

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 19. veljače 2019., 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 **2. travnja 2019.**, 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 2018. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2018. 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 2018. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2018. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2018. godinu
3. Odluka o primjerenosti i izboru člana Nadzornog odbora
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 2018. godini

I.

Nadzorni odbor Banke je i u 2018. godini radio u sastavu od sedam članova. Tijekom godine nije bilo izmjena u sastavu 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 četiri člana Nadzornog odbora Banke. Ovaj broj se smatra dovoljnim za funkcioniranje Nadzornog odbora i njegovih odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

II.

U 2018. godini održane su 22 sjednice Nadzornog odbora uz bilo uz fizičku nazočnost članova bilo putem pisma. Sjednice putem pisma održavane su u određenim, naročito hitnim slučajevima ili u slučaju 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 tako nadzirao vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosio njenoj 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 Kreditnog odbora Banke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba, sukladno zakonu, Statutu Banke i svojim odlukama. Davao je suglasnost i na osnovne dokumente čije je donošenje u nadležnosti Uprave Banke: budžet za 2018. godinu, strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima, strategije i postupke procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala te akte kojima se uspostavlja i osigurava adekvatno funkcioniranje kontrolnih funkcija. Nadzorni je odbor u okviru svoje nadležnosti nadzirao prikladnost i transparentnost organizacijske strukture Banke sukladno odobrenoj poslovnoj strategiji i strategiji upravljanja rizicima.

Uprava i Nadzorni odbor kontinuirano 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. Dobra i transparentna suradnja, uvijek u najboljem interesu Banke, njenih klijenata, dioničara odnosno svih stakeholdera, a sukladno pozitivnim propisima i internim aktima, očitovala se u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, kao i između članova unutar obaju tijela.

S obzirom na iznijeto i imajući u vidu ostvarene financijske rezultate, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2018. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove društva u najboljem interesu svih dioničara, a sukladno svojim ovlastima određenima zakonskim propisima i Statutom Banke. Uprava je, između ostaloga, uspostavila jasne unutarnje odnose u vezi s odgovornošću za preuzimanje i upravljanje rizicima, uključujući razgraničenje ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora, Uprave, imenovanih odbora i višeg rukovodstva, i uspješno je provodila kulturu rizika.

I u 2018. godini je Nadzorni odbor osiguravao ostvarivanje dugoročnog plana sukcesije vezano za sastav Uprave Banke. U skladu sa zakonom propisanom procedurom procijenio je na godišnjoj osnovi primjerenost predsjednika i članova Uprave Banke te osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija u Banci. Na osnovu rezultata procjene primjerenosti koju je provela stručna služba Banke, a nakon pozitivnog očitovanja Odbora za imenovanja, Nadzorni je odbor ocijenio da su predsjednik i svi 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, kao i 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 adekvatan i cjelovit nadzor vođenja poslova Banke i ostvarivanje funkcije Nadzornog odbora u potpunosti. U protekloj godini nije utvrđeno postojanje sukoba interesa ni od strane Uprave Banke niti od strane 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.

Odbor za reviziju radio je u protekloj godini u sastavu od pet članova. Sastav Odbora za reviziju usklađen je tijekom godine s odredbama novog Zakona o reviziji tako da je Odbor sastavljen od tri neovisna člana Nadzornog odbora Banke imenovana od strane Nadzornog odbora i dva člana koja je imenovala Glavna skupština Banke. Predsjednik Nadzornog odbora Banke od tada je i predsjednik Odbora za reviziju. Većina članova Odbora za reviziju neovisna je u odnosu na Banku. U 2018. godini održano je pet sjednica Odbora za reviziju. Na sjednicama 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. Odbor za reviziju je naročito provjeravao jesu li sve kontrolne funkcije neovisne i dovoljno stručne za obavljanje svojih funkcija; analizirao i procjenjivao zajedno s rukovoditeljem Unutarnje revizije godišnje planove, aktivnosti, broj zaposlenika, organizacijsku strukturu i regulativu funkcije Unutarnje revizije; razmatrao redovna izvješća rukovoditelja kontrolnih funkcija (unutarnje revizije, kontrole rizika, praćenja usklađenosti), te rukovoditelja funkcije sprječavanja pranja novca, kao i informacije o specifičnim situacijama ili korporativnim trendovima; analizirao i predlagao Nadzornom odboru mjere koje je potrebno poduzeti te pratio usvajanje korektivnih mjera koje su preporučile kontrolne funkcije Banke. Nadzorni je odbor uz pomoć Odbora za reviziju nadzirao adekvatnost i učinkovitost

sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije, a u cilju održanja i unaprjeđenja takvog sustava unutarnjih kontrola koji omogućuje pravodobno otkrivanje i praćenje svih rizika kojima je Banka izložena u svome poslovanju.

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, u 2018. godini održane su planirane sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike, sastavljenih od članova Nadzornog odbora, a koji su nadležni 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.

IV.

U skladu sa zakonskim obvezama Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2018. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2018. 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 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća u 2018. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2018. 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 1.379.820.597,56 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2018., rasporedi na način kako je predložila Uprava Banke.

Slijedom iznietoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2018. 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 2018. 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 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 2018. 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 2018. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2018. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **1.379.820.597,56 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od 1.379.755.670,88 HRK, odnosno 72,58 HRK po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan 12. travnja 2019. 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 11. travnja 2019. (ex date).
Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 18. travnja 2019. (payment date).
 - Iznos od 64.926,68 HRK u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno 8.939.500.450,82 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 2018. 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 2018. 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 2018. 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 2018. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 3)

Glavnoj skupštini Banke predlaže se donošenje sljedeće

O D L U K E

o primjerenosti i izboru člana Nadzornog odbora

I

Nakon provedene procjene primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora, ocjenjuje se da je g. **Ignacio Jose Jaquotot Calvo**, kandidat za člana Nadzornog odbora, primjeren za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

II

U Nadzorni odbor Banke na razdoblje od tri godine, počevši od dana izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije, bira se:

- g. **Ignacio Jose Jaquotot Calvo** s prebivalištem u Milanu, Italija; magistar prava, umjesto g. Giovannija Boccolinija kojemu članstvo u Nadzornom odboru prestaje temeljem ostavke koja djeluje od 2. travnja 2019.

III

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:

- gđa **Draginja Đurić**, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
- g. **Adriano Arietti**, g. **Branko Jeren**, g. **Giulio Moreno**, g. **Paolo Sarcinelli** 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 3. travnja 2019. 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. odnosno članka 283. ZTD u pogledu prijedloga za izbor člana nadzornog odbora 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 računava 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.