



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Izvanredna glavna skupština Banke

20. srpnja 2026.

(materijal)

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
UPRAVA BANKE

Temeljem članka 38. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka) i članka 277. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke je na 20_26 sjednici, održanoj 8. srpnja 2026., donijela

O D L U K U
o sazivu Izvanredne glavne skupštine

Privredne banke Zagreb d.d., Zagreb, Radnička cesta 50, koja će se održati **20. srpnja 2026.**, s početkom u **10:00 sati**, u poslovnom objektu Banke u Zagrebu, Radnička cesta 44, B1-8. kat.

Za Izvanrednu glavnu skupštinu Banke utvrđuje se sljedeći

D N E V N I R E D

1. Odluka o prihvaćanju mogućeg omjera između varijabilne i fiksne komponente primitaka za 2026. godinu
2. Odluka o primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora Banke
3. Odluka o izboru člana Nadzornog odbora Banke

.....

Ako na sazvanoj Izvanrednoj glavnoj skupštini ne bude kvoruma određenog Statutom Privredne banke Zagreb d.d., Izvanredna glavna skupština će se održati 21. srpnja 2026. na istom mjestu, u isto vrijeme i s istim dnevnim redom.

dr. sc. Dinko Lucić, v.r.
predsjednik Uprave Banke

U Zagrebu, 8. srpnja 2026.
Broj: UB_20_26/4.10.1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
IZVANREDNA GLAVNA SKUPŠTINA

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Izvanredna glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 20. srpnja 2026. donijela sljedeću

O D L U K U

**o prihvatanju mogućeg omjera između varijabilne i fiksne komponente
primitaka za 2026. godinu**

1. Sukladno odredbama Politika primitaka i poticaja Grupe PBZ za 2026. te u skladu s primjenjivim Politikama primitaka i poticaja matičnog društva za 2026., ovime se daje suglasnost za potencijalno povećanje omjera varijabilne i fiksne komponente primitaka do maksimalno 2:1 za sljedeće kategorije zaposlenika:
 - preuzimatelje rizika Grupe PBZ koji su također identificirani kao preuzimatelji rizika Grupe ISP, osim onih koji pripadaju kontrolnim funkcijama
 - pojedince koji su klasificirani kao osobe koje nisu zaposlenici, odnosno tek angažirane financijske savjetnike unutar Grupe PBZ, u okviru ponude za angažman i za vrijeme njezinog trajanja.
2. Provedba ove Odluke nema materijalnog utjecaja na održavanje adekvatne razine kapitala Privredne banke Zagreb d.d. i Grupe PBZ.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Obrazloženje ove Odluke nalazi se u privitku i čini njezin sastavni dio.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 20. srpnja 2026.

Broj: IGS_5_26/1

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
IZVANREDNA GLAVNA SKUPŠTINA

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), članka 20. stavak 1., članka 23. stavak 1. i članka 24. stavak 3. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (Narodne novine br. 30/2026), Izvanredna glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 20. srpnja 2026. donijela sljedeću

O D L U K U

**o primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj
primjerenosti Nadzornog odbora Banke**

1. Nakon provedenog postupka procjene primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke, ocjenjuje se da je:
 - **g. Giulio Moreno**primjeren za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.
2. Nakon provedenog postupka procjene kolektivne primjerenosti, ocjenjuje se da je Nadzorni odbor s kandidatom iz točke 1. ove Odluke, kolektivno primjeren, odnosno da članovi Nadzornog odbora kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kojima je kreditna institucija izložena, kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike, te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 20. srpnja 2026.

Broj: IGS_5_26/2

PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.
IZVANREDNA GLAVNA SKUPŠTINA

Temeljem članka 54. Statuta Privredne banke Zagreb d.d. (dalje u tekstu: Banka), Izvanredna glavna skupština Banke je na sjednici održanoj 20. srpnja 2026. donijela sljedeću

O D L U K U

o izboru člana Nadzornog odbora Banke

1. U Nadzorni odbor Banke, na novi mandat od tri godine, bira se:
 - g. **Giulio Moreno**, diploma iz područja političkih znanosti, s prebivalištem u Rimu, Italija, počevši od 2. prosinca 2026.,
uz uvjet izdavanja prethodne suglasnosti Europske središnje banke.
2. Ova Odluka stupa na snagu danom dostave rješenja o izdavanju prethodne suglasnosti Europske središnje banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije.

predsjednik Glavne skupštine

U Zagrebu, 20. srpnja 2026.

