

PRIJEPIS!



REPUBLIKA HRVATSKA
JAVNI BILJEŽNIK
IVAN JAKIĆ
Zagreb, Zelinska 3

U Zagrebu, 31.03.2026. (tridesetprvog
ožujka dvijetisućedvadesetšeste godine)

ZAPISNIK
s glavne skupštine
društva PARTNER BANKA d.d.

Ja, Marko Elijaš, prisjednik kod javnog bilježnika Ivana Jakića 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, OIB: 46186646281 Zagreb, Ulica Miroslava Kraljevića 28, rođen 15.12.1977. (petnaestog prosinca tisućudevetstosedamdesetsedme godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj 118674997 izdanu od PU Zagrebačke, koji je pozdravio sve nazočne, te utvrdio da u radu skupštine sudjeluje jedini dioničar 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. 118712211 izdanu od PU Zagrebačke, koji raspolaže sa svih 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) 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, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23, 130/23, 136/24). -----

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. Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2025. godini -----
3. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2025. godini -----
4. Odluka o primjerenosti svih članova Nadzornog odbora-----
5. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine---
6. Odluka o davanju razrješnice Upravi-----
7. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru-----
8. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2027. godini-----
9. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2025. godini -----
10. Odluka o izmjeni Statuta Banke radi usklađenja djelatnosti s novim ZOKI-em -----
11. Obavijest o stjecanju vlastitih dionica u prethodnom razdoblju -

Zatim je gospodin Božo Čulo, sukladno utvrđenom dnevnom redu, predložio da se za predsjedavajućeg skupštine izabere član nadzornog odbora gosp. Ivan Ćurković, Zagreb, Ulica Franje Pokornoga 7, OIB: 78900852935. -----

Prijedlog je jednoglasno usvojen sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, nakon čega je gosp. Ćurković 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, 16/07, 57/22) utvđujem da mi je Ivan Ćurković, Zagreb, Ulica Franje Pokornoga 7, OIB: 78900852935 osobno poznat. --

Predsjedavajući skupštine je utvrdio da je na skupštini nazočan i član uprave Luka Čulo, član nadzornog odbora Božo Matić, direktorica sektora pravnih poslova Sanja Hlupić Čipera, te revizor društva Ivan Štimac iz društva Moore Audit Croatia d.o.o.. Nadalje je utvrdio da će dioničari glasovati javno podizanjem ruke, te da će zapisnik sa skupštine sastaviti nazočni prisjednik kod javnog bilježnika Ivana Jakića. -----

Predsjedavajući skupštine je 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) Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2025. (dvijetisućedvadesetpetoj) godini -----

Predsjednik uprave Petar Repušić izvijestio je 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Usvaja se izvješće Uprave o stanju Banke u 2025. (dvijetisućedvadesetpetoj) godini. -----

Ad 3) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2025. (dvijetisućedvadesetpetoj) 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Usvaja se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2025. (dvijetisućedvadesetpetoj) godini. -----

Ad 4) Odluka o primjerenosti svih 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 ZA predloženu odluku 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

O PRIMJERENOSTI SVIH 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, podzakonskih akata i akata Banke od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. svaki pojedinačno i zajednički u svojstvu Nadzornog odbora u cjelini 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) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2025. (prvog siječnja (dvijetisućedvadesetpete) do 31.12.2025. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesetpete) godine -----

Revizor Ivan Štimac je ukratko izvijestio nazočne o 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Prihvata se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2025. (prvog siječnja dvijetisućedvadesetpete) godine do 31.12.2025. (tridesetprvog prosinca dvijetisućedvadesetpete) godine.-----

Ad 6) 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2025. (dvijetisućedvadesetpetoj) godini. -----

Ad 7) 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. Predsjedavajući skupštine utvrđuje da kod ove točke dnevnog reda se izuzimaju glasovi gosp. Bože Čule kao zakonskog zastupnika jedinog dioničara za davanje razrješnice predsjedniku nadzornog odbora obzirom da je riječ o istoj osobi koja po zakonskoj odredbi ne može glasovati za davanje razrješnice sebi. Nakon toga predsjedavajući skupštine daje prijedlog odluke iz poziva na glasovanje te po obavljenom glasovanju utvrđuje da je skupština glasovanjem jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa 878.071 (osamstosedamdesetosamtisućasedamdesetjedan) redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti od po 13,00 Eura (slovima: trinaest eura) ukupne nominalne vrijednosti 11.414.923,00 Eura (slovima: jedanaest milijuna četiristočetnaesttisuća devetsto dvadesettri eura) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Daje se razrješnica zamjeniku predsjednika i članu Nadzornog odbora Banke za obavljeni nadzor vođenja poslova Banke u 2025. (dvijetisućedvadesetpetoj) godini. -----

