



REPUBLIKA HRVATSKA  
JAVNI BILJEŽNIK  
BRANKO JAKIĆ  
10000 Zagreb, Zelinska 3  
OIB 08564858401

**PRIJEPIS!**

U Zagrebu, 30.03.2023. (tridesetog  
ožujka dvijetisućedvadesettreće godine)

-----  
**ZAPISNIK**  
**s glavne skupštine**  
**društva PARTNER BANKA d.d.**  
-----

Ja, javni bilježnik Branko Jakić iz Zagreba, Zelinska 3, sastavio sam ovaj zapisnik sa sjednice Glavne skupštine dioničkog društva **PARTNER BANKA d.d.**, OIB: 71221608291, sa sjedištem u Zagrebu, Vončinina 2, upisanog u sudski registar Trgovačkog suda pod MBS: 080003730, koja je održana u sjedištu društva na današnji dan.

Skupštinu je u 12,00 h (dvanaest sati) otvorio predsjednik uprave društva Petar Repušić, Zagreb, Miroslava Kraljevića 28, rođen 15.12.1977. (petnaestog prosinca tisućudevetstosedamdesetsedme godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj 114463015 izdanu od PU Zagrebačke, OIB: 46186646281, koji je pozdravio sve nazočne, te utvrdio da u radu skupštine sudjeluju oba dioničara društva: METROHOLDING d.d., sa sjedištem u Zagrebu, Vončinina 2, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080021995, OIB: 41222353441, koje zastupa predsjednik uprave Božo Čulo iz Zagreba, Jabukovac 26, OIB: 00515955739, rođen 28.03.1952. (dvadesetosmog ožujka tisućudevetstopedesetdruge godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 111069772 izdanu od PU Zagrebačke, te Petar Repušić, Zagreb, Miroslava Kraljevića 28, rođen 15.12.1977. (petnaestog prosinca tisućudevetstosedamdesetsedme godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj 114463015 izdanu od PU Zagrebačke, OIB: 46186646281, koji raspolažu sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, slijedom čega skupština može valjano odlučivati o svim predloženim odlukama, sve sukladno odredbi čl. 277. st. 9. Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13). -----

Uvidom u internet stranice sudskog registra RH na današnji dan utvrdio sam ovlaštenja članova uprave za zastupanje društava.-----  
-----

Predsjednik uprave utvrđuje da će skupština raditi prema dnevnom redu koji je u pozivu za skupštinu utvrdila Uprava društva, a koji glasi:-----

**Dnevni red:** -----

1. Izbor Predsjedavajućeg Skupštine -----
2. Odluka o uskladenju temeljnog kapitala Partner banke d.d. Zagreb sukladno Zakonu o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima zbog uvođenja Eura -----
3. Odluka o izmjenama Statuta Partner banke d.d. Zagreb -----
4. Odluka o primjerenosti kandidata za ponovni izbor za člana Nadzornog odbora i odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora--
5. Odluka o ponovnom izboru g. Ivana Čurkovića za člana Nadzornog odbora -----
6. Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2022. godini -----
7. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2022. godini -----
8. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine---
9. Odluka o davanju razrješnice Upravi-----
10. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru-----
11. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2023. godini-----
12. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2022. godini -----
13. Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija te ciljanoj strukturi istih ---
14. Razno - Potvrđivanje odluka jedinog dioničara u svojstvu skupštine Banke i Obavijest o stjecanju vlastitih dionica u prethodnom razdoblju -----

-----  
 Zatim su gospodin Božo Čulo kao predsjednik uprave Metroholding d.d. i gosp. Petar Repušić, sukladno utvrđenom dnevnom redu, suglasno predložili da se za predsjedavajućeg skupštine izabere član nadzornog odbora gosp. Božo Matić, OIB: 59052169737, Zagreb, Tomaševa 31. -----

Prijedlog je jednoglasno usvojen sa svih 891.000 (osamstodevedeset jednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, nakon čega je gosp. Matić nastavio voditi skupštinu u svojstvu predsjedavajućeg skupštine. -----

-----  
 Sukladno odredbi čl. 89. st. 2. Zakona o javnom bilježništvu (NN br. 78/93, 29/94, 162/98 i 16/07) istovjetnost Bože Matića, rođenog 17.03.1956. (sedamnaestog ožujka tisućudevetstopedesetšeste godine), utvrdio sam uvidom u osobnu iskaznicu br. 115351077 izdanu od PU Zagrebačke. -----

Predsjedavajući skupštine je utvrdio da je na skupštini nazočan i član uprave Luka Čulo, direktor sektora pravnih poslova Sanja Hlupić Čipera, te revizor društva Ivan Čajko iz društva BDO Croatia d.o.o. Nadalje je utvrdio da će dioničari glasovati javno podizanjem ruke, te da će zapisnik sa skupštine sastaviti nazočni javni bilježnik Branko Jakić iz Zagreba, Zelinska 3. -----

Predsjedavajući skupštine je nadalje utvrdio da je popis sudionika, koji se prilaže uz ovaj zapisnik, dostupan na uvid svim sudionicima skupštine, te da je prva točka dnevnog reda već odrađena prethodnim radnjama sukladno čemu skupština nastavlja s radom po daljnjim točkama dnevnog reda. -----

**Ad 2) Odluka o usklađenju temeljnog kapitala Partner banke d.d. Zagreb sukladno Zakonu o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima zbog uvođenja Eura** -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

I Utvrđuje se da temeljni kapital Partner banke d.d. Zagreb na dan 31.12.2022. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesetdruge godine) godine trenutno iznosi 89.100.000,00 (osamdesetdevetmilijunai stotinutisuća) kuna i podijeljen je na 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) redovnih dionica koje glase na ime, svaka u nominalnoj vrijednosti od 100,00 (stotinu) kuna. -----

II Nakon provedene konverzije, po fiksnom tečaju konverzije 7,53450 kuna za 1 euro, a sve sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u RH, tako preračunati temeljni kapital Partner banke d.d. Zagreb iznosi 11.825.602,23 Eura (slovima: jedanaest milijuna osamstodvadesetpettisuća šestodva eura i dvadesettridenta), iz nominalnu vrijednost svake dionice od 13,27 Eura (trinaest eura I dvadesetsedam centi), (891.000 redovnih dionica) sve sukladno zakonskim pravilima o zaokruživanju na dvije decimale. -----

III Temeljni kapital Partner banke d.d. Zagreb se radi potrebe iskazivanja u cijelom broju u Eurima i usklađenja sa Zakonom o trgovačkim društvima ovom Odlukom usklađuje se i iznosi 11.583.000,00 Eura (slovima: jedanaest milijuna petsto osamdeset i tri tisuće eura), a konvertirana nominalna vrijednost dionice

zaokružuje se na najbliži cijeli broj i iznosi 13,00 (trinaest) Eura po dionici uz nepromijenjeni broj dionica. -----

IV Usklađenje se provodi na način da se smanjuje konvertirani iznos temeljnog kapitala iz točke II ove Odluke za iznos od 242.602,23 Eura (dvjestačetrestdvijetisućešestodva eura I dvadesettricenta), a taj iznos razlike između konvertirane vrijednosti i usklađene vrijednosti temeljnog kapitala iz točke III unosi se u ostale rezerve kapitala Partner banke d.d. Zagreb i isti se ne smije isplatiti dioničarima. -----

V. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se s danom upisa usklađenja temeljnog kapitala u Sudski registar nadležnog Trgovačkog suda. -----

### Ad 3) Odluka o izmjenama Statuta Partner banke d.d. Zagreb -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

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

#### Članak 1.

Članak 9. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:-----  
*Temeljni kapital Banke iznosi 11.583.000,00 EUR (slovima: jedanaest milijuna petsto osamdeset i tri tisuće eura).* -----

#### Članak 2.

Članak 10. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:---  
*Temeljni kapital Banke podijeljen je na 891.000 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti od po 13,00 Eura (slovima: trinaest eura) ukupne nominalne vrijednosti 11.583.000,00 Eura (slovima: jedanaest milijuna petsto osamdeset i tri tisuće eura).* -----  
*Dionice Banke glase na ime i svaka daje po jedan glas u Skupštini Banke.* -----

#### Članak 3.

Članak 21. Statuta Partner banke d.d. Zagreb se briše.-----

#### Članak 4.

U članku 28. Statuta Partner banke d.d. Zagreb se briše posljednja alineja.-----

Članak 5.

U članku 68. Statuta Partner banke d.d. Zagreb se briše stavak 2.---

Članak 6.

Svi ostali članci Statuta ostaju u cijelosti neizmjenjeni i na snazi.-----

Ovlašćuje se Nadzorni odbor Banke izraditi pročišćeni tekst Statuta Banke. -----

Ova Odluka stupa na snagu danom upisa u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda. -----

**Ad 4) Odluka o primjerenosti kandidata za ponovni izbor za člana Nadzornog odbora i odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora -**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

**O PRIMJERENOSTI KANDIDATA ZA ČLANA NADZORNOG ODBORA BANKE**

I. Ocjenjuje se da je kandidat za člana Nadzornog odbora Banke primjeren za obavljanje navedenih funkcija, i to:-----

• g. Ivan Ćurković iz Zagreba, Grad Zagreb, Ulica Franje Pokornjaja 7, OIB 78900852935 ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke,-----

Rezultati izvanredne procjene primjerenosti koje je provela Stručna služba sastavni su dio ove Odluke.-----

II. Procjenjuje se da gore navedena osoba kao kandidat za člana Nadzornog odbora Banke ima dobar ugled, potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja joj omogućuju neovisno i samostalno obavljanje poslova za koje su zaduženi članovi Nadzornog odbora, te da istome može posvetiti dovoljno vremena, pogotovo iz razloga što tu funkciju uspješno obavlja već dugi niz godina.-----

III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja. -----

**O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE**

I. Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Partner banke d.d.

Zagreb, koji je proveden u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. primjereni za obavljanje navedenih funkcija, i to: -----

• Božo Čulo, predsjednik Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Banke, -----

• Ivan Ćurković, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije zamjenika predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Banke, -----

• Božo Matić, član Nadzornog odbora, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke. -----

-----  
Rezultati procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke koje je provela Stručna služba kao i prijedlog Uprave Banke nalaze se u privitku ove Odluke. -----

-----  
II. Procjenjuje se da predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke zajednički imaju potrebna iskustva, sposobnosti i stručna znanja koja im omogućuju samostalno i neovisno nadziranje poslovanja Banke, uz adekvatno razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te sukladno članku 45. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana. -----

-----  
III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja. -----

-----  
**Ad 5) Odluka o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora** -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

-----  
**O D L U K U**

-----  
Za člana Nadzornog odbora Banke ponovno se zbog skorog isteka mandata bira: -----

- g. Ivan Ćurković iz Zagreba, Grad Zagreb, Ulica Franje Pokornjaja 7, OIB 78900852935 na mandat od četiri godine počevši od 11.06.2023. (jedanaestog lipnja dvijetisućedvadesetteće godine) do 11.06.2027. (jedanaestog lipnja dvijetisućedvadesetsedme) godine, pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora. -----

Ova Odluka o izboru će stupiti na snagu trenutkom zaprimanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za kandidata.-----  
Ovime se Odluka o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora od 08.02.2023. godine stavlja van snage i zamjenjuje ovom odlukom. -----

**Ad 6) Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini -----**

Predsjednik uprave Petar Repušić je ukratko izvijestio nazočne o stanju društva, sukladno pisanom izvješću koje se prilaže uz zapisnik. Nakon toga je predsjedavajući Skupštine otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Banke u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini.-----

**Ad 7) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini ---**

Predsjedavajući Skupštine je naglasio kako je izvješće u pisanom obliku dostavljeno dioničarima i prilaže se uz ovaj zapisnik, nakon čega je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini. -----

**Ad 8) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2022. (prvog siječnja (dvijetisućedvadesetdruge) do 31.12.2022. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesetdruge) godine -----**

Revizor Čajko iz društva BDO Croatia d.o.o. je ukratko izvijestio nazočne financijskom izvještaju. -----

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Prihvaća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2022. (prvog siječnja dvijetisućedvadesetdruge) do 31.12.2022. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesetdruge) godine.-----

**Ad 9) Odluka o davanju razrješnice Upravi -----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem glasovanjem jednog dioničara s pravom glasa po ovoj točki dnevnog reda ZA predloženu odluku sa svih 881.295 (osamstoosamdesetjednatisućadvjestadevedesetpet) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 88.129.500,00 kn (osamdesetosammilijunastodvadesetdevettisućaipetsto kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno, bez sudjelovanja članova Uprave u glasovanju, donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini. -----

**Ad 10) Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru-----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke uprave iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem jednog dioničara s pravom glasa po ovoj



točki dnevnog reda ZA predloženu odluku sa svih 9.705 (devet tisućsedamstopeć) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 970.500,00 kn (devetstosjedamdesettisuća petsto kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljene nadzor vođenja poslova Banke u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini. --

**Ad 11) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2023. (dvijetisućedvadesettrećoj) godini -----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke i nadzornog odbora iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Imenuje se tvrtka AUDIT d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/B, OIB 39806187636 za revizora Banke za 2023. (dvijetisućedvadesettreću) godinu. -----

**Ad 12) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godini -----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2022. (dvijetisućedvadesetdrugoj) godinu u iznosu od 10.870.345,72 kn (slovima: deset milijuna osamsto sedamdeset tisuća tristo četrdeset pet kuna i sedamdeset dvije lipe)