Broj: IGS_5_26/3

1. Odluka o prihvatanju mogućeg omjera između varijabilne i fiksne komponente primitaka za 2026. godinu

U kontekstu Politika primitaka i poticaja, ovime se predlaže potencijalno povećanje omjera varijabilne i fiksne komponente primitaka za 2026. godinu, do maksimalno 2:1, u skladu s odredbama Politika primitaka i poticaja Grupe PBZ za 2026. godinu te u skladu s primjenjivim Politikama primitaka i poticaja matičnog društva za 2026. godinu, za sljedeće kategorije:

1) preuzimatelje rizika Grupe PBZ koji su također identificirani kao preuzimatelji rizika Grupe ISP, osim onih koji pripadaju kontrolnim funkcijama

U skladu s mjerodavnim regulatornim okvirom i Pravilima postupanja vezanim za primitke Grupe ISP za preuzimatelje rizika Grupe ISP, ovime se predlaže potencijalno povećanje omjera varijabilne i fiksne komponente primitaka do maksimalno 2:1 za preuzimatelje rizika Grupe PBZ koji su također identificirani kao preuzimatelji rizika Grupe ISP, isključujući one iz kontrolnih funkcija.

Svrha predloženog odobrenja nije automatski povećati varijabilne primitke, već samo utvrditi okvir koji omogućava dodjelu varijabilnih primitaka većih od 100%, u skladu s Politikama primitaka i poticaja PBZ-a.

Prijedlog potencijalno utječe na oko 6 Preuzimatelja rizika koji su članovi Uprave.

2) pojedince koji su klasificirani kao osobe koje nisu zaposlenici, odnosno tek angažirane financijske savjetnike unutar Grupe PBZ

U skladu s Politikama primitaka i poticaja, ovime se predlaže odobravanje potencijalnog povećanja omjera varijabilne i fiksne komponente primitaka, do maksimalno 2:1, u kontekstu paketa primitaka koji se nudi tek angažiranim financijskim savjetnicima u PBZ-u, a ograničeno na razdoblje trajanja ponude za angažman.

Ovaj prijedlog temelji se na potrebi da se osigura usklađenost neponavljajućih elemenata primitaka koji se primjenjuju na tek angažirane financijske savjetnike kao i da se podrži privlačenje novih talenata te pribavljanje i zadržavanje novih sredstava, čime se doprinosi održivom rastu i razvoju poslovnih mreža PBZ-a.

Ovim prijedlogom su potencijalno obuhvaćene osobe koje nisu zaposlenici PBZ-a, angažirane temeljem ugovora o zastupanju, kojima se nudi paket za angažman usmjeren na poticanje pribavljanja novih sredstava. Uzimajući u obzir prosječan godišnji broj tek angažiranih financijskih savjetnika, predloženo povećanje omjera fiksnih i varijabilnih primitaka obuhvatilo bi oko 30 novih resursa Banke godišnje.

Potencijalno povećanje omjera varijabilnih i fiksnih primitaka za preuzimatelje rizika Grupe PBZ utvrđuje se u skladu s mogućnosti koja je predviđena odredbama Politika primitaka i poticaja Grupe PBZ te u skladu s važećim Politikama primitaka i poticaja matičnog društva. Predloženo povećanje omogućilo bi Banci da podrži ostvarivanje svojih ciljeva tako što bi onima koji su u velikoj mjeri izravno uključeni u njezino vođenje (tj. dotičnim Preuzimateljima rizika Grupe) ponudilo mogućnost ostvarivanja konkurentnih bonusa, u skladu s ostvarenom razinom uspješnosti. Podizanje gornje granice varijabilnih primitaka također povećava privlačnost Banke i sposobnost zadržavanja putem primjereno konkurentnih plaća.

Predloženo povećanje omjera varijabilnih i fiksnih primitaka za financijske savjetnike potaknuto je potrebom da se podrži privlačenje određenih kategorija radnika, koji predstavljaju ključni faktor rasta i razvoja poslovnih mreža te se očekuje da će značajno doprinijeti godišnjem priljevu sredstava u Grupi.