Ad 8) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2027. 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

Imenuje se tvrtka MOORE AUDIT CROATIA d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg J.F. Kennedy 6/B, OIB 39806187636 za revizora Banke za 2027. godinu. -----

Ad 9) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2025. 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću -----

O D L U K U

I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2025. godinu u iznosu od 2.545.599,77 Eur (slovima: dva milijuna petsto četrdeset pet tisuća petsto devedeset i devet eura i sedamdeset sedam centi). -----

II Neto dobit iz točke I u iznosu od 2.545.599,77 Eur (slovima: dva milijuna petsto četrdeset pet tisuća petsto devedeset i devet eura i sedamdeset sedam centi) se raspoređuje u cijelosti u zadržanu dobit. -----

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

**Ad 10) Odluka o izmjeni Statuta Banke radi usklađenja djelatnosti
Banke s novim ZOKI-em** -----

Prijedlog odluke obrazložila je direktorica sektora pravnih poslova Sanja Hlupić Čipera. 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću ---

O D L U K U

Članak 1.

Članak 3. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:-----
Sjedište Banke je u Zagrebu, Vončinina ulica 2.-----
Odluku o promjeni sjedišta Banke donosi Glavna skupština Banke.-----
Odluku o promjeni poslovne adrese u sjedištu Banke donosi Nadzorni odbor Banke.-----

Članak 2.

Članak 4. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se temeljem odredbi čl.386. st. 2 a vezano uz čl. 11. i 12. odnosno tabele iz Priloga 1. Zakona o kreditnim institucijama i tako izmijenjen glasi:
Djelatnost Banke je obavljanje bankovnih i financijskih usluga i to:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita, a za svoj račun-----
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava-----
- kreditiranje, uključujući, među ostalim: potrošačke kredite i zajmove, ugovore o kreditu odnosno zajmu koji se odnose na nekretnine, hipotekarne kredite i zajmove, otkup potraživanja (engl. factoring) s regresom ili bez njega, financiranje trgovačkih transakcija, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (engl. forfeiting)-----
- financijski leasing (engl. financial leasing)-----
- platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet -----
- izdavanje ostalih sredstava plaćanja i upravljanje njima poput putničkih čekova i bankovnih mjenica, ako se pružanje tih usluga ne smatra pružanjem platne usluge u skladu s posebnim propisima kojima se uređuje platni promet-----
- izdavanje garancija, drugih jamstava i preuzimanje obveza-----

- izdavanje elektroničkog novca, uključujući tokene elektroničkog novca-----
- trgovanje za svoj račun:-----
- instrumentima tržišta novca (npr. čekovima, mjenicama, certifikatima o depozitu)-----
- stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove-----
- financijskim ročnicama i opcijama-----
- valutnim i kamatnim instrumentima-----
- prenosivim vrijednosnim papirima-----
- usluge vezane uz poslove kreditiranja-----
- usluge iznajmljivanja sefova-----
- poslovi distribucije osiguranja u skladu s propisima kojima se uređuje osiguranje-----

Članak 3.

Članci br. 73., 74., 76. i 77. se brišu, a Članak 75. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi: -----
 Na dan stupanja na snagu ovog Statuta prestaje važiti Statut Partner banke donesen na Skupštini Banke u ožujku 2023. godine. -----
 Statut stupa na snagu danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.-----

Članak 4.

Svi ostali članci Statuta koji nisu navedeni u ovoj Odluci 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 11) Obavijest o stjecanju vlastitih dionica u prethodnom razdoblju -----

Prijedlog odluke obrazložila je direktorica sektora pravnih poslova Sanja Hlupić Čipera. 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 jedinog dioničara ZA predloženu odluku sa svih 891.000 (osamstodevedesetjednutisuću) 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) temeljnog kapitala društva, jednoglasno donijela slijedeću ---

O D L U K U

Glavna skupština prima 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 Rješenja HNB iz travnja 2024. godine koje je realizirano u 2025. godini sve sukladno dobivenoj suglasnosti HNB-a i donesenim odlukama. -----

