

**PRIJEPIS!**

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

U Zagrebu, 29.03.2018. (dvadesetdevetog
ožujka dvijetisućeosamnaeste godine)

ZAPISNIK
s glavne skupštine
društva PARTNER BANKA d.d.

Ja, Marko Elijaš, prisjednik kod javnog bilježnika Branka 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 10,07 h (deset sati i sedam minuta) otvorio predsjednik uprave društva Petar Repušić, Zagreb, Gospočak 80, rođen 15.12.1977. (petnaestog prosinca tisućudevetstosedamdesetsedme godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu broj 103834880 PU Zagrebačka, 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 CRODUX PLIN d.o.o., sa sjedištem u Zagrebu, Savska Opatovina 36, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS: 080525050, OIB: 50388109754, koje zastupa predsjednik uprave Ivan Čermak iz Zagreba, Pantovčak 174, OIB: 19571635628, rođen 19.12.1949. (devetnaestog prosinca tisuću devetstočetdesetdevete godine), čiju sam istovjetnost utvrdio uvidom u osobnu iskaznicu br. 105196458 izdanu od PU Zagrebačke, 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.) Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) godini -----
- 3.) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) godini -----
- 4.) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2017. (prvi siječanj dvijetisućesedamnaeste) do 31.12.2017. (tridesetprvi prosinac dvijetisućesedamnaeste) godine -----
- 5.) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) godini -----
- 6.) Odluka o davanju razrješnice Upravi -----
- 7.) Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru -----
- 8.) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) godini -----
- 9.) Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora -----
- 10.) Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija -----

Zatim su gospodin Božo Čulo kao predsjednik uprave Metroholding d.d. i gosp. Ivan Čermak kao predsjednik uprave Crodux Plin d.o.o., sukladno utvrđenom dnevnom redu, suglasno predložili da se za predsjedavajućeg skupštine izabere zamjenik predsjednika nadzornog odbora gosp. Ivan Čurković, Zagreb, Pokornoga 7, OIB: 78900852935. - 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. Čurković 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 Ivana Čurkovića, rođenog 25.06.1949. (dvadesetpetog lipnja tisućudevetstočetdesetdevete godine), utvrdio sam uvidom u osobnu iskaznicu br. 110554933 izdanu od PU Zagrebačke. -----

Predsjedavajući skupštine je utvrdio da je na skupštini nazočan i član nadzornog odbora Božo Matić, članovi uprave Luka Čulo i Marina Puljiz, te revizor društva Tomislav Kramar iz društva KRAKO-REVIZIJA d.o.o. Nadalje je utvrdio da će dioničari glasovati javno podizanjem ruke, te da će zapisnik sa skupštine sastaviti nazočni prisjednik Marko Elijaš iz ureda javnog bilježnika Branka Jakića 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) Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2017. (dvijetisuće sedamnaestoj) 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 predsjednik 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 2017. (dvijetisuće sedamnaestoj) godini.-----

Ad 3) Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) 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 predsjednik 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 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) godini. -----

Ad 4) Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2017. (prvog siječnja dvijetisućesedamnaeste) do 31.12.2017. (tridesetprvog prosinca dvijetisućesedamnaeste) godine -----

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 predsjednik 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 01.01.2017. (prvog siječnja dvijetisućesedamnaeste) do 31.12.2017. (tridesetprvog prosinca dvijetisućesedamnaeste) godine.-----

Ad 5) Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) 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 predsjednik 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 2017. (dvijetisućesedamnaestu) godinu u iznosu od 6.799.304,16 kn (slovima: šest milijuna sedamstodevedesetdevet tisuća tristočetiri kune i šesnaest lipa).---
 II Neto dobit iz točke I se raspoređuje na zadržanu dobit u ukupnom iznosu od 6.799.304,16 kn (slovima: šest milijuna sedamstodevedesetdevet tisuća tristočetiri kune i šesnaest lipa). --

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 predsjednik 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

Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) 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. Nakon toga predsjednik 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 89.000 (osamdesetdevet tisuća) glasova, na temelju istog broja dionica s pravom glasa, svaka u nominalnom iznosu od po 100,00 kn (stotinu kuna), ukupnog nominalnog iznosa 8.900.000,00 kn (osammilijuna devetstotisuća 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 2017. (dvijetisućesedamnaestoj) godini.-----

Ad 8) Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2018. (dvijetisućeosamnaestoj) 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 predsjednik 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 BDO CROATIA d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b, OIB: 76394522236 za revizora Banke za 2018. (dvijetisućeosamnaestu) godinu. -----

Ad 9) 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 predsjednik 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. 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 Čurković, 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 stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja im omogućuju samostalno i neovisno nadziranje poslova 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 10) Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija -----

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 predsjednik 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

Zbog izmjena regulative Glavna skupština usvaja izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, pročišćeni tekst u prilogu. -----

Predsjedavajući Skupštine je u 10,30 h (deset sati i trideset minuta) utvrdio da je iscrpljen dnevni red te objavio da je Skupština završila s radom. -----

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. Procjena primjerenosti članova Nadzornog odbora - privitak uz odluku AD.9 (C) -----
4. Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija (u preslici nakon uvida u izvornik koji zadržava Banka) - privitak uz odluku AD.10 (D) -----
5. Izvješće uprave o stanju društva (E) -----
6. Izvješće nadzornog odbora (F) -----
7. Revidirani financijski izvještaji s izvještajem neovisnog revizora (G) - samo uz izvornik zapisnika-----

U Zagrebu, 29.03.2018. (dvadesetdevetog ožujka dvijetisućeosamnaeste godine). -----

ZA JAVNOG BILJEŽNIKA
Branka Jakića
PRISJEDNIK
Marko Elijaš, v.r.

