

**Uprava Banke**

Zagreb, 29. ožujka 2021. godine

Na temelju članka 240. stavak 2., 275. i 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 41. Statuta Croatia banke d.d. Zagreb (Pročišćeni tekst od 01. listopada 2019. godine), Uprava Croatia banke d.d. saziva

**REDOVNU GLAVNU SKUPŠTINU**

**CROATIA BANKE d.d.**, Zagreb, Roberta Frangeša Mihanovića 9, koja će se održati dana 31.03.2021. godine u Zagrebu, u prostorijama Javnog bilježnika Katice Valić, Trg N.Š.Zrinskog 17, Zagreb, s početkom u 11:00 sati.

**Dnevni red:**

1. Godišnja izvješća za 2020. godinu
  - 1.1. Godišnja financijska izvješća za 2020.godinu s godišnjim izvješćem Uprave o stanju društva
  - 1.2. Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2020. godini
  - 1.3. Odluka o rasporedu dobiti iz poslovanja 2020.godine
  - 1.4. Odluka o davanju razrješnice članovima Nadzornog odbora za 2020. godinu
  - 1.5. Odluka o davanju razrješnice članovima Uprave za 2020. godinu
2. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora Croatia banke d.d.
3. Odluka o izmjenama i dopunama Statuta Croatia banke d.d.

Pravo sudjelovanja u radu Glavne skupštine i ostvarivanja prava glasa (1 dionica = 1 glas) ima svaki dioničar Društva koji su upisani u depozitoriju Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. (nadalje SKDD).

Dioničari na Glavnoj skupštini sudjeluju osobno ili preko svojih punomoćnika na temelju pisane punomoći valjano ovjerene kod javnog bilježnika.

Materijali koji se odnose na dnevni red Glavne skupštine bit će na raspolaganju dioničarima u sjedištu Društva.

**PRIJEDLOZI ODLUKA:**

**Ad.1.** Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedeće odluke:

„1. Prihvaća se Godišnje izvješće Croatia banke za 2020. godinu koje sadrži izvješće o stanju društva (Opis poslovanja), izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2020. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitalu, izvještaj o novčanom tijeku te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

a) *Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2020. godine (iznosi u tisućama kuna)*

• Ukupna aktiva	1.921.500
• Ukupne obveze	1.810.773
• Ukupno kapital	110.727
• Ukupno pasiva	1.921.500
• Potencijalne i preuzete obveze	191.473

b) *Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti na dan 31.12. 2020. godine (iznosi u tisućama kuna):*

• Prihodi iz poslovanja	75.092
• Rashodi iz poslovanja	(61.818)
• Troškovi ispravka vrijednosti i rezerviranja	(8.292)
• Porez na dobit	(67)
• Neto dobit za godinu	4.915
• Nerealizirani dobitak s osnova vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	(1.347)
• Ukupan sveobuhvatna dobit	3.568

c) *Izvještaj o promjenama na kapitalu za 2020. godinu (iznosi u tisućama kuna):*

• Dionički kapital	474.600
• Preneseni gubitak	(364.530)
• Rezerve	657
• Ukupno kapital	110.727

d) *Izvještaj o novčanom tijeku (iznosi u tisućama kuna):*

• Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	45.584
--	--------

e) *Bilješke uz financijske izvještaje za 2020. godinu.*

2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.“

1.2. Nadzorni odbor Banke predlaže Glavnoj skupštini donošenje slijedeće odluke:

*„1. Prihvaća se Izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Croatia banke d.d. u 2020. godini.*

*2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.“*

**1.3.** Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedeće odluke:

*„1. Utvrđuje se da je Croatia banka d.d. Zagreb u godini koja je završila 31.12.2020. ostvarila dobit nakon poreza u iznosu od 4.915.075,50 kuna, te da se ostvarena dobit u 2020. godini rasporedi za pokriće gubitaka iz prethodnih godina.*

*2. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.“*

**1.4.** Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedeće odluke:

*„1. Daje se razrješnica Maruški Vizek, predsjednici Nadzornog odbora za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.*

*2. Daje se razrješnica Branki Grabovac, zamjenici predsjednice Nadzornog odbora za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.*

*4. Daje se razrješnica Zdenki Pogarčić, članici Nadzornog odbora za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.*

*5. Daje se razrješnica Ani Michieli Pavuna, članice Nadzornog odbora za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.*

*6. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.“*

**1.5.** Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini donošenje slijedeće odluke:

*„1. Daje se razrješnica Danijelu Lukoviću, predsjedniku Uprave Banke za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.*

