

KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

PRIVREDNE BANKE ZAGREB D.D.

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje 2008. godine na koje se odnose i godišnja financijska izvješća.

1. Ima li društvo www stranice na Internetu?

Da, na stranici www.pbz.hr

2. Jesu li polugodišnja, godišnja i tromjesečna izvješća dostupna dioničarima?

- u sjedištu društva?

Da.

- putem www stranica društva na internetu?

Da. Godišnje izvješće za 2008. godinu s mišljenjem revizora Banka je objavila na svojoj www stranici. Polugodišnje i tromjesečna izvješća (obrazac TFI-FIN) za 2008. godinu objavljena su na internet stranici Zagrebačke burze i internet stranici Banke.

- na engleskom jeziku?

Da. Godišnje izvješće Banke za 2008. godinu s mišljenjem revizora na engleskom jeziku izrađuje se i dostupno je na internet stranicama Banke.

3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja?

- je li kalendar važnih događaja objavljen na www stranicama društva na Internetu?
- je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran?

Da, Banka objavljuje kalendar važnih događaja na internet stranicama koji se ažuriran prilikom svake promjene.

4. Objavljuje li društvo popis dioničara i ažurira li se taj popis najmanje dva puta mjesečno?

Da. Na internet stranicama Banke objavljuje se popis prvih deset dioničara (od 6.018 dioničara na dan 31.12.2008.) Banke u skladu sa zakonskom regulativom. Ažuriranje popisa vrši se uslijed svake promjene za prvih deset dioničara.

5. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima?

Ne.

6. Iznosi li društvo u godišnjem izvješću podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva?

Da. Broj dionica Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora na dan 31.12.2008. objavljen je u Godišnjem izvješću za 2008., a promjene tijekom godine objavljene su na internet stranicama Zagrebačke burze.

7. Iznosi li društvo na svojim www stranicama na Internetu podatke o vrijednosnim papirima koje je izdalo društvo, a nalaze se u vlasništvu članova nadzornog odbora ili uprave društva i da li se ti podaci redovito (u roku od 48 sati) ažuriraju?

Ne. Promjene se objavljuju putem Zagrebačke burze u zakonom propisanom sadržaju i roku.

8. Je li društvo utvrđuje i javno objavljuje čimbenike rizika?

Da. Čimbenici rizika Banke objavljeni su u sklopu Godišnjeg izvješća koje je pripremljeno sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

9. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:

- da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi?

Da.

- nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

Da.

10. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas?

Da.

11. Jesu li na www stranicama društva na Internetu objavljene kandidature svih kandidata za članstvo u Nadzornom odboru koji se biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)

Ne. Tijekom 2008. godine nije bilo promjena među članovima Nadzornog odbora.

12. Tretira li društvo na isti način sve dioničare?

Da.

13. Je li društvo izdavalo nove dionice?

Ne.

14. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)?

Da.

- ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno na otvorenom tržištu?

Da.

- na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari ili investitori ili skupine dioničara, odnosno investitora?

Da.

15. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva?

Da.

16. Je li društvo osiguralo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)

Ne. Takvih slučajeva nije bilo, ali je Banka spremna udovoljiti takvim zahtjevima dioničara.

17. Je li prava društva prilikom sazivanja skupštine odredila datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 7 dana prije održavanja skupštine?

Da.

18. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda?

Odlukom Glavne skupštine Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2007. godini nije predviđena isplata dividende.

19. Je li datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende ili predujma dividende najmanje 10 dana nakon dana donošenja odluke?

20. Pada li datum isplate dividende ili predujma dividende najmanje 12, a najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke?

21. Je li razdoblje isplate dividende ili predujma dividende trajalo više od 10 dana?

22. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari?

23. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?

Upućujemo na odgovor pod 18.

24. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na www stranici društva na Internetu, i stavljeni na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnoga reda?

Da. Odluka o sazivu Glavne objavljena je u "Narodnim novinama" i internet stranicama Banke. Svi prateći materijali, relevantni podaci i isprave stavljeni su na raspolaganje dioničarima istog dana kada je objavljen poziv za Glavnu skupštinu u sjedištu Banke, a poziv za Glavnu skupštinu i prijedlozi odluka objavljeni su i na internet stranicama Zagrebačke burze.

25. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na www stranicama društva na Internetu i na engleskom jeziku?

Da.

26. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.?

Ne.

27. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini, pored sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na svoju suradnju s upravom?

Da.

28. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i osobito glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)

Ne. Banka nije primila takav zahtjev od strane dioničara.

29. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka?

Da. (*napomena*: nije bilo tužbi za pobijanje odluka Glavne skupštine)

30. Je li nadzorni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora?

Da. Raspored sjednica Nadzornog odbora za tekuću godinu utvrđen je odlukom, a okvirni plan glede podataka koji se redovito i pravodobno dostavljaju utvrđen je pojedinačnim odlukama Nadzornog odbora i zakonom.