Javnobilježnička pristojba obračunata temeljem Tar. br. 3. u svezi s Tar.br. 10. ZJB u iznosu od 2.000,00 kn.-----
Javnobilježnička nagrada obračunata temeljem čl. 25. PPJT u iznosu od 2.000,00 kn, a temeljem čl. 38. PPJT u iznosu od 160,00 kn, sve 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 2. (drugi) prijepis ovjeren i njemu se prilaže 6 (šest) prijepisa priloga javnobilježničke isprave označeni slovima A) - F).-----

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-262/18-2-----

U Zagrebu, 29.03.2018. (dvadesetdevetog ožujka dvijetisućeosamnaeste godine). -----



Javnobilježnički pisar
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

Zagreb, 12.03.2018.

Na temelju članka 277. stavak 2., 6. i 9. Zakona o trgovačkim društvima te članka 26. stavak 2 i članka 50. stavak 1 Statuta PARTNER BANKE d.d. ZAGREB (dalje u tekstu: Banka) Uprava Banke objavljuje poziv na

GLAVNU SKUPŠTINU PARTNER BANKE d.d ZAGREB

koja će se održati dana
29.03.2018. u 10,00 sati
u sjedištu Banke u Zagrebu, Vončinina 2

Za Skupštinu se predlaže slijedeći

Dnevni red:

1. Izbor Predsjedavajućeg Skupštine
2. Usvajanje Izvješća Uprave o stanju Banke u 2017. godini
3. Usvajanje Izvješća Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2017. godini
4. Usvajanje Revidiranog godišnjeg financijskog izvještaja o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2017. do 31.12.2017. godine
5. Odluka o utvrđivanju i rasporedu dobiti Banke ostvarene u 2017. godini
6. Odluka o davanju razrješnice Upravi
7. Odluka o davanju razrješnice Nadzornom odboru
8. Odluka o imenovanju revizora za reviziju poslovanja Banke u 2018. godini
9. Odluka o primjerenosti članova Nadzornog odbora
10. Usvajanje izmijenjene Politike za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija

Ad 2)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Prihvaća se izvješće Uprave o stanju Banke u 2017. godini.

Ad 3)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Prihvaća se izvješće Nadzornog odbora o obavljenom nadzoru vođenja poslova Banke u 2017. godini.

Ad 4)

Uprava i Nadzorni odbor predlažu da Glavna skupština donese slijedeću odluku:
Prihvaća se Revidirani godišnji financijski izvještaj o poslovanju Banke u razdoblju od 01.01.2017. do 31.12.2017. godine.

Ad 5)

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

I Utvrđuje se neto dobit Banke za 2017. godinu u iznosu od 6.799.304,16 kn (slovima: šest milijuna sedamsto devedeset devet tisuća tristo četiri kune i šesnaest lipa).

II Neto dobit iz točke I se raspoređuje na zadržanu dobit u ukupnom iznosu od 6.799.304,16 kn (slovima: šest milijuna sedamsto devedeset devet tisuća tristo četiri kune i šesnaest lipa).

Ad 6)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Daje se razrješnica Upravi Banke za vođenje poslova u 2017. godini.

Ad 7)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Daje se razrješnica Nadzornom odboru Banke za obavljeni nadzor vođenja poslova Banke u 2017. godini.

Ad 8)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću odluku:

Imenuje se tvrtka BDO CROATIA d.o.o., Zagreb (Grad Zagreb), Trg John Fitzgerald Kennedy 6/b, OIB 76394522236 za revizora Banke za 2018. godinu.

Ad 9)

Nadzorni odbor predlaže da Glavna skupština donese slijedeću:

ODLUKU

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 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 10)


Uprava i Nadzorni odbor predlažu da zbog izmjena regulative Glavna skupština usvoji izmijenjenu Politiku za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, Članova Uprave, Članova Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, pročišćeni tekst u pravitku.

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 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 28.03.2018. godine.

Dioničar kojeg će na Skupštini zastupati punomoćnik dužan je priložiti punomoć za zastupanje.

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 20.04.2018. u 10,00 sati u sjedištu Banke. Za slučaj odgode Skupštine, nova sazvana Skupština održat će se bez obzira na broj nazočnih dioničara.


Članica Uprave
Marina Puljiz


Član Uprave
Luka Čulo

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB


Predsjednik Uprave
Petar Repušić

POPIS DIONIČARA PARTNER BANKE d.d. ZAGREB

S PRAVOM GLASA NAZOČNIH NA GLAVNOJ SKUPŠTINI DANA 29.03.2018. GODINE U PROSTORIJAMA DRUŠTVA

Temeljni kapital: 89.100.000,00 kn

Broj dionica: 891.000 redovnih dionica jedinične nominalne vrijednosti 100,00 kn

RED.B R.	PREZIME I IME/TVRTKA	ADRESA/ SJEDIŠTE	OIB	BROJ DIONICA	% OD UKUPNO	% OD PRISUTNIH
1.	METROHOLDING d.d.	Zagreb, Vončinina 2	41222353441	802.000	90,01	90,01
2.	CRODUX PLIN d.o.o.	Zagreb, Savska Opatovina 36	50388109754	89.000	9,99	9,99
	UKUPNO:			891.000	100	100

Zagreb, 29.03.2018. }

Predsjedavajući Skupštine:



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 i Izjava 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 u skladu sa Odlukom procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji 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 dostavljenih popunjenih upitnika 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

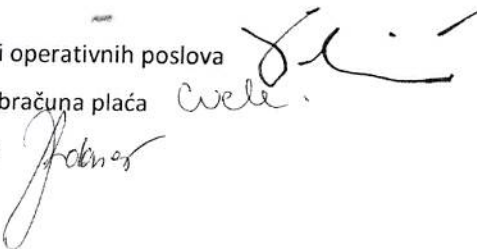
Zagreb, 12.03.2018.