*2. Daje se razrješnica Tadiji Vrdoljaku, članu Uprave Banke za razdoblje od 01. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. godine.*

*3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.“*

**Ad. 2.** Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće odluke:

**„ODLUKA**

*o primjerenosti članova Nadzornog odbora Croatia banke d.d.*

*„1. Nakon provedene redovne godišnje procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke, ocjenjuje se da su:*

- **Dr. sc. Maruška Vizek,**
- **Branka Grabovac**
- **Zdenka Pogarčić i**
- **Ana Michieli Pavuna**

*primjereni za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Croatia banke d.d.*

*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 s danom donošenja.“*

**Ad. 3.** Uprava i Nadzorni odbor Banke predlažu Glavnoj skupštini Banke donošenje sljedeće odluke:

*«Odluka o izmjenama i dopunama Statuta  
Croatia banke, dioničkog društva, Zagreb*

*I.*

*Mijenja se članak 26. Statuta Banke koji sada glasi:*

**Članak 26.**

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Cjelokupan sastav Uprave mora odražavati odgovarajuće širok raspon iskustva.

Za predsjednika Uprave i članove Uprave Nadzorni odbor može imenovati osobu:

- koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
- koja ima odgovarajuće stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima ispunjava zahtjev iz stavka 1. ovog članka,
- koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja ,
- osoba koja ispunjava uvjete za člana uprave iz Zakona o kreditnim institucijama i Zakona o trgovačkim društvima,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,
- koja nije pravomoćno osuđena za kaznena djela iz članka 25. stavka 2. ili nije suradnik osobe osuđene za kaznena djela iz članka 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama.

Banka je dužna osigurati da članovi Uprave u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u Upravi iz stavka 3. ovog članka.

II.

*Mijenja se članak 28. Statuta Banke koji sada glasi:*

#### Članak 28.

Uprava vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost sukladno zakonu, ovom Statutu i općim aktima Banke.

Uprava Banke dužna je osigurati da Banka posluje u skladu s:

- pravilima struke,
- Zakonom o kreditnim institucijama,
- propisima donesenim na temelju Zakona o kreditnim institucijama te, kada je primjenjivo, ostalih propisa Europske unije kojima se uređuje poslovanje kreditne institucije i
- drugim propisima kojima se uređuje poslovanje Banke.

Poslovnik o radu Uprave kojim se pobliže uređuje organizacija i način rada Uprave, te druga pitanja vezana za vođenje poslova Banke donosi Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora.

Uprava je dužna osigurati provođenje supervizorskih mjera naloženih od Hrvatske narodne banke.

Osim dužnosti članova Uprave koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi uprave Banke dužni su:

- osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i ostalim zakonskim propisima koji uređuju bankovno poslovanje odnosno pružanje ostalih financijskih usluga te propisima donesenim na temelju zakona i općim aktima Banke,
- odobriti i redovno preispitivati strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima, uključujući i upravljanje rizicima koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kojem Banka posluje, te stanje poslovnog ciklusa u kojem je Banka,
- donijeti poslovnu politiku Banke,
- osigurati sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja, odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u svom poslovanju sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te aktima koji su doneseni sukladno Zakonu,
- osigurati funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke,
- osigurati nesmetano obavljanje unutarnje revizije,
- osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i financijske i operativne kontrole tako da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona,
- redovito preispitivati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija,

- osigurati da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i drugim propisima donesenim na temelju zakona,
- osigurati provođenje mjera naloženih od Hrvatske narodne banke,
- osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva,
- uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne unutarnje odnose u svezi odgovornosti, koji će osigurati jasno razgraničenje ovlasti i odgovornosti, te sprječavati nastanak sukoba interesa,
- osigurati uspostavu kontrolnih funkcija, te najmanje jedanput godišnje preispitivati učinkovitost sustava upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornosti kontrolnih funkcija, sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima koji su doneseni na osnovu Zakona, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti Nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka,
- uz suglasnost Nadzornog odbora imenovati ili zamijeniti osobu odgovornu za rad pojedine kontrolne funkcije te bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o imenovanju osoba odgovornih za rad svake kontrolne funkcije te o razlozima za zamjenu tih osoba,
- utvrditi uvjete za eksternalizaciju poslovnih aktivnosti, pravila za upravljanje rizicima povezanim za eksternalizaciju i dr. sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i aktima Hrvatske narodne banke,
- sačiniti i dostaviti Skupštini Godišnje izvješće o stanju društva sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Članovi Uprave solidarno odgovaraju Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja i propuštanja ispunjavanja svojih dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti upravljanja Bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnoga gospodarstvenika.

