

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 168. sjednici održanoj 8. veljače 2011. donijela Odluku o sazivanju 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 2011.**, 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 2010. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2010. 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 2010. godini
  - 2.2. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2010. godinu
  - 2.3. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2010. godinu
  - 2.4. Odluka o isplati naknade predsjedniku Nadzornog odbora Banke za 2010. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2011. godinu
4. Odluka o izmjenama i dopunama članaka 10., 14. i 56. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.
5. Odluka o opozivu i izboru člana Nadzornog odbora Banke

.....

**Ad 1)** Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini sljedeće

## IZVJEŠĆE

### o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2010. godini

#### I.

U protekloj godini Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od sedam članova od kojih je jedan izabran u 2009. godini, a tri člana ponovo su izabrana na Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke u siječnju 2010. Na Glavnoj skupštini Banke u travnju 2010. izabran je i jedan neovisan član Nadzornog odbora, čime je izvršeno usklađenje s odredbama Zakona o kreditnim institucijama. Dva su člana Nadzornog odbora imenovana kao novi predstavnici najvećih dioničara Banke – Intesa Sanpaolo Holding International S.A., Luxembourg i Europske banke za obnovu i razvoj, London.

#### II.

Tijekom 2010. godine održane su četiri redovne sjednice Nadzornog odbora i to: 9. ožujka, 11. svibnja, 20. srpnja i 4. studenoga, te deset sjednica putem pisma.

Sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, Nadzorni odbor Banke nadzirao je vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosio njenoj realizaciji.

Nadzorni odbor je i u 2010. godini osiguravao ostvarivanje dugoročnog plana sukcesije pažljivim i pravodobnim imenovanjem članova Uprave Banke, a u suradnji s Upravom i ostalog rukovodećeg kadra.

Ostvarenju nadzorne funkcije doprinosila je i kontinuirana suradnja Uprave i Nadzornog odbora. Važnu komponentu uspješne suradnje predstavljalo je podnošenje savjesno pripremljenih, istinitih i pravodobnih izvješća Nadzornom odboru od strane Uprave Banke, u pravilu u pisanom obliku, a naročito o poslovnoj politici, financijskim planovima, upravljanju rizicima, poslovima koji bi mogli utjecati na rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke, tijeku poslova, napose prihoda i stanja Banke, kao i drugim načelnim pitanjima vođenja poslova. Uprava Banke podnosila je Nadzornom odboru financijska izvješća na tromjesečnom, šestomjesečnom i godišnjem nivou i raspravljala s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji.

Nadzorni odbor je u svako doba mogao od Uprave Banke zatražiti i dobiti informaciju o svim pitanjima u svezi poslovanja Banke koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj. Dobra i transparentna suradnja, uvijek u najboljem interesu društva i sukladno pozitivnim propisima i internim aktima, očitovala se u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela. Na sjednicama Nadzornog odbora redovito su bili su nazočni članovi Uprave Banke.

Zakonom, Statutom Banke i odlukama samog Nadzornog odbora uređeno je da se određene vrste poslova mogu obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora kao što su: 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. Odobravanjem izmjena organizacijske strukture (na makro i mezzo razini) Nadzorni je odbor u okviru svoje nadležnosti nadzirao adekvatnost organizacijske strukture Banke. U prethodnoj godini Nadzorni je odbor dao suglasnost Upravi Banke na osnovne dokumente poslovanja: budžet za 2010. godinu, strateški plan Banke i Grupe PBZ za razdoblje 2010. – 2012., strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanje njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala, akt kojim se uspostavlja i osigurava

adekvatno funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola, akt o unutarnjoj reviziji i, uz prethodno mišljenje Odbora za reviziju, godišnji plan rada unutarnje revizije.

Nadzorni odbor Banke nadzirao je, uz pomoć Odbora za reviziju, adekvatnost sustava unutarnjih kontrola koji se u Banci ostvaruje kroz tri međusobno neovisne funkcije: praćenje rizika, praćenje usklađenosti (compliance) i unutarnju reviziju sve u cilju uspostave takvog sustava unutarnjih kontrola koji će Banci omogućiti pravodobno praćenje i otkrivanje svih rizika kojima je u svome poslovanju izložena.

### *III.*

U cilju pripreme odluka iz njegove nadležnosti i nadzora provođenja donesenih odluka Nadzornom odboru su, 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. Održano je četiri sjednice i to: 2. ožujka, 25. svibnja, 19. srpnja i 3. studenoga (nastavljena 16. studenoga 2010.) na kojima je raspravljao o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora Banke. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru pri izvršavanju njegovih dužnosti vezanih za nadzor: procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije, postojećeg sustava unutarnjih kontrola, sustava upravljanja rizicima, usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i kodeksom ponašanja Banke i članica Grupe PBZ, te dao preporuku skupštini dioničara o odabiru vanjskog revizora.