Članovi Stručne službe:

Ivan Vukasović, direktor Sektora računovodstva i operativnih poslova

Gordana Cvetković, viši stručni suradnik, Odjel obračuna plaća

Jelena Lokner, viši stručni suradnik, Ured Uprave





POLITIKA ZA IZBOR I PROCJENU PRIMJERENOSTI PREDsjedNIKA UPRAVE, ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA

	Ime i prezime	Radno mjesto	Organizacijska jedinica
Odgovorna osoba	Petar Repušić	Predsjednik Uprave	Uprava Banke
Autor	Sanja Hlupić Čipera	Direktor	Sektor pravnih poslova
Mišljenja			
Kontrola	Ina Medunić	Specijalist za praćenje usklađenosti	Funkcija praćenja usklađenosti
Poslovno područje	Strateško - upravljačko		

Datum donošenja	29.03.2018.	Datum suglasnost		Datum stupanja na snagu	29.03.2018.	Datum primjene	30.03.2018.
-----------------	-------------	------------------	--	-------------------------	-------------	----------------	-------------

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 i izmjena iste

Prethodni dokument koji se stavlja van snage

Politika za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija OU 2015/040 NO 2015/047

Prilozi

OBRAZLOŽENJE

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

Politikom se utvrđuju struktura i uvjeti za članstvo u Upravi i Nadzornom odboru te uvjeti za primjerene nositelje ključnih funkcija. 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.

SADRŽAJ

1.	OPĆE ODREDBE	3
1.1.	SADRŽAJ POLITIKE	3
1.2.	PRIMJENA POLITIKE	3
2.	DEFINICIJE I STANDARDI	3
2.1.	DEFINICIJE	3
2.2.	STANDARDI	3
3.	PROCIJENA PRIMJERENOSTI	4
3.1.	NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI	4
3.2.	OVLAŠTENE OSOBE ZA POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI	4
3.3.	DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE	5
4.	STRUKTURA UPRAVE	5
5.	IZBOR PREDSJEDNIKA I ČLANOVA UPRAVE	5
5.1.	UVJETI ZA PREDSJEDNIKA I ČLANOVE UPRAVE	5
5.2.	PRIMJERENOST PREDSJEDNIKA I ČLANA UPRAVE	5
5.3.	STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST, ISKUSTVO I SUKOB INTERESA PREDSJEDNIKA I ČLANA UPRAVE	6
5.4.	POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI	7
6.	STRUKTURA NADZORNOG ODBORA	7
7.	UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU	7
7.1.	UVJETI	7
7.2.	PRIMJERENOST	7
7.3.	STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	7
7.4.	SUKOB INTERESA I NEOVISNOST ČLANOVA NADZORNOG ODBORA	8
7.5.	POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI	9
8.	NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA	9
9.	KONTINUIRANA EDUKACIJA ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA	9
10.	PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	10

Temeljem Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije Glavna skupština Partner banke d.d. Zagreb (dalje u tekstu: Banka) dana 29.03.2018. godine na prijedlog Uprave 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

1. OPĆE ODREDBE

1.1. SADRŽAJ POLITIKE

Politikom za izbor i procjenu primjerenosti Predsjednika Uprave, članova Uprave, članova Nadzornog Odbora i nositelja ključnih funkcija Banke (dalje u tekstu: Politika) utvrđuju se ciljana struktura i uvjeti za članstvo u Upravi i Nadzornom odboru, procjena primjerenosti te ispunjenja uvjeta i dinamika procjene ispunjenja uvjeta za predsjednika i članove Uprave i članove Nadzornog odbora, uvjete koji se ocjenjuju pri procjeni primjerenosti nositelja ključnih funkcija, te dinamika procjene ispunjenja uvjeta nositelja ključnih funkcija

1.2. PRIMJENA POLITIKE

Politika se primjenjuje na Predsjednika Uprave, člana/ove Uprave, Predsjednika i članove Nadzornog odbora i sve nositelje ključnih funkcija.

2. DEFINICIJE I STANDARDI

2.1. DEFINICIJE

Za potrebe ove Politike, utvrđuju se slijedeće definicije pojmova:

- Sukob interesa**- jesu okolnosti kada su privatni interesi osobe u suprotnosti s interesom Banke, a posebice kada privatni interes osobe utječe ili može utjecati na njezinu nepristranost u obavljanju dužnosti. **Povezane osobe**- su osobe koje su usko povezane u skladu s čl. 4. stavkom 1. točkom 38. Uredbe (EU) br. 575/2013 te osobe koje su povezane krvnim srodstvom u ravnoj lozi bez ograničenja i pobočnoj lozi zaključno do drugog stupnja te tazbinskim srodstvom. Tazbinskim srodstvom smatra se rodbina nastala brakom, uključujući roditelje, braću i sestre bračnog druga, djecu bračnog druga koja nisu djeca osobe za koju se procjenjuje povezanost i bračne drugove djece osobe za koju se radi procjena.
- 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 osoba prema Banci veće od ukupnih tražbina i ulaganja u Banku za iznos koji prelazi 2% temeljnog kapitala Banke, a nije manji od tri milijuna kuna;
 - 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 većinu prihoda od pružanja usluga Banci.
- Kandidat** – osoba za koju je Banka podnijela zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti ili istu razmatra kao mogućeg kandidata za osobu za koju je potrebno izvršiti procjenu primjerenosti temeljem odredbi iz ove Politike.

2.2. STANDARDI

Banka može za Predsjednika ili člana Uprave odnosno člana Nadzornog odbora imenovati isključivo osobu za koju je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB).

Prilikom odlučivanja o imenovanjima članova Uprave ili Nadzornog odbora Banke vodi se računa o zastupljenosti slabije zastupljenog spola s ciljem povećanja zastupljenosti slabije zastupljenog spola.

Zahtjev za izdavanje prethodne suglasnosti podnosi se HNB-u najkasnije tri mjeseca prije isteka mandata Predsjednika ili člana Uprave odnosno člana Nadzornog odbora. U slučaju opoziva, ostavke ili smrti zahtjev se podnosi najkasnije dva mjeseca nakon nastupanja navedenog događaja. Zahtjev mora biti u obliku i s pravicima kako je to specificirano u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika Uprave, člana Uprave, člana Nadzornog odbora te nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji (dalje u tekstu: Odluka HNB-a). Prije podnošenja Zahtjeva Banka je dužna provesti procjenu primjerenosti za Predsjednika i članove Uprave odnosno članove Nadzornog odbora.