što obračunato po fiksnom tečaju konverzije 7,53450 kuna za 1 euro, te zaokruženo na dvije decimale, a sve sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u RH iznosi 1.442.742,81 Eura (slovima: jedan milijun četiristo četrdeset dvije tisuće sedamsto četrdeset dva eura i osamdeset jedan cent).-----

II Neto dobit iz točke I u iznosu od 1.442.742,81 Eura (slovima: jedan milijun četiristo četrdeset dvije tisuće sedamsto četrdeset dva eura i osamdeset jedan cent) se raspoređuje na:-----

- isplatu dividende u iznosu od 1.434.510,00 EUR (slovima: jedan milijun četiristo trideset četiri tisuće petsto deset Eura) što podijeljeno na 891.000 dionica iznosi 1,61 Eur (slovima: jedan euro i šezdeset jedan cent) po dionici,-----
- razlika u iznosu od 8.232,81 Eur (slovima: osam tisuća dvjesto trideset dva eura i osamdeset jedan cent) se raspoređuje u zadržanu dobit.-----

III Dividenda utvrđena u točki II ove Odluke dospijeva najkasnije u roku od 30 (trideset) dana od usvajanja iste od strane glavne Skupštine Banke i isplaćuje se od strane Banke na račune dioničara.-----

**Ad 13) Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija te ciljanoj strukturi istih ---**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

**O D L U K U**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da zbog izmjena regulative i preporuke iz Rješenja HNB, Glavna skupština usvoji izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija te ciljanoj strukturi istih, pročišćeni tekst u privitku.-----

**Ad 14) Razno - Potvrđivanje odluka jedinog dioničara u svojstvu skupštine Banke i Obavijest o stjecanju vlastitih dionica u prethodnom razdoblju -----**

Predsjedavajući Skupštine je otvorio raspravu po ovoj točki dnevnog reda te je istovremeno i zatvorio obzirom da se nitko nije javio za riječ. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz

poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem oba dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednatisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 89.100.000,00 kn (osamdesetdevetmilijunastotisuća kuna) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

#### O D L U K U

-----  
Prima se na znanje i prihvaća Izvješće Uprave o dosadašnjem stjecanju vlastitih dionica i nagrađivanju predsjednika Uprave, uključujući i ukupan trošak transakcije, a koje je izvršeno temeljem danog ovlaštenja za stjecanje vlastitih dionica i u skladu s odlukama jedinog dioničara od 24.10.2022. godine, a koje odluke zamjenjuju odluke Glavne skupštine i temeljem dobivenog Rješenja HNB, te se sve predmetne odluke tada jedinog dioničara Banke donesene u svojstvu glavne skupštine Banke ovime još jednom potvrđuju od strane Glavne Skupštine. -----

-----  
Predsjedavajući Skupštine je u 12,30 h (dvanaest sati i trideset minuta) utvrdio da je iscrpljen dnevni red te objavio da je Skupština završila s radom. -----

-----  
U Zagrebu, 30.03.2023. (tridesetog ožujka dvijetisućedvadesettreće godine). -----

#### Prilozi uz zapisnik: -----

1. Poziv za skupštinu s dnevnim redom i prijedlozima odluka (A)-----
2. Popis nazočnih i zastupanih dioničara na glavnoj skupštini (B) -
3. Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija te ciljanoj strukturi istih - pravitak uz odluku AD.13 (C)
4. Izvješće uprave o stanju društva (D) -----
5. Izvješće nadzornog odbora (E) -----
6. Financijski izvještaji zajedno s izvješćem neovisnog revizora (F) - samo uz izvornik zapisnika. -----

JAVNI BILJEŽNIK  
Branko Jakić, v.r.

-----  
Javnobilježnička pristojba obračunata temeljem Tar. br. 3. u svezi s Tar.br. 10. ZJB u iznosu od 265,44 eur. Javnobilježnička nagrada obračunata temeljem čl. 25. i 38. PPJT u iznosu od 286,68 eur, uvećano za PDV 25%. -----

Ja, javni bilježnik Branko Jakić iz Zagreba, Zelinska 3, potvrđujem da sam ovaj prijepis usporedio s izvornikom koji se nalazi u mojem spisu, te da u potpunosti odgovara izvorniku.-----

Ovaj je 1. (prvi) prijepis ovjeren i njemu se prilaže 5 (pet) prijepisa priloga javnobilježničke isprave označeni slovima A) - E).-----

Ovaj prijepis izdan je za Društvo.-----

Na potvrdu prijepisa nije plaćena pristojba niti nagrada, jer je obuhvaćena pristojbom i nagradom za sastav zapisnika, budući se radi o prijepisima koje je javni bilježnik dužan izdati.-----

Posl.br. OU-454/23-1-----

U Zagrebu, 30.03.2023. (tridesetog ožujka dvijetisućedvadesetteće godine). -----

Za javnog bilježnika-----

Javnobilježnički prijepisnik

MARKO ELIJAŠ

JAVNI BILJEŽNIK  
Branko Jakić





# PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

UPRAVA BANKE

Adresa Vončinina 2; HR-10000 Zagreb

Tel. +385 1 4602 222; Fax +385 1 4602 289

Internet stranica [www.paba.hr](http://www.paba.hr)

Zagreb, 08.03.2023.

Na temelju članka 277. stavak 2., 6. i 9. Zakona o trgovačkim društvima te članka 26. stavak 2 i članka 50. Statuta PARTNER BANKE d.d. ZAGREB (dalje u tekstu: Banka) Uprava Banke na svojoj sjednici dana 08.03.2023. godine donosi odluku i saziva odnosno objavljuje slijedeći poziv za

## GLAVNU SKUPŠTINU PARTNER BANKE d.d ZAGREB

koja će se održati dana  
**30.03.2023. u 12,00 sati**  
u sjedištu Banke u Zagrebu, Vončinina 2

Za Skupštinu se predlaže slijedeći

### Dnevni red:

1. Izbor Predsjedavajućeg Skupštine
2. Odluka o usklađenju temeljnog kapitala Partner banke d.d. Zagreb sukladno Zakonu o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima zbog uvođenja Eura
3. Odluka o izmjenama Statuta Partner banke d.d. Zagreb
4. Odluka o primjerenosti kandidata za ponovni izbor za člana Nadzornog odbora i odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora
5. Odluka o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora
6. Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2022. godini
7. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2022. godini
8. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine
9. Odluka o davanju razrješnice Upravi
10. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru
11. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2023. godini
12. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2022. godini
13. Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija te ciljanoj strukturi istih
14. Razno – Potvrđivanje odluka jedinog dioničara u svojstvu skupštine Banke i Obavijest o stjecanju vlastitih dionica u prethodnom razdoblju

### Ad 2)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

### **O USKLAĐENJU TEMELJNOG KAPITALA PARTNER BANKE D.D. ZAGREB u skladu s izmjenama Zakona o trgovačkim društvima zbog uvođenja Eura**

I Utvrđuje se da temeljni kapital Partner banke d.d. Zagreb na dan 31.12.2022. godine trenutno iznosi 89.100.000,00 kuna i podijeljen je na 891.000 redovnih dionica koje glase na ime, svaka u nominalnoj vrijednosti od 100,00 kuna.

II Nakon provedene konverzije, po fiksnom tečaju konverzije 7,53450 kuna za 1 euro, a sve sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u RH, tako preračunati temeljni kapital Partner banke d.d. Zagreb iznosi 11.825.602,23 Eura, iz nominalnu vrijednost svake dionice od 13,27 Eura, (891.000 redovnih dionica) sve sukladno zakonskim pravilima o zaokruživanju na dvije decimale.

III Temeljni kapital Partner banke d.d. Zagreb se radi potrebe iskazivanja u cijelom broju u Eurima i usklađenja sa Zakonom o trgovačkim društvima **ovom Odlukom usklađuje se i iznosi 11.583.000,00 Eura, a konvertirana nominalna vrijednost dionice zaokružuje se na najbliži cijeli broj i iznosi 13,00 Eura po dionici uz nepromijenjeni broj dionica.**

IV Usklađenje se provodi na način da se smanjuje konvertirani iznos temeljnog kapitala iz točke II ove Odluke za iznos od 242.602,23 Eura, a taj iznos razlike između konvertirane vrijednosti i usklađene vrijednosti temeljnog kapitala iz točke III unosi se u ostale rezerve kapitala Partner banke d.d. Zagreb i isti se ne smije isplatiti dioničarima.

V. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se s danom upisa usklađenja temeljnog kapitala u Sudski registar nadležnog Trgovačkog suda.

#### **Ad 3)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

#### ***o izmjeni Statuta Partner banke d.d. Zagreb***

##### **Članak 1.**

*Članak 9. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:*

*Temeljni kapital Banke iznosi 11.583.000,00 EUR (slovima: jedanaest milijuna petsto osamdeset i tri tisuće eura).*

##### **Članak 2.**

*Članak 10. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:*

*Temeljni kapital Banke podijeljen je na 891.000 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti od po 13,00 Eura (slovima: trinaest eura) ukupne nominalne vrijednosti 11.583.000,00 Eura.*

*Dionice Banke glase na ime i svaka daje po jedan glas u Skupštini Banke.*

##### **Članak 3.**

*Članak 21. Statuta Partner banke d.d. Zagreb se briše.*

##### **Članak 4.**

*U Članku 28. Statuta Partner banke d.d. Zagreb se briše posljednja alineja.*

##### **Članak 5.**

*U Članku 68. Statuta Partner banke d.d. Zagreb se briše stavak 2..*

##### **Članak 6.**

*Svi ostali članci Statuta ostaju u cijelosti neizmjenjeni i na snazi.*

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

*Ova Odluka stupa na snagu danom upisa u sudski registar nadležnog Trgovačkog suda.*

#### **Ad 4)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeće odluke:

**O PRIMJERENOSTI  
KANDIDATA ZA ČLANA NADZORNOG ODBORA BANKE**

I. Ocjenjuje se da je kandidat za člana Nadzornog odbora Banke primjeren za obavljanje navedenih funkcija, i to:

- g. Ivan Ćurković iz Zagreba, Grad Zagreb, Ulica Franje Pokornjka 7, OIB 78900852935 ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke,

Rezultati izvanredne procjene primjerenosti koje je provela Stručna služba sastavni su dio ove Odluke.

II. Procjenjuje se da gore navedena osoba kao kandidat za člana Nadzornog odbora Banke ima dobar ugled, potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja joj omogućuju neovisno i samostalno obavljanje poslova za koje su zaduženi članovi Nadzornog odbora, te da istome može posvetiti dovoljno vremena, pogotovo iz razloga što tu funkciju uspješno obavlja već dugi niz godina.

III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

i

**O PRIMJERENOSTI ČLANOVA NADZORNOG ODBORA BANKE**

I. Na temelju provedenog postupka procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Partner banke d.d. Zagreb, koji je proveden u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. primjereni za obavljanje navedenih funkcija, i to:

- **Božo Ćulo, predsjednik Nadzornog odbora**, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije predsjednika Nadzornog odbora Banke,
- **Ivan Ćurković, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora**, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije zamjenika predsjednika odnosno člana Nadzornog odbora Banke,
- **Božo Matić, član Nadzornog odbora**, ocjenjuje se primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

Rezultati procjene primjerenosti predsjednika i članova Nadzornog odbora Banke koje je provela Stručna služba kao i prijedlog Uprave Banke nalaze se u prilogu ove Odluke.

II. Procjenjuje se da predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke zajednički imaju potrebna iskustva, sposobnosti i stručna znanja koja im omogućuju samostalno i neovisno nadziranje poslovanja Banke, uz adekvatno razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te sukladno članku 45. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama Nadzorni odbor ima jednog neovisnog člana.

III. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

**Ad 5)**

Zbog skorog isteka mandata Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora**

Za člana Nadzornog odbora Banke ponovno se zbog skorog isteka mandata bira:

- g. Ivan Ćurković iz Zagreba, Grad Zagreb, Ulica Franje Pokornjka 7, OIB 78900852935 na mandat od 4 godine počevši od 11.06.2023. do 11.06.2027. godine,

pod uvjetom dobivanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Ova Odluka o izboru će stupiti na snagu trenutkom zaprimanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke za kandidata.

Ovime se Odluka o ponovnom izboru g. Ivana Ćurkovića za člana Nadzornog odbora od 08.02.2023. godine stavlja van snage i zamjenjuje ovom odlukom.

**Ad 6)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Banke u 2022. godini.**

**Ad 7)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2022. godini.**

**Ad 8)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Prihvaća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine.**

**Ad 9)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2022. godini.**

**Ad 10)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljene nadzor vođenja poslova Banke u 2022. godini.**

**Ad 11)**

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**Imenuje se tvrtka AUDIT d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/B, OIB 39806187636 za revizora Banke za 2023. godinu.**

**Ad 12)**

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

**O UTVRĐIVANJU I RASPOREDU DOBITI BANKE  
OSTVARENE U 2022. GODINI**

I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2022. godinu u iznosu od 10.870.345,72 kn (slovima: deset milijuna osamsto sedamdeset tisuća tristo četrdeset pet kuna i sedamdeset dvije lipe) što obračunato po fiksnom tečaju konverzije 7,53450 kuna za 1 euro, te zaokruženo na dvije decimale, a sve sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u RH iznosi 1.442.742,81 Eura (slovima: jedan milijun četiristo četrdeset dvije tisuće sedamsto četrdeset dva eura i osamdeset jedan cent).

