

Temeljem članka 39. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 230. sjednici, održanoj 11. veljače 2014., 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 **31. ožujka 2014.**, s početkom u **12,00 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 2013. godini
2. Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2013. 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 2013. godini
 - 2.2 Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave Banke za poslovnu 2013. godinu
 - 2.3 Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke za poslovnu 2013. godinu
 - 2.4 Odluka o isplati naknade predsjedniku Nadzornog odbora Banke za 2013. godinu
3. Odluka o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2014. godinu
4. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke
5. Odluka o izboru dva nova 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 2013. godini

I.

U 2013. godini Nadzorni odbor Banke radio je u sastavu od sedam članova od kojih je pet izabrala Glavna skupština Banke. Dva su člana Nadzornog odbora imenovana od strane najvećih dioničara Banke – Intese Sanpaolo Holding International S.A., Luxembourg i Europske banke za obnovu i razvoj, London. Jedan član Nadzornog odbora neovisan je sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Kodeksu korporativnog upravljanja kojega je Banka prihvatila.

II.

Tijekom 2013. godine održane su četiri redovne sjednice Nadzornog odbora i to: 22. veljače, 8. svibnja, 19. srpnja i 6. studenoga, te deset sjednica putem pisma.

Sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, a temeljem izvješća Uprave Banke o pitanjima od značaja za poslovanje i stanje Banke, Nadzorni odbor je nadzirao vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosa njevoj 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, 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 upravljanja i kontrole rizika (kreditni, operativni i financijski rizici). Na polugodišnjoj su razini podnošena i razmatrana izvješća o radu funkcije upravljanja rizicima i funkcije praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca.

Sukladno zakonu, Statutu Banke i vlastitim odlukama Nadzorni odbor je i u protekloj poslovnoj godini davao suglasnost na odluke Uprave i Kreditnog odbora Banke o izloženosti Banke prema klijentima/grupama povezanih osoba. Nadzorni je odbor dao suglasnost i na osnovne dokumente poslovanja: budžet za 2013. godinu, 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 je odbor u okviru svoje nadležnosti odobravao 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 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, 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 2013. 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.

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 tri člana od kojih je jedan član Nadzornog odbora Banke. Tijekom 2013. održane su četiri redovne sjednice Odbora za reviziju i to: 21. veljače, 7. svibnja, 18. srpnja te 5. studenoga. Na sjednicama je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora. Odbor za reviziju pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju njegovih 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. 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.

IV.

Sukladno zakonskoj obvezi Nadzorni odbor Banke ispitao je Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća za 2013. godinu, izvješće o stanju Banke i stanju ovisnih društava te prijedlog odluke o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2013. 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 2013. godini.

Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora Godišnja financijska izvješća Banke i konsolidirana godišnja financijska izvješća za 2013. 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 614.685.977,42 (nakon oporezivanja), ostvarena u godini koja je završila 31. prosinca 2013., 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 2013. 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 2013. 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 2013. 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 2013. godini

1. Utvrđuje se da Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2013. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od **614.685.977,42 HRK**.
2. Dobit iz prethodne točke rasporedit će se kako slijedi:
 - iznos od **490.460.476,80 HRK**, odnosno **25,80 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) i koji na taj dan stječu tražbinu na isplatu dividende.
Dividenda će biti isplaćena najkasnije u roku od trideset dana od dana donošenja ove Odluke.
 - iznos od **124.225.500,62 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 **7.305.691.981,09 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 2013. 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 2013. godini.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

2.3.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

ODLUKE

o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora Banke

1. Nakon što su Glavnoj skupštini predočena Godišnja financijska izvješća za 2013. 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 2013. godinu.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

2.4.

Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

ODLUKE

o isplati naknade predsjedniku Nadzornog odbora Banke za 2013. godinu

1. Predsjedniku Nadzornog odbora Banke bit će isplaćena naknada u neto iznosu kunske protuvrijednosti EUR 52.500,00 za rad obavljen u 2013. 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

ODLUKE

o imenovanju revizora za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2014. godinu

1. Za obavljanje revizije financijskih izvješća Banke za 2014. 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

ODLUKE

o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

1. Ocjenjuje se da su kandidati/članovi Nadzornog odbora primjereni za obavljanje navedene funkcije, i to:
 - Draginja Đurić, kandidat za člana Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenom za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora,
 - Giovanni Gilli, kandidat za člana Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora,
 - Branko Jeren, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora,
 - Nora Kocsis, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenom za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora,
 - Massimo Malagoli, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora,
 - Paolo Sarcinelli, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora,
 - Christophe Velle, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora

Rezultati procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke koje je provela stručna služba u privitku su ove Odluke i njezin su sastavni dio.

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 kreditne institucije, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika kreditne institucije, te da sukladno članku 45. stavak 2. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 5)

Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće

ODLUKE

o izboru dva nova člana Nadzornog odbora Banke

1. Utvrđuje se da je dana 29. ožujka 2014. istekao mandat u Nadzornom odboru Banke g. Ivanu Šramku, te da je g. György Surányiju temeljem dane ostavke mandat prestao danom održavanja ove Glavne skupštine.
2. U Nadzorni odbor Banke biraju se na vrijeme od tri godine:
 - g. **Giovanni Gilli**, dipl. ekonomist, direktor Odjela strateških operacija Intesa Sanpaolo s prebivalištem u Milanu, Talijanska Republika

- gđa **Draginja Đurić**, magistar tehničkih nauka područje organizacionih nauka za menadžment i financijske rizike, predsjednik Izvršnog odbora Banca Intesa AD Beograd s prebivalištem u Beogradu, Republika Srbija.

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).

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.

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 računa 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 računa 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

.....

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Glavna skupština Banke održat će se 1. travnja 2014. u isto vrijeme, na istom mjestu, s istim dnevnim redom.

Privredna banka Zagreb d.d.