Banka može za nositelje ključnih funkcija imenovati jedino osobe koje ispunjavaju sve uvjete i čija je primjerenost procijenjena i utvrđena temeljem odredbi ove Politike i relevantnih propisa odnosno naknadno procijenjena i utvrđena, samo u iznimnim slučajevima.

3. PROCJENA PRIMJERENOSTI

3.1. NAČIN I POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI

Banka provodi postupak procjene primjerenosti svakoga kandidata za člana Uprave ili Nadzornog odbora odnosno za nositelja ključnih funkcija prije imenovanja odnosno izbora na tu funkciju. Iznimno, može se provesti postupak procjene primjerenosti nositelja ključne funkcije nakon što je imenovan na dužnost 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.

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.

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 30.06. tekuće godine za prethodnu godinu, te u istom roku dostaviti HNB-u ažurirani upitnik i priložiti obrazložene rezultate redovne procjene primjerenosti koju je provela.

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.

Ako Banka u postupku naknadne 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 tog člana. Mjere moraju biti dokumentirane. U tom slučaju Banka je dužna u roku od osam radnih dana, računajući od dana završetka postupka procjene, obavijestiti HNB o rezultatima procjene i svojoj odluci te mjerama koje je odlučila poduzeti radi uspostave njegove ponovne primjerenosti ili o odluci o njegovoj zamjeni drugim kandidatom. Rezultate procjene i odluku Banka je dužna obrazložiti.

Banka je dužna obvezati Predsjednika Uprave, članove Uprave, članove Nadzornog odbora i nositelje ključnih funkcija da je obavijeste o svakom bitnom događaju ili okolnosti koja značajno utječe na njihovu primjerenost za obnašanje dužnosti na koju su imenovani, odnosno najmanje jednom godišnje obavijeste o činjenici da su podaci na temelju kojih je izvršena inicijalna procjena primjerenosti nepromijenjeni. Ovu obvezu će Banka izvršiti dostavom ove Politike svim navedenim osobama uz upozorenje na njihovu dužnost i obvezu, uz navođenje kontakt osobe iz stručne službe kojoj se svi podaci trebaju dostaviti.

3.2. OVLAŠTENE OSOBE ZA POSTUPAK PROCJENE PRIMJERENOSTI

Procjenu primjerenosti 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).

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.

3.3. DOKUMENTACIJA, ROKOVI I ARHIVIRANJE

Stručna služba ovlaštena je od svih osoba koje su predmet procjene primjerenosti zatražiti sve potrebne dokumente odnosno izjave navedene u Odluci HNB-a temeljem kojih se vrši procjena primjerenosti.

Osobe nad kojima se vrši procjena primjerenosti dužne su dostaviti Stručnoj službi odnosno kontakt osobi u Stručnoj službi koju Banka odredi svu potrebnu dokumentaciju u roku od 8 dana od postavljanja zahtjeva. Sve osobe na koje se odnosi ova Politika dužne su dostaviti Banci u roku od 15 dana od nastale promjene u već ranije dostavljenim podacima informaciju o nastaloj promjeni uz pripadajuću dokumentaciju kojom se ista dokumentira.

Stručna služba dužna je u roku od 15 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 sukladno navedenom u točki 2.3. ove Politike. U slučaju da Stručna služba nađe da osoba nije primjerena ovlaštena je takvu procjenu dostaviti dotičnoj osobi na očitovanje, a ista je dužna očitovati se o toj procjeni u roku od 8 dana od dostave procjene na očitovanje.

U slučaju dostave informacije o promjeni podataka temeljem kojih je izvršena procjena Stručna služba će po potrebi provesti izvanrednu procjenu pri čemu je dužna utvrditi samo utjecaj izmijenjenih okolnosti na primjerenost, a ne i ponovnu procjenu u cjelini, te o tome obavijestiti Upravu Banke.

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.

4. STRUKTURA UPRAVE

Ciljana struktura Uprave banke je određena Statutom Banke, pozitivnim propisima i Poslovníkom o radu Uprave Banke kojim su utvrđene nadležnosti pojedinog člana Uprave, s tim da je u tim okvirima potrebno osigurati da cjelokupan sastav Uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti i na taj način osigura zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke

5. IZBOR PREDsjedNIKA I ČLANOVA UPRAVE

5.1. UVJETI ZA PREDsjedNIKA I ČLANOVE UPRAVE

Kandidat za Predsjednika odnosno člana Uprave Banke može biti samo osoba koja ispunjava sve uvjete koji su određeni Zakonom o kreditnim institucijama (dalje u tekstu: ZOKI), Zakonom o trgovačkim društvima, Odlukom HNB-a i drugim primjenjivim zakonima i podzakonskim aktima (pozitivnim propisima), a posebno slijedeće uvjete:

1. Koja ima dobar ugled u smislu odredbi Odluke HNB-a,
2. Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo koje je potrebno za vođenje poslova Banke, a koja zajedno s ostalim članovima Uprave ispunjava zahtjeve iz članka 35. st. 2 ZOKI, što znači da članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova kreditne institucije, a posebice razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.
3. Koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
4. Za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana Uprave Banke,
5. Koja ispunjava uvjete za člana Uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima i
6. Koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

5.2. PRIMJERENOST PREDsjedNIKA I ČLANA UPRAVE

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

- o osoba koja ispunjava uvjete navedene u točki 5.1. ove Politike,
- o ako cjelokupan sastav Uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti, te ako je njena struktura dovoljno raznolika i omogućava po mogućnosti zastupljenost oba spola,
- o ako programom rada dokaže da će osigurati zakonito, sigurno i stabilno poslovanje Banke.

5.3. STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST, ISKUSTVO I SUKOB INTERESA PREDsjedNIKA I ČLANA UPRAVE

5.3.1. Stručna znanja Predsjednika i člana Uprave

Smatra se da Predsjednik odnosno član Uprave ima stručna znanja ako ima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja kao što je:

- ekonomija, financije, posloводство i druga srodna područja,
- pravo, uprava i srodna područja ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i druga srodna područja.

