

Zagrebačka banka d.d.  
Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb, Hrvatska

Broj telefona: + 385 1 6104 169

Broj: 17/2026

LEI: PRNXTNXHBI0TSY1V8P17  
Matična država članica: Hrvatska

ISIN: HRZABARA0009  
Redovna dionica oznake: ZABA  
Tržište: Zagrebačka burza d.d.- Redovito tržište

**Zagreb, 12. svibnja 2026.**

## **Obavijest o sazivanju Glavne skupštine Zagrebačke banke d.d.**

Zagrebačka banka d.d. (dalje: Banka) objavljuje poziv za Glavnu skupštinu, koja će se održati dana 17. lipnja 2026. s početkom u 11:00 sati u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Samoborska cesta 145, Jankomir 3/Edukacijski centar, prizemlje.

Poziv s dnevnim redom, prijedlozima odluka i obrazloženjima prijedloga odluka nalazi se u privitku ove obavijesti.

S poštovanjem,

Zagrebačka banka d.d.

### **Zagrebačka banka d.d.**

Trg bana Josipa Jelačića 10  
10000 Zagreb  
Republika Hrvatska

[www.zaba.hr](http://www.zaba.hr)

Uprava  
Predsjednik Uprave  
Dalibor Čubela  
Članovi Uprave:  
Aleksandra Rašić, Jasna Mandac,  
Ivana Lonjak Dam, Slaven  
Rukavina,  
Stefano Gison  
Predsjednik Nadzornog odbora  
Davide Bazzarello

Upisana u sudski registar kod Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem broj Tt -95/1-2, od 17.03.1995., MBS 080000014, iznos temeljnog kapitala: 850.068.230,00 eura, u cijelosti uplaćen.

Temeljni kapital podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica bez nominalnog iznosa, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode s oznakom ZABA-R-A kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime.

Račun Banke kod Hrvatske narodne banke, Trg hrvatskih velikana 3, 10000 Zagreb, IBAN: HR8823600001000000013, OIB: 92963223473.

Na temelju članka 277. stavak 2. Zakona o trgovačkim društvima i članka 52. stavak 1. Statuta Zagrebačke banke d.d., Uprava Zagrebačke banke d.d., Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10 (Banka) je 6. svibnja 2026. donijela Odluku broj 21938 / 26 o sazivanju

**GLAVNE SKUPŠTINE**  
**Zagrebačke banke d.d., Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10**

**koja će se održati 17. lipnja 2026. s početkom u 11:00 sati u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Samoborska cesta 145, Jankomir 3/Edukacijski centar, prizemlje sa sljedećim dnevnim redom:**

Za ovu Glavnu skupštinu utvrđen je sljedeći

**D N E V N I R E D**

- 1) Odluka o usklađenju upisanog predmeta poslovanja Zagrebačke banke d.d. s nazivima usluga iz članka 11. i 12 Zakona o kreditnim institucijama ( Narodne novine 22/2026) i o izmjeni članka 4. Statuta Zagrebačke banke d.d.
- 2) Odluka o imenovanju predsjednika Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.
- 3) Odluka o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. za 2025. godinu, zajedno s neovisnim izvješćem revizora
- 4) Odluka o primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. /Redovita procjena primjerenosti za 2025. i 2026. godinu/
- 5) Odluka o usvajanju Politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta primjerenosti predsjednika i članova te ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.

**PRIJEDLOZI ODLUKA:**

Pod točkom 1. dnevnog reda, Uprava i Nadzorni odbor predlažu Glavnoj skupštini donošenje sljedeće odluke:

**TOČKA 1.**

**O D L U K A**

**o usklađenju upisanog predmeta poslovanja Zagrebačke banke d.d. s nazivima usluga iz članka 11. i 12 Zakona o kreditnim institucijama ( Narodne novine 22/2026) i o izmjeni članka 4. Statuta Zagrebačke banke d.d.**

**I**

Usklađuje se upisani predmet poslovanja Zagrebačke banke d.d. s nazivima usluga iz članka 11. i 12 Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine 22/2026), tako da se utvrđuje sljedeći predmet poslovanja:

„Banka se bavi svim depozitnim, kreditnim i drugim bankovnim poslovima u zemlji i inozemstvu.

Poslovima iz stavka 1. ovog članka smatraju se:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun,
2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
3. kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi

otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),

4. financijski leasing (engl. financial leasing),
  5. izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza,
  6. trgovanje za svoj račun:
    - instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu),
    - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
    - financijskim ročnicama i opcijama,
    - valutnim i kamatnim instrumentima,
    - prenosivim vrijednosnim papirima,
- trgovanje za račun klijenta:
- instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu),
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - financijskim ročnicama i opcijama,
  - valutnim i kamatnim instrumentima,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
7. platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet,
  8. usluge vezane uz poslove kreditiranja,
  9. izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet,
  10. usluge iznajmljivanja sefova,
  11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
  12. sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga povezanih sa spomenutim izdanjima,
  13. savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba,
  14. pohrana i administriranje vrijednosnim papirima,
  15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
    - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
    - izvršavanje naloga za račun klijenata,
    - trgovanje za vlastiti račun,
    - investicijsko savjetovanje,
    - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
    - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
    - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
    - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
    - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
    - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,

- investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
- usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenicu iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,

16. poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje,

17. izdavanje elektroničkog novca, uključujući tokene elektroničkog novca.“

## II

Mijenja se članak 4. Statuta Zagrebačke banke d.d., tako da glasi:

„Banka se bavi svim depozitnim, kreditnim i drugim bankovnim poslovima u zemlji i inozemstvu.

Poslovima iz stavka 1. ovog članka smatraju se:

1. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita a za svoj račun,
  2. primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
  3. kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting),
  4. financijski leasing (engl. financial leasing),
  5. izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza,
  6. trgovanje za svoj račun:
    - instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu),
    - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
    - financijskim ročnicama i opcijama,
    - valutnim i kamatnim instrumentima,
    - prenosivim vrijednosnim papirima,
- trgovanje za račun klijenta:
- instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu),
  - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove,
  - financijskim ročnicama i opcijama,
  - valutnim i kamatnim instrumentima,
  - prenosivim vrijednosnim papirima,
7. platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet,
  8. usluge vezane uz poslove kreditiranja,
  9. izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet,

10. usluge iznajmljivanja sefova,
11. posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
12. sudjelovanje u izdavanju vrijednosnih papira i pružanje usluga povezanih sa spomenutim izdanjima,
13. savjetovanje pravnih osoba u vezi sa strukturom kapitala, poslovnom strategijom i povezanim pitanjima te savjetovanje i usluge u vezi s poslovnim spajanjima odnosno pripajanjima i kupnjom pravnih osoba,
14. pohrana i administriranje vrijednosnim papirima,
15. investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to:
  - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
  - izvršavanje naloga za račun klijenata,
  - trgovanje za vlastiti račun,
  - investicijsko savjetovanje,
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa
  - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
  - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja,
  - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
  - savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
  - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
  - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
  - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
  - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenicu iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
16. poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje,
17. izdavanje elektroničkog novca, uključujući tokene elektroničkog novca.“

### III

Sve ostale odredbe Statuta Zagrebačke banke d.d. ostaju nepromijenjene.

### IV

Izmjena Statuta je valjana upisom u sudski registar.

### V

Ovlašćuje se Nadzorni odbor utvrditi pročišćeni tekst Statuta Zagrebačke banke d.d.

### VI

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

*Obrazloženje uz prijedlog odluke pod točkom 1. dnevnog reda:*

*U skladu s novim Zakonom o kreditnim institucijama (N.N. 22/2026) („Zakon“), kreditne institucije su dužne uskladiti u sudskom registru upisani predmet poslovanja s nazivima usluga iz članaka 11. i 12. Zakona.*

*S obzirom na činjenicu da se radi isključivo o usklađenju naziva odnosnih usluga s novim zakonskim terminima, za usklađenje predmeta poslovanja upisanog u sudskom registru nije potrebno prethodno odobrenje Hrvatske narodne banke.*

*Pošto se predmet poslovanja dioničkog društva u skladu sa čl. 33. Zakona o trgovačkim društvima utvrđuje statutom, potrebna je i odgovarajuća izmjena Statuta Banke.*

Pod točkom 2. dnevnog reda Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini donošenje sljedeće odluke:

**TOČKA 2.**

## **O D L U K A**

### **o imenovanju predsjednika Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.**

#### **I**

Za predsjednika Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. imenuje se član Nadzornog odbora, gospodin Davide Bazzarello, magistar ekonomije, Via Kennedy 27, Cormano (MI), Italija.

#### **II**

Mandat imenovanog predsjednika Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. iz točke I. ove Odluke traje do 13. svibnja 2030.

#### **III**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

*Obrazloženje uz prijedlog odluke pod točkom 2. dnevnog reda:*

*Na Glavnoj skupštini Banke održanoj 10. prosinca 2025., izabrano je sedam članova Nadzornog odbora Banke na novi četverogodišnji mandat koji započinje 13. svibnja 2026.: Davide Bazzarello, Danimir Gulin, Zeynep Nazan Somer Özelgin, Mirjana Hladika, Maria Campilongo, Paola Garibotti i Paolo Giacomini.*

*Banka je u travnju 2026. zaprimila prethodnu suglasnost Europske središnje banke (ECB) za njihov izbor, kao i posebnu prethodnu suglasnost za imenovanje Davidea Bazzarella za predsjednika Nadzornog odbora.*

*Sukladno članku 50. novog Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 22/2026), predsjednika Nadzornog odbora imenuje Glavna skupština.*

Pod točkom 3. dnevnog reda, Uprava i Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini donošenje sljedeće odluke:

**TOČKA 3.**

## **O D L U K A**

### **o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Zagrebačka banke d.d. za 2025. godinu, zajedno s neovisnim izvješćem revizora**

## I

Odobrava se Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. za 2025. godinu.

## II

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora društva za 2025. godinu prilaže se ovoj Odluci i čini njezin sastavni dio, zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća.

