

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 188. sjednici održanoj 8. veljače 2012. donijela Odluku o sazivu Glavne skupštine Banke sukladno kojoj upućuje

P O Z I V
ZA GLAVNU SKUPŠTINU

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Račkoga 6, koja će se održati **29. ožujka 2012.**, s početkom u **12,00 sati**, u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Račkoga 6/II.

Za Glavnu skupštinu Banke utvrđen je sljedeći

D N E V N I R E D

1. Izvješće Nadzornog odbora Banke o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2011. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2011. 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 2011. godini
 - 2.2. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2011. godinu
 - 2.3. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2011. godinu
 - 2.4. Odluka o isplati naknade predsjedniku Nadzornog odbora Banke za 2011. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2012. godinu
4. Odluka o izboru člana Nadzornog odbora Banke

.....

Ad 1) Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini sljedeće

I Z V J E Š Ć E

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2011. godini

I.

U protekloj godini Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od sedam članova od kojih je pet izabrala Glavna skupština Banke, a dva imenovana člana predstavljaju najveće dioničare Banke – Intesu Sanpaolo Holding International S.A., Luxembourg i Europsku banku za obnovu i razvoj, London. Jedan član Nadzornog odbora neovisan je sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza.

II.

Tijekom 2011. godine održane su četiri redovne sjednice Nadzornog odbora i to: 22. veljače, 5. svibnja, 20. srpnja i 3. studenoga, te osam sjednica putem pisma.

Nadzorni odbor Banke je, sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, a temeljem izvješća Uprave Banke o pitanjima od značaja za poslovanje i stanje Banke, nadzirao vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosio njenoj realizaciji. 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 (uključujući i rizik usklađenosti), kao i o rentabilnosti poslovanja i poslovima koji bi mogli utjecati na rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke, tijeku poslova, napose prihoda i stanja Banke te drugim značajnim pitanjima. Uprava Banke podnosila je financijska izvješća na tromjesečnom, šestomjesečnom i godišnjem nivou i raspravljala s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji. Nadzornom su odboru pravovremeno podnijeta i tromjesečna izvješća unutarnje revizije i funkcije upravljanja i kontrole rizika (kreditni, operativni i financijski rizici). Na polugodišnjoj su pak razini podnošena i razmatrana izvješća o radu funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti.

Kontinuirana suradnja Uprave i Nadzornog odbora doprinosila je ostvarenju nadzorne funkcije. Nadzorni odbor je u svako doba mogao od Uprave Banke zatražiti i dobiti informaciju o svim pitanjima poslovanja Banke koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj. Dobra i transparentna suradnja i to uvijek u najboljem interesu Banke, a sukladno pozitivnim propisima i internim aktima, očitovala se u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela. Članovi Uprave Banke redovito su bili nazočni na sjednicama Nadzornog odbora. I u 2011. godini Nadzorni je odbor osiguravao ostvarivanje dugoročnog plana sukcesije pažljivim i pravodobnim imenovanjem članova Uprave Banke, a u suradnji s Upravom i ostalog rukovodećeg kadra.

U skladu sa zakonom, Statutom Banke i vlastitim odlukama, Nadzorni je odbor i u protekloj poslovnoj godini davao suglasnost na odluke Uprave Banke koje su se odnosile na odobravanje limita izloženosti Banke prema jednoj osobi i s njom povezanim osobama, uključujući i restrukturiranje kredita, odobravanje limita trgovanja za izloženost tržišnim rizicima, i dr. Nadzorni je odbor dao suglasnost Upravi Banke i na osnovne dokumente

poslovanja: budžet za 2011. godinu, strateški plan Banke i Grupe PBZ za razdoblje 2011. – 2013., strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje kontrolnih funkcija i, uz prethodno mišljenje Odbora za reviziju, godišnji plan rada unutarnje revizije. Nadzorni odbor je u okviru svoje nadležnosti odobravao izmjene organizacijske strukture Banke na makro i mezzo razini i tako nadzirao adekvatnost organizacijske strukture Banke.

III.

Nadzornom odboru su, u cilju pripreme odluka iz njegove nadležnosti i nadzora provođenja donesenih odluka, pomagali Odbor za reviziju i Izvršni odbor koji su o svojim aktivnostima redovno izvješćivali na sjednicama Nadzornog odbora.