Također, stručnim znanjem, osim postignutog stupnja obrazovanja, može se smatrati i kontinuirano stručno usavršavanje Predsjednika odnosno člana Uprave u slijedećim područjima:

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

5.3.2. Sposobnost Predsjednika i člana Uprave

Smatra se da Predsjednik odnosno član Uprave ima sposobnost obavljati svoju dužnost ako je odlučan, ima stratešku viziju, sposobnost prosuđivanja rizika, vođenja, neovisnost u mišljenju, moć uvjeravanja te sposobnost i spremnost za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

5.3.3. Iskustvo Predsjednika i člana Uprave

Odgovarajućim iskustvom Predsjednika odnosno člana Uprave smatrat će se:

- Iskustvo u Upravi Banke,
- Iskustvo rukovođenja u organizacijskim jedinicama Banke koje su bitne za obavljanje njezine djelatnosti ili
- Iskustvo u rukovođenju podružnicom Banke.

Također, odgovarajućim iskustvom smatrat će se:

- Iskustvo u Upravi financijske institucije,
- Iskustvo rukovođenja financijskim poslovima na razini Uprave ili neposredno ispod Uprave u drugim institucijama ili pravnim osobama koje se sukladno zakonu smatraju velikim poduzetnikom,
- rad na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti u tijelu državne uprave odnosno u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim institucijama ili
- iskustvo prokurista ili savjetnika uprave Banke.

5.3.4. Sukob interesa Predsjednika odnosno člana Uprave

Sukob interesa Predsjednika odnosno člana Uprave postoji:

- Ako Predsjednik ili član Uprave odnosno s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom,
- Ako je Predsjednik ili član Uprave ujedno i član Nadzornog odbora u kreditnoj ili financijskoj instituciji koje su upisane u sudski registar u RH ili
- Ako druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

Druge okolnosti u smislu ove Politike i pozitivnih propisa koje mogu upućivati na to da je kandidat u sukobu interesa su

- prijašnja i sadašnja radna mjesta na kojima je kandidat radio u Banci/drugoj kreditnoj instituciji ili drugim trgovačkim društvima,

- osobne, profesionalne i druge poslovne odnose s članovima Uprave, članovima Nadzornog odbora, nositeljima ključnih funkcija i višim rukovodstvom Banke ili njenog matičnog društva ili njenog društva kćeri

- osobne, profesionalne ili druge poslovne odnose s imateljima kvalificiranog udjela u toj Banci ili njenom matičnom društvu ili njenom društvu kćeri.

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

5.4. POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI

Predsjednik odnosno član Uprave mora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

Smatra se da Predsjednik odnosno član Uprave ne može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti ako istodobno obnaša:

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

6. STRUKTURA NADZORNOG ODBORA

Struktura Nadzornog odbora utvrđena je Statutom Banke, pozitivnim propisima i Poslovníkom o radu Nadzornog odbora s tim da je u tim okvirima potrebno osigurati da cjelokupan sastav Nadzornog odbora Banke ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji omogućuju da nadzire poslovanje Banke u cjelini. Neophodno je da barem jedan član Nadzornog odbora bude neovisan.

7. UVJETI ZA ČLANSTVO U NADZORNOM ODBORU

7.1. UVJETI

Član Nadzornog odbora Banke može biti osoba koja ispunjava slijedeće uvjete:

1. Koja ima dobar ugled u smislu odredbi Odluke HNB-a,
2. Koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo koje je potrebno za ispunjavanje obveza iz svoje nadležnosti, a koja zajedno s ostalim članovima Nadzornog odbora ispunjava zahtjeve iz članka 35. st.3. ZOKI što znači da članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, a posebice za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.
3. Koja nije u sukobu interesa u odnosu na Banku, dioničare, članove Nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo Banke,
4. Koja može posvetiti dovoljno vremena u ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti
5. Koja može biti član Nadzornog odbora prema odredbama Zakona o trgovačkom društvima

7.2. PRIMJERENOST

Primjerenom osobom smatrat će se:

- osoba koja ispunjava uvjete navedene u točki 5.1. ove Politike i
- ako cjelokupan sastav Nadzornog odbora ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke te ako je njegova struktura dovoljno raznolika.

7.3. STRUČNA ZNANJA, SPOSOBNOST I ISKUSTVO ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

7.3.1. Stručna znanja članova Nadzornog odbora

Smatra se da član Nadzornog odbora Banke ima stručna znanja ako ima najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja kao što je:

- ekonomija, financije, poslovanje i druga srodna područja,
- pravo, uprava i srodna područja ili
- matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i druga srodna područja.

Također, stručnim znanjem može se smatrati i kontinuirano stručno usavršavanje člana Nadzornog odbora u slijedećim područjima:

- financijskim tržištima,
- računovodstvenom okviru,
- regulatornom okviru i bitnijim zahtjevima,
- strateškom planiranju i poznavanju poslovne strategije, poslovnog plana i njegova izvršenja,

- upravljanju rizicima
- korporativnom upravljanju uključujući i sustav unutarnjih kontrola i
- analizi financijskih podataka Banke.

7.3.2. Sposobnost članova Nadzornog odbora

Smatra se da član Nadzornog odbora ima sposobnost obavljanja svoje dužnosti ako je sposoban razumjeti i preispitati poslovanje Banke i rizika kojima je ona izložena, ako je odlučan, ima stratešku viziju, sposobnost u prosuđivanju rizika, ako je neovisan u mišljenju i spreman za kontinuirano učenje i profesionalni razvoj.