## III

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

*Obrazloženje uz prijedlog odluke pod točkom 3. dnevnog reda:*

*Sukladno zahtjevima članka 272.r Zakona o trgovačkim društvima, Uprava i Nadzorni odbor odgovorni su za pripremanje i utvrđivanje Izvješća o primicima isplaćenim Upravi i članovima Nadzornog odbora u prethodnoj poslovnoj godini, te u skladu sa zakonom dati na ispitivanje revizoru koji ispituje i godišnja financijska izvješća društva.*

*U skladu s člancima 247.a i 276.a Zakona o trgovačkim društvima, Izvješće o primicima zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća za 2025. godinu potrebno je odobriti i od strane Glavne skupštine.*

*Nakon što Glavna skupština banke odobri Izvješće sukladno čl. 276.a Zakona o trgovačkim društvima, Izvješće o primicima zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća biti će besplatno dostupni na mrežnim stranicama Banke u razdoblju od 10 godina.*

*Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora društva za 2025. godinu zajedno s Izvješćem revizora o ispitivanju Izvješća dostupno je na Internet stranicama Banke, HANFA-e, HINA-e te Zagrebačke burze.*

Pod točkom 4. dnevnog reda, Uprava predlaže Glavnoj skupštini donošenje sljedeće odluke:

### TOČKA 4.

## O D L U K A

### **o primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. /Redovita procjena primjerenosti za 2025. i 2026. godinu/**

## I

Na temelju rezultata redovite procjene primjerenosti za obavljanje funkcije predsjednika i članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. provedene u 2026. godini u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima, internom Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. te internom Politikom o postupku procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave, članova Nadzornog odbora te nositelja ključnih funkcija u Zagrebačkoj banci d.d., procijenjeno je:

### **I. Za 2025 godinu.:**

- 1) gospodin Davide Bazzarello**, predsjednik,
- 2) gospodin Danimir Gulin**, član i zamjenik predsjednika,
- 3) gospođa Zeynep Nazan Somer Ozelgin**, članica,
- 4) gospođa Mirjana Hladika**, članica,
- 5) gospođa Maria Campilongo**, članica,
- 6) gospođa Paola Garibotti**, članica,

**su primjereni** za obavljanje funkcija predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., u smislu odredaba Zakona o kreditnim institucijama.

**Nadzorni odbor u sastavu iz ove točke kolektivno je primjeren** za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, rizicima, strategijama i tržištima na kojima obavlja poslovanje.

## **II. Za razdoblje od 01.01.2026. do 12.05.2026.:**

- 1) **gospodin Davide Bazzarello**, predsjednik,
- 2) **gospodin Danimir Gulin**, član i zamjenik predsjednika,
- 3) **gospođa Zeynep Nazan Somer Ozelgin**, članica,
- 4) **gospođa Mirjana Hladika**, članica,
- 5) **gospođa Maria Campilongo**, članica,
- 6) **gospođa Paola Garibotti**, članica,

**su primjereni** za obavljanje funkcija predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., u smislu odredaba Zakona o kreditnim institucijama.

**Nadzorni odbor u sastavu iz ove točke kolektivno je primjeren** za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, rizicima, strategijama i tržištima na kojima obavlja poslovanje.

**Za gospodina Paola Giacomina**, imenovanog za člana Nadzornog odbora na mandatno razdoblje koje započinje od 13.05.2026. nisu nastupile okolnosti koje bi dovele u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost niti su nastupile okolnosti koje bi dovele u sumnju neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti.

## **II**

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

*Obrazloženje uz prijedlog odluke pod točkom 4. dnevnog reda:*

*Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama te Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (nadalje u tekstu: HNB Odluka), kreditna institucija je dužna najmanje jednom godišnje provesti postupak redovite procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani.*

*Sukladno Politici o postupku procjene primjerenosti predsjednika i članova Uprave, članova Nadzornog odbora te nositelja ključnih funkcija u Zagrebačkoj banci d.d. postupak redovite procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora provodi Stručna služba u tročlanom sastavu.*

*Odluku o primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke, na temelju prijedloga Uprave, uz očitovanje Odbora za imenovanja, donosi Glavna skupština Banke.*

Pod točkom 5. dnevnog reda, Uprava i Nadzorni odbor predlažu Glavnoj skupštini donošenje sljedeće odluke:

## **TOČKA 5.**

### **O D L U K A**

**o usvajanju Politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta primjerenosti predsjednika i članova te ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.**

## **I**

Usvaja se prijedlog

- Politike za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta primjerenosti predsjednika i članova te ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.,

u sadržaju koji je u prilogu ove Odluke i čini njen sastavni dio.

## II

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

*Obrazloženje uz prijedlog odluke pod točkom 5. dnevnog reda:*

*Nastavno na Odluku Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (u daljnjem tekstu: Odluka HNB), a koja je stupila na snagu 25.03.2026, nastala je potreba za usklađivanjem politika koje usvaja Glavna skupština, na prijedlog Uprave Banke.*

*Politika za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta primjerenosti predsjednika i članova te ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. dostupna je na Internet stranicama Banke, HANFA-e, HINA-e te Zagrebačke burze.*

Pozivaju se dioničari da sudjeluju u radu Glavne skupštine.

Pozivaju se dioničari da dođu 15 minuta prije početka Glavne skupštine radi evidentiranja sudionika.

Temeljni kapital Banke podijeljen je na 320.241.955 redovnih dionica bez nominalnog iznosa, koje se u kompjutorskom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva vode s oznakom ZABA-R-A kao nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime.

Svaka dionica s pravom glasa daje pravo na jedan glas u Glavnoj skupštini Banke.

Dioničari mogu opunomoćiti financijske, odnosno kreditne institucije i ovlaštene udruge dioničara te druge osobe za zastupanje na Glavnoj skupštini i dati im obveznu uputu kako da glasuju o predloženoj točki dnevnog reda.

Dioničar koji osobno ili putem punomoćnika želi sudjelovati u radu Glavne skupštine, mora se pisanim putem prijaviti za sudjelovanje Upravi Banke, najkasnije petoga dana prije održavanja Glavne skupštine, odnosno najkasnije 12. lipnja 2026.

Prijave za sudjelovanje mogu se:

- dostaviti poštom na adresu: Zagrebačka banka d.d., Ured Uprave, 10 000 Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10

ili

- osobno predati na info pultu u Poslovnici Zagrebačke banke d.d. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10.

Prijenosi dionica učinjeni unutar roka od petoga dana prije održavanja Glavne skupštine pa do dana zaključenja Glavne skupštine ne daju pravo sudjelovanja na sazvanoj Glavnoj skupštini.

Uredno popunjene i potpisane glasačke listiće dioničari dostavljaju, zajedno s prijavom sudjelovanja, u Ured Uprave Banke na gore navedenu adresu.

Glasovi dioničara osobno prisutnih ili uredno zastupanih na Glavnoj skupštini, dani na uredno popunjenim i potpisanim glasačkim listićima, predanim do početka Glavne skupštine, uzet će se u obzir prilikom glasovanja, ako dioničari pri glasovanju ne odluče drugačije.

U skladu s člankom 476. st. 4. toč. 2. Zakona o tržištu kapitala, Banka osigurava dioničarima punomoćnika koji ih zastupa na Glavnoj skupštini, pri čemu je svaki dioničar slobodan, posebnom punomoći, ovlastiti drugu osobu da ga zastupa na sazvanoj Glavnoj skupštini.

S obzirom na pravo dioničara koji zajedno imaju udjele u visini od dvadesetoga dijela temeljnoga kapitala društva da zahtijevaju da se neki predmet stavi na dnevni red Glavne skupštine i da se to objavi, dioničari se upućuju na odredbu članka 278. st. 2. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara na davanje protuprijedloga prijedlogu pojedine odluke koji je dala Uprava, odnosno Nadzorni odbor Banke, dioničari se upućuju na odredbu čl. 282. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara na stavljanje prijedloga o izboru članova Nadzornog odbora, dioničari se upućuju na odredbu čl. 283. Zakona o trgovačkim društvima.

S obzirom na pravo dioničara da budu obaviješteni o poslovima društva, dioničari se upućuju na odredbu čl. 287. st. 1. Zakona o trgovačkim društvima.

Ako na sazvanoj Glavnoj skupštini ne bude kvoruma za donošenje odluka, određenog Statutom Zagrebačke banke d.d., naredna Glavna skupština održat će se 18. lipnja 2026., na istom mjestu, s početkom u 11:00 sati.

Saziv Glavne skupštine, s prijedlozima odluka, objavit će se na internetskoj stranici na kojoj se nalazi sudski registar.

Od dana objave saziva Glavne skupštine na internetskoj stranici na kojoj se nalazi sudski registar, saziv Glavne skupštine, s pratećom dokumentacijom te potrebnim obavijestima, bit će objavljen i na internetskoj stranici Banke na adresi: [www.zaba.hr](http://www.zaba.hr).

Dioničari koji steknu dionice Banke, oznake ZABA-R-A, nakon objave saziva Glavne skupštine mogu preuzeti skupštinski materijal na info pultu u Poslovnici Zagrebačke banke d.d. u Zagrebu, Trg bana Josipa Jelačića 10, svakog radnog dana od 10:00 do 12:00 sati.

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**

**IZVJEŠĆE O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA  
DRUŠTVA ZA 2025. GODINU S IZVJEŠTAJEM NEOVISNOG  
REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA**

**IZVJEŠĆE O PRIMICIMA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG  
ODBORA DRUŠTVA ZA 2025. GODINU S IZVJEŠTAJEM  
NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG  
UVJERENJA**

Sadržaj:

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA .....	1
1. Fiksni i varijabilni dijelovi primitaka članova Uprave i Nadzornog odbora za i u 2025. godini .....	4
2. Usporedni prikaz godišnjih izmjena primitaka, prihoda, odnosno dobiti društva i prosječnih primitaka radnika zaposlenih na puno radno vrijeme .....	7
3. Broj dionica i opcija na dionice koje je Društvo dalo ili se obvezalo dati članovima Uprave i Nadzornog odbora .....	8
4. Vraćanje varijabilnih dijelova primitaka .....	9
5. Odstupanje od Politike primitaka članova Uprave .....	8
6. Primici koje je članu Uprave isplatila ili mu se obvezala isplatiti u 2025. treća osoba u vezi s poslovima koje je obavljao kao član Uprave .....	9
7. Primici koje se društvo obvezalo isplatiti članu Uprave u slučaju prijevremenog prestanka članstva u Upravi .....	9
8. Primici koje se društvo obvezalo isplatiti članu Uprave u slučaju redovitog prestanka članstva u upravi .....	9
9. Primici koje se društvo obvezalo isplatiti bivšem članu Uprave kojem je članstvo u Upravi prestalo u 2024., u vezi s prestankom članstva u Upravi. ....	9
10. Najviši primitak članova Uprave .....	9
11. Završne odredbe .....	9



## **Izveštaj neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja na izvješće o primicima Zagrebačke banke d.d.**

### **Upravi i Nadzornom odboru društva Zagrebačka banka d.d.**

#### **Predmet ispitivanja**

Temeljem odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s društvom Zagrebačka banka d.d. („Banka“), obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Naš angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja odnosi se na predmet ispitivanja sadrži li Izvješće o primicima podatke u skladu s člankom 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

#### **Primjenjivi kriteriji**

Primjenjivi kriteriji za utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima i zahtjevi vezani uz objavu njihovih primitaka sadržani su u odredbama članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

#### **Inherentna ograničenja**

U slučaju dodatnih informacija ili podataka koji su nam dostavljeni, ili u slučaju obmanjujućih usmenih ili pisanih izjava ili objašnjenja, naši nalazi, tumačenja ili zaključci u našem izvještaju s izražavanjem ograničenog uvjerenja mogu biti nepotpuni ili mogu rezultirati potrebom za dodatnim postupcima koji nisu uključeni u opseg ovog angažmana.