S obzirom da angažman novih financijskih savjetnika predstavlja jedan od ključnih stupova rasta i razvoja, od iznimne je važnosti osigurati da poslovne mreže budu

opremljene učinkovitim alatima za privlačenje vrhunskih kandidata. To uključuje ponudu konkurentnog paketa primitaka od početka angažmana i tijekom cijelog razdoblja potrebnog za učinkovito pribavljanje novih sredstava, koje se obično procjenjuje na 12 do 36 mjeseci od datuma početka važenja ugovora o zastupanju („razdoblje angažmana“).

U ovom kontekstu potrebno je napomenuti da je tijekom razdoblja angažmana ponavljajuća komponenta primitaka financijskih savjetnika obično ograničena i postupno se povećava tijekom vremena. Slijedom navedenog, ako bonus ostane ograničen na omjer 1:1, varijabilna komponenta mogla bi se pokazati nedostatnom da bi se osigurala odgovarajuća razina primitaka za aktivnosti vezane za pribavljanje novih sredstava.

U svakom slučaju, isplata varijabilne komponente primitaka podliježe strogim upravljačkim mehanizmima. Oni uključuju, između ostalog, pojačane mehanizme odgode u slučajevima u kojima se primjenjuje veći maksimalni omjer varijabilnih i fiksnih primitaka.

Nadalje, sve isplate moraju se vršiti potpuno u skladu s uvjetima utvrđenima u primjenjivim Politikama primitaka koje su na snazi u danom trenutku, uključujući između ostalog, uvjete pristupa, individualne kriterije prihvatljivosti i odredbe o malusu.

Očekivani utjecaj na bonitetne zahtjeve

Potencijalno povećanje omjera varijabilnih i fiksnih primitaka do maksimalno 2:1, primjenjivog na Preuzimatelje rizika Grupe ISP (isključujući one iz kontrolnih funkcija) kao i u okviru paketa primitaka koji se nudi tek angažiranim financijskim savjetnicima u PBZ-u, usklađeno je s praksama Grupe Intesa Sanpaolo.

Ovim pristupom se osigurava da se svi mjerodavni bonitetni regulatorni zahtjevi, uključujući one koji se odnose na regulatorni kapital, i dalje uredno poštuju na razini Grupe PBZ.

Točnije, predloženo povećanje:

- odnosilo bi se na vrlo ograničeni broj zaposlenika (odnosno oko 6 Preuzimatelja rizika - članova Uprave i oko 30 financijskih savjetnika godišnje);
- s obzirom na Preuzimatelje rizika Grupe
 - ne podrazumijeva proporcionalno povećanje resursa dodijeljenih varijabilnim primicima, budući da mehanizam ex ante financiranja Godišnjeg sustava poticaja povezuje resurse dodijeljene ukupnom fondu bonusa sa specifičnim pokazateljem Grupe, koji je trenutno identificiran u bruto dobiti Grupe;
 - nakon provjere uvjeta aktivacije koje zahtijevaju Regulator i uvjeti pojedinačnog pristupa:
 - dodjela bonusa nije dozvoljena za barem 10% svih Preuzimatelja rizika Grupe Sektora za inozemne banke u slučaju da uvjet financiranja određen na razini ISP Grupe prelazi prag za pristup ali je niži od postavljenog cilja;
 - ako ISP Grupa ne dosegne Prag za pristup, Godišnji sustav poticaja ne dozvoljava isplatu bonusa za određene skupine zaposlenika ovisno o ostvarenoj razini bruto dobiti Sektora za inozemne banke i PBZ-a;
- S obzirom na Financijske savjetnike, bilo bi troškovno neutralno budući da ne bi bilo dodatnih troškova angažmana novih financijskih savjetnika;
- ne bi imalo utjecaja na regulatorni kapital budući da se procjenjuje da će varijabilna komponenta biti dijelom isplaćena u financijskim instrumentima vrlo ograničenom broju resursa, i u svakom slučaju, plaćanje se vrši u obliku redovnih dionica Intese Sanpaolo. U tom pogledu, na razini Intese Sanpaolo, s obzirom na to da postoji ukupno otprilike 36 korisnika, utjecaj povećanja gornje granice bonusa nema značajan utjecaj na regulatorni kapital.