II Neto dobit iz točke I u iznosu od 1.442.742,81 Eura (slovima: jedan milijun četiristo četrdeset dvije tisuće sedamsto četrdeset dva eura i osamdeset jedan cent) se raspoređuje na:

- isplatu dividende u iznosu od 1.434.510,00 EUR (slovima: jedan milijun četiristo trideset četiri tisuće petsto deset Eura) što podijeljeno na 891.000 dionica iznosi 1,61 Eur (slovima: jedan euro i šezdeset jedan cent) po dionici,



razlika u iznosu od 8.232,81 Eur (slovima: osam tisuća dvjesto trideset dva eura i osamdeset dan cent) se raspoređuje u zadržanu dobit.

Dividenda utvrđena u točki II ove Odluke dospijeva najkasnije u roku od 30 dana od svajanja iste od strane glavne Skupštine Banke i isplaćuje se od strane Banke na račune ioničara.

d. 13)

prava i Nadzorni odbor predlažu da zbog izmjena regulative i preporuke iz Rješenja HNB, Glavna skupština usvoji izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija te ciljanoj strukturi istih, pročišćeni likviditeta u privitku.

d. 14)

Prima se na znanje i prihvaća Izvješće Uprave o dosadašnjem stjecanju vlastitih dionica i nadziranju predsjednika Uprave, uključujući i ukupan trošak transakcije, a koje je izvršeno temeljem danog ovlaštenja za stjecanje vlastitih dionica i u skladu s odlukama jedinog dioničara od 1.10.2022. godine, a koje odluke zamjenjuju odluke Glavne skupštine i temeljem dobivenog rješenja HNB, te se sve predmetne odluke tada jedinog dioničara Banke donesene u svojstvu glavne skupštine Banke ovime još jednom potvrđuju od strane Glavne Skupštine.

Glavna skupština Banke sazvat će se slanjem poziva preporučenom poštom.

Pozivaju se dioničari Banke koji su kao imatelji dionica upisani u depozitorij Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. 10 dana prije održavanja Skupštine da sudjeluju u radu Skupštine.

Dioničar može dostaviti svoje prijedloge radi stavljanja na dnevni red Skupštine koje Banka mora primiti najkasnije 5 dana prije održavanja Skupštine.

U ovaj Poziv s dnevnim redom i materijale za redovnu Glavnu skupštinu koji služe kao podloga za donošenje objavljenih odluka dioničari mogu pronaći na internet stranici Partner banke d.d. [www.paba.hr](http://www.paba.hr), a za sve obavijesti o poslovanju Banke odnosno uvid u dokumentaciju dioničari se mogu javiti u sjedište Banke, svakog radnog dana zaključno do 24.03.2023. godine.

Dioničar kojeg će na Skupštini zastupati punomoćnik dužan je priložiti punomoć za zastupanje koja ne mora biti javnobilježnički ovjerena.

Ukoliko niti nakon 60 minuta nakon proteka vremena naznačenog u pozivu za početak rada Skupštine ne bi bilo kvoruma, predsjedavajući Skupštine odgodit će Skupštinu, i nova se zakazuje za dan 1.04.2023. u 10,00 sati u sjedištu Banke. Za slučaj odgode Skupštine, nova sazvana Skupština održat će se bez obzira na broj nazočnih dioničara.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

Predsjednik Uprave

Petar Repušić

Član Uprave

Luka Čulo

POPIS DIONIČARA PARTNER BANKE d.d. ZAGREB

S PRAVOM GLASA NAZOČNIH NA GLAVNOJ SKUPŠTINI DANA 30.03.2023. GODINE

Temeljni kapital: 89.100.000,00 kn / 11.825.602,23 eur

Broj dionica: 891.000 redovnih dionica jedinične nominalne vrijednosti 100,00 kn/13,27 Eura

RED.B R.	PREZIME I IME/TVRTKA	ADRESA/SJEDIŠTE	OIB	BROJ DIONICA	% OD UKUPNO	% OD PRISUTNIH
1.	METROHOLDING d.d.	Zagreb, Vončinina 2	41222353441	881.295	98,91	98,91
2.	PETAR REPUŠIĆ	Zagreb, Ulica Miroslava Kraljevića 28,	46186646281	9.705	1,09	1,09
	UKUPNO:			891.000	100	100

Zagreb, 30.03.2023.

Predsjedavajući Skupštine:





## POLITIKA ZA IZBOR I PROCJENU PRIMJERENOSTI PREDSEDNIKA UPRAVE, ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA TE CILJANOJ STRUKTURI ISTIH

	Ime i prezime	Radno mjesto	Organizacijska jedinica				
Odgovorna osoba	Petar Repušić	Predsjednik Uprave	Uprava Banke				
Autor	Sanja Hlupić Čipera	Direktor	Sektor pravnih poslova				
Mišljenja	Andrea Coner	Voditelj Odjela praćenja usklađenosti	Odjel praćenja usklađenosti				
Kontrola							
Distribucija	Svima						
Suglasnost	Božo Čulo	Predsjednik Nadzornog odbora	Nadzorni odbor				
Datum donošenja	30.03.2023.	Datum suglasnost	30.03.2023.	Datum stupanja na snagu	30.03.2023.	Datum primjene	30.03.2023.
Naziv dokumenta koji je osnova za izradu	Uredba (EU) br. 575/2013 Zakon o kreditnim institucijama Odluka HNB-a o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji						
Prethodni dokument koji se stavlja van snage	Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija 2021						
Prilozi							

## OBRAZLOŽENJE

Temeljem Uredbe (EU) br. 575/2013, Zakona o kreditnim institucijama, važeće Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji Par banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) donosi izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članove Uprave, članove Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija (dalje u tekstu: Politika).

Politika se mijenja radi usklađivanja sa promijenjenom Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji te temeljem preporuke iz Rješenja HNB (SREP) od 20.01.2023. godine.

## SADRŽAJ

1.	OPĆE ODREDBE	3
1.1.	SADRŽAJ POLITIKE	3
1.2.	PRIMJENA POLITIKE	3
2.	DEFINICIJE	3
3.	POLITIKA RAZNOLIKOSTI I CILJANA STRUKTURA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	4
4.	IZBOR PREDsjedNIKA I ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	5
4.1.	UVJETI ZA KANDIDATE	5
4.2.	PRIMJERENOST	5
4.3.	DOBAR UGLED, POŠTENJE I SAVJESNOST	5
4.4.	STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO	7
4.5.	NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOB INTERESA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	9
4.6.	VREMENSKA POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI	11
4.7.	KOLEKTIVNA PRIMJERENOST	12
4.8.	INTERVJU	13
5.	NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA	13
6.	POLITIKA UVODNE I KONTINUIRANE EDUKACIJE ČLANOVA UPRAVE I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	14
7.	POSTUPAK PODNOŠENJA ZAHTJEVA ZA IZDAVANJE SUGLASNOSTI HRVATSKE NARODNE BANKE ZA KANDIDATE ZA ČLANOVE UPRAVE I NADZORNOG ODBORA	14
8.	PROCIJENA PRIMJERENOSTI	15
8.1.	NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI	15
8.2.	INICIJALNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	15
8.3.	REDOVITA GODIŠNJA PROCJENA PRIMJERENOSTI	16
8.4.	IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI	16
9.	IZVJEŠĆIVANJE O REZULTATIMA PROCJENE	17
9.1.	KOREKTIVNE MJERE	17
10.	DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE	17
11.	PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	17

meljem Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora i nositelja učne funkcije Glavna skupština Partner banke d.d. Zagreb (dalje u tekstu: Banka) dana 30.03.2023. godine na prijedlog ravnatelja i Nadzornog odbora u funkciji Odbora za imenovanja donosi slijedeću

## POLITIKU ZA IZBOR I PROCJENU PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA UPRAVE, ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA TE CILJANOJ STRUKTURI ISTIH

### OPĆE ODREDBE

#### I. SADRŽAJ POLITIKE

Politikom se utvrđuju:

- uvjeti za članstvo u upravi i nadzornom odboru Banke,
- uvjeti za određivanje neovisnosti člana nadzornog odbora Banke,
- postupak za izdavanje prethodne suglasnosti i dokumentacija koja se prilaže zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti za imenovanje predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora Banke,
- uvjeti koje je Banka dužna ocjenjivati pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija u kreditnoj instituciji,
- procjena primjerenosti predsjednika i člana uprave i člana nadzornog odbora od strane Banke,
- sadržaj politika za izbor i procjenu primjerenosti, ispunjenja uvjeta te dinamika procjene ispunjenja uvjeta za članstvo u upravi i nadzornom odboru Banke,
- sadržaj politike za izbor i procjenu primjerenosti i dinamika procjene ispunjenja uvjeta nositelja ključnih funkcija u Banci,
- zahtjevi u vezi s promicanjem raznolikosti uprave i nadzornog odbora Banke
- zahtjevi u vezi s provođenjem uvodne i kontinuirane edukacije kandidata za predsjednika odnosno člana uprave i člana nadzornog odbora Banke,
- ciljana struktura Uprave i Nadzornog odbora

#### II. PRIMJENA POLITIKE

Politika se neposredno primjenjuje na Predsjednika i članove Uprave, Predsjednika i članove Nadzornog odbora i svih kandidata koje Nadzorni odbor osniva kao i na sve nositelje ključnih funkcija u Banci.

Ravnateljnici Banke su upoznati sa odredbama ove Politike putem objave na e-Acts aplikaciji Banke.

Banka će ovu Politiku primjenjivati razmjerno svojoj veličini, internoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti svojih poslova.

### DEFINICIJE

U potrebe ove Politike, utvrđuju se sljedeće definicije pojmova:

**1. Sukob interesa-** u smislu članka 38. stavka 1. točke 3. i članka 45. stavka 1. točke 3. Zakona o kreditnim institucijama jesu situacije opisane u članku 8. stavku 4. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije, kojima kreditna institucija ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja kandidata.

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

- ako kandidat ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom;
- ako je kandidat za predsjednika ili člana Uprave ujedno i član nadzornog odbora neke od kreditnih ili financijskih institucija koje pružaju usluge na teritoriju RH;
- ako je kandidat za člana nadzornog odbora ujedno i član nadzornog odbora ili uprave druge kreditne institucije, financijske institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga, a koje pružaju usluge na teritoriju RH, osim iznimno ako se radi o društvu kćer ili istoj grupi kreditnih institucija.

## 2. Povezane osobe s osobom za koju se radi procjena su:

- članovi uže obitelji osobe ( bračni drug ili osoba s kojom duže živi u zajedničkom kućanstvu koja, prema posebnom zakonu ima položaj jednak položaju u bračnoj zajednici, te osobe, sin, posvojeni sin, kći ili posvojena kći o kojima osoba duže živi u zajedničkom kućanstvu, druga osoba koja nema punu poslovnu sposobnost i koja je stavljena pod skrbništvo te osobe);
- pravna osoba u kojoj osoba ili član njezine uže obitelji ima kvalificirani udio u toj pravnoj osobi ;
- pravna osoba u kojoj je osoba ili član njezine uže obitelji član višeg rukovodstva ili je član uprave, nadzornog odbora ili izvršni direktor;

## 3. Značajan poslovni odnos – predstavlja poslovni odnos koji zadovoljava bilo koji od slijedećih uvjeta:

- ako su ukupne obveze predsjednika ili člana Uprave odnosno člana Nadzornog odbora i s njima povezanih prema Banci, njezinom matičnom društvu ili društvu kćeri, njezinim klijentima i drugim kreditnim institucijama središtem u RH ili podružnicama kreditnih institucija iz drugih država članica ili trećih zemalja veće od ulaganja u tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi 2% temeljnog kapitala Banke, a nije manji od 400 tisuća Eura;
- ako Banka ili s njom povezana osoba ima ulaganje u instrumente temeljnog kapitala koje prelazi 25% temeljnog kapitala društva koje kontrolira predsjednik ili član Uprave odnosno član Nadzornog odbora;
- ako društvo povezano s predsjednikom ili članom Uprave odnosno članom Nadzornog odbora ostvaruje prihoda od pružanja usluga Banci.

## 4. Značajan poslovni udio – je poslovni udjel koji osigurava više od 10% udjela u temeljnom kapitalu ocjenjivača i glasačkim pravima u društvu

## 5. Značajan dioničar – je dioničar koji ima više od 10% udjela u temeljnom kapitalu ili ima značajan utjecaj na upravljanje društvom odnosno glasačkim pravima u trgovačkom društvu

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

## 7. Glavni financijski direktor- osoba koja je u cjelini odgovorna za upravljanje financijskim resursima, financijama i planiranjem i financijskim izvješćivanjem Banke.

## 8. Postupci-istražne radnje kazneni progoni i kazneni postupci i postupci koji su prethodili donošenju pravomoćne presude, pravomoćne prisilne mjere, upravne novčane kazne ili prekršajne sankcije.

## 9. Neovisnost mišljenja- je skup osobina predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora koje su potrebne radi donošenja razboritih, objektivnih i neovisnih odluka i mišljenja pri obavljanju dužnosti poslova, a posebno se iskazuje kod rasprava i odlučivanja uprave odnosno nadzornog odbora.