Uprava Banke odgovorna je za objavljivanje Izvješća o primicima na internetskim stranicama Banke u skladu s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima, kao i za točnost sadržanih podataka. Opseg našeg obavljenog posla ne uključuje pregledavanje navedenoga, prema tome, ne preuzimamo nikakvu odgovornost za bilo kakve izmjene i dopune do kojih bi moglo doći u Izvješću o primicima na temelju ovog izvještaja s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili bilo kakve razlike između izvještaja koje smo izdali i podataka prikazanih na internetskim stranicama Banke.

#### **Posebna svrha i ograničenje distribucije**

Naš izvještaj namijenjen je isključivo Upravi i Nadzornom odboru u svrhe izvještavanja Skupštine Društva o Izvješću o primicima koje je Banka pripremila za godinu koja završava 31. prosinca 2025. u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Dopuštamo objavljivanje ovog izvještaja na internetskim stranicama Društva u skladu s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Temeljem obavljenih i dolje opisanih postupaka ovo je izvještaj s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem, te njegova namjena nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

U najvećoj mjeri u kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo nikakvu odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Upravi i Nadzornom odboru Banke, vezano uz naš rad ili ovaj izvještaj s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

## Izveštaj neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja na izvješće o primicima Zagrebačke banke d.d.

### Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima za 2025. godinu u skladu sa zahtjevima za objavom iz članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima;
- utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima u skladu s člankom 272.r stavkom 1. Zakona o trgovačkim društvima;
- odabir i primjenu odgovarajućih politika primitaka, kao i za donošenje razumnih prosudbi i procjena u odnosu na podatke objavljene u Izvješću o primicima;
- mjerenje primitaka za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. u skladu s odredbama članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima; i
- objavljivanje Izvješća o primicima na internetskoj stranici Banke u skladu s odredbama članka 272.r stavka 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za dizajn, implementaciju i održavanje sustava internih kontrola koji u razumnoj mjeri osiguravaju da prethodno opisani podaci ne sadrže materijalne greške, bilo zbog prijevare ili pogreške. Dodatno, Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su osigurati potpunost i točnost dokumentacije koja nam je dostavljena.

### Naša odgovornost

Naša odgovornost je izdati izvještaj o Izvješću o primicima u skladu sa zahtjevima članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima. Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjen) – *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija.*

### Primjenjivi zahtjevi upravljanja kvalitetom

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1, Upravljanje kvalitetom za društva koje provode revizije ili preglede financijskih izvještaja ili druge angažmane za pružanje uvjerenja ili povezane usluge i, u skladu s time, osiguravamo oblikovanje, implementiranje i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući politike i postupke koji se odnose na usklađenost s etičkim zahtjevima i profesionalnim standardima te s primjenjivim zakonskim i regulativnim zahtjevima.

### Sukladnost sa zahtjevima neovisnosti i drugim etičkim zahtjevima

Usklađeni smo sa zahtjevima o neovisnosti i ostalim etičkim zahtjevima utvrđenim *Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (s Međunarodnim standardima neovisnosti)*, koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kako je primjenjivo na subjekte od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za subjekte od javnog interesa u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Posjedujemo potrebna znanja i iskustva za provođenje ovog angažmana s izražavanjem uvjerenja.



## Izveštaj neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja na izvješće o primicima Zagrebačke banke d.d.

### Sažetak obavljenog posla

U vezi predmeta ispitivanja proveli smo sljedeće postupke:

- postavili smo upite relevantnim osobama u Banci, u svrhu stjecanja razumijevanja politika primitaka i postupka sastavljanja Izvješća o primicima;
- od Banke smo dobili popis svih članova Uprave i Nadzornog odbora Društva tijekom 2025. godine i provjerili smo jesu li njihovi primici objavljeni u Izvješću o primicima;
- pregledali smo, na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Banke (ugovore i isplate) vezanu za podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima; i
- provjerili smo sadrži li Izvješće o primicima sve podatke koje zahtijevaju odredbe članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Priroda i opseg naših postupaka utvrđeni su na temelju procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo izrazili zaključak s ograničenim uvjerenjem.

Opseg angažmana s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem zaključaka s razumnim uvjerenjem u pogledu postupaka procjene rizika, uključujući razumijevanje interne kontrole i postupaka provedenih kao odgovor na procijenjene rizike.

Vjerujemo da su dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naš zaključak s ograničenim uvjerenjem.

### Zaključak s ograničenim uvjerenjem

Temeljeno na obavljenim postupcima i pribavljenim dokazima, ništa nam nije privuklo pažnju što bi uzrokovalo da vjerujemo kako Izvješće o primicima za 2025. godinu pripremljeno od strane Zagrebačke banke d.d. ne sadrži podatke, u svim značajnim odrednicama, sukladno članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

**KPMG Croatia d.o.o. za reviziju**  
Hrvatski ovlaštani revizori  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a  
10000  
Zagreb  
Hrvatska

23.4.2026.

**KPMG Croatia**  
d.o.o. za reviziju  
Eurotower, 17. kat  
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

Katarina Kecko  
Članica Uprave, Hrvatski ovlaštani revizor

## 1. Fiksni i varijabilni dijelovi primitaka članova Uprave i Nadzornog odbora za i u 2025. godini

Zagrebačka banka (u daljnjem tekstu: Banka) osigurava da članovi Uprave Banke zajedno imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke te za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke. Uvjete za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora Banke utvrđuje provedbom postupka primjerenosti koji je propisan Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova Uprave Zagrebačke banke d.d. i Politikom za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. te nadzire redovito, jednom godišnje, provedbom postupka redovne procjene primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora.

Upravu Banke u 2025. godini činilo je od 4 do 7 članova, sukladno odlukama Nadzornog odbora. Od 17.09.2025. Upravu Banke čini 6 članova.

U tablici ispod navedeni su svi koju su u 2025. godini obnašali dužnost Člana/Predsjednika Uprave. U tablici su navedeni datumi početka i završetka zadnjeg mandata.

Članovi Uprave 2025.	Funkcija	Mandat	
		početak od	završetak do
Dalibor Ćubela	Predsjednik	09.07.2024.	08.02.2027.
Jasna Mandac	Članica	08.02.2023.	08.02.2027.
Tatjana Antolić Jasnić*	Članica	08.02.2023.	31.07.2025.
Slaven Rukavina	Član	08.02.2023.	08.02.2027.
Gianluca Totaro*	Član	08.02.2023.	31.07.2025.
Pavel Vinter**	Član	08.02.2023.	30.06.2025.
Aleksandra Rašić	Članica	15.10.2024.	08.02.2027.
Ivana Lonjak Dam	Članica	17.09.2025	08.02.2027.
Stefano Gison	Član	17.09.2025	08.02.2027

\* U razdoblju od dane ostavke od strane gđe. Tatjane Antolić Jasnić do imenovanja gđe. Ivane Lonjak Dam članicom Uprave, g. Dalibor Ćubela obavljao je i poslove iz nadležnosti člana Uprave za Upravljanje rizicima. Temeljem ostavke člana Uprave, gospodina Gianluce Totara, organizacijsko područje predsjednika Uprave usklađeno je s organizacijskim promjenama u području Ljudskih potencijala i korporativne kulture.

\*\* U razdoblju od podnošenja ostavke od strane g. Pavela Vintera do imenovanja g. Stefana Gisona članom Uprave, gđa. Jasna Mandac obavljala je i poslove iz nadležnosti člana Uprave za Podršku bankarskom poslovanju.

Nadzorni odbor Banke je u 2025. brojao 6 članova. U tablici ispod navedeni su svi koju su u 2025. godini obnašali dužnost Člana/Predsjednika/Zamjenika predsjednika Nadzornog Odbora.

Članovi Nadzornog odbora 2025.	Funkcija	Mandat	
		početak od	završetak do
Davide Bazzarello	Predsjednik	17.07.2024.	12.05.2026.
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	Zamjenica predsjednika	12.05.2022.	12.05.2026.
Danimir Gulin	Zamjenik predsjednika	12.05.2022.	12.05.2026.
Mirjana Hladika	Članica	12.05.2022.	12.05.2026.
Daniela Croitoru	Članica	12.05.2022.	30.09.2025.
Teodora Alexandrova Petkova	Članica	12.05.2022.	23.03.2025.
Maria Campilongo	Članica	08.05.2025.	12.05.2026.
Paola Garibotti	Članica	08.05.2025.	12.05.2026.

### 1.1. Primici članova Uprave Zagrebačke banke za 2025. godinu

Članovima Uprave su za 2025. godinu utvrđeni sljedeći bruto 1 iznosi:

Iznosi u EUR	Fiksni primitak	%	Varijabilni primitak za 2025.	%	Ostali primici	%	Ukupno	%
Dalibor Čubela	375.884,26	40%	460.000,00	50%	89.984,86	10%	925.869,12	100%
Slaven Rukavina	183.559,05	45%	195.000,00	47%	34.297,68	8%	412.856,73	100%
Aleksandra Rašić	198.571,41	43%	195.000,00	42%	70.576,82	15%	464.148,23	100%
Jasna Mandac	176.653,80	48%	153.000,00	42%	36.428,99	10%	366.082,79	100%
Ivana Lonjak Dam	50.683,60	27%	33.333,33	17%	105.733,72	56%	189.750,65	100%
Stefano Gison	77.349,36	44%	43.333,33	25%	53.648,61	31%	174.331,31	100%
Tatjana Antolić Jasnić	82.114,96	33%	64.166,67	26%	102.471,91	41%	248.753,53	100%
Pavel Vinter	111.262,60	39%	72.500,00	25%	103.256,96	36%	287.019,56	100%
Gianluca Totaro	103.966,61	35%	67.083,33	23%	126.079,03	42%	297.128,97	100%

Fiksnim primicima članova Uprave smatra se godišnja plaća (za izaslane radnike uključena i naknada za rad u inozemstvu), božićnica, regres te naknada za prijevoz.

Ostalim primicima članova Uprave smatra se korištenje automobila u privatne svrhe, dopunsko i dodatno zdravstveno osiguranje, dobrovoljni mirovinski fond, životno osiguranje, dio primitaka i obveznih davanja za radnike izaslane iz drugih zemalja koje plaćaju matične zemlje te ostala primanja u naravi.

Iskazan varijabilni primitak odnosi se na utvrđeni bonus za 2025. godinu.