Stroga veza između varijabilne komponente i kontinuiranog ispunjavanja bonitetnih zahtjeva u pogledu kapitala i likvidnosti bila bi osigurana povezivanjem na različitim razinama s RAF-om Grupe Intesa Sanpaolo i Grupe PBZ.

Preciznije, primjenjivale bi se Politike primitaka koje propisuju, kao uvjete pristupa, poštivanje limita za redovni osnovni kapital (CET1) (uvjet kapitala) i limita za omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) (uvjet likvidnosti) koji su propisani u RAF-u Grupe Intesa Sanpaolo i Grupe PBZ. Isti uvjeti primjenjuju se također i na isplate odgođenih dijelova obračunatih neponavljajućih primitaka (malus uvjeti).

Dodatno, iz perspektive upravljanja rizicima i u skladu s prethodno spomenutim zahtjevima, potrebno je dokazati da predloženo moguće povećanje maksimalnog omjera varijabilnih i fiksnih primitaka:

- neće negativno utjecati na sposobnost kreditne institucije da ispuni svoje obveze prema Uredbi (EU) 575/2013, Zakonu o kreditnim institucijama i povezanim podzakonskim aktima i
- neće negativno utjecati na adekvatnost regulatornog kapitala Banke.

Upravljanje rizicima izvršilo je procjenu kako bi ocijenilo može li varijabilna komponenta ukupnih primitaka, koja može biti maksimalno dvostruko veća od fiksne komponente ukupnih primitaka relevantnih kategorija zaposlenika, negativno utjecati na regulatorne obveze - s glavnim fokusom na adekvatnost regulatornog kapitala.

Osnovica za izračun bio je skup osoba koje su potencijalno obuhvaćene povećanjem, a koji uključuje oko 6 preuzimatelja rizika i 30 financijskih savjetnika. Na osnovu trenutno dostupnih informacija i važećih projekcija razina kapitala i likvidnosti za kraj 2026. (uključenih u posljednji ICLAAP), planirani varijabilni primici za 2026. ne ugrožavaju ispunjavanje kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva.

2. Odluka o primjerenosti kandidata za člana Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora Banke

Sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluci Hrvatske narodne banke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, predsjednika nadzornog odbora, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, Glavna skupština Banke odlučuje o primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke i kolektivnoj primjerenosti Nadzornog odbora.

S obzirom da istječe trogodišnji mandat g. Giulija Morena, neovisnog člana Nadzornog odbora, dana 1. prosinca 2026., a imajući u vidu njegov doprinos radu Nadzornog odbora, predlaže se njegov ponovni izbor u Nadzorni odbor.

Prije upućivanja prijedloga Odluke Izvanrednoj glavnoj skupštini, u Banci je proveden postupak procjene primjerenosti g. Giulija Morena za člana Nadzornog odbora i Nadzornog odbora u cjelini, sukladno važećim propisima i odredbama Politike o procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora koju je donijela Glavna skupština Banke.

Procjenjuje se da kandidat za člana Nadzornog odbora i svi članovi Nadzornog odbora zajedno imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i pripadajućih rizika kojima je kreditna institucija izložena, kao i njihovim učincima u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju, uzimajući u obzir okolišne, društvene i upravljačke čimbenike, te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.

3. Odluka o izboru člana Nadzornog odbora Banke

Temeljem odredbe članka 275. Zakona o trgovačkim društvima Glavna skupština odlučuje o izboru članova Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja Banke se, nakon provedenog postupka procjene primjerenosti g. Morena od strane stručne službe Banke, a temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama, podzakonskih propisa i Pravila o radu odbora Nadzornog odbora, pozitivno očitovao o primjerenosti g. Morena za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora te ga predložio Nadzornom odboru Banke kao kandidata za člana Nadzornog odbora u još jednom mandatu.

Slijedom navedenog, Nadzorni odbor, u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, upućuje Izvanrednoj glavnoj skupštini Banke, prijedlog za ponovni izbor g. Morena za člana Nadzornog odbora Banke, na mandat od tri godine, uz uvjet dobivanja prethodne suglasnosti Europske središnje banke za obavljanje funkcije člana nadzornog odbora kreditne institucije.

Životopis predloženog kandidata dostupan je na internetskoj stranici Banke.

Zagreb, srpanj 2026.

Privredna banka Zagreb d.d.