## 10. Stručna služba je služba koju imenuje Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora za potrebe primjerenosti Predsjednika Uprave, člana Uprave, članove Nadzornog Odbora i nositelje ključnih funkcija, a se od troje radnika Banke.

## 11. Dokumentacija za procjenu primjerenosti su svi dokumenti koji služe kao osnova za procjenjivanje i donošenje odluke o primjerenosti Kandidata i nositelja ključnih funkcija, a čuva se trajno kao i dokumentacija svih radnika u Sektoru računovodstva i operativnih poslova.

## 3. POLITIKA RAZNOLIKOSTI I CILJANA STRUKTURA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Politika Banke koja se tiče ciljane strukture i raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora promiče raznolikost uzimajući u obzir veličinu Banke i njen tržišni udio te vrstu, opseg i složenost poslova Banke općenito kao i profil rizičnosti te po strategiju Banke.

Ne samo na nivou Uprave i Nadzornog odbora već na svim nivoima u Banci je politika zapošljavanja i zapošljavanje najboljih mogućih kandidata koje je moguće pronaći za radna mjesta ili pozicije, neovisno o tome radi li o kandidatu muškog ili ženskog spola, uz puno poticanje rodne ravnopravnosti, te neovisno o njihovoj dobi i geografskom podrijetlu. Ono na što se stavlja težište prilikom zapošljavanja je profesionalno iskustvo i obrazovanje kandidata u okvirima rodne, dobne i geografske ravnopravnosti, te širi raspon stručnih znanja i sposobnosti.

Povijesno Banka je imala vrlo raznoliku strukturu Uprave i više žena na svim vodećim položajima nego većina Banaka, dugi niz godina i samo žensku upravu, a do nedavno Banka je imala i članicu Nadzornog odbora.

I dalje će ciljevi Banke biti da se osim jednakosti po spolu, dobi, zemljopisnom podrijetlu, u obzir pri izboru kandidata uzima prvenstveno njihovo obrazovanje i stručnost, širok raspon kvaliteta i kompetencija, kao i njihovo dosadašnje iskustvo.

iskustvo, kako bi se zadovoljili svi potrebni kriteriji za raznovrsnost ne samo u upravljačkim tijelima već u Banci kao cjelini. Time će jedino biti moguće osigurati širi raspon znanja i zastupljenost različitih stajališta kao i neovisnost mišljenja kao poticaj daljnjem razvoju i lakšem donošenju odluka u cjelini.

Banka navedenim ciljevima osigurava da se čitava unutarnja struktura Banke pokazuje kao potencijalan rasadnik kadrova i za rukovodeće funkcije, budući svojim iskustvom, znanjem i kompetencijama više rukovodstvo u velikom broju slučajeva zadovoljava sve uvjete regulatora u slučaju potrebe i eventualne nemogućnosti trenutnog izbora novog člana Uprave. Slijedom navedenog plan sukcesije Banke za članove Uprave je po potrebi izbor nekog od viših rukovoditelja na tu funkciju i rješavanje eventualno nastalih hitnih problema imenovanjem čovjeka iznutra.

Ciljana struktura Nadzornog odbora uvjetovana je osim svim uvjetima iz ove Politike tako i odlukom većinskog dioničara koji u skladu sa svim regulatornim zahtjevima predlaže i bira članove Nadzornog odbora Banke, a sve u okvirima propisanim Statutom Banke. Pritom će se svakako u okviru mogućnosti nastojati da ciljana struktura uzima u obzir različite aspekte raznolikosti poput obrazovanja, profesionalnog iskustva, spola, dobi i geografske pripadnosti, te druge aspekte koji potiču raznolikost s ciljem dobivanja što šireg i neovisnijeg pogleda i mišljenja pri izvršavanju funkcije.

Ovom Politikom propisani su svi uvjeti za članove Uprave i Nadzornog odbora kao i nositelje ključnih funkcija.

Banka je dužna osigurati da cjelokupan sastav Uprave i Nadzornog odbora bude raznolik koliko je to moguće te da ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti i na taj način osigura zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Dužnosti Nadzornog odbora propisane su u Poslovniku Nadzornog odbora i odbora koje osniva, a budući da je ciljana struktura Nadzornog odbora je u domeni odluke dioničara Banke a ovu Politiku usvaja Glavna skupština Banke, dioničari su usvajanjem iste primili na znanje svoje obveze u vezi s ciljanom strukturom Nadzornog odbora Banke.

## 4. IZBOR PREDSJEDNIKA I ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

### 4.1. UVJETI ZA KANDIDATE

Kandidat za Predsjednika odnosno člana Uprave odnosno Nadzornog odbora Banke može biti samo osoba koja ispunjava sve uvjete koji su određeni Zakonom o kreditnim institucijama (dalje u tekstu: ZOKI), Zakonom o trgovačkim društvima, Odlukama HNB-a i ostalom važećom regulativom, a posebno mora ispunjavati sljedeće uvjete:

1. koja ima dobar ugled, poštenje i savjesnost
2. koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnosti i iskustvo koje je potrebno za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima Uprave odnosno Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve kolektivne primjerenosti
3. koja je sposobna iskazati neovisno mišljenje odnosno kod koje ne postoji sukob interesa kojim se ne može upravljati na način koji osigurava neovisnost mišljenja,;
4. koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

### 4.2. PRIMJERENOST

Primjerenom osobom za predsjednika odnosno člana Uprave odnosno člana Nadzornog odbora smatrat će se među ostalim:

- o osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o trgovačkim društvima i ove Politike,
- o ako cjelokupan sastav Uprave odnosno Nadzornog odbora, zajedno sa tom osobom, ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je ta struktura dovoljno raznolika, čime se osigurava i kolektivna primjerenost

### 4.3. DOBAR UGLED, POŠTENJE I SAVJESNOST

Hrvatska narodna banka smatrat će da nema dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidat: 1) koji je pravomoćno osuđen za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. 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 25. stavka 2. Zakona o kreditnim institucijama

2) protiv kojega se vodi kazneni postupak za bilo koje od kaznenih djela iz članka 25. 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 25. 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 25. 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 prekršajna 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 s 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) čiji poslovni rezultati ugrožavaju ugled, poštenje i savjesnost kandidata

6) čija financijska stabilnost ugrožava ugled, poštenje i savjesnost kandidata i

7) za kojega postoji neki drugi razlog za sumnju da nema ugled, poštenje i savjesnost.

Hrvatska narodna banka posebno će 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 tom kreditnom institucijom.

Utvrđivanje postojanja gore navedenih okolnosti ili o vođenju određenog postupka ne dovodi u pitanje primjena presumpcije nedužnosti kandidata u kaznenom postupku.

Pri utvrđivanju postojanja gore navedenih okolnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir sve dostupne informacije vezane uz vrstu kaznenopravnih sankcija, vodi li se protiv kandidata kazneni, prekršajni, upravni, parnični ili neki drugi postupak, stupanj u kojemu se postupak nalazi i uložene pravne lijekove, izrečenu kaznu ili drugu kaznenopravnu sankciju, učinke rehabilitacijskih mjera, postojeće otegotne i olakotne okolnosti slučaja, značajnost kaznenog djela prekršaja ili drugih povreda ili kršenja, razdoblje koje je proteklo od vremena počinjenja djela, osobni doprinos kandidata počinjenju kaznenog djela, prekršaja ili drugih povreda ili kršenja i ponašanje kandidata u tom vremenu pogotovo u smislu odnosa prema kaznenom djelu, prekršaju ili drugoj povredi ili kršenju i njegovoj transparentnosti. Hrvatska narodna banka vodit će računa i o većem broju lakših djela koja pojedinačno ne narušavaju, ali zajedno mogu narušiti dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata, a pri tom može od Banke i kandidata zatražiti očitovanje o činjenicama i okolnostima koje mogu imati utjecaj na dobar ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

Dodatno, pri utvrđivanju postojanja okolnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir podatke o svim relevantnim dosadašnjim mjerama, presudama, izrečenim upravnim odnosno prekršajnim sankcijama i postupcima u vezi s kandidatom ili društvom kojim kandidat rukovodi ili je rukovodio, a koje je provela ili provodi Hrvatska narodna banka ili drugo nadležno tijelo i analizirat će informacije koje upućuju na nekorektno ponašanje kandidata u dosadašnjem profesionalnom radu poput netransparentnog postupanja i nesuradnje s nadležnim tijelima, uskraćivanja ili ukidanje odobrenja za obavljanje rukovodećih funkcija ili obavljanja stručnih zanimanja ili djelatnosti te, ako je dostupno, analizirat će i razloge otkaza ugovora o radu, smjene s ključne ili slične funkcije i zabrane vođenja poslova ili zastuparstva pravne osobe izrečene od nadležnog tijela kao i sve druge informacije ili dokaze koji upućuju na to da postupci kandidata nisu u skladu s visokim standardima profesionalnog ponašanja.

Pri utvrđivanju postojanja okolnosti Hrvatska narodna banka uzet će u obzir financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojemu 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. Hrvatska narodna banka pritom će procijeniti je li postupanje kandidata utjecalo na nastanak tih događaja.

Hrvatska narodna banka uzet će u obzir financijsku stabilnost kandidata i njezin mogući utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata. Pritom će analizirati:

- dovode li imovina i prihodi kandidata u pitanje ispunjenje njegovih financijskih obveza u budućnosti
- nalazi li se kandidat na popisu neurednih dužnika (npr. lista poreznih dužnika Ministarstva financija, crna lista i sl.)
- je li 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 obveza 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 25. stavku 2. Zakona o kreditnim institucijama
- podatke o prekršajnoj neosuđivanosti i neosuđivanosti po osnovi upravnih sankcija
- velika ulaganja, izloženosti ili zaduženost kandidata i
- financijske i poslovne rezultate trgovačkog društva u kojemu 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, a koji bi mogli imati utjecaj na ugled, poštenje i savjesnost kandidata.

#### 4.4. STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO

Smatrat će se da kandidat za člana Uprave ili Nadzornog odbora ima stručna znanja ako ima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija kao što je:

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

Hrvatska narodna banka će pri procjeni stručnih znanja kandidata uz postignuti stupanj obrazovanja provjeravati educiranost kandidata u posljednjih pet godina u slijedećim područjima:

- o financijskim tržištima,
- o računovodstvu i reviziji,
- o regulatornom okviru i bonitetnim zahtjevima,
- o strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja,
- o upravljanju rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika kreditnih institucija),
- o korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- o analizi financijskih podataka Banke.

Hrvatska narodna banka može pri procjeni sposobnosti kandidata za predsjednika ili člana uprave u smislu članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ocjenjivati njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, sposobnost vođenja, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost kandidata za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

Pri procjeni stručnih znanja i sposobnosti kandidata za predsjednika ili člana uprave uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat nominiran te dužnosti koje ta pozicija u upravi zahtijeva, primjerice za člana uprave koji je nadležan za provedbu propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca dodatno se provjeravaju njegova stručna znanja i sposobnosti u vezi s utvrđivanjem i procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorizma i politikama, kontrolama i postupcima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

##### 4.4.1. Program rada

Kandidat za predsjednika ili člana uprave mora programom rada dokazati da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje kreditne institucije.

Program rada kandidata za Predsjednika ili Člana Uprave mora sadržavati:

- 1) sažetu analizu poslovanja s pokazateljima uspješnosti i efikasnosti poslovanja, uključujući profil rizičnosti Banke koji sadržava minimalno procjenu izloženosti kreditnom riziku, tržišnom riziku, operativnom riziku, kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje te procjenu izloženosti riziku likvidnosti u Banci, uključujući kao sastavni dio analize i projekciju financijskog položaja Banke koja minimalno uključuje plan kapitala te bilancu i račun dobiti i gubitka za mandatno razdoblje, a koja sadržajno odgovara bilanci i računu dobiti i gubitka koja se dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci na temelju Provedbene Uredbe Europske komisije (EU) br. 680/2014 od 16. travnja 2014. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda o nadzornom izvješćivanju institucija u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, s razradom stavki kredita i potraživanja u bilanci minimalno prema nefinancijskim društvima, malim i srednjim društvima te kućanstvima,
- 2) opis okružja u kojem posluje Banka i njezin položaj u odnosu na usporedive kreditne institucije te u odnosu na bankovni sustav u cjelini, potrebno je navesti uočene prednosti, ali i određene slabosti u odnosu na usporedive grupe kreditnih institucija,
- 3) opis makroekonomskih i drugih pretpostavki koje su uzete u obzir pri planiranju,
- 4) detaljan opis planiranih aktivnosti u mandatnom razdoblju i planiranu dinamiku realizacije, pri čemu valja istaknuti značajne promjene u odnosu na postojeće stanje,
- 5) planirane aktivnosti i infrastrukturne prilagodbe vezane uz informacijski sustav, interne politike i procedure, sustav unutarnjih kontrola i ostale funkcije koje su podrška osnovnim aktivnostima,
- 6) ovisno o planiranim aktivnostima, objašnjenje mogućih potreba za organizacijskom prilagodbom i detaljnu razradu nove organizacijske sheme s naznakom novih nositelja ključnih funkcija u Banci,
- 7) podjelu nadležnosti između članova uprave, uključujući i predsjednika uprave te objašnjenje i promjene u odnosu na postojeće stanje i moguće promjene u upravi,
- 8) ako je riječ o ponovnom imenovanju iste osobe za Predsjednika ili Člana Uprave, program rada mora sadržavati analizu odstupanja stvarnog stanja u odnosu na stanje koje je bilo planirano u prethodnom programu rada s obrazloženjem odstupanja.