## 1.2. Primici članova Uprave Zagrebačke banke u 2025. godini

Ukupan primitak članova Uprave u 2025. godini (bruto 1):

Iznosi u EUR	Fiksni primitak	Varijabilni primici isplaćeni u 2025.*	Ostali primici	Ukupno
Dalibor Čubela	375.884,26	55.600,00	89.984,86	521.469,12
Slaven Rukavina	183.559,05	54.600,00	34.297,68	272.456,73
Aleksandra Rašić	198.571,41	13.292,91	70.576,82	282.441,14
Jasna Mandac	176.653,80	53.000,00	36.428,99	266.082,79
Ivana Lonjak Dam	50.683,60	0,00	105.733,72	156.417,32
Stefano Gison	77.349,36	0,00	53.648,61	130.997,97
Tatjana Antolić Jasnić	82.114,96	27.625,00	102.471,91	212.211,87
Pavel Vinter	111.262,60	55.188,06	103.256,96	269.707,62
Gianluca Totaro	103.966,61	40.788,06	126.079,03	270.833,70

\*Isplaćeni bonus u 2025., dio koji se odnosi na novčane isplate

Iskazani varijabilni primici odnose se na dio varijabilne nagrade u obliku novčane isplate, a koji su isplaćeni u 2025. godini. Varijabilni primici isplaćeni u 2025. godini odnose se na prvi obrok nagrade za 2024. godinu, te na odgođeni treći obrok nagrade za 2022. godinu iskazan proporcionalno vremenu provedenom u Zagrebačkoj banci u 2022. godini na dužnosti Člana/Predsjednika Uprave.

Dio isplate u 2025. u obliku dodjele redovnih dionica Zagrebačke banke d.d. ZABA-R-A. iskazan je u poglavlju 3. ovog dokumenta.

Sustav nagrađivanja za 2025. godinu temelji se na bonus pool pristupu na razini UniCredit Grupe, s kaskadnom raspodjelom na razinu divizije/Grupe Zagrebačke banke, ovisno o ostvarenom rezultatu usklađenog sa indikatorima kvalitete i rizika kao i troška kapitala, čime se osigurava snažna veza između profitabilnosti, rizika i nagrada.

Aktivacija nagrađivanja vezana je uz ostvarenja Uvjeta za sudjelovanje koji uključuju mjerenje godišnje profitabilnosti, stanje kapitala i rezultate likvidnosti na razini UniCredit Grupe, divizije i Grupe Zagrebačke banke, s tri moguća scenarija koji omogućuju povećanje, smanjenje ili otkazivanje bonusa za svaki klaster.

Dodatno, u svrhu osiguranja usklađenosti s okvirom sklonosti preuzimanju rizika UniCredit Grupe i ekonomske održivosti rezultata UniCredit Grupe i divizije/Grupe Zagrebačke banke tijekom vremena, bonus pool može biti revidiran naviše ili naniže, ovisno o ukupnoj „kvaliteti uspješnosti“ (eng. quality of performance). Utvrđenom metodologijom predviđena je procjena na temelju posebnih grafičkih prikaza (eng. dashboards), uključujući pokazatelje za sve relevantne rizike te izloženost riziku, pokazatelje usklađenosti s regulatornim zahtjevima i pokazatelje odnosa između rizika i profitabilnosti. Procjena vodi do definicije "koeficijenta" prilagodbe fonda za dodjelu bonusa, u rasponu od 50%-120%.

Na individualnoj razini, varijabilna nagrada utvrđuje se u skladu s ocjenom uspješnosti radnika i specifičnom referentnom vrijednosti, koja je u skladu s rezultatima interne i/ili vanjske poredbene (benchmarking) analize sličnih uloga, funkcija, složenosti posla, propisanog najvećeg omjera između varijabilnog i fiksnog dijela nagrade. Dodatno, za CEO-a Zagrebačke banke d.d., 60% bonusa se odgađa i podliježe dodatnim dugoročnim uvjetima ostvarenih rezultata, koji djeluju kao modifikator individualne nagrade.

Isplata nagrade za identificirane radnike vrši se kroz neodgođene i odgođene primitke (upfront and deferred), u novcu ili redovnim dionicama Zagrebačke banke d.d., koja se raspoređuje na razdoblje od više godina prema definiranim shemama odgode. Prvi obrok isplaćuje se po aktivaciji nagrađivanja i odobrenja bonus poola za godinu na koju se nagrađivanje odnosi, a odgođene komponente koje još nisu isplaćene predmetom su mehanizma malusa (smanjenje/ukidanje dijela ili ukupnog iznosa varijabilnog primitka), uvjetom kontinuiranog zaposlenja kao i mogućoj primjeni Zero Factor-a ovisno o financijskom ostvarenju za relevantnu financijsku godinu koja može potvrditi, smanjiti ili otkazati pravo na obrok varijabilne nagrade.

### 1.3. Naknada članova Nadzornog odbora za 2025. godinu

Za sudjelovanje u radu Nadzornog odbora, član Nadzornog odbora ima pravo na naknadu, koja se utvrđuje u bruto iznosu i isplaćuje jednokratno na godišnjoj razini. Članu Nadzornog odbora pripada i naknada troškova vezanih uz prisustvo na sjednici u neto iznosu troškova.

Za rad obavljen u 2025. godini članovima Nadzornog odbora isplaćena je naknada u ukupnom bruto 1 iznosu od 99.360,00 EUR.

Članovima Nadzornog odbora su za 2025. godinu isplaćeni sljedeći bruto 1 iznosi:

Nadzorni odbor 2025.	Funkcija	Pravo na naknadu za 2025.	Iznosi u EUR
Zeynep Nazan Somer Ozelgin	Zamjenica predsjednika	DA	34.020,00
Danimir Gulin	Zamjenik predsjednika	DA	33.750,00
Mirjana Hladika	Članica	DA	31.590,00
Davide Bazzarello	Predsjednik	NE	0,00
Maria Campilogno	Članica	NE	0,00
Paola Garibotti	Članica	NE	0,00
Teodora Alexandrova Petkova	Članica	NE	0,00
Daniela Croitoru	Članica	NE	0,00

Jednokratna godišnja naknada ne isplaćuje se sljedećim članovima Nadzornog odbora: Davide Bazzarello, Maria Campilogno, Paola Garibotti, Teodora Alexandrova Petkova, Daniela Croitoru, u skladu s, o tome, postignutom suglasnošću Banke i navedenih članova Nadzornog odbora.

Sve navedeno u skladu je s odlukom o utvrđivanju i isplati naknade članovima Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d., usvojenom od strane Glavne skupštine 27. ožujka 2026.

Doprinosi na navedene bruto 1 iznose primitaka i naknada u ovom dokumentu banka plaća u skladu sa zakonskim propisima.

## 2 Usporedni prikaz godišnjih izmjena primitaka, prihoda, odnosno dobiti društva i prosječnih primitaka radnika zaposlenih na puno radno vrijeme

Prosječni primitak po zaposleniku isplaćen u godini

(Bruto 1 u EUR)

	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Godišnji primitak	40.033	35.587	32.713	30.401	27.454

Zagrebačka banka d.d.

( u EUR\*)

	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Prihod	848.155.556	809.063.731	787.439.184	585.427.567	584.826.098
Neto dobit	509.820.872	449.641.499	450.360.805	237.740.719	266.525.002

\*za prikaz iznosa iz prethodnih godina korišten je tečaj konverzije 1 EUR = 7,5345 HRK.

Godišnji primici po zaposleniku isplaćeni u godini uključuju Bruto 1 iznose, koji uključuju fiksni i varijabilni dio plaće, ostale primitke u naravi i sve ostale primitke izvršene u vezi sa radnim statusom zaposlenika (prijevoz, regres, božićnica, dar za djecu, jubilarne nagrade, pomoći zaposlenicima, prigodne nagrade) za poslovnu godinu podijeljeni sa prosječnim brojem zaposlenika i izračunati na bazi broja zaposlenih prema satima rada. Uključeni varijabilni primici uključuju isplaćen prvi obrok nagrade za prethodnu godinu, te sve odgođene obroke nagrada iz prethodnih godina plaćenih u iskazanoj godini. U Izračun su uključeni svi zaposlenici banke.

Iskazani ukupni prihodi uključuju neto prihod od kamata, neto prihod od naknada i provizija, neto ostale prihode iz poslovanja, neto dobit po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto dobit po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto dobit po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto dobit od računovodstvene zaštite, neto dobit od tečajnih razlika, neto dobit po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto dobit po prestanku priznavanja nefinancijske imovine i prihode od dividende.

## 3 Broj dionica i opcija na dionice koje je Društvo dalo ili se obvezalo dati članovima Uprave i Nadzornog odbora

Isplata obroka varijabilne nagrade u dionicama provedena je u obliku vlastitih redovnih dionica Zagrebačke banke d.d., ZABA-R-A, u utvrđenom broju dionica, a sve u skladu s lokalnom regulativom.

Članovima Uprave je u 2025. godini dodijeljen sljedeći broj dionica (broj i vrijednost dionica iskazani su sukladno provedenom vremenu u Zagrebačkoj banci na dužnosti Člana/Predsjednika Uprave u godini za koju su dodijeljene dionice):

Član Uprave	Godina nagrađivanja	Broj dionica	Vrijednost dionica na dan dodjele u EUR	Cijena dionice na dan dodjele u EUR	Datum prijenosa
Dalibor Ćubela	2020	732	18.892,92	25,81	8.4.2025
	2021	2.452	63.286,12	25,81	8.4.2025
	2024	1.577	39.361,92	24,96	9.7.2025
Pavel Vinter	2021	471	12.156,51	25,81	8.4.2025
	2022	752	19.409,12	25,81	8.4.2025
	2024	1.211	31.255,91	25,81	8.4.2025
Gianluca Totaro	2021	379	9.781,99	25,81	8.4.2025
	2022	561	14.479,41	25,81	8.4.2025
	2024	894	23.074,14	25,81	8.4.2025
Slaven Rukavina	2020	249	6.426,69	25,81	8.4.2025
	2021	889	22.945,09	25,81	8.4.2025
	2022	883	22.790,23	25,81	8.4.2025
	2024	1.350	33.696,00	24,96	9.7.2025
Jasna Mandac	2021	319	8.233,39	25,81	8.4.2025
	2022	694	17.912,14	25,81	8.4.2025
	2022	1.347	34.766,07	25,81	8.4.2025
Tatjana Antolić Jasnić	2021	210	5.420,10	25,81	8.4.2025
	2022	342	8.827,02	25,81	8.4.2025
	2024	687	17.731,47	25,81	8.4.2025

Članovi Nadzornog odbora nisu u 2025. godini stjecali dionice i/ili opcije na dionice Društva, niti im se Društvo obvezalo na iste.

#### **4 Vraćanje varijabilnih dijelova primitaka**

Banka u 2025. godini nije od članova Uprave zahtijevala vraćanje varijabilnih primitaka, kao ni vraćanje naknada od članova Nadzornog odbora.