Odbor za reviziju, imenovan sukladno zakonu i pravilima matične banke, radio je u protekloj godini u sastavu od tri člana od kojih je jedan član Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2011. održane su četiri redovne sjednice Odbora za reviziju i to: 21. veljače, 4. svibnja, 19. srpnja te 2. studenoga i jedna sjednica održana putem pisma dana 13. prosinca 2011. na kojima je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomogao je Nadzornom odboru u izvršavanju njegovih dužnosti vezano za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku za izbor vanjskog revizora na skupštini dioničara), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom. Uz pomoć Odbora za reviziju Nadzorni je odbor nadzirao adekvatnost sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije (unutarnja revizija, kontrola rizika, praćenje usklađenosti), a u cilju uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će omogućiti pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka u svome poslovanju izložena.

Izvršni odbor je, sukladno Pravilima o radu Izvršnog odbora donesenima od strane Nadzornog odbora Banke, radio u sastavu od tri člana (predsjednik i dva člana Nadzornog odbora Banke) bez održavanja sjednica putem konzultacije članova. Pravodobnim davanjem suglasnosti na odluke nadležnih tijela Banke Izvršni je odbor doprinio brzom i učinkovitim rješavanju pitanja koja su se uglavnom odnosila na izloženost Banke kreditnom riziku prema klijentima i s njima povezanim osobama. Izvršni odbor sudjelovao je u postupku imenovanja članova Uprave Banke i određivanja njihovih primanja i davao suglasnost na organizacijske promjene poduzete u cilju što kvalitetnijeg poslovanja Banke.

IV.

Sukladno zakonskoj obvezi Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2011. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2011. 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, te da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke i Grupe PBZ, što je potvrdio i vanjski revizor Ernst & Young d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća u 2011. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2011. 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 1.136.335.824,38 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2011., rasporedi na način kako je predložila Uprava Banke.

Slijedom iznjetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2011. 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 2011. 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 smjernicama matične banke te odlukama Glavne skupštine dioničara.

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 2011. 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 2011. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2011. ostvarila dobit (poslije oporezivanja), u iznosu od **1.136.335.824,38** HRK.
2. Dobit Banke iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - iznos od **568.401.870,40** HRK, odnosno **29,90** HRK po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan donošenja ove Odluke evidentirani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime (osim za vlastite dionice).
Dioničari stječu tražbinu na isplatu dividende tridesetog dana od dana donošenja ove Odluke, a dividenda će se isplatiti najkasnije do 28. svibnja 2012.
 - iznos od **567.933.953,98** HRK u zadržanu dobit.
3. Na dividendu koja će se isplatiti prema odredbama ove Odluke obračunat će se porez sukladno važećim poreznim propisima.
4. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno **6.935.063.234,00** HRK.
5. 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 2011. 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 2011. 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 2011. 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 2011. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

2.4.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o isplati naknade predsjedniku Nadzornog odbora Banke za 2011. godinu

1. Predsjedniku Nadzornog odbora Banke bit će isplaćena naknada u neto iznosu kunske protuvrijednosti EUR 52.677,85 za rad obavljen u 2011. godini, i to u roku od 15 dana od dana donošenja ove Odluke.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 3)

Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2012. godinu

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2012. godinu imenuje se revizorska kuća **KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, Ivana Lučića 2a.**
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 4)

Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o izboru člana Nadzornog odbora Banke

1. U Nadzorni odbor Banke ponovo se na vrijeme od tri godine počevši od *9. travnja 2012.* bira gđa **Beata Kissné Földi**, diplomirani ekonomist, rukovoditelj za koordinaciju banaka iz Hrvatske, Srbije i BiH, SEE Area, International Subsidiary Banks Division, Intesa Sanpaolo, Milano, s prebivalištem u Mađarskoj, Győrújbarat.
2. 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 64.673 vlastitih dionica, daje pravo na jedan glas tako da je ukupno 19.010.096 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., Zagreb, Račkoga 6 (soba 504), 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, Zagreb, Račkoga 6 (soba 504), svakog radnog dana u vremenu od 9,00 do 14,00 sati, a dostupan je i na web stranici Banke.

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, Račkoga 6*)

- 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. odnosno članka 283. ZTD u pogledu prijedloga za imenovanje vanjskog revizora, uz odgovarajuću primjenu odredbe članka 282.

(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, Račkoga 6*)

- pravo dioničara 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

.....

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština Banke održat će se 30. ožujka 2012. u isto vrijeme, na istom mjestu, s istim dnevnim redom.

Privredna banka Zagreb d.d.