Pri izradi programa rada kandidat za člana Uprave, dužan je imati na umu poslovnu strategiju i financijski plan Banke. Na temelju toga kandidat za člana uprave obavezan je detaljno razraditi pojedine dijelove iz obveznog okvira programa rada kandidata za predsjednika uprave koje su bitne za realizaciju i učinke planiranih aktivnosti u njegovu području budućeg rada i odgovornosti.

Plan rada kandidata zahtjeva prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, koja mora biti priložena uz plan, a isti mora biti potpisan od strane kandidata i s naznačenim datumom izrade dostavljen uz ostalu dokumentaciju HNB-u.

#### 4.4.2. Sposobnost Predsjednika i člana Nadzornog odbora

Hrvatska narodna banka može pri procjeni sposobnosti kandidata za člana nadzornog odbora u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama ocjenjivati ima li kandidat sposobnost razumijevanja i kritičkog preispitivanja poslovanja kreditne institucije i rizika kojima je ona izložena te njegovu odlučnost, stratešku viziju, prosuđivanje rizika, spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

#### 4.4.3. Iskustvo Predsjednika i člana Uprave

Odgovarajućim iskustvom Predsjednika odnosno člana Uprave smatrat će se:

- o Iskustvo na razini uprave ili neposredno ispod uprave u kreditnoj instituciji, financijskoj instituciji, društvu za osiguranje ili velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima, ili
- o Iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim i financijskim institucijama,.

Hrvatska narodna banka pri procjeni iskustva posebno će analizirati radno iskustvo pojedinog kandidata u vezi s:

- bankarstvom i financijskim tržištima
- računovodstvom i revizijom
- regulatornim okvirom i zahtjevima
- strateškim planiranjem i poznavanjem poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja

– upravljanjem rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji)

- klimatskim i ostalim okolišnim rizicima
- sprječavanjem pranja novca i financiranja terorizma

– procjenom djelotvornosti postupaka i mjera kreditne institucije, razvijanjem djelotvornog upravljanja, nadzora i kontrole i

– tumačenjem financijskih podataka kreditne institucije, utvrđivanjem glavnih problema na osnovi tih podataka te odgovarajućim kontrolama i mjerama.

Pod odgovarajućim iskustvom podrazumijeva se deset godina recentnog radnog iskustva za kandidata za predsjednika uprave te pet godina recentnog radnog iskustva za kandidata za člana uprave.

Pri procjeni iskustva uzima se u obzir i područje nadležnosti za koje je kandidat predložen te dužnosti koje ta pozicija u upravi zahtijeva primjerice za člana uprave koji je nadležan za provedbu propisa koji uređuju sprječavanje pranja novca dodatno se provjerava iskustvo u vezi s utvrđivanjem i procjenom rizika od pranja novca i financiranja terorizma i politikama, kontrolama i postupcima za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Hrvatska narodna banka može iznimno smatrati da kandidat ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere ili posebnog traženog iskustva koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat u kreditnoj instituciji obavljati.

#### 4.4.4. Iskustvo članova Nadzornog odbora

Hrvatska narodna banka smatrat će u smislu članka 45. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama odgovarajućim iskustvom:

1) iskustvo stečeno radom na razini uprave, razini neposredno ispod ili najviše dvije razine ispod razine uprave i razine nadzornog odbora ili istovjetnim razinama u trgovačkim društvima koja imaju osnovan upravni odbor, na temelju kojeg je kandidat mogao steći široko praktično ili teoretsko znanje iz područja bankovnih i financijskih usluga

2) iskustvo na ključnim rukovodećim mjestima u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama

3) iskustvo stečeno akademskim radom i

4) iskustvo stečeno radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti.

(2) Pod odgovarajućim iskustvom podrazumijeva se pet godina recentnog radnog iskustva za člana nadzornog odbora.

(3) Hrvatska narodna banka provjeravat će pri procjeni iskustva kandidata za člana nadzornog odbora funkcije koje je prethodno obnašao i uz to dodijeljene mu nadležnosti, veličinu društva u kojemu je obnašao dužnosti, djelatnost društva i njegove pretežite aktivnosti, odnosno ima li kandidat dovoljno iskustva da bi mogao kritički preispitivati odluke i djelotvorno nadzirati upravu kreditne institucije te ispunjavati druge obveze propisane za člana nadzornog odbora.

(4) Iznimno Hrvatska narodna banka može smatrati da kandidat za člana nadzornog odbora ima odgovarajuće radno iskustvo iako nema navedeni broj godina radnog iskustva, ako kreditna institucija detaljno obrazloži razloge i dostavi dokaze da kandidat posjeduje druge odgovarajuće kvalitete u vezi s iskustvom poput specijalističkog znanja i stečenog iskustva koje je potrebno u kreditnoj instituciji u kojoj se kandidat za člana nadzornog odbora imenuje, iznimno uspješne profesionalne karijere i posebnog traženo iskustvo koje će odgovarati posebnoj ulozi i područjima nadležnosti koje će kandidat za člana nadzornog odbora u kreditnoj instituciji pokrívati.

## 1.5. NEOVISNOST MIŠLJENJA I SUKOB INTERESA ČLANOVA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

### 1.5.1. Neovisnost mišljenja

U skladu s definicijom neovisnosti mišljenja s početka ove Politike, neovisnost mišljenja znači obrazac ponašanja koji se posebice pokazuje tijekom rasprava i odlučivanja. Svi članovi Uprave i Nadzornog odbora su dužni aktivno se angažirati i pogledu svojih dužnosti i donositi vlastite razborite, objektivne i neovisne odluke i prosudbe prilikom obavljanja svojih funkcija i odgovornosti.

svi kandidati za članove Uprave i Nadzornog odbora moraju biti sposobni 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:

a) odvažnost, uvjerenje i snaga za djelotvornu procjenu i preispitivanje odluka koje predlažu članovi uprave odnosno nadzornog odbora i

b) nepriklanjanje utjecaju prevladavajućeg razmišljanja u upravi odnosno 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 toj kreditnoj instituciji.

Članstvo u upravi ili nadzornom odboru odnosno posjedovanje udjela u povezanim društvima ili povezanim subjektima s kreditnom institucijom samo po sebi ne podrazumijeva da predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora kreditne institucije nije sposoban iskazati neovisno mišljenje.

**Neovisnost mišljenja valja razlikovati od neovisnosti članova Nadzornog odbora.**

**Smatra se da je član nadzornog odbora neovisan:**

1) ako nije dioničar koji ima kontrolu nad tom kreditnom institucijom ni s njom povezanim društvom u smislu odredbi članka 23. stavaka 3. i 4. Zakona o računovodstvu ili nacionalnog propisa u kojemu su prenesene odredbe članka 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.) ili ne predstavlja dioničara koji ima kontrolu

2) ako nije niti je u posljednjih pet godina bio član uprave u toj kreditnoj instituciji ili drugoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije

3) ako nije radnik većinskog dioničara kreditne institucije ili ako nije na neki drugi način povezan s njime

4) ako nije radnik institucije ili društva koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije

5) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član višeg rukovodstva u kreditnoj instituciji 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 člana nadzornog odbora od kreditne institucije ili društava koja ulaze u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ne prima niti je primao značajnu naknadu ili ostvaruje ili je ostvarivao značajan prihod

7) ako nije niti je u posljednje tri godine bio član ili partner revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge ili društva koje pruža konzultantske usluge kreditnoj instituciji ili društvu koje ulazi u opseg bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili zaposlenik takvih društava koji jest ili je bio značajno povezan s pruženim uslugama

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 kreditne institucije 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 uprave ili nadzornog odbora te kreditne institucije više od 12 uzastopnih godina i

11) ako nije većinski imatelj udjela ili dioničar u društvu ili subjektu koji je bio značajni dobavljač ili značajni klijent kreditne institucije ili nekog drugog društva u opsegu bonitetne ili računovodstvene konsolidacije ili je imao neki drugi značajan poslovni odnos s kreditnom institucijom.

#### **4.5.2. Sukob interesa**

**Pri procjeni postojanja sukoba interesa procjenjuje se najmanje slijedeće:**

1) ekonomski interesi koji proizlaze iz posjedovanja dionica, vlasničkih udjela ili sličnih ekonomskih interesa poput prava intelektualnog vlasništva u kreditnoj instituciji, njezinoj matičnoj instituciji ili društvu kći, u društvima ili subjektima koji su klijenti ili dobavljači kreditne institucije te odobreni krediti ili zajmovi i slično koje je kreditna institucija odobrila kandidatu ili s njime povezanim osobama kao i financijske obaveze prema imatelju kvalificiranog udjela u kreditnoj instituciji

2) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata s imateljima kvalificiranog udjela u toj kreditnoj instituciji ili njezinu matičnom društvu ili njezinu društvu kćeri, predstavlja li kandidat nekog od dioničara kreditne institucije, 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, kreditne institucije ili subjektima uključenima u opseg računovodstvene ili bonitetne konsolidacije
- 4) prijašnja radna mjesta kandidata u posljednjih pet godina
- 5) osobni, poslovni ili profesionalni odnosi kandidata sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim sličnim pružateljima usluga kreditne institucije, 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 kreditnu instituciju (primjerice konkurentima kreditne institucije)
- 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 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 kreditne institucije, njezine matične institucije ili društva kćeri ili imatelja kvalificiranog udjela.

Banka je dužna zatražiti od kandidata ažurne informacije o svim poznatim činjenicama o gore iznesenom, a kandidat je isto dužan Banci predočiti bez odlaganja od postavljenog zahtjeva.

Iznimno, neće se smatrati da postoji sukob interesa ako je kandidat ujedno i član Uprave odnosno Nadzornog odbora: - njezinih društava kćeri, a koje su kreditne ili financijske institucije ili - kreditnih ili financijskih institucija koje pripadaju istoj grupi kreditnih institucija kojoj pripada i Banka.

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

Banka je dužna na temelju izvršene analize 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, te po potrebi poduzeti mjere za smanjenje ili otklanjanje sukoba interesa kako bi se osigurala neovisnost mišljenja kandidata i nepristrano obavljanje njegovih dužnosti.

Predsjednik odnosno član uprave odnosno član Nadzornog odbora 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 koje Banka može poduzeti ili koje Hrvatska narodna banka može naložiti 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) nalažanje opoziva s određene funkcije
- 3) kontinuirano nadziranje i praćenje sukoba interesa od strane Banke
- 4) redovito izvještavanje Hrvatske narodne banke o situaciji u vezi s kojom je utvrđeno postojanje potencijalnog sukoba interesa
- 5) određivanje razdoblja u kojemu kandidat ne može preuzeti i početi obnašati funkciju na koju je imenovan
- 6) primjena načela dobivanja kredita ili drugih financijskih proizvoda pod uobičajenim tržišnim uvjetima (engl. arm's length principle)
- 7) prodaja određene imovine ili udjela u društvu i
- 8) svaka druga mjera koja može pridonijeti smanjenju ili otklanjanju sukoba interesa.

Detalji o ovladavanju sukobima interesa su posebno propisani Politikom korporativnog upravljanja i ovladavanja sukobima interesa Banke.

#### 4.6. VREMENSKA POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI

Kandidat mora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

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

- o Funkciju Predsjednika ili člana Uprave u Banci i još jednu funkciju člana Uprave nekog drugog trgovačkog društva ili funkciju vođenja javnoga trgovačkog društva ili komanditnog društva,

- o Funkciju člana Uprave i više od dvije funkcije člana nadzornog odbora ili
- o Više od četiri funkcije člana nadzornog odbora.

Pri procjeni može li član ili Predsjednik Uprave posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju svojih obveza procjenjuje se najmanje sljedeće:

- 1) broj izvršnih i neizvršnih funkcija ili funkcija zamjenika kandidat istodobno obavlja, kao i očekivani ukupan broj dana koje godišnje mora posvetiti njihovu obavljanju
- 2) vrsta, veličina, opseg i složenost poslova koje društvo obavlja, a u kojem kandidat ima izvršnu ili neizvršnu funkciju ili funkciju zamjenika,
- 3) zemljopisna lokacija društva u kojem kandidat obavlja funkciju i vrijeme putovanja koje je potrebno za obavljanje te funkcije,
- 4) broj sastanaka uprave ili nadzornog odbora u kojem kandidat obavlja funkciju koji se prosječno održavaju u godini, kao i vrijeme koje je potrebno za pripremu za sudjelovanje na sastancima
- 5) sastanci uprave ili nadzornog odbora koji se po potrebi održavaju s nadležnim tijelima i zainteresiranim stranama,
- 6) pozicija, odgovornosti i područja nadležnosti koje kandidat pokriva, (npr. pokrivaju li poziciju predsjednika nekog od odbora nadzornog odbora)
- 7) 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
- 8) broj funkcija u organizacijama ili subjektima koji nisu osnovani primarno s ciljem ostvarivanja dobiti i
- 9) vrijeme koje je potrebno posvetiti uvodnoj i kontinuiranoj edukaciji.

Pri određivanju broja funkcija uzimaju se u obzir funkcije člana uprave ili nadzornog odbora u Banci koja provodi postupak procjene primjerenosti.