#### **5 Odstupanje od Politike primitaka članova Uprave**

Nije bilo odstupanja od Politike plaćanja i nagrađivanja za Grupu Zagrebačka banka za 2025. godinu, usvojene od strane Nadzornog odbora.

#### **6 Primici koje je članu Uprave isplatila ili mu se obvezala isplatiti u 2025. treća osoba u vezi s poslovima koje je obavljao kao član Uprave**

Članovima Uprave se tijekom 2025. godine nisu isplatili primici od strane treće osobe u vezi s poslovima koje je obavljao/obavljala kao član/članica Uprave.

#### **7 Primici koje se društvo obvezalo isplatiti članu Uprave u slučaju prijevremenog prestanka članstva u Upravi**

Nije bilo isplata.

**8 Primici koje se društvo obvezalo isplatiti članu Uprave u slučaju redovitog prestanka članstva u upravi**

Nije bilo isplata.

**9 Primici koje se društvo obvezalo isplatiti bivšem članu Uprave kojem je članstvo u Upravi prestalo u 2024., u vezi s prestankom članstva u Upravi.**

Nije bilo isplata.

**10 Najviši primitak članova Uprave**

Gornja granica varijabilnih primitaka postavljena je na visini ukupnih godišnjih fiksnih primitaka, uz mogućnost da se uveća do dvostrukog godišnjeg iznosa fiksnih primitaka uz odobrenje kvalificirane većine dioničara. Za sljedeće funkcije primjenjuje se konzervativniji pristup.

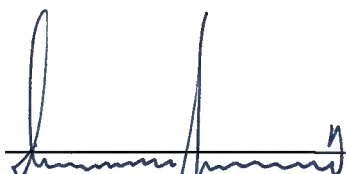
Za kontrolne funkcije Društva (Unutarnja revizija, Upravljanje rizicima, Praćenje usklađenosti) gornja granica varijabilnih primitaka postavljena je na visini jedne trećine ukupnih godišnjih primitaka radnika, što predstavlja 50% godišnjeg iznosa fiksnih primitaka.

Za Ljudske potencijale i korporativnu kulturu – sukladno Grupnim smjernicama omjer između varijabilnih i fiksnih primitaka ne može prelaziti omjer 0,8:1.

**11 Završne odredbe**

Ovo izvješće o primicima, kako i Izvješće revizora o ispitivanju izvješća o primicima Banka će objaviti i učiniti besplatno dostupnim na razdoblje od deset godina na svojim internetskim stranicama nakon što Glavna skupština društva donese odluku o izvješću u skladu sa zakonom.

Glavna skupština Zagrebačke banke d.d. je na svojoj sjednici 11.6.2025. donijela Odluku o odobrenju Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora društva za 2024. godinu s izvješćem neovisnog revizora s neovisno izraženim uvjerenjem.



Dalibor Čubela

Predsjednik Uprave



Davide Bazzarello

Predsjednik Nadzornog odbora

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

**ZAGREBAČKA BANKA d.d.**  
**GLAVNA SKUPŠTINA**

**Prilog odluci broj: 5**

**POLITIKA**  
**za izbor i procjenu ispunjenja uvjeta primjerenosti predsjednika i članova**  
**te ciljane strukture i promicanja raznolikosti**  
**Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d.**

**I. OPĆE ODREDBE**

**Članak 1.**

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika i članova te ciljane strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: Politika) se, u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (u daljnjem tekstu: HNB Odluka) propisuju:

- 1) uvjeti za izbor i procjenu primjerenosti za članstvo u Nadzornom odboru Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka), uključujući njihovu specifičnu nadležnost i odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz njihove nadležnosti, uvjeti za određivanje neovisnosti člana Nadzornog odbora Banke te uvjeti za sve članove Nadzornog odbora Banke zajedno, kao cjelinu,
- 2) ciljane strukture Nadzornog odbora Banke, s obzirom na:
  - vrstu, opseg i složenosti poslova Banke,
  - profil rizičnosti i
  - poslovnu strategiju Banke te
- 3) zahtjevi i postupak za uvodnu i kontinuiranu edukaciju, zasebno za Nadzorni odbor Banke kao cjelinu i njihove članove pojedinačno te ostale zahtjeve sukladno regulatornim propisima.

**Članak 2.**

Regulatorni okvir za procjenu primjerenosti kandidata/članova Nadzornog odbora čine sljedeći temeljni propisi:

- Zakon o trgovačkim društvima,
- Zakon o kreditnim institucijama,
- HNB Odluka o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji,
- Smjernice za procjenu primjerenosti upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (EBA/GL 2021/06),
- Zajedničke smjernice o sustavu koji su uspostavila europska nadzorna tijela za razmjenu informacija relevantnih za procjenu primjerenosti imatelja kvalificiranog udjela, članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija u financijskim institucijama te sudionika na financijskim tržištima koju provode nadležna tijela (JC/GL 2024 88),
- Smjernice o politikama i postupcima povezanim s upravljanjem usklađenosti te o ulozi i odgovornostima službenika za usklađenost u području SPNFT-a u skladu s člankom 8. i poglavljem VI. Direktive (EU) 2015/849 (EBA/GL 2022/05),
- pravni akti Europske unije - Direktiva (EU) 2024/1619 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu nadzornih ovlasti, sankcija, podružnica iz trećih zemalja i okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (Tekst značajan za EGP) (SL L 2024/1619, 19. 6. 2024.),
- Globalna pravila UniCredit grupe kojima se definira struktura i sastav te definiraju uvjeti i bitni elementi procjene za imenovanje/izbor članova korporativnih tijela članica Grupe,
- Grupna politika za procjenu primjerenosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija.

**Članak 3.**

**Pojmovnik:**

**Član Nadzornog odbora** – osoba koja obnaša funkciju člana ili predsjednika Nadzornog odbora Banke.

**Kandidat** – osoba za koju su Banka ili osnivači podnijeli zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje na funkciju predsjednika odnosno člana nadzornog odbora, uključujući i osobu koja trenutno obnaša funkciju predsjednika ili člana nadzornog odbora kao i osobu koju kreditna institucija ponovo imenuje na navedenu funkciju.

**HNB**- Hrvatska narodna banka

**ECB**- Europska središnja banka

**EBA** - Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

**Povezane osobe s kandidatom, a za kojeg se radi procjena, jesu:**

- članovi uže obitelji kandidata,
- pravna osoba u kojoj kandidat ili član njegove uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi i
- pravna osoba u kojoj je kandidat ili član njegove uže obitelji član višeg rukovodstva ili je član uprave, nadzornog odbora, upravnog odbora ili izvršni direktor.

**Značajan poslovni odnos** - poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od sljedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze predsjednika ili člana nadzornog odbora i s njima povezanih osoba prema Banci, njezinom matičnom društvu ili društvu kćeri, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji je veći od 2% temeljnoga kapitala Banke, a nije manji od EUR 400.000,00,
- ako Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnoga kapitala koje je veće od 25% temeljnoga kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član Nadzornog odbora te
- ako društvo povezano s predsjednikom ili članom Nadzornog odbora ostvaruje većinu prihoda od pružanja usluga Banci.

**Sukob interesa** – situacije opisane u članku 11. ove Politike, a kojima Banka ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

**Neovisnost mišljenja** - skup osobina predsjednika ili člana Nadzornog odbora koje su potrebne radi donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti i poslova, a posebno se iskazuje pri raspravama i odlučivanju Nadzornog odbora.

**Izvršna funkcija** – funkcija izvršnog direktora u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor odnosno funkcija predsjednika ili člana uprave u trgovačkim društvima koja imaju upravu i nadzorni odbor.

**Neizvršna funkcija** - funkcija člana upravnog odbora koji nije izvršni direktor u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor odnosno funkcija predsjednika ili člana nadzornog odbora u trgovačkim društvima koja imaju upravu i nadzorni odbor.

**Značajan dioničar**- dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu ili ima značajan utjecaj na upravljanje u tom društvu.

**Značajan poslovni udio** - poslovni udio koji osigurava više od 10% udjela u temeljnom kapitalu odnosno udio u glasačkim pravima u društvu.

**Značajna kreditna institucija** jest svaka kreditna institucija koja je određena kao globalna sistemski važna institucija (GSV institucija) ili ostala sistemski važna institucija (OSV institucija), te svaka kreditna institucija čiji četverogodišnji prosjek imovine iskazane u revidiranim financijskim izvještajima koji se odnose na posljednji dan prethodne četiri poslovne godine na pojedinačnoj osnovi prelazi iznos u protuvrijednosti od jedne milijarde eura.

**Pojmovi** koji nisu drugačije definirani za potrebe ove Odluke imaju značenje kako je uređeno Zakonom o kreditnim institucijama ili Uredbom (EU) br. 575/2103 (CRR).

## **II. IZBOR I PROCJENA PRIMJERENOSTI**

### **Uvjeti za članstvo u Nadzornom odboru Banke**

#### **Članak 4.**

Za predsjednika ili člana Nadzornog odbora Banke može biti izabrana osoba za koju je, u skladu s ovom Politikom, procijenjeno da je primjerena i koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije predsjednika, odnosno člana Nadzornog odbora Banke.

Za kandidata će se prethodno izboru za predsjednika ili člana Nadzornog odbora Banke provesti postupak procjene primjerenosti pri čemu će se uzeti u obzir nadzorna očekivanja kako je utvrđeno Zakonom o kreditnim institucijama, te regulatornim propisima i internim propisima Banke.

Za svakog kandidata će se najmanje jednom godišnje provoditi postupak redovite ponovne procjene primjerenosti instituciji s ciljem utvrđivanja njegove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani, vodeći računa o primjerenosti Nadzornog odbora Banke u cjelini.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

#### **Članak 5.**

Primjerenom osobom smatrat će se osoba koja ispunjava sljedeće uvjete:

- 1) ima dobar ugled, poštenje i savjesnost,
- 2) ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti te koja zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve kolektivne procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora,
- 3) sposobna je iskazati neovisno mišljenje radi djelotvorne procjene i po potrebi preispitivanja odluka uprave te učinkovitog nadzora nad donošenjem odluka uprave, odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisno mišljenje,
- 4) koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- 5) koja može biti član nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima.