7.3.3. Iskustvo članova Nadzornog odbora

Odgovarajućim iskustvom člana Nadzornog odbora u poslovima nadzora smatra se:

- Najmanje pet godina kontinuiranog iskustva na poslovima člana Uprave ili Nadzornog odbora u kreditnoj instituciji ili najmanje sedam godina kontinuiranog iskustva na drugim poslovima navedenim u ovoj točki,
- Iskustvo u Upravi ili Nadzornom odboru financijske institucije,
- Rad u tijelu nadležnom za nadzor nad kreditnim ili financijskim institucijama,
- Iskustvo stečeno dugogodišnjim radom u tijelima državne uprave ili javnopravnim tijelima na ključnim rukovodećim mjestima s visokim stupnjem samostalnosti,
- Iskustvo stečeno dugogodišnjim akademskim radom,
- Dugogodišnje rukovođenje organizacijskim jedinicama u kreditnim ili financijskim institucijama bitnim za obavljanje njihove djelatnosti,
- Iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne ili financijske institucije,
- Iskustvo prokurista ili savjetnika uprave kreditne ili financijske institucije, ili
- Dugogodišnje iskustvo u rukovođenju financijskim poslovima u velikim poduzetnicima određenima računovodstvenim propisima.

7.4. SUKOB INTERESA I NEOVISNOST ČLANOVA NADZORNOG ODBORA

7.4.1. Sukob interesa

Pod potencijalnim sukobom interesa podrazumijeva se okolnost pod kojom ta osoba ima materijalni ili kakav drugi interes da ona ili netko drugi svjesno postupi suprotno važećem zakonskom propisu ili podzakonskom aktu, uključivši akte Banke, s ciljem da tim postupanjem za sebe, povezanu osobu, društvo u kojem ima udio, klijenta Banke, ili bilo koju treću fizičku ili pravnu osobu ili subjekt priskrbi kakvu korist i/ili takvim postupanjem učini kakvu štetu i/ili onemogući nesmetano funkcioniranje Banke.

Sukob interesa može predstavljati i okolnost kad osoba ima interes za ispunjenje određenog cilja vezanog uz sebe ili povezane osobe, neovisno o tome što ona ili netko drugi ne trebaju pritom postupiti protivno zakonskom propisu ili podzakonskom aktu, odnosno bez obzira na činjenicu da bi ispravnim/savjesnim postupanjem taj cilj bio također ispunjen.

Smatra se da sukob interesa postoji ako:

- Član Nadzornog odbora ili s njim povezana osoba ima značajan poslovni odnos s Bankom,
- Je član Nadzornog odbora ujedno i član Nadzornog odbora ili Uprave druge Banke, financijske institucije, mješovitog financijskog holdinga ili financijskog holdinga a koji nisu dio iste grupe Banaka kojoj pripada i ta Banka ili
- Druge okolnosti upućuju na sukob interesa.

Druge okolnosti u smislu ove Politike i pozitivnih propisa koje mogu upućivati na to da je kandidat u sukobu interesa su

- prijašnja i sadašnja radna mjesta na kojima je kandidat radio u Banci/drugoj kreditnoj instituciji ili drugim trgovačkim društvima,

- osobne, profesionalne i druge poslovne odnose s članovima Uprave, članovima Nadzornog odbora, nositeljima ključnih funkcija i višim rukovodstvom Banke ili njenog matičnog društva ili njenog društva kćeri

- osobne, profesionalne ili druge poslovne odnose s imateljima kvalificiranog udjela u toj Banci ili njenom matičnom društvu ili njenom društvu kćeri.

Iznimno, ne smatra se da postoji sukob interesa ako Banka na zadovoljavajući način obrazloži određene okolnosti koje isključuju njegovo postojanje.

7.4.2. Neovisnost članova Nadzornog odbora

Nadzorni odbor mora imati najmanje jednoga neovisnog člana.

Član Nadzornog odbora smatra se neovisnim:

- Ako nije dioničar Banke ni s njom povezanog društva,
- Ako nije član Uprave društva koje je povezano s Bankom i ako nije bio na tom položaju u posljednjih pet godina,
- Ako u posljednjih pet godina nije bio član Uprave ili nositelj ključne funkcije u Banci,
- Ako nije zaposlen u društvu koje je povezano s Bankom ili u posljednje tri godine nije bio zaposlenik koji nije pokriven prethodnom točkom u Banci ili s njom povezanog društva,
- Ako osim naknade za obnašanje funkcije člana Nadzornog odbora od Banke i s njom povezanih društava ne prima niti je primao značajnu naknadu,
- Ako nije ili u posljednje tri godine nije bio član, partner ili zaposlenik revizorskog društva koje pruža ili je pružalo revizorske usluge Banci ili s njom povezanom društvu,
- Ako nije član uprave drugog društva u kojem je član uprave Banke član Nadzornog odbora,
- Ako nije povezan s članovima uprave Banke i
- Ako nije član Nadzornog odbora u Banci više od 12 godina.

7.5. POSVEĆENOST ISPUNJAVANJU DUŽNOSTI

Član Nadzornog odbora mora posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.

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

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

8. NOSITELJI KLJUČNIH FUNKCIJA

Banka je dužna smatrati Nositeljima ključnih funkcija u Banci osobe odgovorne za rad kontrolnih funkcija, ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca, osobe odgovorne za poslovanje s korporativnim klijentima i stanovništvom, 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.

Primjereni nositelj ključne funkcije

Primjerenim nositeljem ključne funkcije smatra se osoba:

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

Postupak procjene primjerenosti nositelja ključnih funkcija definirat će se posebnim aktom.

9. KONTINUIRANA EDUKACIJA ČLANOVA UPRAVE, ČLANOVA NADZORNOG ODBORA I NOSITELJA KLJUČNIH FUNKCIJA

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.

10. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

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

Ova Politika stupa na snagu danom donošenja i primjenjuje se od dana 30.03.2018.

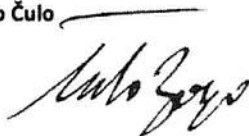
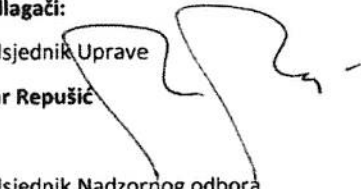
Predlagači:

Predsjednik Uprave

Petar Repušić

Predsjednik Nadzornog odbora

Božo Čulo



Predsjedavajući glavne skupštine Partner banke d.d



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, 14.03.2018.