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, ne uzimaju se u obzir pri određivanju broja funkcija.

#### 4.7. KOLEKTIVNA PRIMJERENOST

U smislu relevantnih odredbi Zakona o kreditnim institucijama predsjednik odnosno članovi uprave i članovi nadzornog odbora Banke 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. U tom smislu oni moraju svojim stručnim znanjem pokrivati sva poslovna područja Banke i imati sposobnosti koje su im potrebne radi iskazivanja stajališta i utjecanja na proces odlučivanja unutar Banke.

**Uprava mora imati dovoljan broj članova s dovoljnim stručnim znanjem o najmanje svakom od sljedećih područja:**

- 1) uslugama koje kreditna institucija pruža i glavnim rizicima povezanim s time,
- 2) financijskim tržištima i tržištu kapitala, solventnosti i internim modelima,
- 3) računovodstvu i izvještavanju,
- 4) sustavu upravljanja kreditne institucije
- 5) dužnostima kontrolnih funkcija,
- 6) informacijskim tehnologijama i sigurnosti,
- 7) lokalnim, regionalnim i globalnim tržištima, ako je primjenjivo,
- 8) pravnom i regulatornom okviru,
- 9) upravljačkim sposobnostima i iskustvu,
- 10) sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije
- 11) klimatskim i ostalim okolišnim rizicima

12) strateškom planiranju,

13) upravljanju nacionalnim i međunarodnim grupama te o upravljanju rizicima povezanim sa strukturama grupa, ako je primjenjivo.

**Kreditna institucija dužna je provesti procjenu kolektivne primjerenosti u najmanje sljedećim slučajevima:**

1) kada se predsjednik uprave, član uprave odnosno član nadzornog odbora imenuje prvi put

2) pri ponovnom imenovanju te osobe

3) ako se osobi promijenilo područje nadležnosti

4) pri značajnoj promjeni poslovnog modela, sklonosti preuzimanju rizika ili strategiji rizika kreditne institucije

5) pri promjenama u strukturi grupe

6) kada postoje opravdani razlozi za sumnju da se odvijalo 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, a pogotovo u situacijama opisanima u članku 20. stavku 6. Odluke i

7) u svakom drugom slučaju koji može značajno utjecati na kolektivnu primjerenost uprave ili nadzornog odbora.

#### 4.8. INTERVJU

Hrvatska narodna banka može pozvati kandidata za predsjednika ili člana uprave ili nadzornog odbora kreditne institucije na intervju u svrhu prikupljanja dodatnih informacija kao i provjere zaprimljenih informacija ili činjenica koje su potrebne za provođenje procjene i donošenja odluke o zahtjevu za izdavanje prethodne suglasnosti.

### 5. NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA

Banka je dužna u skladu s vrstom, opsegom i složenošću poslova te svojom organizacijom i veličinom smatrati Nositeljima ključnih funkcija u Banci slijedeće osobe:

- osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija,
- ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca,
- osobe odgovorne za poslovanje s korporativnim klijentima i stanovništvom,
- glavnog financijskog direktora,
- osobu odgovornu za poslovanje riznice i
- ostale osobe koje obnašaju one funkcije koje im omogućavaju značajan utjecaj na upravljanje kreditnom institucijom, ali koji nisu ni članovi uprave, ni članovi nadzornog odbora.

Primjerenim nositeljem ključne funkcije smatra se osoba:

- o Koja ima dobar ugled, savjesnost i poštenje
- o Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebne za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti,
- o Koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, članove Uprave i više rukovodstvo Banke, a koji može utjecati neovisnost njezinog mišljenja
- o Koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti i
- o Koja zadovoljava propisane uvjete za obnašanje te dužnosti.

Na procjenu ovih kriterija na odgovarajući se način primjenjuje sve već u ovoj Politici navedeno za procjenu članova Uprave i Nadzornog odbora, a pri procjeni odgovarajućih stručnih znanja, sposobnosti i iskustva nositelja ključnih funkcija potrebno je uzeti u obzir vrstu ključne funkcije i područje odgovornosti nositelja ključne funkcije.

## 6. POLITIKA UVODNE I KONTINUIRANE EDUKACIJE ČLANOVA UPRAVE I ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

### Osiguranje uvodne edukacije

Banka je dužna osigurati uvodnu edukaciju za predsjednika, člana uprave te člana nadzornog odbora koji se prvi put imenuju na funkciju u Banci unutar šest mjeseci od njihova imenovanja radi olakšavanja razumijevanja strukture, poslovnog modela, profila rizičnosti i sustava upravljanja kreditne institucije te njihove uloge u kreditnoj instituciji kao i radi otklanjanja eventualnih nedostataka koji su utvrđeni pri procjeni primjerenosti kandidata.

### Postupak uvodne i kontinuirane edukacije

Banka je dužna osigurati kontinuiranu edukaciju za sve osobe iz ove Politike na način da će se u Planu edukacija Banke predvidjeti interne edukacije i za članove Nadzornog odbora, Predsjednika i članove Uprave kao što je već predviđena za sve nositelje ključnih funkcija u Banci na kojim će se edukacijama omogućiti bolji uvid u konkretne dijelove poslovanja Banke, promjene u njenom poslovanju uvjetovane promjenama zakona i podzakonskih akata odnosno interne organizacije posla i sl. i na taj način omogućiti bolje praćenje i kontrolu poslovanja Banke.

Banka je isto tako dužna predvidjeti u planu i osigurati za sve osobe koje su predmet ove Politike i eksterne edukacije bilo da se radi o pohađanju seminara i stručnih skupova ili okruglih stolova bilo da se radi o radionicama ili drugim oblicima prikupljanja stručnih znanja koja mogu pomoći da osobe budu kontinuirano u toku sa svim zbivanjima i da njihova stručna znanja budu trajno prikladna za obavljanje funkcije na koju su imenovani ili izabrani. O vrstama eksterne edukacije odlučuju sami članovi Nadzornog odbora i Uprave, a za nositelje ključnih funkcija eksternu edukaciju koja nije predviđena u planu odobrava Uprava

### Ažuriranje politika, procedura i planova za uvodnu i kontinuiranu edukaciju

Banka je dužna ažurirati politike, procedure i planove za uvodnu i kontinuiranu edukaciju te uzimati u obzir promjene koje mogu nastati u sustavu upravljanja, strateške promjene, tržišna kretanja, nove proizvode i ostale relevantne promjene kao i promjene zakonodavnog okvira.

### Osiguranje odgovarajućih ljudskih i financijskih resursa

Banka je dužna osigurati odgovarajuće ljudske i financijske resurse potrebne za provođenje uvodne i kontinuirane edukacije, predsjednika odnosno članova uprave i članova nadzornog odbora. Tijekom planiranja potrebnih ljudskih i financijskih resursa Banka će uzeti u obzir dostupne relevantne referentne vrijednosti bankarskog sektora vezano uz troškove potrebne za edukaciju, uključujući i rezultate referentnih vrijednosti koje prikuplja Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo.

### Postupak utvrđivanja potrebnih poslovnih područja edukacije

Banka je dužna uspostaviti postupak za utvrđivanje poslovnih područja za koje procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom uprave i nadzornog odbora u cjelini kao i pojedinih članova uprave odnosno nadzornog odbora.

## 7. POSTUPAK PODNOŠENJA ZAHTEVA ZA IZDAVANJE SUGLASNOSTI HRVATSKE NARODNE BANKE ZA KANDIDATE ZA ČLANOVE UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije četiri mjeseca prije isteka mandata predsjednika ili člana uprave odnosno člana nadzornog odbora kreditne institucije. U slučaju opoziva, ostavke ili smrti člana nadzornog odbora ako time nadzorni odbor nema najmanje onoliko članova koliko je potrebno da bi na temelju zakona ili statuta mogao valjano odlučivati o radu, kreditna institucija dužna je zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnijeti Hrvatskoj narodnoj banci najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenih događaja.

Obrazac Zahtjeva objavljen je na web stranici HNB-a i koristi se važeći u trenutku podnošenja, kao i svi ostali potrebni obrasci kao što su Upitnik i Izjave te podaci koji se moraju dostaviti, sve to mora biti ažurno što se provjerava na web stranici HNB-a prije podnošenja.

Prije podnošenja Zahtjeva potrebno je provesti procjenu primjerenosti kandidata.



## 8. PROCJENA PRIMJERENOSTI

### 8.1. NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI

Postupak procjene primjerenosti za sve osobe za koje je Banka dužna provoditi postupak primjerenosti, a koje su određene ovom Politikom provodi stručna služba koju sačinjavaju 3 osobe zaposlene u Banci koje određuje i posebnom odlukom imenuje Uprava u suglasnosti s Nadzornim odborom (dalje u tekstu: Stručna služba).

Zadaci Stručne službe u postupku procjene primjerenosti su:

- prikupljanje informacija i dokumentacije
- provođenje postupka procjene primjerenosti kandidata/člana Uprave i/ili Nadzornog odbora/nositelja ključne funkcije
- priprema prijedloga odluke o primjerenosti,
- provođenje postupka redovne godišnje i izvanredne procjene primjerenosti nositelja ključne funkcije
- izvješćivanje o rezultatima postupka.

Dinamika provođenja procjene primjerenosti je:

1. prije imenovanja na odnosnu funkciju

uvijek, osim iznimno za nositelja ključne funkcije ako okolnosti imenovanja nisu dopustile prethodnu procjenu primjerenosti. U tom slučaju procjenu primjerenosti nositelja ključne funkcije Banka je dužna provesti u roku od šest tjedana od dana imenovanja odnosno izbora na tu funkciju.

2. godišnje, kao redovnu godišnju provjeru već izvršene procjene primjerenosti, s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcije,
3. izvanrednu procjenu primjerenosti, kada nastupe okolnosti za izvanrednu procjenu primjerenosti, propisane ovim Pravilnikom,
4. procjenu kolektivne primjerenosti članova Uprave i Nadzornog odbora

Banka će kao Kandidata za Predsjednika Uprave, člana Uprave ili člana Nadzornog odbora predložiti odnosno kao nositelja ključne funkcije imenovati osobu za koju je procijenila da je primjerena.

Svi Radnici, a posebno osobe koje se procjenjuju su dužne obavijestiti nadležno tijelo o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na primjerenost za obnašanje dužnosti na koju su osobe imenovani.

Osobe koje se procjenjuju su dužne bez odlaganja, a najmanje jednom godišnje obavijestiti Stručnu službu o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni. Dostavom ove Politike svim osobama za koje je Banka dužna vršiti procjenu primjerenosti iste se smatraju upoznatim sa svojim dužnostima i obavezama redovnog izvješćivanja o promjenama.

Ako dođe do promjene informacija koje bi mogle upućivati na to da osoba više ne zadovoljava propisane uvjete, kreditna institucija dužna je o tome bez odgađanja obavijestiti Hrvatsku narodnu banku, a najkasnije osam dana nakon utvrđivanja promjene te pokrenuti postupak izvanredne procjene primjerenosti. Stručna služba ovlaštena je od svih osoba koje su predmet procjene primjerenosti zatražiti sve potrebne dokumente odnosno izjave, podatke, isprave i drugo temeljem kojih se vrši procjena primjerenosti. Osobe nad kojima se vrši procjena primjerenosti dužne su dostaviti Stručnoj službi svu potrebnu dokumentaciju bez odlaganja a najkasnije u roku od 3 dana od postavljanja zahtjeva. Stručna služba dužna je u roku od 8 dana od primitka potpune dokumentacije napraviti procjenu primjerenosti pojedine osobe i uz prijedlog odluke dostaviti je odgovarajućem tijelu ovisno o tome tko je predmet procjene primjerenosti U slučaju da Stručna služba nađe da osoba nije primjerena ovlaštena je takvu procjenu dostaviti osobi koja se procjenjuje na očitovanje, a ista je dužna očitovati se o toj procjeni u roku od 2 dana od dostave procjene na očitovanje.

### 8.2. INICIJALNA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Procjena primjerenosti vrši se na temelju dostavljene dokumentacije i izjava kandidata, ostalih dostupnih javnih podataka i čimbenika koji mogu utjecati na primjerenost pojedine osobe, s posebnim osvrtom na značajne poslovne odnose kandidata, povezane osobe i eventualni sukob interesa, s tim da se prilikom procjene mora voditi računa i o primjerenosti Uprave odnosno Nadzornog odbora u cjelini. Svaka procjena mora biti dokumentirana.

Obavezno se osobama za koje se vrši procjena dostavljaju važeći Upitnik i Izjave objavljeni na web stranici HNB-a.

Za potrebe procjene primjerenosti, Stručna služba je ovlaštena zatražiti, a osoba čija se primjerenost utvrđuje je dužna dostaviti svu potrebnu dokumentaciju u svrhu dokazivanja primjerenosti.

O tome koja je sve dokumentacija potrebna odlučuje Stručna služba.

### 8.3. REDOVITA GODIŠNJA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Banka najmanje jednom godišnje provodi postupak ponovne procjene primjerenosti (ažuriranje podataka) predsjednika Uprave, članova Uprave i Nadzornog odbora, te nositelja ključnih funkcija s ciljem utvrđivanja njihove stalne primjerenosti za obnašanje funkcija na koje su imenovani. Banka je to dužna učiniti najkasnije do 15.06. tekuće godine za prethodnu godinu.