Predsjedavajući Skupštine je u 12,20 h (dvanaest sati i dvadeset minuta) utvrdio da je iscrpljen dnevni red te objavio da je Skupština završila s radom. -----

U Zagrebu, 31.03.2026. (tridesetprvog ožujka dvijetisuće dvadesetšeste 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. Izvješće uprave o stanju društva (C) -----
4. Izvješće nadzornog odbora (D) -----
5. Procjena primjerenosti članova nadzornog odbora banke (E) -----
6. Financijski izvještaji zajedno s izvješćem neovisnog revizora (F) - samo uz izvornik zapisnika. -----

ZA JAVNOG BILJEŽNIKA
Ivana Jakića
PRISJEDNIK
Marko Elijaš, 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 432,00 EUR, uvećano za PDV 25%. -----

Ja, javni bilježnik Ivan 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 2. (drugi) 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-458/26-2-----

U Zagrebu, 31.03.2026. (tridesetprvog ožujka dvijetisuće
dvadesetšeste godine).-----



JAVNI BILJEŽNIK
Ivan Jakić

Ivan Jakić
Za javnog bilježnika
Javnobilježnički prisjednik
IVAN 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

Zagreb, 24.03.2026.

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 24.03.2026. godine donosi odluku i saziva odnosno objavljuje slijedeći poziv za

GLAVNU SKUPŠTINU PARTNER BANKE d.d ZAGREB

koja će se održati dana

31.03.2026. u 12,00 sati

u sjedištu Banke u Zagrebu, Vončinina ulica 2

Za Skupštinu se predlaže slijedeći

Dnevni red:

1. Izbor Predsjedavajućeg Skupštine
2. Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2025. godini
3. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2025. godini
4. Odluka o primjerenosti svih članova Nadzornog odbora
5. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine
6. Odluka o davanju razrješnice Upravi
7. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru
8. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2027. godini
9. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2025. godini
10. Odluka o izmjeni Statuta Banke radi usklađenja djelatnosti Banke s novim ZOKI-em
11. Obavijest o stjecanju vlastitih dionica u prethodnom razdoblju

Ad 2)

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

Usvaja se izvješće Uprave o stanju Banke u 2025. godini.

Ad 3)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Usvaja se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2025. godini.

Ad 4)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću:

Odluku

o primjerenosti svih 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, podzakonskih akata i akata Banke od strane Stručne službe, a temeljem prijedloga Uprave Banke, ocjenjuje se da su članovi Nadzornog odbora Partner banke d.d. svaki pojedinačno i zajednički u svojstvu Nadzornog odbora u cjelini 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 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)

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

Prihvća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine.

Ad 6)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2025. godini.

Ad 7)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljene nadzor vođenja poslova Banke u 2025. godini.

Ad 8)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Imenuje se tvrtka MOORE AUDIT CROATIA d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg J. F. Kennedy 6/B, OIB 39806187636 za revizora Banke za 2027. godinu (ranije pod nazivom Audit d.o.o.).

Ad 9)

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

ODLUKU O UTVRĐIVANJU I RASPOREDU DOBITI BANKE OSTVARENE U 2025. GODINI

I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2025. godinu u iznosu od 2.545.599,77 Eur (slovima: dva milijuna petsto četrdeset pet tisuća petsto devedeset i devet eura i sedamdeset sedam centi).

II Neto dobit iz točke I u iznosu od 2.545.599,77 Eur (slovima: dva milijuna petsto četrdeset pet tisuća petsto devedeset i devet eura i sedamdeset sedam centi) se raspoređuje u cijelosti u zadržanu dobit.

III Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Ad 10)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću:

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

Članak 1.

Članak 3. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:

Sjedište Banke je u Zagrebu, Vončinina ulica 2.

Odluku o promjeni sjedišta Banke donosi Glavna skupština Banke.

Odluku o promjeni poslovne adrese u sjedištu Banke donosi Nadzorni odbor Banke.

Članak 2.

Članak 4. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se temeljem odredbi čl.386. st. 2 a vezano uz čl. 11. i 12. odnosno tabele iz Priloga 1. Zakona o kreditnim institucijama i tako izmijenjen glasi:

Djelatnost Banke je obavljanje bankovnih i financijskih usluga i to:

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

Članak 3.

Članci br. 73.,74.,76.i 77. se brišu, a Članak 75. Statuta Partner banke d.d. Zagreb mijenja se i glasi:

Na dan stupanja na snagu ovog Statuta prestaje važiti Statut Partner banke donesen na Skupštini Banke u ožujku 2023. godine.

