

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 3_16 sjednici, održanoj 9. veljače 2016., 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 **25. ožujka 2016.**, 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 2015. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2015. 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 2015. godini
 - 2.2. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2015. godinu
 - 2.3. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2015. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2016. godinu
4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke temeljem redovne procjene primjerenosti i primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora
5. Odluka o izboru člana Nadzornog odbora Banke
6. Odluka o izmjenama članaka 15., 44., 63. i 64. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.

.....

Ad 1) Nadzorni odbor Banke podnosi Glavnoj skupštini sljedeće

IZVJEŠĆE

o obavljenom nadzoru vođenja poslova Privredne banke Zagreb d.d. u 2015. godini

I.

Nadzorni odbor Banke radio je u 2015. godini u sastavu od sedam članova. Nakon izlaska Europske banke za obnovu i razvoj, London iz vlasničke strukture Banke, član Nadzornog odbora imenovan od strane spomenutog dioničara podnio je ostavku na članstvo tako da je na dan 31. prosinca 2015. Nadzorni odbor bio sastavljen od šest članova izabranih od Glavne skupštine Banke i jednog člana izravno imenovanog od strane najvećeg dioničara Intese Sanpaolo Holding International S.A., Luxembourg. Jedan član Nadzornog odbora neovisan je sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega je Banka prihvatila.

II.

Tijekom 2015. godine održano je 16 sjednica Nadzornog odbora uz fizičku nazočnost članova ili putem pisma, uključujući 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. Pravovremeno su podnošena i tromjesečna izvješća unutarnje revizije i funkcije kontrole rizika (kreditni, operativni i financijski rizici). Na polugodišnjoj su razini podnošena i razmatrana izvješća o radu funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti.

Nadzorni odbor je i u protekloj poslovnoj godini davao suglasnost na odluke Kreditnog odbora Banke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba, sukladno zakonu, Statutu Banke i svojim odlukama. Nadzorni je odbor dao suglasnost i na osnovne dokumente poslovanja koje donosi Uprava Banke: budžet za 2015. 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 davao je suglasnost na izmjene organizacijske strukture Banke na makro i mezzo razini i tako nadzirao adekvatnost organizacijske strukture Banke.

Ostvarenju nadzorne funkcije doprinosila je i kontinuirana suradnja Uprave i Nadzornog odbora. 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 i dioničara, 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.

Tijekom 2015. godine je Nadzorni odbor osiguravao ostvarivanje dugoročnog plana sukcesije pažljivim i pravodobnim imenovanjem članova Uprave Banke temeljem prethodno provedene

procjene njihove primjerenosti za obavljanje funkcije predsjednika odnosno člana Uprave i uz suglasnost Hrvatske narodne banke.

U protekloj je godini, sukladno zakonskoj obvezi, Nadzorni odbor Banke sudjelovao 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, 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.

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 su dvojica članovi Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2015. 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 vanjskog revizora), kao i usklađenosti sa zakonima, propisima, pravilima i etičkim kodeksom. Nadzorni je odbor uz pomoć Odbora za reviziju nadzirao adekvatnost sustava unutarnjih kontrola, koji se ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije (unutarnja revizija, kontrola rizika, praćenje usklađenosti), 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 2015. godini održane su sjednice Odbora za primitke, Odbora za imenovanja i Odbora za rizike, tehničkih odbora Nadzornog odbora Banke sastavljenih od članova Nadzornog odbora koji su nadležni i za supsidijare Banke. U 2015. godini sva tri odbora održala su sjednice na kojima su razmatrana pitanja iz njihove nadležnosti, a sukladno rokovima određenim zakonom i internim Pravilima o radu odbora Nadzornog odbora.

IV.

Nadzorni odbor Banke je sukladno zakonskoj obvezi ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2015. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2015. 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 2015. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2015. 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 193.167.296,56 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2015., 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

2015. 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 2015. 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.

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 2015. 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 2015. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2015. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **193.167.296,56 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - Iznos od **193.142.575,36 HRK**, odnosno **10,16 HRK** po dionici, za isplatu dividende svim dioničarima Banke koji su na dan 14. travnja 2016. upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva kao imatelji redovnih dionica koje glase na ime, osim vlastitih dionica (record date).
Tražbina za isplatu dividende dopijeva na dan 21. travnja 2016. (payment date).
 - Iznos od **24.721,20 HRK** u zadržanu dobit.
3. Utvrđuje se da na dan donošenja ove Odluke zadržana dobit Banke iznosi ukupno **7.442.024.864,81 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 2015. 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 2015. 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 2015. 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 2015. godinu.
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 2016. godinu

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2016. 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 i primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora

1. Nakon provedene redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke s procjenom primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora, ocjenjuje se da su:
 - g. **Giovanni Gilli**, predsjednik Nadzornog odbora,
 - gđa **Draginja Đurić**, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
 - g. **Fabrizio Centrone**, g. **Branko Jeren**, g. **Antonio Nucci**, g. **Paolo Sarcinelli** i g. **Christophe Velle**, članovi Nadzornog odbora,primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora, te da je:

- g. **Christophe Velle**, kandidat za člana Nadzornog odbora Banke, primjeren za obavljanje spomenute funkcije u još jednom mandatu.
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.

Ad 5)

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 bira g. **Christophe Velle**, magistar prava, generalni direktor u Intesa Sanpaolo Holding International S.A., Luxembourg, s prebivalištem u Bertrangeu, Francuska, i to na vrijeme od tri godine počevši od 17. listopada 2016.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom izdavanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije.

Ad 6)

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

O D L U K E

o izmjenama članka 15., 44., 63. i 64. Statuta Privredne banke Zagreb d.d.

Članak 1.

Naslov VI. poglavlja ispred članka 15. Statuta mijenja se i glasi: "VI. OBJAVLJIVANJE PODATAKA I PRIOPĆENJA".

Članak 15. mijenja se tako da glasi:

- "(1) Podaci i priopćenja Banke objavljuju se na internetskoj stranici sudskog registra.
- (2) Podaci i priopćenja Banke mogu se prema odluci Uprave Banke objavljujati i u drugim javnim glasilima uključujući elektroničke informacijske medije."

Članak 2.

U članku 44. brišu se stavci 3. i 4.

Članak 3.

Naslov XIV. poglavlja ispred članaka 63. i 64. mijenja se i glasi "XIV. KONTROLNE FUNKCIJE".

Članci 63. i 64. mijenjaju se i glase:

"Članak 63.

(1) U cilju uspostave i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja u Banci su uspostavljene tri kontrolne funkcije: funkcija kontrole rizika, funkcija praćenja usklađenosti i funkcija unutarnje revizije.

Članak 64.

(1) Uprava Banke ne može imenovati niti zamijeniti osobu odgovornu za rad pojedine kontrolne funkcije bez suglasnosti Nadzornog odbora Banke."

Članak 4.

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

Članak 5.

Ova Odluka stupa na snagu danom upisa u sudski registar.

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., 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 2016. 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 i 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.