

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 15. veljače 2018., 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 **28. ožujka 2018.**, 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 2017. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2017. 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 2017. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2017. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2017. godinu
 - 2.4 Odluka o isplati naknade predsjedniku Nadzornog odbora Banke za 2017. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2018. 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 2017. godini

I.

Nadzorni odbor Banke je u 2017. godini radio u sastavu od sedam članova. Nakon dobivene suglasnosti Hrvatske narodne banke, u veljači je započeo mandat g. Ariettiju, članu Nadzornog odbora izabranom na Glavnoj skupštini u prosincu 2016. Za predsjednika Nadzornog odbora izabran je g. Boccolini nakon isteka mandata g. Gilliju, a gđi Đurić, zamjenici predsjednika, mandat je obnovljen. Krajem kolovoza prestao je mandat g. Centroneu koji je dao ostavku na članstvo u Nadzornom odboru. Odbor za imenovanja pokrenuo je postupak kandidiranja g. Morena za novog člana, kojega je Glavna skupština izabrala u studenome 2017. uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Tri člana Nadzornog odbora ispunjavaju uvjete neovisnosti sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega je Banka prihvatila.

II.

Tijekom 2017. godine održano je 19 sjednica Nadzornog odbora uz fizičku nazočnost članova ili putem pisma, od toga četiri redovne sjednice održane 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.

Nadzorni odbor nadzirao je vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosa 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 raspravljala s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji. Tromjesečna izvješća unutarnje revizije i funkcije kontrole rizika (kreditni, operativni i financijski rizici) pravovremeno su podnošena. Izvješća o radu funkcije kontrole rizika i funkcije 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 poslovanja koje donosi Uprava Banke: budžet za 2017. 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. U okviru svoje nadležnosti nadzirao je adekvatnost organizacijske strukture Banke.

Kontinuirana i konstruktivna suradnja Uprave i Nadzornog odbora doprinosila je 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. 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 oba tijela.

Imajući u vidu navedeno, Nadzorni odbor ocjenjuje da je u 2017. godini Uprava Banke dobro i uspješno vodila poslove društva u najboljem interesu svih dioničara, a sukladno svojim ovlastima određenima zakonskim propisima i Statutom Banke.

I u 2017. godini je Nadzorni odbor osiguravao ostvarivanje dugoročnog plana sukcesije, a time i ostvarivanje kontinuiteta upravljanja, pažljivim i pravodobnim kandidiranjem i imenovanjem u Upravu Banke, a temeljem prethodno provedene procjene primjerenosti za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana uprave kreditne institucije uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke sudjelovao je u postupku redovne procjene primjerenosti članova Uprave Banke i 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 je predsjednik i svaki od članova Uprave Banke primjeren za obavljanje svoje funkcije te da 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.

Temeljem procjene znanja, sposobnosti i iskustva pojedinih članova Nadzornog odbora izvršenih od strane stručne službe Banke, a potvrđenih od strane Odbora za imenovanja, te imajući u vidu 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. Nadzorni odbor ujedno ističe da u protekloj godini nije utvrđeno postojanje sukoba interesa ni od strane Uprave Banke niti od strane članova Nadzornog odbora.

III.

Nadzornom odboru je u radu pomagao Odbor za reviziju. Predsjednik Odbora za reviziju redovito je na sjednicama Nadzornog odbora izvješćivao o aktivnostima Odbora.

Odbor za reviziju, imenovan sukladno zakonu i pravilima matične banke, radio je u protekloj godini u sastavu od pet članova od kojih je jedan član Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2017. održano je šest 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 2017. godini održavane su sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike, tehničkih odbora Nadzornog odbora Banke koji su sastavljeni od članova Nadzornog odbora, a nadležni su i za supsidijare Banke. Na sjednicama su razmatrana pitanja iz nadležnosti odbora, a sukladno rokovima određenim zakonom i internim Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora. Temeljem redovnog izvješćivanja o radu, odlukama i preporukama svojih odbora, Nadzorni odbor procjenjuje da su svi odbori uspješno izvršavali zadaće iz svoje nadležnosti sukladno zakonu, podzakonskim aktima i Pravilima o radu odbora.

IV.

Sukladno zakonskoj obvezi Nadzorni odbor Banke je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2017. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2017. 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 KPMG Croatia d.o.o., Zagreb, koji je obavljao reviziju financijskih izvješća u 2017. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2017. 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 1.443.444.287,42 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2017., rasporedi na način kako je predložila Uprava Banke.

Slijedom iznijetoga, Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini da primi na znanje Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke za 2017. 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 2017. 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 Nadzorni odbor ocjenjuje da je cjelokupno poslovanje Banke bilo uspješno i da su ostvareni zacrtani 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 2017. 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 2017. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2017. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **1.443.444.287,42 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od **288.763.965,84 HRK**, odnosno **15,19 HRK** po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan 12. travnja 2018. 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 2018. (ex date).
Tražbina za isplatu dividende dospijeva na dan 20. travnja 2018. (payment date).
 - Iznos od **1.154.680.321,58 HRK** u zadržanu dobit.
3. 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 2017. 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 2017. 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 2017. 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 2017. 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 2017. godinu

1. Predsjedniku Nadzornog odbora Banke bit će za rad obavljen u 2017. godini isplaćena naknada u bruto iznosu EUR 37.500,00 u kunsnoj protuvrijednosti i to u roku od 8 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 2018. godinu

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2018. godinu imenuje se revizorska kuća **KPMG Croatia d.o.o., Zagreb**, Ivana Lučića 2a.
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. **Giovanni Boccolini**, predsjednik Nadzornog odbora
 - 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 29. ožujka 2018. 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 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, 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.