Statut stupa na snagu danom upisa u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

Članak 4.

Svi ostali članci Statuta koji nisu navedeni u ovoj Odluci 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 11)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština primi na znanje i prihvati Izvješće Uprave o dosadašnjem stjecanju vlastitih dionica i nagrađivanju predsjednika Uprave, uključujući i ukupan trošak transakcije, a koje je izvršeno temeljem Rješenja HNB iz travnja 2024. godine koje je realizirano u 2025 godini sve sukladno dobivenoj suglasnosti HNB-a i donesenim odlukama.

Glavna skupština Banke sazvat će se slanjem poziva jedinom dioničaru Banke preporučenom poštom. Dioničar može dostaviti svoje prijedloge radi stavljanja na dnevni red Skupštine koje Banka mora zaprimiti najkasnije 5 dana prije održavanja Skupštine.

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, a za sve obavijesti o poslovanju Banke odnosno uvid u dokumentaciju dioničari se mogu javiti u sjedište Banke, svakog radnog dana zaključno do 27.03.2026. 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 30.04.2026. 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

Član Uprave
Luka Čulo

Predsjednik Uprave
Petar Repušić

POPIS DIONIČARA PARTNER BANKE d.d. ZAGREB

S PRAVOM GLASA NAZOČNIH NA GLAVNOJ SKUPŠTINI DANA 31.03.2026. GODINE

Temeljni kapital: 11.583.000,00 eur

Broj dionica: 891.000 redovnih dionica jedinične nominalne vrijednosti 13,00 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	891.000	100,00	100.00
	UKUPNO:				100	100

Zagreb, 31.03.2026.

Predsjedavajući 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

Zagreb, 26.03.2026.

Izješće Uprave o stanju Banke

Poštovani,

pred nama je pregled poslovanja Partner banke d.d. Zagreb za 2025. godinu, u kojoj je Banka poslovala u uvjetima promjenjivog i zahtjevnog gospodarskog okruženja. Unatoč izazovima, ostvareni rezultati potvrđuju stabilnost poslovnog modela te nastavak kontroliranog rasta uz očuvanje ključnih pokazatelja sigurnosti i uspješnosti.

Ako se osvrnemo na proteklu godinu, možemo zaključiti kako su globalna i domaća gospodarska kretanja i nadalje bila obilježena povećanom neizvjesnošću, geopolitičkim napetostima, kretanjima cijena energenata i sirovina te postupnim prilagodbama monetarne politike. Inflatorni pritisci tijekom 2025. godine nastavili su slabjeti, no rizici povezani s rastom troškova rada, domaćom potražnjom i vanjskim šokovima i dalje su ostali prisutni. Istodobno, gospodarska aktivnost zadržala se na relativno stabilnim razinama, uz očekivanja postupnog smanjenja kamatnih stopa i povoljnijih uvjeta financiranja.

U takvom okruženju financijske institucije suočene su s potrebom kontinuirane prilagodbe poslovnih modela, upravljanja rizicima te daljnjeg jačanja operativne učinkovitosti. Poseban naglasak pritom se stavlja na očuvanje stabilnosti poslovanja, adekvatno upravljanje likvidnošću i kapitalom te pravodobno prepoznavanje promjena u potrebama klijenata i tržišta.

Ključni pokazatelji kapitaliziranosti i likvidnosti bankovnog sustava u Hrvatskoj tijekom 2025. godine zadržali su se na visokim razinama. Bankovni sustav i nadalje karakterizira snažna kapitalna pozicija i visoka likvidnost, uz razine regulatornog kapitala i likvidnosne pokrivenosti znatno iznad propisanih minimalnih zahtjeva.

Unatoč navedenim okolnostima, Partner banka je u 2025. godini ostvarila stabilne poslovne rezultate. Rast aktive, kreditnog portfelja i depozita rezultat su odgovornog upravljanja, prilagodbe tržišnim uvjetima te usmjerenosti na kvalitetne plasmane i održivu strukturu izvora financiranja.

Banka je u 2025. godini poslovanje nastavila obavljati kroz šest poslovnica i to dvije u Zagrebu te po jednu u Splitu, Rijeci, Zadru i Pakoštanima te je krajem godine imala ukupno 128 zaposlenika, što je za 3 zaposlenika manje nego u prethodnoj godini.