Za potrebe redovne godišnje procjene primjerenosti sve osobe su dužne na zahtjev bez odlaganja dostaviti ažurirane podatke.

U slučaju bilo kakvih promjena u sadržaju istih od trenutka dostave prethodno potpisanog Upitnika dostavlja se novi ispunjeni Upitnik, a ako nije bilo promjena samo potpisana Izjava da su podaci u Upitniku u odnosu na prethodno dostavljeni Upitnik nepromijenjeni. Temeljem dostavljenih ažuriranih podataka provodi se redovna godišnja procjena primjerenosti.

Banka je dužna do 30.06. tekuće godine za prošlu godinu dostaviti HNB-u za članove Uprave i Nadzornog odbora ažurirane Upitnike i rezultate redovne godišnje procjene primjerenosti.

Ako Banka u postupku procjene primjerenosti Predsjednika Uprave i pojedinih članova Uprave ili Nadzornog odbora odnosno nositelja ključnih funkcija utvrdi da Predsjednik Uprave, član Uprave ili član Nadzornog odbora odnosno nositelj ključne funkcije više nije primjeren, dužna je zamijeniti tu osobu. Iznimno, ako ocijeni da su nedostaci u primjerenosti manji i da ih je moguće otkloniti u kratkom roku, može poduzeti odgovarajuće mjere kojima će se ponovno uspostaviti primjerenost. Mjere moraju biti dokumentirane. U tom slučaju Banka je dužna bez odlaganja, a najkasnije u roku od osam dana, računajući od dana utvrđivanja nastale promjene, obavijestiti HNB i provesti izvanrednu procjenu, a nakon iste obavijestiti o rezultatima procjene i svojoj odluci te mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku Banka je dužna obrazložiti.

### 8.4. IZVANREDNA PROCJENA PRIMJERENOSTI

Izvanredna procjena primjerenosti provodi se kada je Banka u saznanju da su nastupile promjene ili okolnosti koje dovode u sumnju postojanje propisanih uvjeta i zahtijevaju ponovnu procjenu primjerenosti, kao što su:

- pokretanje relevantnog kaznenog/prekršajnog ili drugog postupka protiv nositelja ključne funkcije, pred sudom ili nadležnim tijelom,
- nastup okolnosti koje dovode do stvarnog, odnosno mogućeg sukoba interesa.

Banka je dužna bez odgađanja provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije kada nastupe okolnosti koje dovode u sumnju pojedinačnu ili kolektivnu primjerenost, a osobito u slučaju nastanka određenog događaja ili situacije koji imaju značajan učinak na dobar ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti, uključujući i slučajeve kada se za člana uprave odnosno nadzornog odbora ili nositelje ključnih funkcija utvrdi da se nalaze u sukobu interesa kojim se ne može upravljati, te u slučaju kada se toj osobi mijenja opseg zadataka i područja nadležnosti. Sve osobe čiju je primjerenost Banka dužna procijeniti dužne su, bez odgađanja, Banci dostaviti informacije o nastalim promjenama uz pripadajuću dokumentaciju kojom se ista dokumentira Banka će, bez odgađanja, ovome obavijestiti HNB te najkasnije u roku od osam dana od dana utvrđivanja promjene pokrenuti postupak izvanredne procjene.

Moguće je provesti samo djelomičnu procjenu primjerenosti u dijelu utjecaja nastupa novih okolnosti na primjerenost.

Hrvatska narodna banka može provesti izvanrednu procjenu primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora ili nositelja ključne funkcije ako Banka ne provede izvanrednu procjenu primjerenosti ili ako Hrvatska narodna banka sazna za nove činjenice ili okolnosti, koje mogu imati značajan učinak na dobar ugled, savjesnost, poštenje ili neki drugi kriterij na temelju kojeg se provodi procjena primjerenosti. Izvanredna procjena primjerenosti provesti će se samo u odnosu na te nove činjenice ili okolnosti, odnosno vezano uz kriterij za članstvo u upravi ili nadzornom odboru kreditne institucije na koji imaju značajan učinak.

Ako Hrvatska narodna banka nakon provedenog postupka izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da predsjednik uprave, član uprave ili član nadzornog odbora više ne ispunjava uvjete za članstvo u upravi ili nadzornom odboru, ukinut će rješenje kojim je dana suglasnost za obavljanje funkcije predsjednika uprave, člana uprave kreditne institucije odnosno člana nadzornog odbora u skladu s relevantnim odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Iznimno ako su provedenim postupkom izvanredne procjene primjerenosti utvrđeni nedostaci u primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave odnosno člana nadzornog odbora koje je moguće otkloniti u kraćem roku Hrvatska narodna banka može Banci naložiti mjere za otklanjanje utvrđenih nedostataka.

## 9. IZVJEŠĆIVANJE O REZULTATIMA PROCJENE

Rezultate procjene primjerenosti s prijedlogom Odluke o primjerenosti nositelja ključnih funkcija priprema Stručna služba.

Uprava Banke donosi Odluku o primjerenosti nositelja ključnih funkcija, osim za osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, o čemu Odluku kao i za primjerenost članova Uprave donosi Nadzorni odbor Banke.

Odluke o procjeni primjerenosti Uprava i Nadzorni odbor Banke dužni su donijeti do 15.06. tekuće godine.

Na temelju rezultata procjene primjerenosti Uprava priprema prijedlog odluke o primjerenosti člana Nadzornog odbora, a glavna skupština donosi odluku o primjerenosti člana Nadzornog odbora.

Procjenu primjerenosti s prijedlogom odluke o primjerenosti Predsjednika ili člana Uprave priprema Stručna služba, a odluku o primjerenosti Predsjednika ili člana Uprave donosi Nadzorni odbor.

Rezultate procjene primjerenosti s prijedlogom odluke o primjerenosti nositelja ključne funkcije priprema Stručna služba. Uprava donosi odluku o primjerenosti nositelja ključne funkcije, osim za osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija. Odluku o primjerenosti osobe odgovorne za rad kontrolne funkcije donosi Nadzorni odbor.

### 9.1. KOREKTIVNE MJERE

#### 9.1.1. Zamjena osobe

Ako Banka u postupku redovne ili izvanredne procjene primjerenosti utvrdi da ta osoba više nije primjerena za obavljanje svoje funkcije, dužna je zamijeniti tu osobu, osim ako se radi o manjim nedostacima koje je moguće otkloniti.

Banka je dužna o ovakvom utvrđenju u roku od 8 dana od saznanja da osoba više nije primjerena obavijestiti HNB.

#### 9.1.2. Manji nedostaci koje je moguće otkloniti

Ako Banka utvrdi da se radi o nedostacima koji su manjeg značaja i moguće ih je otkloniti, poduzet će korektivne mjere kojima će se ponovno uspostaviti primjerenost, osim ako se radi o nedostacima zbog kojih je ocijenjeno da osoba ne ispunjava kriterij dobrog ugleda, savjesnosti i poštenja koje nije moguće otkloniti korektivnim mjerama.

Korektivne mjere mogu biti primjena mjera za smanjenje odnosno otklanjanje sukoba interesa, stručno usavršavanje i dodatna edukacija pojedinih članova uprave ili nadzornog odbora ili nositelja ključnih funkcija odnosno uprave ili nadzornog odbora u cjelini i druge slične mjere u svrhu osiguravanja pojedinačne i kolektivne primjerenosti uprave i nadzornog odbora kreditne institucije.

## 10. DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE

Sva dokumentacija koju Stručnoj službi bude dostavljena za procjenu primjerenosti smatra se tajnom i s njom se postupa na način kako se postupa s osobnim podacima i dokumentacijom radnika Banke te se ista čuva u evidenciji koju vodi kadrovska služba u Banci. Predmetna dokumentacija čuva se trajno u obliku u kojem je dostavljena.

Sve obrade osobnih podataka koje se vrše temeljem ove Politike, vrše se u skladu sa zakonskom obvezom Banke kao Voditelja obrade da vrši obveznu procjenu primjerenosti, podzakonskim aktima te aktima Banke koji uređuju pitanje obrade i zaštite osobnih podataka. Sve obrade osobnih podataka se vrše temeljem zakonskih i podzakonskih osnova, kao i europskog regulatornog okvira, smjernica, tumačenja nadležnih tijela te drugih izvora koji propisuju i/ili predlažu obveze Banke kao Voditelja obrade.

## 11. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovu Politiku, na prijedlog Uprave Banke i Nadzornog odbora Banke u funkciji Odbora za imenovanja donosi glavna skupština Banke.

Funkcija praćenja usklađenosti provodi analizu načina na koji politika o postupku procjene primjerenosti utječe na usklađenost kreditne institucije s propisima kao i njezinim internim politikama te izvještava upravu i nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima i pitanjima neusklađenosti.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja S danom stupanja na snagu ove Politike stavlja se van

**snage Politika iz 2019.**

Za pravna pitanja koja nisu uređena ovom Politikom primjenjuju se pozitivni zakonski propisi, podzakonski akti ili drugi propisi te interni akti Banke kao i europski regulatorni okvir, smjernice i tumačenja nadležnih tijela. U slučaju da odredbe koje se nalaze u ovoj Politici budu izmijenjene novim/dopunjenim izvorima kako su navedeni gore, primjenjivat će se neposredno ti izvori sve do izmjene i dopune Politike.

Politika se revidira pri svakoj takvoj izmjeni/dopuni ili uočenom nedostatku, no minimalno jednom u 3 godine.

Predsjedavajući Glavne Skupštine





# PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

UPRAVA BANKE

Adresa Vončinina 2; HR-10000 Zagreb

Tel. +385 1 4602 222; Fax +385 1 4602 289

Internet stranica [www.paba.hr](http://www.paba.hr)

Zagreb, 08.03.2023.

## Izješće Uprave o stanju Banke

Poštovani,

u ime Uprave Partner banke d.d. Zagreb, čast nam je predstaviti rezultate poslovanja u 2022. godini.

Protekle godinu uz izazove u redovnom poslovanju Banke obilježio je i zahtjevan proces pripreme i prilagodbe Banke i bankovnog sustava za uvođenje eura. U tu svrhu osigurali smo značajne tehničke, ljudske i financijske resurse kako bi projekt kvalitetno i na vrijeme bio završen te kako bi klijenti mogli pravovremeno raspolagati svojim sredstvima na računima, a platni promet se nastavio neometano odvijati. Zahvaljujući velikom znanju i trudu naših zaposlenika uspješno smo završili ovaj izazovni projekt na čemu im i ovim putem zahvaljujemo.

Osim uvođenja eura, protekle godinu obilježio je i početak rata u Ukrajini koji je doveo do skoka cijena energije i repromaterijala, a što je dalje potaklo veliku stopu inflacije te uzrokovalo usporavanje gospodarskog rasta u Europi. Unatoč visokoj inflaciji, Hrvatska je u prošloj godinu zabilježila jako dobre ekonomske pokazatelje te se gospodarstvo relativno dobro usklađivalo s tektonskim promjenama u svijetu, premda u ovoj i narednoj godini možemo očekivati i realni pad gospodarske aktivnosti.

Ključni pokazatelji kapitaliziranosti bankovnog sustava u 2022. godini su na iznimno visokim razinama, iako se stopa ukupnoga regulatornog kapitala blago smanjila u odnosu na kraj 2021. godine prvenstveno zbog rasta kreditne aktivnosti. Kreditne institucije su visoko likvidne s visokim koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR) te bilježe relativno primjerene prinose na imovinu (ROA) i prinose na kapital (ROE), te sve imaju stopu ukupnoga regulatornog kapitala višestruko veću od propisanog minimuma od 8%.

U protekloj godini Partner banka je u skladu sa svojom poslovnom strategijom i vizijom, a unatoč svim gospodarskim promjenama i otegotnim okolnostima, ostvarila dobar poslovni rezultat koji je viši od planiranog.

Godinu je obilježio daljnji nastavak rasta aktive, značajniji rast kreditnog portfelja kao i rast depozita uz istovremeno ostvarenje dobiti, održavanje visokih rezervi likvidnosti, visok koeficijent regulatornog kapitala, uz održavanje na visokom nivou svih pokazatelja stabilnosti, likvidnosti, strukture i kvalitete portfelja.

Banka je poslovanje obavljala kroz 7 poslovnica i to dvije u Zagrebu, a po jedna u Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru i Pakoštanima te je krajem godine imala ukupno 129 zaposlenika, što je za 6 zaposlenika više nego u prethodnoj godini.

Banka je 2022. godinu završila s aktivom u visini od 2.155 milijuna kuna (286,0 milijuna €) što predstavlja rast od 45,7 milijuna kuna (6,1 milijuna €) ili 2,2% u odnosu na kraj prethodne godine.

Kreditni portfelj Banke zabilježio je izniman rast od 221,5 milijuna kuna (29,4 milijuna €) ili 19% u odnosu na kraj prošle godine, te je na kraju 2022. godine isti iznosio 1.366 milijuna kuna (181,3 milijuna €). Važno je naglasiti da gotovo cijeli rast, kao i velika većina ukupnog kreditnog portfelja, visoko je kolateralizirana kvalitetnim kolateralima u Zagrebu i na Jadranu, a što doprinosi zaštiti Banke od kreditnih gubitaka te njenoj dugoročnoj stabilnosti.