#### **Dobar ugled, poštenje i savjesnost**

#### **Članak 6.**

**Smatrat će se da dobar ugled, poštenje i savjesnost nema kandidat:**

- 1) koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno kandidat koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- 2) protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama, protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja u svom opisu odgovaraju kaznenim djelima iz članka 33. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama odnosno koji je pravomoćno osuđen ili protiv kojeg se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 33. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama; uključujući i svako predikatno kazneno djelo koje je povezano s kaznenim djelom pranja novca kako je uređeno propisima kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- 3) protiv kojega je izrečena ili naložena sigurnosna ili neka druga mjera ili upravna odnosno prekršajnopravna sankcija, protiv kojega su nadležna nadzorna tijela, druga javnopravna tijela ili sudovi vodili ili vode istrage ili postupke zbog nepravilnosti ili nepridržavanja bilo kojih propisa kojima se uređuje bankovna, financijska ili osiguravateljska djelatnost ili kojima se uređuju tržište kapitala, vrijednosni papiri ili platni promet, propisa kojima se uređuju pružanje financijskih usluga, zaštita potrošača ili bilo kojih drugih relevantnih propisa ili ako postoje druga negativna izvješća s relevantnim, vjerodostojnim i pouzdanim informacijama (primjerice kao dio postupaka koji se odnose na zviždače) ili kojeg je Hrvatska narodna banka ili drugo ovlašteno tijelo obavijestilo o namjeri pokretanja postupka sankcioniranja ili koji s Hrvatskom narodnom bankom ili s drugim nadležnim tijelom pregovara o uvjetima priznavanja krivnje ili se sporazumijeva o sankcijama i mjerama, ako to može dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- 4) koji rukovodi ili je u vrijeme počinjenja djela rukovodio društvom koje je pravomoćno osuđeno za kazneno djelo iz točaka 1. i 2. ovog stavka, protiv kojeg su izrečene mjere ili protiv kojeg se vode postupci i ostale radnje iz točke 3. ovog stavka, a koji mogu dovesti u sumnju dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- 5) koji se nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom,
- 6) čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata,
- 7) čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i
- 8) za kojeg postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

Banka će posebno provjeriti ima li kandidat dobar ugled, poštenje i savjesnost ako postoje opravdani razlozi za sumnju da se pranje novca ili financiranje terorizma obavlja ili je obavljeno ili je bilo takvih pokušaja odnosno ako za to postoji povećani rizik u vezi s Bankom.

Utvrđivanje postojanja okolnosti iz stavka 1. točaka od 2. do 4. i stavka 2. ovog članka ne dovodi u pitanje primjenu načela presumpcije nedužnosti iz propisa kojim se uređuje kazneni i prekršajni postupak.

Nepostojanje osuđujuće kaznene presude, kaznenog progona koji je u tijeku za kazneno djelo ili bilo kojega drugoga prekršajnog postupka ili okolnosti iz točaka 1. do 4. stavka 1. ovog članka, nije samo po sebi dovoljno da bi bio ispunjen uvjet dobrog ugleda, poštenja i savjesnosti.

Smatrat će se da se kandidat nije dokazao svojim dosadašnjim profesionalnim radom i osobnim integritetom ako postoje informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu, poput:

- netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima,
- uskraćivanja ili ukidanja odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti,
- otkazivanja ugovora o radu pri čemu će se analizirati razlozi otkazivanja,
- smjene s ključne ili slične funkcije,
- zabrane vođenja poslova ili zastupanja pravne osobe izrečene od nadležnog tijela,
- drugih informacija ili dokaza koji upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardima profesionalnog ponašanja.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

**Smatrat će se da financijska stabilnost ugrožava ugled kandidata ako:**

- imovina i prihodi kandidata dovode u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti,
- se kandidat nalazi na popisu neurednih dužnika, (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista i sl.),
- je nad imovinom kandidata proveden ili se provodi postupak stečaja potrošača,
- vode li se protiv kandidata parnični, upravni, izvansudski, prekršajni postupci ili postupci izricanja upravne sankcije ili istrage u kojima je kandidat stranka i jesu li protiv njega izrečene mjere od strane nadležnih tijela, drugih javnopravnih tijela ili profesionalnih udruženja u svim jurisdikcijama, a koji bi mogli dovesti u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obaveza u budućnosti,
- je li kandidat pravomoćno osuđen i vodi li se protiv kandidata kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela koja nisu navedena u članku 33. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama,
- podaci o prekršajnoj neosuđivanosti i neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija,
- velika ulaganja, izloženost ili zaduženost kandidata,
- financijski i poslovni rezultati trgovačkog društva u kojem kandidat jest ili je bio značajni dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

**Pri procjeni financijske stabilnosti te poslovnih rezultata kandidata** uzeti će se u obzir financijski i poslovni rezultati trgovačkog društva u kojem kandidat jest ili je bio značajan dioničar ili u kojima kandidat ima ili je imao značajne poslovne udjele odnosno u kojima je obavljao funkciju člana uprave, neku drugu rukovodeću funkciju ili funkciju člana nadzornog odbora, prije nego što je utvrđeno da je društvo počinilo veću nepravilnost ili povredu zakona u svom poslovanju, prije nego što je nad društvom provedena predstečajna nagodba, otvoren stečajni postupak, donesena odluka o prisilnoj likvidaciji, pokrenut postupak izvanredne uprave ili je ukinuto odobrenje za rad, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

Pritom će se procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak tih događaja.

**Stručna znanja, sposobnosti i iskustvo**

**Članak 7.**

**Odgovarajućim stručnim znanjima** smatrat će se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem za koje je završen diplomski studij smatrat će se:

- ekonomija i druga srodna područja (npr. bankarstvo i financije, posloводство, računovodstvo, revizija),
- pravo i srodna područja (npr. uprava, financijska regulativa) ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

Pri procjeni stručnih znanja kandidata može se, osim postignutog stupnja obrazovanja, provjeravati i kontinuirano stručno usavršavanje u posljednjih pet godina, u sljedećim područjima:

- financijskim tržištima,
- računovodstvu i reviziji,
- regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja,
- upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji),
- sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma (SPNFT),
- korporativnom upravljanju, uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka kreditne institucije.

Iznimno, ako Nadzorni odbor Banke ima pet ili više članova, jedan član Nadzornog odbora Banke ne mora zadovoljavati uvjet iz stavka 1. ovog članka.

Za procjenu posjedovanja stručnih znanja sagledavat će se i da li kandidat posjeduje znanje i vještine potrebne za utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca / financiranja terorizma kojima je Banka izložena te za provedbu politika, kontrola i postupaka u području SPNFT, a ujedno i da li dobro razumije poslovni model Banke i sektor u kojem ona posluje te mjeru u kojoj taj poslovni model izlaže Banku rizicima od pranja novca / financiranja terorizma.

**Članak 8.**

**Odgovarajućom sposobnosti** smatrat će se:

- sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena te odlučnost, strateška vizija, prosuđivanje rizika i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

#### **Članak 9.**

**Odgovarajućim iskustvom** smatrat će se:

- iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave i razini nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, uz posjedovanje širokoga praktičnoga ili teoretskog znanja iz područja bankovnih i financijskih usluga,
- iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- iskustvo stečeno akademskim radom, i
- iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

Pod odgovarajućim iskustvom iz stavka 1. ovog članka podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana nadzornog odbora, odnosno deset godina recentnoga radnog iskustva za predsjednika nadzornog odbora.

Iznimno iz stavka 2. ovog članka, Banka može smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva iz stavka 2. ovog članka, ako kandidat dostavi podatke i dokaze da posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u Banci, iznimno uspješne profesionalne karijere i posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u Banci pokrivati.

Za procjenu posjedovanja odgovarajućeg iskustva sagledavat će se i da li kandidat posjeduje iskustvo potrebno za utvrđivanje, procjenu i upravljanje rizicima od pranja novca / financiranja terorizma kojima je Banka izložena te za provedbu politika, kontrola i postupaka u području SPNFT, a ujedno i da li dobro razumije poslovni model Banke i sektor u kojem ona posluje te mjeru u kojoj taj poslovni model izlaže Banku rizicima od pranja novca / financiranja terorizma.

#### **Neovisnost mišljenja i sukob interesa**

##### **Članak 10.**

Kandidat mora biti sposoban iskazati neovisno mišljenje, a što uključuje sljedeće:

- 1) nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,
- 2) posjedovanje sljedećih osobina:
  - odvažnost, uvjerenje i snagu za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi uprave i nadzornog odbora i
  - nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u nadzornom odboru.

Pri procjeni posjeduje li kandidat osobine koje su potrebne za iskazivanje neovisnog mišljenja procjenjuje se njegovo prijašnje i sadašnje poslovno ponašanje, osobito u Banci.

Članstvo u upravi ili nadzornom odboru odnosno posjedovanje udjela u povezanim društvima ili povezanim subjektima s Bankom samo po sebi ne podrazumijeva da predsjednik ili član Nadzornog odbora Banke nije sposoban iskazati neovisno mišljenje.

##### **Članak 11.**

Smatra se da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati:

- 1) ako kandidat ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom ili
- 2) ako je kandidat i ujedno predsjednik ili član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitoga financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju Republike Hrvatske.

Iznimno od točke 2. prethodnog stavka ovog članka, neće se smatrati da postoji sukob interesa kojim Banka ne može upravljati ako je kandidat ujedno i član uprave odnosno nadzornog odbora:

- 1) njezinih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije ili
- 2) kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i kreditna institucija.

Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa poput prava intelektualnog vlasništva u Banci, njezinoj matičnoj instituciji ili društvu kći, u društvima ili subjektima koji su klijenti ili dobavljači Banke te odobreni krediti ili zajmovi i slično koje je Banka odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama kao i financijske obaveze prema imatelju kvalificiranog udjela u Banci,
- 2) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata s imateljima kvalificiranog udjela u Banci ili njezinu matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri, predstavlja li kandidat nekog od dioničara Banke, njezina matičnog društva ili društva kći i je li kandidat za funkciju člana nadzornog odbora predložen od strane značajnog dioničara,
- 3) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata s radnicima, uključujući članove uprave i nadzornog odbora, Banke ili subjektima uključenima u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije,
- 4) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina,

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

- 5) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga Banke, njezine matične institucije ili društva kćeri,
- 6) posjeduje li kandidat dionice ili vlasničke udjele u društvu ili subjektu koji ima različite interese u odnosu na Banku (primjerice konkurentima Banke),
- 7) politički utjecaj ili odnosi kandidata s politički izloženim osobama u posljednje dvije godine,
- 8) je li u odnosu na kandidata određeno razdoblje u kojemu zbog potencijalnog sukoba interesa, uključujući potencijalni sukob interesa iz ili u svezi s područjem Sprječavanja pranja novca i financiranje terorizma, ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju se imenuje (engl. *cooling-off period*) i
- 9) je li kandidat izravno ili neizravno uključen u sudski postupak ili izvansudski spor uključujući mirenje, arbitražu i slično protiv Banke, njezine matične institucije ili društva kćeri ili imatelja kvalificiranog udjela.

Banka i kandidat dužni su bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom utvrđenom, potencijalnom ili percipiranom sukobu interesa.

