu.

Prijedlozi odluka:

Ad 2)

2.1

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2019. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2019. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **1.879.591.356,54 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od 1.446.101.045,52 HRK, odnosno 76,07 HRK po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan 15. travnja 2020. upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime, osim vlastitih dionica (record date). Prvi dan od kojega se dionicom Banke trguje bez prava na isplatu dividende je 14. travnja 2020. (ex date).
Tražbina za isplatu dividende dopijeva na dan 21. travnja 2020. (payment date).
 - Iznos od 433.490.311,02 HRK u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno 9.377.890.402,64 HRK.
4. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

2.2

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o davanju razrješnice članovima Uprave Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2019. 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 2019. godini.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

2.3

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2019. 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 2019. godinu.

2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 3)

Nadzorni odbor Banke, sukladno preporuci Odbora za reviziju, predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2020. godinu

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2020. godinu imenuje se revizorska kuća **BDO Croatia d.o.o., Zagreb**, Trg J. F. Kennedyja 6b.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 4)

Uprava Banke predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

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**, g. **Giulio Moreno** i g. **Christophe Velle**, članovi Nadzornog odbora primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.
2. Procjenjuje se da članovi Nadzornog odbora zajedno odnosno kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Uvjeti za sudjelovanje na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa

Pozivaju se svi dioničari Banke, imatelji redovnih dionica koje glase na ime, da sudjeluju u radu Glavne skupštine Banke.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini Banke ostvaruju dioničari koji su na radni dan koji neposredno prethodi njenu održavanju evidentirani kao dioničari Banke u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva.

Svaka od 19.074.769 dionica nominalne vrijednosti 100 HRK na koje je podijeljen temeljni kapital Banke, osim 64.633 vlastite dionice, daje pravo na jedan glas tako da je ukupno 19.010.136 dionica s pravom glasa.

Dioničare na Glavnoj skupštini mogu zastupati punomoćnici temeljem pisane punomoći koja ne mora biti ovjerena od javnog bilježnika, a u izvorniku se dostavlja najkasnije na dan održavanja skupštine. Punomoć također može biti dostavljena i elektroničkom poštom (pdf format na e-mail adresu: Tajnistvo.Banke@pbz.hr).

Dioničari odnosno njihovi punomoćnici mogu na Glavnoj skupštini Banke glasovati o predmetu odlučivanja i tako da prije sjednice dostave uredno popunjen glasački listić, ali samo pod uvjetom da su prisutni na Glavnoj skupštini prilikom odlučivanja o tom predmetu.

Obrasci glasačkog listića i punomoći mogu se dobiti u Privrednoj banci Zagreb d.d., Radnička cesta 44 B1-8A a dostupni su i na internetskoj stranici Banke (www.pbz.hr), na kojoj se nalaze i druge objave sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima (dalje: ZTD). Sve informacije s tim u svezi mogu se dobiti i na telefon 01/63 60 040.

Materijal za Glavnu skupštinu Banke koji služi kao podloga za donošenje objavljenih odluka bit će dostupan na uvid dioničarima od dana objave sazivanja Glavne skupštine Banke u prostorijama Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44 B1-8A, svakog radnog dana u vremenu od 9,00 do 14,00 sati, a dostupan je i na web stranici Banke.

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština će se održati 2. travnja 2020. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

Prava dioničara

Glede ostvarivanja prava:

- na dopunu dnevnog reda (kao pravo dioničara koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetog dijela tj. 5% temeljnog kapitala) – dioničari se upućuju na odredbe članka 278. stavak 2. ZTD

(Zahtjev dioničara mora biti zaprimljen u Banci najmanje 30 dana prije održavanja skupštine, s tim da se dan zaprimanja zahtjeva ne uračunava u taj rok, *na adresu: Privredna banka Zagreb d.d. – Tajništvo Banke, Zagreb, Radnička cesta 44 B1-8A*)

- na davanje protuprijedloga prijedlogu odluke o nekoj točki dnevnog reda koji je dala Uprava i/ili Nadzorni odbor Banke) – dioničari se upućuju na odredbe članka 282. stavak 1. (Protuprijedlog mora biti dostavljen Banci najmanje 14 dana prije održavanja skupštine, s tim da se dan prispjeća prijedloga ne uračunava u taj rok *na adresu: Privredna banka Zagreb d.d. – Tajništvo Banke, Zagreb, Radnička cesta 44 B1-8A*)
- da na Glavnoj skupštini na svoj zahtjev budu obaviješteni od strane Uprave Banke o poslovima društva ako je to potrebno za prosudbu pitanja koja su na dnevnom redu – dioničari se upućuju na odredbe članka 287. ZTD

Privredna banka Zagreb d.d.