**Izvršni odbor** radio je u sastavu od tri člana (predsjednik i dva člana Nadzornog odbora Banke), bez održavanja sjednica. Pravodobnim davanjem suglasnosti na odluke nadležnih tijela Banke Izvršni odbor je doprinosio brzom i učinkovitom rješavanju pitanja koja su se najvećim dijelom odnosila na izloženost Banke kreditnom riziku prema klijentima i s njima povezanim osobama. Osim toga je Izvršni odbor davao suglasnost na organizacijske promjene koje je u Banci trebalo izvršiti u cilju što kvalitetnijeg poslovanja.

### *IV.*

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2010. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2010. 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 2010. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora, Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2010. godinu utvrđena su od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nadzorni odbor prihvatio je izvješće Uprave o stanju Banke i ovisnih društava i suglasio se da se dobit Banke od ukupno kuna 859.589.263,98 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2010., 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 2010. 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 2010. 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, 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 2010. 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 2010. godini**

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2010. ostvarila dobit (poslije oporezivanja), u iznosu od **859.589.263,98 HRK**.
2. Dobit Banke iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
  - iznos od **301.310.000,00 HRK**, odnosno **15,85 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).  
Dividenda će se isplatiti najkasnije u roku od trideset dana (kada dospijeva tražbina dioničara za isplatu dividende) računajući od dana donošenja ove Odluke.
  - iznos od **558.279.263,98 HRK** u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno **6.367.129.280,02 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 2010. 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 2010. 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 2010. 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 2010. 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 2010. godinu**

1. Predsjedniku Nadzornog odbora Banke bit će isplaćena naknada u bruto iznosu 518.350,00 kuna za rad obavljen u 2010. 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 2011. godinu**

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2011. godinu imenuje se revizorska kuća **Ernst & Young d.o.o., Zagreb**, Milana Sachsa 1.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

#### **Ad 4)**

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

### **O D L U K E**

#### **o izmjenama i dopunama članka 10., 14. i 56. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.**

#### **Članak 1.**

U članku 10. Statuta:

- mijenja se točka 8. tako da glasi:  
"8. platne usluge, i to:
  - 1) usluge koje omogućuju polaganje gotovog novca na račun za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
  - 2) usluge koje omogućuju podizanje gotovog novca s računa za plaćanje kao i svi postupci koji su potrebni za vođenje računa za plaćanje;
  - 3) usluge izvršenja platnih transakcija, uključujući prijenos novčanih sredstava na račun za plaćanje kod korisnikovog pružatelja platnih usluga ili kod drugog pružatelja platnih usluga:
    - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
    - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
    - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
  - 4) usluge izvršenja platnih transakcija u kojima su novčana sredstva pokrivena kreditnom linijom za korisnika platnih usluga:
    - izvršenje izravnih terećenja, uključujući jednokratna izravna terećenja,
    - izvršenje platnih transakcija putem platnih kartica ili sličnog sredstva,
    - izvršenje kreditnih transfera, uključujući trajne naloge;
  - 5) usluge izdavanja i/ili prihvaćanja platnih instrumenata;
  - 6) usluge novčanih pošiljaka,"
  
- iza točke 15. dodaje se točka 16. koja glasi:  
"16. izdavanje elektroničkog novca."

#### **Članak 2.**

Članak 14. Statuta mijenja se tako da glasi:

"(1) Za obavljanje djelatnosti izvan sjedišta Banke Uprava Banke može osnovati podružnice."

#### **Članak 3.**

U članku 56. mijenja se stavak 1. tako da glasi:

"(1) Uprava Banke mora najmanje 21 dan prije održavanja Glavne skupštine priopćiti poziv na skupštinu kreditnim odnosno financijskim institucijama i udrugama dioničara koji su se na posljednjoj Glavnoj skupštini koristili pravom glasa u ime dioničara ili zatražili da im se poziv priopći. U spomenuti rok ne uračunava se dan kada je priopćenje dano."

#### **Članak 4.**

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

#### **Članak 5.**

Ova Odluka stupa na snagu danom upisa u sudski registar.

#### **Ad 5)**

Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

### **O D L U K E**

#### **o opozivu i izboru člana Nadzornog odbora Banke**

1. *G. Massimo Malagoli*, član Nadzornog odbora Banke, opoziva se s danom *28. ožujka 2011.*
2. U Nadzorni odbor Banke bira se g. *Ivan Šramko*, diplomirani ekonomist s prebivalištem u Bratislavi, Republika Slovačka, i to na vrijeme od tri godine počevši od *29. ožujka 2011.*
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 64.673 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](mailto: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](http://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 2011. u isto vrijeme, na istom mjestu, s istim dnevnim redom.

**Privredna banka Zagreb d.d.**