### III.

*Mijenja se članak 31. Statuta Banke koji sada glasi:*

#### *Članak 31.*

Članovi Nadzornog odbora Banke moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Cjelokupni sastav Nadzornog odbora mora odražavati odgovarajuće širok raspon iskustava.

Član Nadzornog odbora Banke može biti osoba:

- koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
- koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz stavka 1. ovog članka.
- oja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti,
- koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

Banka je dužna osigurati da članovi Nadzornog odbora u svakom trenutku ispunjavaju uvjete za članstvo u Nadzornom odboru iz stavka 3. ovog članka.

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Radnici Banke ne mogu biti članovi Nadzornog odbora Banke.

#### IV.

*Mijenja se članak 36. Statuta Banke koji sada glasi:*

#### Članak 36.

Osim dužnosti i odgovornosti članova Nadzornog odbora koje proizlaze iz Zakona o trgovačkim društvima, članovi Nadzornog odbora Banke dužni su:

- zauzimati stavove o nalazima Hrvatske narodne banke i drugih nadzornih tijela u postupcima supervizije Banke ili nadzora nad njom, i to u roku od 30 dana od dana dostave Zapisnika Hrvatske narodne banke o obavljenoj superviziji ili zapisnika drugih tijela o obavljenom nadzoru,
- solidarno odgovarati Banci za štetu koja nastane kao posljedica činjenja, nečinjenja ili propuštanja ispunjavanja dužnosti, osim ako ne dokažu da su u ispunjavanju svojih dužnosti obavljanja nadzora nad upravljanjem Bankom postupali s pažnjom dobrog i savjesnog gospodarstvenika,
- nadzirati primjerenost postupaka i djelotvornost unutarnje revizije,
- zauzimati stavove o izvješćima unutarnje revizije i drugih kontrolnih funkcija,
- odmah obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o:
  - imenovanju i prestanku njihove funkcije u upravnim ili nadzornim tijelima drugih pravnih osoba,
  - o pravnim poslovima na temelju kojih je član Nadzornog odbora ili član njegove uže obitelji neposredno ili posredno stekao dionice ili poslovne udjele u pravnoj osobi na temelju kojih je član Nadzornog odbora zajedno s članovima uže obitelji stekao kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ili na temelju kojih su njihovi udjeli pali ispod granice kvalificiranog udjela.
- nadzirati provedbu i učinkovitost sustava upravljanja kreditnom institucijom
- nadzirati provedbu poslovne politike Banke, strateških ciljeva i strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima
- donijeti i redovito preispitivati temeljna načela politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe te politike,
- osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanja rizika i povezanim procesom upravljanja i
- nadzirati postupak objave i priopćavanja informacija.

V.

*Mijenja se članak 38. Statuta Banke koji sada glasi:*

**Članak 38.**

Nadzorni odbor način svog rada propisuje posebnim Poslovníkom.

Nadzorni odbor donosi odluke u sjednicama.

Nadzorni odbor može valjano odlučivati ako najmanje natpolovična većina ukupnog broja članova Nadzornog odbora sudjeluje u odlučivanju.

Odluke Nadzornog odbora donose se većinom od danih glasova.

Odlučivati se može i pisanim putem (elektroničkom poštom, pismom, telegrafom, telefaxom), telefonom ili drugim tehničkim sredstvima, ako se ovakvom načinu odlučivanja ne usprotivi ni jedan član Nadzornog odbora.

Ako Nadzorni odbor Banke utvrdi da je prilikom donošenja pojedine odluke riječ o osobnom ili poslovnom interesu pojedinog člana Nadzornog odbora Banke, Nadzorni odbor može odlučiti da tog člana isključi iz odlučivanja o pitanju glede kojeg postoji takva okolnost. Odluka se u tom slučaju donosi većinom od ukupnog broja preostalih članova.

VI.

*Ostale odredbe Statuta ostaju nepromijenjene.*

VII.

*Izmjena Statuta stupa na snagu i primjenjuje se danom upisa u Sudski registar.*

VIII.

*Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke da utvrdi i izda pročišćeni tekst Statuta.»*

**UPRAVA BANKE**

Član Uprave

Predsjednik Uprave

Tadija Vrdoljak

Danijel Luković