Unutar kreditnog portfelja krediti trgovačkim društvima rasli su za 183 milijuna kuna (24,3 milijuna €) odnosno 21%, dok je kreditni portfelj prema stanovništvu rastao za 39 milijuna kuna (5,2 milijuna €) odnosno za 14% te je time udio kredita stanovništvu dosegao 23% ukupnog kreditnog portfelja. Rast plasmana Banka je u protekloj

godini primarno financirala iz značajnih viškova likvidnosti, što je imalo značajan utjecaj na rast neto kamatnog prihoda.

Ukupni kreditni portfelj zajedno s portfeljem vrijednosnih papira na kraju 2022. godine iznosio je 1.734 milijuna kuna (230,1 milijuna €), što je rast za 275 milijuna kn (36,5 milijuna €), odnosno za 19% u odnosu na godinu ranije.

Banka je u 2022. godini ostvarila rast portfelja vrijednosnih papira i to na pozicijama trezorskih zapisa RH koji su rasli za 37 milijuna kuna (4,9 milijuna €) odnosno 99% te rast vrijednosnih papira RH u eurima za 118,7 milijuna kuna (15,8 milijuna €) odnosno 96%, uz značajno smanjenje obveznica stranih država za 100,8 milijuna kuna (13,4 milijuna €) odnosno 88,4%. Od ukupnog portfelja vrijednosnih papira u visini 367,7 milijuna kuna (48,8 milijuna €), a koje za Banku predstavljaju značajnu rezervu likvidnosti, čak 86% odnosi se na trezorske zapise i obveznice Republike Hrvatske.

Protekle 2022. godinu obilježio je blagi rast depozita te su tako na kraju godine ukupni depoziti Banke dosegli razinu od 1.633 milijuna kuna (216,7 milijuna €), što je rast od 57,3 milijuna kuna (7,6 milijuna €) ili 4%.

Gledajući strukturu depozita, a'vista depoziti rasli su za visokih 191 milijuna kuna (25,4 milijuna €) odnosno za 28% najvećim dijelom zbog prelijevanja oročenih depozita na a'vista račune uslijed niskih kamatnih stopa na oročenja čime su ukupni oročeni depoziti pali za 133,7 milijuna kuna (17,7 milijuna €) odnosno 15% uz pribavljanje novih a'vista depozita, a što je doprinijelo ukupnom rastu depozita. Najveći dio ukupnog rasta depozita odnosi se upravo na a'vista depozite stanovništva koji su rasli za gotovo 136 milijuna kuna (18,1 milijuna €) dok su a'vista depoziti trgovačkih društava rasli za 51 milijun kuna (6,8 milijuna €).

Na kraju godine u ukupnim depozitima udio oročenih iznosio je 47%, dok se 53% odnosi na a'vista depozite. U skladu s tržišnim kretanjima, Banka je pratila trendove te je zabilježen značajniji pad kamatnih stopa na depozite.

Neto kamatni prihodi iznosili su 49,7 milijuna kuna (6,6 milijuna €) što predstavlja rast u odnosu na godinu ranije za 2% te su isti činili 78% ukupnih neto prihoda. Od ukupnih kamatnih prihoda 86% se odnosi na prihode od odobrenih kredita, dok se preostali dio odnosi uglavnom na kamatne prihode od vrijednosnih papira. Od ukupnih kamatnih troškova 40,8% odnosi se na troškove s osnove primljenih depozita, a ostali dio na troškove primljenih repo kredita na međubankarskom tržištu.

Neto prihodi od provizija i naknada rasli su za čak 10% što je posljedica rasta broja i volumena transakcija klijenata preko računa u Banci potaknutih najpovoljnijim platno-prometnim naknadama na tržištu.

Neto ostali nekamatni prihodi ostvareni su skoro u skladu s planiranima, premda u protekloj godini bilježe pad za visokih 62% prvenstveno jer je u 2021. godini Banka imala iznimno visoku osnovicu zbog izvanrednog rasta neto ostalih nekamatnih prihoda u toj godini uslijed prodaje većeg dijela NPL portfelja.

Opći i administrativni troškovi poslovanja rasli su za 6% i iznosili su 47,2 milijuna kuna (6,3 milijuna €) te je Cost/Income ratio iznosio 73,9%, a što je bolje od planirane razine zahvaljujući činjenici da su ostvareni ukupni neto prihodi rasli više nego što su rasli operativni troškovi poslovanja.

U 2022. godini Banka je ostvarila dobit iz poslovanja prije rezervacija u iznosu od 16,7 milijuna kuna (2,2 milijuna €) što predstavlja izniman poslovni rezultat u godini u kojoj je gospodarska aktivnost još uvijek bila oslabljena te je isti ostvaren prvenstveno zbog snažnog rasta kreditnog portfelja značajno više od planiranog.

Uslijed rasta kreditnog portfelja Banka je u protekloj godini zabilježila neto ispravke vrijednosti loših plasmana u iznosu od 3,4 milijuna kuna koji se prvenstveno odnose na restrukturirane klijente na kojima Banka zbog iznimno dobrih kolaterala ne očekuje stvarne gubitke. Banka je kao i ranijih godina vrlo konzervativno primijenila sve regulatorne kriterije u pogledu rezervacija za potencijalne gubitke po plasmanima, a sve s ciljem očuvanja kvalitete kreditnog portfelja i stabilnosti bilance kao osnovu budućeg poslovanja Banke.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima Banka je nakon izdvajanja rezervacija za loše plasmane iskazala dobit prije oporezivanja u visini od 13,3 milijuna kuna (1,8 milijuna €), odnosno dobit nakon oporezivanja u visini od 10,9 milijuna kuna (1,4 milijuna €), a što predstavlja ROE u visini 4,02%.

Kako su ukupni regulatorni kapital Banke od ukupno 265,2 milijuna kuna (35,2 milijuna €) i koeficijent ukupnog regulatornog kapitala od 18,63% i bez uključivanja dobiti za 2022. godinu na iznimno visokoj razini, Banka će dobit za 2022. godinu isplatiti u obliku dividende dioničarima.

Ukupni bruto NPL plasmani smanjeni su za 85,2 milijun kuna (11,3 milijuna €), dok su se ukupni neto NPL plasmani u apsolutnom iznosu smanjeni za 16,0 milijuna kuna (2,1 milijuna €). Banka je boljom naplatom i prodajom potraživanja plasmana u ovrsi značajnije smanjila starije NPL plasmane koji su bili visoko rezervirani, a zbog dobrih kolaterala zabilježila značajno oslobađanje rezervacija. S druge strane, zabilježen je rast novih NPL plasmana kod klijenata koji su u otplati, a reklasificiranih u NPL zbog izmjene inicijalnih ugovorenih uvjeta ili kašnjenja preko 90 dana, a koji su dobro osigurani i naplaćuju se pa se za iste ne očekuju stvarni gubici.

Prodajom najvećeg dijela NPL portfelja i to onog koji je bio u ovrsi smanjio se NPL ratio na samo 3,52%, dok je pokrivenost NPL-a na 20,46% što smatramo prihvatljivim jer su u NPL portfelju ostali uglavnom restrukturirani plasmani s vrijednim kolateralima, a koji se većinom uredno naplaćuju te nisu u postupku ovrha. Po restrukturiranim plasmama Banka uglavnom ne očekuje nikakve gubitke te stoga vjerujemo da ćemo dobrom naplatom uskoro i te rezervacije osloboditi i na istima imati izvanredne prihode.

Banka će u nadolazećem razdoblju nastaviti s daljnjim kontroliranim rastom kreditnog portfelja pokrivenog dobrim osiguranjima, ali istodobno očekuje radi nadolazeće krize daljnji rast prvenstveno restrukturiranih plasmana te time i rast NPL ratia i povećanje rezervacija, premda zbog dobrih kolaterala i kreditne zaštite očekujemo da će stvarni gubici biti zanemarivi.

U protekloj smo godini više nego ikad ulagali napore u daljnji razvoj naših digitalnih usluga prvenstveno modernog mobilnog bankarstva što će uz postojeće Internet bankarstvo te najpovoljnije naknade platnog prometa na tržištu pomoći daljnjem jačanju i širenju baze klijenata, prvenstveno srednjih i malih poduzetnika te građana.

U skladu sa zahtjevnim promjenama u domaćoj regulativi, kao i promjena Smjernica i Uredbi EU i ECB-a, Banka će i nadalje nastaviti s usklađivanjem svog poslovanja i pravovremenom prilagodbom novim uvjetima poslovanja u euro zoni, a čiji smo sada postali sastavni dio.

Sagledavajući kompletnu sliku, prelazak na euro, gospodarska previranja i ograničenja, smatramo da je Partner banka pokazala znanje, spremnost i mogućnost prilagodbe za kontinuirano održivo poslovanje i odgovornost prema klijentima Banke, zaposlenicima, vlasnicima i društvu u cjelini.

Još jednom zahvaljujemo Vama, našim klijentima, na ukazanom povjerenju, te se obvezujemo da ćemo Vam i u budućnosti biti siguran financijski oslonac i pouzdan partner.

S poštovanjem,

  
Luka Čulo  
član Uprave

  
Petar Repušić  
predsjednik Uprave



**PARTNER BANKA d.d. ZAGREB**

**NADZORNI ODBOR**

***IZVJEŠĆE***

**O OBAVLJENOM NADZORU VOĐENJA POSLOVA  
BANKE U 2022. GODINI**

Zagreb, ožujak 2023.



## **I. PREDMET IZVJEŠĆA**

Ovo izvješće odnosi se na obavljene nadzor vođenja poslovanja Banke u 2022. godini.

## **II. SVRHA IZVJEŠĆA**

Ovo izvješće Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini u svrhu stjecanja realne prosudbe o uspješnosti rada Uprave i Nadzornog odbora kao i radi usvajanja temeljnih financijskih izvješća i odluke o upotrebi dobiti ostvarene u 2022. godini, te davanja razrješnice Upravi i Nadzornom odboru.

## **III. BROJ SJEDNICA**

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je održao ukupno 119 sjednica, od čega 4 redovne sjednice u prostorijama Banke i 2 izvanredne telefonske sjednice, dok je o preostalim pitanjima i odlukama Uprave za koje je Statutom predviđena prethodna suglasnost Nadzorni odbor odlučivao telefonskim konzultacijama na telefonskim sjednicama, uz verifikaciju na slijedećoj redovnoj sjednici.

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je svoj radi izvršavao i kroz odbore koje je osnovao, prvenstveno Revizorski odbor koji ujedno obavlja i funkciju odbora za rizike, koji je održao 1 redovitu sjednicu u 2022. godini.

Također je Nadzorni odbor obavljao istovremeno i funkciju Odbora za primitke kao i Odbora za imenovanja ovisno o potrebama i tipu odluka koje je donosio u skladu s relevantnim propisima koji određuju postupanje Nadzornog odbora u okviru gore navedenih funkcija i odbora, a Revizorski odbor je ujedno obavljao i funkciju Odbora za rizike.

Sudjelovanje na sjednicama bilo je uredno i redovito bez izostanaka članova Nadzornog odbora.

Na svim sjednicama Nadzornog odbora bili su nazočni i članovi Uprave.

Na sjednicama na kojima su se razmatrali planovi rada i izvještaji kontrolnih funkcija bile su prisutne osobe koje obavljaju te funkcije u Banci.

Odluke Nadzornog odbora donošene su jednoglasno.

## **IV. OBLICI I REZULTATI NADZORA**

Sukladno zakonskim i statutarnim ovlastima Nadzorni odbor je tijekom izvještajnog razdoblja obavljao stalni i popratni nadzor vođenja poslovanja Banke.

Stalni nadzor vođenja poslovanja Banke obavljen je u tijeku poslovanja, a ostvario se u vrlo čestim i uspješnim kontaktima s Upravom Banke.

Popratni nadzor vođenja poslovanja obavljen je praćenjem i prosudbom redovnih i drugih izvješća Uprave, koja je Uprava u skladu sa zakonom podnosila Nadzornom odboru, kao i izvješća na zahtjev Nadzornog odbora.

Revizorski odbor, kao pododbor Nadzornog odbora u funkciji odbora za reviziju i Odbora za rizike na svojim je sjednicama razmatrao revidirana financijska izvješća, izvješća revizora o obavljenoj reviziji te izvješća Unutarnje revizije i kontrolnih funkcija i temeljem istog dao određene preporuke Nadzornom odboru.

Temeljem obavljenog stalnog nadzora, kao i zbog činjenice da ne postoje razlozi za sumnju u istinitost izvješća koja su prezentirana Nadzornom odboru u popratnom nadzoru za izvještajno razdoblje, Nadzorni odbor smatra da može Glavnoj skupštini potvrditi slijedeće:

- da su poslovi Banke vođeni u skladu sa zakonom i aktima Banke,
- da su godišnja izvješća izrađena u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama i da pokazuju ispravno imovinsko i poslovno stanje Banke,
- da je Nadzorni odbor u potpunosti suglasan s prijedlogom Uprave o upotrebi dobiti ostvarene u 2022. godini, te da je zajedno sa Upravom predlaže Skupštini na usvajanje u najboljem interesu društva,
- da financijski izvještaji realno pokazuju financijski položaj Banke, rezultate poslovanja i promjene u novčanom tijeku za poslovnu godinu koja je završila 31. prosinca 2022., sukladno s Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Sukladno tome, Nadzorni odbor predlaže Skupštini da usvoji predloženi dnevni red i donese odluke u predloženom tekstu.

PREDSJEDNIK NADZORNOG ODBORA



Božo Čuló