Banka je 2025. godinu završila s aktivom u visini od približno 338,2 milijuna eura, što predstavlja rast od 17,3 milijuna eura odnosno 5,4% u odnosu na prethodnu godinu.

Kreditni portfelj Banke zabilježio je značajan rast od 20,8 milijuna eura ili 10,3% u odnosu na kraj prethodne godine, te je na kraju 2025. godine iznosio 222,5 milijuna eura. Svakako treba naglasiti da je rast kreditnog portfelja značajno veći od planiranog te i dalje praćen konzervativnim pristupom upravljanju kreditnim rizikom i visokom razinom kolateralizacije, što doprinosi zaštiti Banke od kreditnih gubitaka i njezinoj dugoročnoj stabilnosti.

Unutar kreditnog portfelja krediti trgovačkim društvima rasli su za 13,1 milijun eura odnosno 8,7%, dok je kreditni portfelj prema stanovništvu rastao za 7,7 milijuna eura odnosno 15,2%. Iako su krediti trgovačkim društvima nominalno ostvarili veći rast, kreditni portfelj stanovništva rastao je brže u relativnom smislu, čime se nastavlja postupno jačanje segmenta stanovništva u ukupnom kreditnom portfelju Banke.

Ukupni kreditni portfelj zajedno s portfeljem vrijednosnih papira na kraju 2025. godine iznosio je 281,3 milijuna eura, što predstavlja rast od 25,9 milijuna eura odnosno 10,1% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na kraju 2025. godine iznosila su 58,8 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 5,2 milijuna eura odnosno 9,6% u odnosu na kraj 2024. godine. Pritom su ulaganja raspoloživa za prodaju porasla za 7,1 milijun eura odnosno 64,9%, i to prvenstveno zbog ulaganja u obveznice Republike Hrvatske dok su ulaganja koja

se drže do dospjeća smanjena za 1,9 milijuna eura odnosno 4,4%. Navedena kretanja upućuju na prilagodbu strukture portfelja vrijednosnih papira, uz veći naglasak na financijske instrumente raspoložive za prodaju.

Protekle 2025. godinu obilježio je i značajan rast depozita te su tako na kraju godine ukupni depoziti Banke dosegli razinu od 271,9 milijuna eura, što predstavlja povećanje od 26,1 milijuna eura odnosno 10,6% u odnosu na prethodnu godinu.

Gledajući strukturu depozita, depoziti po viđenju porasli su za 10,6 milijuna eura odnosno 11,4%, dok su oročeni depoziti porasli za 15,5 milijuna eura odnosno 10,2%. U strukturi izvora financiranja i nadalje je vidljiv rast stabilne depozitne baze, uz istodobno očuvanje zadovoljavajuće razine likvidnosti.

Na kraju godine udio oročenih depozita u ukupnim depozitima iznosio je 62%, dok se 38% odnosilo na a'vista depozite tako da je struktura u 2025. godini ostala slična kao i 2024. godine.

U Računu dobiti i gubitka ukupni kamatni prihodi iznosili su 13,7 milijuna eura, što predstavlja smanjenje od 0,9 milijuna eura odnosno 6,3% u odnosu na prethodnu godinu. Unatoč značajnijem padu referentnih kamatnih stopa na kredite, prvenstveno 3m-Euribor-a sa 3,96% na 2,06%, kao i značajnom smanjenju kamatnih stopa na plasmane viškova depozita koji se drže prekončno kod HNB-a sa 4,00% prema 2,00%, intenzivniji rast kreditnog portfelja od planiranog amortizirao je izraženiji pad referentnih kamatnih stopa te doveo je do manjeg pada ukupnih neto kamatnih prihoda. Istodobno, unatoč značajnom rastu depozita od 10,6%, ukupni troškovi depozita i primljenih kredita povećani su samo za 5,9% uslijed smanjenja prosječne kamatne stope na depozite klijenata. Posljedica navedenoga bilo je smanjenje kamatnih marži tako da su Neto kamatni prihodi u 2025. godini smanjeni za 1,2 milijuna eura odnosno 11,2% u odnosu na prethodnu godinu te su iznosili 9,3 milijuna eura.