Temeljem procjene postojanja sukoba interesa, Banka će svaki utvrđeni, potencijalni ili percipirani sukob interesa dokumentirati, pratiti i njime upravljati kao i utvrditi značajnost rizika koji u vezi s time proizlazi ili može proizaći, po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja kandidata i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

Član nadzornog odbora Banke dužan je izuzeti se od sudjelovanja u raspravi, odlučivanja ili glasanja o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa.

Mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa, a koje Banka može poduzeti mogu biti sljedeće:

- 1) zabrana sudjelovanja u raspravi, odlučivanju ili glasanju o prijedlozima, planovima, točkama dnevnog reda i slično ako je u vezi s time utvrđeno postojanje sukoba interesa,
- 2) opoziv s određene funkcije,
- 3) kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa od strane Banke,
- 4) određivanje razdoblja u kojemu kandidat ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan,
- 5) primjena načela dobivanja kredita ili drugih financijskih proizvoda pod uobičajenim tržišnim uvjetima (engl. *arm's length principle*),
- 6) prodaja određene imovine ili udjela u društvu i
- 7) svaka druga mjera koja može pridonijeti smanjenju ili otklanjanju sukoba interesa.

## **Neovisnost članova Nadzornog odbora**

### **Članak 12.**

Smatra se da je kandidat neovisan:

- 1) ako nije trenutno ili ako nije u posljednje tri godine bio dioničar Banke ili s njom povezanog društva kako je definirano člankom 22. stavka 1. Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima određenih vrsta poduzetnika, izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i ukidanju smjernica Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ (Tekst značajan za EGP) (SL L 182, 29. 6. 2013.); u daljnjem tekstu: Direktiva (EU) 2013/34, koji je prenesen u članak 19. stavak 3. i 4. Zakona o računovodstvu («Narodne novine», br. 85/2024., 145/2024. i 151/2025.; u daljnjem tekstu: Zakon o računovodstvu), na čije dionice otpada ili je otpadalo barem dvadeseti dio temeljnoga kapitala ili nije dioničar koji djelujući samostalno ili zajednički s drugim dioničarima može ili je mogao imati neposredno ili posredno prevladavajući utjecaj u Banci ili s njom povezanom društvu,
- 2) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član uprave u Banci ili drugoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije,
- 3) ako nije niti je u posljednje tri godine bio radnik većinskog dioničara Banke ili ako je na neki drugi način povezan s njime,
- 4) ako nije niti je u posljednje tri godine bio radnik ili predstavnik radnika u nadzornom odboru Banke ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije,
- 5) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva u Banci ili drugom društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije pri čemu je bio izravno odgovoran upravi,
- 6) ako osim naknade za obnašanje funkcije predsjednika ili člana nadzornog odbora od Banke ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je u posljednje tri godine primao naknadu koja je iznosila više od deset posto njegovih ukupnih prihoda toga razdoblja ili od kreditne institucije ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne ostvaruje niti je ostvarivao znatan prihod,
- 7) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge Banci ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama,

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

- 8) ako nije član uprave drugog društva u kojemu je član uprave kreditne institucije član nadzornog odbora,
- 9) ako nije povezana osoba s članom uprave Banke ili drugog društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili ako nije povezana osoba s nekom od osoba navedenih u točkama od 1. do 8., 10. i 11. ovog članka,
- 10) ako nije bio član nadzornog odbora Banke ili s njom povezanog društva više od 12 godina ili član uprave Banke više od 12 uzastopnih godina,
- 11) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član uprave društva koje je iz poslovnog odnosa s Bankom ili s njome povezanim društvom u posljednje tri godine ostvarilo više od deset posto ukupnih prihoda toga razdoblja kao dobavljač ili klijent kreditne institucije ili nekoga drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije, odnosno nije u tom društvu u posljednje tri godine bio dioničar ili član na dionice odnosno poslovne udjele kojeg je otpadao najmanje dvadeseti dio temeljnoga kapitala, ili nije djelujući samostalno ili zajednički s drugi dioničarima ili članovima mogao imati neposredno ili posredno prevladavajući utjecaj u tome društvu.

### **Vremenska posvećenost ispunjavanju dužnosti**

#### **Članak 13.**

Smatra se da kandidat ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

- funkciju predsjednika ili člana uprave kreditne institucije i još jednu funkciju člana uprave nekoga drugoga trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnoga trgovačkog društva ili komanditnog društva,
- funkciju člana uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Ograničenja iz prethodnog ovog članka ne odnose se na predsjednika ili članove nadzornog odbora koji predstavljaju Republiku Hrvatsku ili neku drugu državu članicu u tim tijelima.

U sklopu provođenja analize iz stavka 1. ovog članka procjenjivati će se najmanje slijedeće:

- broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika koje kandidat istodobno obavlja kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju,
- individualne okolnosti vezane uz vrstu, veličinu, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojemu kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- zemljopisna lokacija društva u kojemu kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,
- broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojemu kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini kao i vrijeme koje je potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima,
- sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti za koje je kandidat odgovoran (npr. obavlja li funkciju predsjednika nekog od odbora nadzornog odbora),
- druge profesionalne ili političke aktivnosti te sve druge funkcije i relevantne aktivnosti kao i očekivani ukupan broj dana koje kandidat godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju,
- broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

Pri određivanju broja funkcija iz ovog članka:

- 1) jednom funkcijom smatraju se funkcije člana uprave ili nadzornog odbora:
    - društava unutar iste grupe ili subjekata u kojima članice grupe imaju kvalificirani udio ili
    - društava, uključujući i nefinancijske subjekte, u kojima kreditna institucija ima kvalificirani udio.
- Za potrebe primjene ovog članka grupa znači grupu društava koja su međusobno povezana kako je definirano člankom 22. Direktive (EU) 2013/34 i kako je preneseno u članak 19. Zakona o računovodstvu ili grupa poduzeća koja su podružnice istoga financijskog holdinga ili mješovitoga financijskog holdinga,
- 2) ne uzimaju se u obzir funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti poput udruga, neprofitnih organizacija, društava koja su osnovana s isključivom svrhom upravljanja osobnom imovinom člana uprave ili nadzornog odbora ili s njima povezanim osobama pod uvjetom da član uprave ili nadzornog odbora ne mora njima svakodnevno upravljati i ostalih sličnih organizacija ili subjekata,
  - 3) uzimaju se u obzir funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u Banci koja provodi postupak procjene primjerenosti.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

## **Kolektivna primjerenost nadzornog odbora**

### **Članak 14.**

Predsjednik i članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za obavljanje funkcija u skladu s poslovnim modelom, spremnošću na preuzimanje rizika, strategijom i tržištima na kojima Banka posluje.

Članovi nadzornog odbora moraju zajedno imati odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo u vezi sa svim poslovnim područjima kreditne institucije, a osobito politikama i praksama primitaka, uključujući mehanizme za usklađivanje strukture primitaka s profilom rizičnosti i kapitalnom strukturom Banke, a na odgovarajući način zajedno svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja kreditne institucije te imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja od strane uprave Banke.

Pri procjeni kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora Banke, usporediti će se trenutni sastav nadzornog odbora kao i njihovo zajedničko stručno znanje, sposobnosti i radno iskustvo s ciljanom kolektivnom primjerenošću u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i ciljanom strukturom Nadzornog odbora Banke. Pritom će se uzeti u obzir i rezultati procjene primjerenosti pojedinačnih članova Nadzornog odbora Banke.

Procjena kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora Banke se provodi sukladno metodologiji za procjenu kolektivne primjerenosti nadzornog odbora iz EBA Smjernica za procjenu primjerenosti upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija.

Procjena kolektivne primjerenosti Nadzornog odbora Banke će se obavezno provesti u sljedećim slučajevima:

- kada se predsjednik ili član Nadzornog odbora Banke imenuje prvi put,
- pri ponovnom imenovanju kandidata za članstvo u Nadzornom odboru Banke,
- pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika Banke,
- pri promjenama u strukturi grupacije kojoj Banka pripada,
- kada postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvija pranje novca ili financiranje terorizma odnosno da se trenutačno odvija ili da je bilo pokušaja pranja novca ili financiranja terorizma odnosno da su takvi pokušaji trenutačno u tijeku ili da postoji povećani rizik kad je riječ o pranju novca ili financiranju terorizma u vezi s tim,
- u svakom drugom slučaju koji može znatno utjecati na kolektivnu primjerenost Nadzornog odbora Banke.

## **III. CILJANA STRUKTURA I PROMICANJE RAZNOLIKOSTI**

### **Struktura Nadzornog odbora Banke**

#### **Članak 15.**

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kreditne institucije kojima je kreditna institucija izložena, kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike, a ujedno sastav mora biti dovoljno raznolik kako bi odrazio odgovarajuće širok raspon iskustva.

Nadzorni odbor Banke ima 7 (sedam) ili 9 (devet) članova, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Broj članova Nadzornog odbora Banke određuje se, u skladu sa Statutom Banke, odlukom Glavne skupštine.

Jedan član Nadzornog odbora Banke imenuje se odlukom Glavne skupštine za predsjednika Nadzornog odbora.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora imenuju se na mandatna razdoblja čije trajanje je određeno Statutom.

Sastav Nadzornog odbora čini dovoljan broj neovisnih članova, a može se imenovati i predstavnik radnika u skladu sa zakonom kojim se uređuju radni odnosi.

Predstavnik radnika ne može biti:

- osoba koja je u posljednje tri godine bila član uprave kreditne institucije ili s njom povezanog društva,
- član višeg rukovodstva kreditne institucije ili s njom povezanog društva koji je te izvršne funkcije obnašao u posljednjih 12 mjeseci,
- osoba koja je u organizacijskoj strukturi Banke izravno podređena bilo kojem članu uprave ili koja je bila izravno podređena članu uprave u posljednjih 12 mjeseci.

Predstavnik radnika ne može biti izabran za predsjednika nadzornog odbora, a imenovanjem u nadzorni odbor predstavnik radnika postaje član odbora za primitke.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke te predstavnik radnika u Nadzornom odboru moraju udovoljavati uvjetima za obnašanje funkcije predsjednika, odnosno člana nadzornog odbora, odnosno predstavnika radnika u nadzornom odboru, a koji su propisani Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te relevantnim pod zakonskim propisima, globalnim pravilima definiranim na razini UniCredit grupe te internim aktima Banke.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

## **Odbori Nadzornog odbora**

### **Članak 16.**

Nadzorni odbor Banke djeluje kroz sljedeće odbore:

- Odbor za primitke,
- Odbor za imenovanje,
- Odbor za rizike te
- Odbor za reviziju.

Članovi odbora imenuju se iz redova članova Nadzornog odbora Banke, a svaki odbor mora imati najmanje tri člana. Jedan član odbora imenuje se za predsjednika odbora.

Način organizacije i rada te zadaci pojedinog odbora pobliže se uređuju poslovnica i po potrebi drugim internim aktima Banke.