Izvešće Uprave o stanju Banke

Poštovani,

u ime Uprave Partner banke d.d. Zagreb čast nam je predstaviti rezultate poslovanja u 2017. godini.

Banka je u 2017. godini poslovala isključivo u Republici Hrvatskoj i to kroz 7 poslovnica smještenih u svim važnijim regionalnim središtima (Zagreb, Split, Rijeka, Osijek, Zadar, Pakoštane). Ukupan broj zaposlenih na kraju 2017. godine iznosio je 123 što je povećanje za 9 zaposlenih u odnosu na prethodnu godinu.

Osim poslova primanja depozita i plasiranja kredita, u 2017. godini Banka je obavljala i garantne poslove, poslove eskontiranja mjenica, poslove platnog prometa u zemlji i inozemstvu, mjenjačke poslove, poslove iznajmljivanja sefova, poslove trgovanja financijskim instrumentima u svoje ime i poslove zastupanja u osiguranju.

Proteklu 2017. godinu obilježio je slom velikog hrvatskog koncerna Agrokor a te je isto imalo značajan utjecaj na rezultate i profitabilnost poslovanja banaka u Hrvatskoj. Kako je Uprava banke još tijekom 2016. godine zbog procjene negativnih kretanja u koncernu donijela Odluku o postupnom smanjenju, a potom i cjelokupnoj naplati ukupne izloženosti prema Grupi Agrokor, u čemu je uspjela i prije izbivanja krize do kraja 2016. godine, ova kriza nije imala utjecaj na poslovanje Partner banke u 2017. godini.

Pred bankom je bio izazov kako u situaciji visoke likvidnosti i niske potražnje za kreditima na nivou bankarskog sustava nadoknaditi ovo smanjenje kreditnog portfelja. Tijekom 2017. godine Banka je isti ne samo nadoknadila, već i značajno povećala, plasiranim kreditima prema kvalitetnijim i stabilnijim klijentima s pouzdanim novčanim tijekovima i dobrim instrumentima osiguranja, čime je značajno smanjila rizik i osigurala novu profitabilnost, te time doprinijela dugoročnom stabilnom i sigurnom rastu.

U skladu s prethodno navedenim poslovanje Partner banke u protekloj godini obilježeno je stabilnim i kontroliranim rastom aktive, iznimno visokom profitabilnošću iz redovnog poslovanja te visokoj iskazanoj dobiti nakon rezervacija, visokim rezervama likvidnosti, značajnim smanjenjem rizika NPL plasmana, kao i poboljšanjem svih pokazatelja stabilnosti, likvidnosti, strukture i kvalitete portfelja.

Banka je 2017. godinu završila s aktivom u visini od 1.798 milijuna kuna što predstavlja rast od 193 milijuna kuna ili 12% u odnosu na kraj prethodne godine.

Kreditni portfelj Banke zabilježio je značajan rast od 102 milijuna kuna ili 12% u odnosu na kraj prošle godine, te je na kraju 2017. godine isti iznosio 925 milijuna kuna. Unutar kreditnog portfelja krediti trgovačkim društvima rasli su za 65 milijuna kuna ili 10%, a rast je isključivo financiran iz vlastitih sredstava. Financiranje iz sredstava HBOR-a i mjenica su u padu čime je rast kredita od 10% sa stajališta profitabilnosti još i značajniji. Kreditni portfelj prema stanovništvu povećan za 55 milijuna kuna odnosno za 34% te je time udio kredita stanovništvu dosegao gotovo 24% ukupnog kreditnog portfelja.

Ukupni kreditni portfelj zajedno s korporativnim obveznicama na kraju 2017. godine iznosio je 982 milijuna kuna.

Banka je tijekom 2017. godine viškove sredstva nastavila ulagati u vrijednosne papire te su isti narasli za 87 milijuna kuna, prvenstveno u kroz ulaganje u korporativne obveznice državnih tvrtki te ulaganja u novčane fondove, a što se odrazilo na povećanje rezervi likvidnosti te povećanje kvalitete aktive Banke.

Proteklu 2017. godinu obilježio je i nastavak rasta depozita te su tako na kraju godine ukupni depoziti Banke dosegli razinu od 1.343 milijuna kuna, što je rast od 122 milijuna kuna ili 10%. Banka je povećanjem depozita osigurala stabilne izvore financiranja za odobrenje novih plasmana.

Kao posljedica kvalitetne ponude platno-prometnih proizvoda s iznimno konkurentnim naknadama platnog prometa i stimulativnim kamatnim stopama znatno veći rast bilježe depoziti po viđenju za 74,3 milijun kuna ili 28% dok su oročeni depoziti rasli za 48,3 milijuna kuna ili 5%. Najveći dio ukupnog rasta depozita odnosi se na depozite trgovačkih društava koji su rasli za gotovo 69 milijuna kuna, a ostalih 53 milijuna kuna odnosi se na štednju stanovništva.

Na kraju godine u ukupnim depozitima udio oročenih iznosio je 75%, dok se 25% odnosilo na depoziti po viđenju. U skladu s tržišnim kretanjima, Banka je pratila trendove te je zabilježen značajniji pad kamatnih stopa na depozite.

Neto kamatni prihodi iznosili su 41 milijuna kuna što predstavlja rast od 6% u odnosu na godinu ranije te su činili 67% ukupnih neto prihoda. Od ukupnih kamatnih prihoda 82% se odnosi na prihode od odobrenih kredita, dok preostali dio odnosi se uglavnom na kamatne prihode od vrijednosnih papira. Od ukupnih kamatnih troškova 63% odnosio se na kamate po primljenim depozitima, a ostali dio troškova na troškove primljenih kredita od banaka.

Neto kamatni prihodi rasli su za 6% u odnosu na 2016. godinu, neto prihodi od provizija i naknada za 2%, dok su neto ostali nekamatni prihodi pali za 23%.