Neto prihodi od provizija i naknada iznosili su 0,6 milijuna eura i bili su niži za 8,0% u odnosu na prethodnu godinu prvenstveno zbog rasta troškova platnog prometa i manjeg iznosa naplaćenih ostalih bankovnih naknada. S obzirom na nepovoljne okolnosti na tržištu državnih obveznica, rast premije rizika zbog geopolitičkih neizvjesnosti te izostanak očekivanog pada tržišnih kamatnih stopa i rasta vrijednosti državnih obveznica, ostale nekamatne aktivnosti Banke bile su ograničene te su sudjelovale s niskim udjelom u ukupnim prihodima Banke tako da su Neto ostali nekamatni prihodi iznosili samo 0,2 milijuna eura.

Ukupni neto prihodi Banke u 2025. godini iznosili su 10,1 milijuna eura, što je za 1,4 milijuna eura odnosno 12,1% manje nego u 2024. godini.

Opći administrativni troškovi i amortizacija iznosili su 7,7 milijuna eura, što predstavlja rast od 0,4 milijuna eura odnosno 5,8% u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno radi povećanja troškova plaća kao i troškova održavanja imovine.

Budući da su i operativni troškovi veći u odnosu na prošlu godinu, a neto prihodi manji, Cost/Income ratio-a porastao je sa 62,5% prošle godine na 76,6% na kraju 2025. godine.

U 2025. godini Banka je ostvarila operativnu dobit u iznosu od 2,4 milijuna eura, što predstavlja smanjenje od 1,8 milijuna eura odnosno 43,5% u odnosu na prethodnu godinu, što je bilo i očekivano zbog značajnijeg smanjenja kamatnih marži koje su u 2024. bile iznadprosječne zbog bržeg rasta kamatnih stopa na kredite nego na depozite.

I ove godine Banka je imala iznimno uspješnu naplatu te umjesto planiranih rezervacija za kreditne gubitke, ostvareno je ukupno oslobađanje rezervacija te pozitivan učinak istih na rezultat, tako da je dobit iz poslovanja nakon rezervacija za gubitke iznosila 3,1 milijun eura, dok je neto dobit tekuće godine iznosila 2,5 milijuna eura, što predstavlja značajno povećanje u odnosu na 0,6 milijuna eura ostvarene dobiti u 2024. godini, koja je zabilježila nizak rezultat zbog jednokratnih rezervacija za gubitke koji su teretili 2024. godinu.

Banka je kao i ranijih godina vrlo konzervativno primijenila sve regulatorne kriterije u pogledu rezervacija za potencijalne gubitke po plasmanima, ali i o događajima operativnog rizika, a sve s ciljem očuvanja kvalitete kreditnog portfelja i stabilnosti bilance kao osnove budućeg poslovanja Banke.

Ukupan regulatorni kapital Banke iznosio je 36,7 milijuna eura, dok je koeficijent ukupnog regulatornog kapitala na kraju 2025. godine iznosio 18,05%. Pripisom ukupne neto dobiti za 2025. godinu ukupni regulatorni kapital narast će na razinu od 39,2 milijuna eura te će koeficijent ukupnog regulatornog kapitala iznositi 19,30%. Raspoloživa razina regulatornog kapitala primjerena je rizičnom profilu Banke te u potpunosti pokriva sve kapitalne zahtjeve koji proizlaze iz poslovanja te će dati Banci prostor za daljnji rast u narednoj godini.

Na kraju 2025. godine Banka je evidentirala NPL izloženosti po osnovi kreditnih plasmana u iznosu od 2,2 milijuna eura, uz NPL omjer od samo 1,0% što predstavlja jedan od najnižih NPL omjera među svim banakama na tržištu. Navedeno predstavlja značajno poboljšanje u odnosu na prethodnu godinu, kada je NPL omjer iznosio 1,89%, odnosno smanjenje apsolutnog iznosa NPL izloženosti za približno 1,5 milijuna eura i to ponajprije zbog uspješne naplate. Istodobno, udio

NPE izloženosti na kraju 2025. godine iznosio je 0,62%, što odgovara ukupnom iznosu od 2,3 milijuna eura. Ovakva razina kvalitete kreditnog portfelja rezultat je primjene razboritih i konzervativnih kreditnih politika prilikom odobravanja plasmana, kao i visoke učinkovitosti u upravljanju i naplati postojećih neprihodonosnih izloženosti.

Banka će i u narednom razdoblju nastaviti s pravovremenim usklađivanjem poslovanja s regulatornim zahtjevima te daljnjim unaprjeđenjem poslovnih procesa, uz poseban naglasak na digitalizaciju i razvoj proizvoda i usluga prilagođenih potrebama klijenata. Strateški fokus i nadalje ostaje na kontroliranom rastu kreditnog portfelja, jačanju odnosa s klijentima te očuvanju stabilne depozitne baze, uz održavanje adekvatne razine likvidnosti i kapitala.