## **Nadležnosti Nadzornog odbora Banke**

### **Članak 17.**

Nadzorni odbor Banke nadzire vođenje poslovanja Banke i obavlja druge poslove iz svoje nadležnosti u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Statutom Banke i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora te u skladu s drugim relevantnim propisima.

Nadzorni odbor je odgovoran za stručno, samostalno i neovisno obavljanje poslova iz svoje nadležnosti u odnosu na ključna područja Banke i to sustava upravljanja Bankom, upravljanja rizicima, unutarnjih kontrola, upravljanja financijama, maloprodaje, korporativnog bankarstva, podrške bankarskom poslovanju i svim ostalim područjima poslovanja Banke.

## **Uvodna i kontinuirana edukacija**

### **Članak 18.**

Uvodnom i kontinuiranom edukacijom predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke, osigurava se trajna prikladnost njihovih stručnih znanja, uzimajući u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja, nove proizvode koje Banka nudi i ostale relevantne promjene kao i promjene zakonodavnog okvira.

### **Uvodna edukacija**

Predsjedniku odnosno članu Nadzornog odbora Banke, koji se prvi put imenuje na odnosnu funkciju, osigurat će se unutar šest mjeseci od imenovanja na odnosnu funkciju, uvodna edukacija sa sadržajem:

- kojim se osigurava upoznavanje i razumijevanje strukture i poslovnog modela Banke i kreditnih institucija općenito,
- kojim se osigurava razumijevanje profila rizičnosti i sustava upravljanja Banke i kreditnih institucija općenito,
- kojim se osigurava upoznavanje s ulogom uprave i nadzornog odbora Banke i kreditnih institucija općenito,
- kojim se osigurava otklanjanje nedostataka koji su utvrđeni pri procjeni primjerenosti te
- ostalim sadržajem koji se procijeni relevantnim za obnašanje funkcije na koju je kandidat imenovan.

### **Kontinuirana edukacija**

Predsjedniku i članu Nadzornog odbora Banke, osigurat će se za vrijeme obnašanja odnosne funkcije, jednom godišnje, edukacija u minimalno jednom od sljedećih područja:

- usluge koje Banka pruža i glavni rizici povezanim s time,
- financijska tržišta i tržišta kapitala, solventnost i interni modeli,
- sustav upravljanja Bankom i kreditnim institucijama općenito,
- računovodstvo i izvještavanje,
- dužnosti kontrolnih funkcija,
- informacijske tehnologije i sigurnost,
- lokalna, regionalna i globalna tržišta, u opsegu koji je primjenjiv,
- pravni i regulatorni okvir,
- upravljačke sposobnosti i iskustvo,
- sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te rizici koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje Banke,
- klimatski i ostali okolišni rizici,
- strateško planiranje,
- upravljanje nacionalnim i međunarodnim grupama te upravljanje rizicima povezanim sa strukturama grupa, u opsegu koji je primjenjiv,
- ostalih okolišnih, društvenih, upravljačkih te IKT rizika.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

### **Edukacije i treninzi**

Predsjedniku i članovima Nadzornog odbora Banke, a koji obavljaju ujedno i druge poslove u društvima članicama grupacije kojoj Banka pripada, dostupne su dodatno interne edukacije i treninzi iz relevantnih područja kreditnih institucija, namijenjene zaposlenicima Banke.

Predsjednik i članovi Nadzornog odbora, pored uvodne i kontinuirane edukacije, imaju pravo zatražiti i dodatnu edukaciju na način i kako je to propisano internim aktima Banke.

### **Članak 19.**

#### **Funkcija Učenje i razvoj ljudskih potencijala će,**

a po potrebi, i u suradnji s funkcijom Praćenja usklađenosti:

- 1) odrediti poslovna područja za koja se procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom Nadzornog odbora Banke u cjelini te predsjednika ili pojedinih članova,
- 2) usuglasiti s predsjednikom i članovima Nadzornog odbora Banke plan edukacije za svaku godinu njihova mandatnog razdoblja na koja su imenovani,
- 3) odrediti sadržaj uvodnih i kontinuiranih edukacija, uzimajući u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja, nove proizvode koje Banka nudi, promjene zakonodavnog okvira te ostale relevantne promjene,
- 4) odrediti sadržaj i inicirati edukacije izvan plana, kada je to potrebno uslijed relevantnih promjena u sustavu upravljanja, relevantnih strateških promjena, relevantnih promjena u tržišnim kretanjima, uvođenja novih proizvoda koje Banka nudi, relevantnih promjena zakonodavnog okvira te ostalih relevantnih promjena.

#### **Funkcija Učenje i razvoj ljudskih potencijala će,**

a po potrebi, i u suradnji s funkcijom Praćenja usklađenosti:

- 1) organizirati provođenje edukacija sukladno planu edukacije ili naknadno nastalim potrebama,
- 2) adekvatno evidentirati završetak edukacije i osigurati njihovu adekvatnu pohranu te
- 3) osigurati ljudske i financijske resurse za provođenje uvodnih i kontinuiranih edukacija, na način i sukladno pravilima po kojima se osiguravaju resursi za edukacije zaposlenika Banke.

#### **Funkcija Praćenja usklađenosti**

može zatražiti od Stručne službe, nadležne za provođenje postupka primjerenosti:

- 1) preporuku ili mišljenje o područjima za koja Stručna služba u sklopu postupka procjene primjerenosti eventualno procjeni da je predsjedniku ili članu Nadzornog odbora potrebno stručno usavršavanje ili edukacija, i/ ili
- 2) dostavu informacija o područjima za koja je predsjednik ili član Nadzornog odbora procijenio potrebu za stručnim usavršavanjem ili edukacijom.

Na postupak provedbe edukacije u dijelovima koji nisu određeni ovom Politikom primjenjuju se interna procedura, operativne upute i ostali interni akti o edukaciji zaposlenika u Banci.

### **Planovi sukcesije**

#### **Članak 20.**

Planovi sukcesije za imenovanje na funkciju u Nadzornom odboru Banke u svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja Nadzornog odbora Banke, izraditi će se sukladno pravilima i standardima grupacije kojoj Banka pripada, uzimajući u obzir ciljeve strukture i ciljane raznolikosti Nadzornog odbora, a sve kako je propisano politikom upravljanja ljudskim potencijalima i korporativnom kulturom.

Postupanje u slučaju iznenadnih ili neočekivanih odsutnosti ili odlaska predsjednika ili člana Nadzornog odbora Banke s funkcije na koju je imenovan, propisano je Statutom Banke i politikom upravljanja ljudskim potencijalima i korporativnom kulturom.

Prije donošenja odluke o imenovanju i provođenja postupka procjene primjerenosti Banka će izraditi popis osoba odabranih u uži izbor kandidata, uzimajući u obzir ciljeve raznolikosti i ciljane strukture Nadzornog odbora Banke utvrđene ovom Politikom.

Iznimno, ako popis osoba odabranih u uži izbor kandidata nije moguće izraditi, Banka će izložiti razloge za isto te ih obrazložiti na zadovoljavajući način.

### **Promicanje raznolikosti**

#### **Članak 21.**

Prilikom odabira osoba u uži izbor kandidata te prilikom odabira kandidata za predsjednika i člana Nadzornog odbora Banke, voditi će se računa o rodnoj ravnoteži, a u cilju dobivanja širokog raspona kvaliteta i kompetencija, osobito vezano uz stručna znanja, sposobnosti i radnog iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustva s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke moraju imati prilikom izvršavanja svojih zadataka.

*Izrazi koji se u ovoj Politici koriste, a imaju rodno značenje, bez obzira na to jesu li korišteni u muškom ili ženskom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.*

Banka će težiti osiguravanju jednake zastupljenosti osoba različitih aspekata raznolikosti, uzimajući pritom u obzir aspekte poput obrazovanja, profesionalnog iskustva, spola, dobi te ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla.

## **Zastupljenost slabije zastupljenog spola**

### **Članak 22.**

Banka će težiti osiguravanju jednake zastupljenosti slabije zastupljenog spola u Nadzornom odboru Banke. U svrhu povećanja broja slabije zastupljenog spola, Banka primjenjuje pravila i najbolju praksu grupacije kojoj pripada.

Banka će na smislen način kvantitativno odrediti ciljanu zastupljenost manje zastupljenog spola u Nadzornom odboru Banke te smislenu strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja.

Odbor za imenovanja je zadužen određivati ciljanu zastupljenosti slabije zastupljenog spola u Nadzornom odboru Banke te predlagati strategiju povećavanja broja slabije zastupljenog spola.

Banka će u sklopu inicijalne, redovne i izvanredne procjene primjerenosti kandidata za predsjednika i člana Nadzornog odbora Banke sagledavati usklađenost s ciljem koji se odnosi na broj članova manje zastupljenog spola.

## **IV. ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Članak 23.**

Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, donijeti će politiku za izbor i postupak procjene primjerenosti, a kojom će se propisati najmanje sljedeće:

- Stručnu službu odgovornu za provedbu procjene primjerenosti člana Nadzornog odbora,
- postupak procjene primjerenosti uključujući rokove dostave dokumentacije, rokove i način provedbe postupka, način očitovanja osobe koja se procjenjuje i izvješćivanje o rezultatima postupka,
- informacije i dokumentaciju koju kandidat treba dostaviti Banci za provedbu procjene,
- situacije, događaje i okolnosti zbog kojih je potrebno provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika ili pojedinog člana nadzornog odbora te
- oblik i način čuvanja dokumentacije o provedenom postupku procjene primjerenosti.

Nadzorni odbor ima obvezu nadzirati djelotvornost politike o postupku procjene primjerenosti kao i postupak njezine izrade i primjene.

### **Članak 24.**

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom usvajanja, a primjenjuje se danom usvajanja i na odgovarajući način na razini grupe, na sva društva kćeri koja su obuhvaćena bonitetnom konsolidacijom.

Ova Politika će se izraditi i u verziji na engleskom jeziku, a u slučaju dvojbe ili dvosmislenosti značenja, primjenjuje se verzija ove Politike na hrvatskom jeziku kao jedino valjana.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika za izbor i procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. od 25.01.2023. i Politika ciljne strukture i promicanja raznolikosti Nadzornog odbora Zagrebačke banke d.d. od 25.01.2023..

Smjernice za procjenu primjerenosti upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija (EBA/GL/2021/06) kao i svake buduće izmjene i dopune istih se primjenjuju izravno na postupke i sadržaj iz ove Politike, u onom dijelu koji nije propisan ovom Politikom.

U slučaju izmjena i dopuna Odluke Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji i povezanih propisa, a koje stupe na snagu nakon usvajanja ove Politike, izravno će se primjenjivati odredbe istih propisa sve do usklađenja ove Politike s izmjenama i dopunama navedenih propisa.