Opći i administrativni troškovi poslovanja rasli su za neznatnih 1% i iznose 38,3 milijuna kuna, dok je Cost/Income ratio iznosio 62,4%. Da nije bilo jednokratnih troškova usluga odvjetničkog ureda u protekloj godini došlo bi do blagog pada općih i administrativnih troškova za 0,22%.

Dobra kretanja u bilanci odrazila su se pozitivno i na račun dobiti i gubitka te je tako Banka u 2017. godini ostvarila značajnu Dobit iz poslovanja prije rezervacija u visini 23,47 milijuna kuna što predstavlja izniman rezultat te iznimno visoku sposobnost Banke generiranju dobiti iz poslovanja u odnosu na kapital u visini od 13,77% (operativni ROE).

Ukupni izdvojeni ispravci vrijednosti za loše plasmane Banke iznosili su 14,66 milijuna kuna. Ovdje bismo posebno naglasili da su ispravci vrijednosti iz identificiranih plasmana prema Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS 39) smanjeni za -4,14 milijuna kuna, dok su ukupne rezervacije izdvojene prvenstveno zbog ispravaka vrijednosti koje je banka dužna iskazivati zbog proteka roka vremena (tzv. „vremenske rezervacije“) neovisno o stvarno očekivanim gubicima po plasmanu izdvojene u protekloj godini u visini od 16,53 milijuna kuna. Rezervacije za vrijednosno usklađenje po preuzetoj imovini povećane su za 1,04 milijuna kuna, dok su rezervacije na skupnoj osnovi uslijed povećanja novog kreditnog portfelja i potencijalnih obveza povećane za 1,77 milijuna kuna.

Banka je kao i ranijih godina vrlo konzervativno primijenila sve regulatorne kriterije u pogledu rezervacija za potencijalne gubitke po plasmanima osiguranim kvalitetnim instrumentima osiguranja, a sve s ciljem očuvanja kvalitete kreditnog portfelja i stabilnosti bilance kao osnovu budućeg poslovanja Banke.

Prema revidiranim godišnjim izvješćima Banka je iskazala Dobit prije oporezivanja u visini od 8,29 milijuna kuna, Dobit nakon oporezivanja u visini od 6,80 milijuna kuna, a Sveobuhvatnu dobit u visini od 7,00 milijuna kuna.

Na iskazanu Dobit prije oporezivanja Banka za 2017. godinu Banka je dužna platiti samo 150 tisuća kn poreza tako da gotovo cijela Dobit banke prije oporezivanja predstavlja stvarnu konačnu dobit Banke u 2017. godini, što predstavlja ROE u visini 4,86%.

U 2017. godini Banka je značajno smanjila rizik loših (NPL) plasmana pa je tako Banka tijekom 2017. godine smanjila ukupan neto rizik plasmana iz NPL portfelja za čak 23% odnosno sa 88,8 milijuna kuna na 68,4 milijuna kuna. Kao posljedica značajne naplate i otpisa dijela starih, ali i minimalnog iznosa novih NPL plasmana, ukupni NPL pokazatelj plasmana pao je sa 17,85% na 12,84% uz pokrivenost NPL plasmana ispravcima vrijednosti od 62,64%.

Koeficijent adekvatnosti regulatornog kapitala održava se na relativno visokom nivou i na kraju 2017. godini iznosi 15,48% prije planiranog povećanja regulatornog kapitala zadržavanjem dobiti iz 2017. godine u kapitalu.

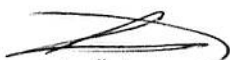
Banka će u nadolazećem razdoblju nastaviti s daljnjim kontroliranim rastom kredita pokrivenih dobrim osiguranjima, daljnjim smanjenjem udjela NPL plasmana, a nakon redizajna Internet bankarstava u pripremi je uvođenje mobilnog bankarstva koje će pomoći jačanju i širenju bazu klijenata, prvenstveno srednjih i malih poduzetnika te građana.


U skladu sa zahtjevnim promjenama u domaćoj regulativi, kao i promjena smjernica i Uredbi EU, Banka će i u narednom razdoblju nastaviti s pravovremenom prilagodbom i usklađivanjem svog poslovanja.


Imajući u vidu sve rečeno, smatramo da je Partner banka još jednom pokazala da ima održivo poslovanje i odgovornost prema klijentima Banke, zaposlenicima, vlasnicima i društvu u cjelini.

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

S poštovanjem,


Luka Čulo
član Uprave


Marina Puljiz
član Uprave


Petar Repušić
predsjednik Uprave


PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

SWIFT: PAZGHR2X; OIB: 71221608291, Broj registra Trgovačkog suda u Zagrebu: 080003730, Matični broj: 3726177, IBAN: HR94 2408 0021 0000 0287 0;
Temeljni kapital Banke 89.100.000,00 kuna, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 891.000 dionica, svaka nominalne vrijednosti od 100,00 kuna po dionici;
Uprava Banke Petar Repušić (predsjednik), Marina Puljiz (član), Luka Čulo (član) Predsjednik Nadzornog odbora Božo Čulo



PARTNER BANKA d.d. ZAGREB

NADZORNI ODBOR

IZVJEŠĆE

**O OBAVLJENOM NADZORU VOĐENJA POSLOVA
BANKE U 2017. GODINI**

Zagreb, ožujak 2018.

I. PREDMET IZVJEŠĆA

Ovo izvješće odnosi se na obavljene nadzor vođenja poslovanja Banke u 2017. 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 2017. godini, te davanja razrješnice Upravi i Nadzornom odboru.

III. BROJ SJEDNICA

U izvještajnom razdoblju Nadzorni odbor je održao ukupno 128 sjednica, od čega 3 redovne sjednice 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, a također i Odbora za primitke i imenovanja i koji je održao 2 redovne sjednice u 2017. godini, a 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.

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

Na svim redovnim 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 u pravilu 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.

Revizijski odbor, kao pododbor Nadzornog odbora pratio je proces vanjske revizije financijskih izvješća te je 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 2017. 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 2017., 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