U dinamičnom regulatornom i tržišnom okruženju Banka će nastaviti prilagođavati poslovni model, uz istodobno jačanje otpornosti na potencijalne rizike i promjene u gospodarskom okruženju. Poseban naglasak stavlja se na daljnji razvoj održivog poslovanja i integraciju ESG načela u poslovne procese, čime se dodatno doprinosi dugoročnoj stabilnosti i odgovornom upravljanju.

Digitalna transformacija i unaprjeđenje korisničkog iskustva ostaju među ključnim prioritetima, s ciljem povećanja učinkovitosti poslovanja i dostupnosti usluga klijentima.

Ostvareni rezultati odraz su predanosti i profesionalnosti naših zaposlenika, kojima ovim putem zahvaljujemo na njihovu kontinuiranom doprinosu razvoju Banke. Istodobno, zahvaljujemo našim klijentima i partnerima na ukazanom povjerenju, koje predstavlja temelj našeg daljnjeg rasta i razvoja.

Ostajemo usmjereni na izgradnju dugoročnih i kvalitetnih odnosa te na pružanje pouzdanih i sigurnih financijskih rješenja koja podržavaju ciljeve i ambicije naših klijenata.

S poštovanjem,



Luka Čulo
član Uprave



Petar Repušić
predsjednik Uprave



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

NADZORNI ODBOR

IZVJEŠĆE

**O OBAVLJENOM NADZORU VOĐENJA POSLOVA
BANKE U 2025. GODINI**

Zagreb, OŽUJAK 2026.

I. PREDMET IZVJEŠĆA

Ovo izvješće odnosi se na obavljene nadzor vođenja poslovanja Banke u 2025. 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 2025. godini, te davanja razrješnice Upravi i Nadzornom odboru.

III. BROJ SJEDNICA

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je održao ukupno 93 sjednice, od čega 5 redovnih sjednica u prostorijama Banke, 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 2 redovite sjednice u 2025. 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 2025. 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 2025., 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 Čulo



Temeljem odredbi Zakona o kreditnim institucijama, Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji, Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija Stručna služba imenovana od strane Uprave Banke prezentira

Procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke

Procjena primjerenosti je napravljena za:

1. Predsjednika Nadzornog odbora - Božo Čulo,
2. Zamjenika predsjednika Nadzornog odbora - Ivan Ćurković, i
3. Člana Nadzornog odbora – Božo Matić.

Temeljem dostavljenih popunjenih Upitnika za predsjednika ili člana uprave ili člana nadzornog odbora kreditne institucije, Izjave da predsjednik ili član uprave odnosno član nadzornog odbora kreditne institucije nije počinio kazneno djelo ili prekršaj niti se protiv njega vodi kazneni ili prekršajni postupak, Stručna služba napravila je Procjenu primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke.


Stručna služba, na osnovi dostavljenih podataka, procjenjuje da članovi Nadzornog odbora imaju dobar ugled, odgovarajuća stručna znanja, iskustvo i sposobnosti za obavljanje svojih funkcija. Temeljem podataka iz dostavljenog popunjenog upitnika i obrasca Hrvatske nacionalne specifičnosti procjenjuje se da ne postoje okolnosti u kojima su privatni interesi članova Nadzornog odbora u suprotnosti sa interesima Banke, te da njihovi privatni interesi ne utječu na nepristranost u obavljanju dužnosti. Procijenjeno je kako članovi Nadzornog odbora posvećuju dovoljno vremena ispunjavanju dužnosti u Nadzornom odboru Banke.

Zaključak Stručne službe je da su predsjednik i članovi Nadzornog odbora Banke primjereni za obavljanje svojih funkcija, odnosno da imaju potrebna znanja, sposobnosti i iskustva koja im omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslovanja Banke, uz razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke, te da Banka sukladno zakonskim propisima u Nadzornom odboru ima neovisnog člana

Zagreb, 09.03.2026.

Članovi Stručne službe:

Ivan Vukasović, direktor Sektora računovodstva i operativnih poslova 

Gordana Cvetković, viši stručni suradnik, Odjel obračuna plaća 

Jelena Lokner, voditelj Ureda Uprave 