31. Je li nadzorni odbor donio unutarinja pravila rada?

Da.

32. Navedite imena članova nadzornog odbora.

György Surányi, predsjednik

Giovanni Boccolini, zamjenik predsjednika

Adriano Arietti, član

Anne Fossemalle, član

Paolo Grandi, član

Massimo Malagoli, član

Massimo Pierdicchi, član

33. Navedite za svakog člana nadzornog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora ili uprave. Ukoliko se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu, to navedite.

György Surányi član je u Nadzornim odborima sljedećih društava:

CIB - Budimpešta, Mađarska

VUB – Bratislava, Slovačka

Banca Intesa Beograd – Beograd, Srbija

KITE - Nadudvar, Mađarska

Boccolini Giovanni član je u Nadzornim odborima sljedećih društava:

Central European International Bank Ltd – Budimpešta, Mađarska

Všeobečna Uverova Banka, AS – Bratislava, Slovačka

ZAO Banca Intesa – Moskva, Rusija

Associazione Banca Italiana – Milano, Italija

Intesa Sanpaolo Holding International – Luksemburg, Luksemburg

Banque Sudameris - Pariz, Francuska

Anne Fossemalle is član je u Nadzornim odborima sljedećih društava:

Nova Ljubljanska banka – Ljubljana, Slovenija

BRD - Groupe Soci t  G n rale SA – Bukurešt, Rumunjska

34. Je li nadzorni odbor društva sastavljen većinom od nezavisnih članova? (ako ne, zašto?)

35. Koji članovi nadzornog odbora su nezavisni?

Članovi Nadzornog odbora imenovani su od strane dva većinska dioničara koji drže 97 posto izdanih dionica Banke. Imenovanje predstavnika vlasnika osigurava upravljanje u najboljem interesu Banke. Banka će u zakonskom roku uskladiti sastav Nadzornog odbora s odredbama Zakona o kreditnim institucijama o nezavisnom članu Nadzornog odbora.

36. Je li u društvu postoji dugoročni plan sukcesije?

Da.

37. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva?

Da.

38. Je li naknada članovima nadzornog odbora:

- određena odlukom glavne skupštine?

Da

- utvrđena u statutu društva?

Da, ali se ne isplaćuje članovima Nadzornog odbora.

- utvrđuje se na neki drugi način?

Ne

39. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od strane društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni?

Da. Podaci o nagradama na teret Banke objavljeni su u Odlukama Glavne skupštine. Također podaci o naknadama članovima Nadzornog odbora, Uprave, ključnom rukovodstvu te povezanim osobama u agregiranim iznosima objavljuju se u posebnoj bilješci u Godišnjem izvješću pripremljenom sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

40. Izvješćuje li svaki član nadzornog odbora društvo o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene?

Do sada nije bilo potrebe za tim jer članovi Nadzornog odbora nisu stjecali niti otpuštali dionice Banke.

41. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

Banka nije obavljala posebne komercijalne poslove individualno s članovima Nadzornog odbora. Banka ima komercijalni (depozitno-kreditni odnos) s članicama Grupe Intesa Sanpaolo koja ima svoje predstavnike u Nadzornom odboru. Navedeni poslovi obavljani su na fer tržišnoj osnovi. Banka objavljuje posebnu bilješku s agregiranim financijskim informacijama o odnosu s povezanim stranama u Godišnjem izvješću koje je pripremljeno sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a koje je dostupno na internet stranici Banke.

42. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:

- bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)?
- jasno navedeni u izvješćima društva?
- potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla?

Upućujemo na odgovor pod 41.

43. Postoje li ugovori ili sporazumi između člana nadzornog odbora i društva?

Ne.

44. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za imenovanja?

Da. Izvršni odbor kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora Banke sudjeluje u imenovanju i razrješenju članova Uprave Banke.

Ako da,

- je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)

Da

- je li komisija sačinila procjenu znanja, vještina i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)

Ne. Politiku Uprave glede zapošljavanja razmatra sam Nadzorni odbor kao dio strategije upravljanja ljudskim resursima.

45. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

Izvršni odbor kao pomoćno tijelo Nadzornog odbora Banke sudjeluje u određivanju primanja članova Uprave Banke, što uključuje godišnji iznos fiksne plaće i varijabilnog dijela (bonus).

Ako da,

- je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor pod 34.

- je li komisija predložila nadzornom odboru politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)

Da.

- kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li je prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija predlagala nadzornom odboru nagradu za pojedine članove uprave, sukladno s politikom nagrađivanja društva i procjenom djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija predlagala nadzornom odboru prikladni oblik i sadržaj ugovora sa članovima uprave? (ako ne, zašto?)

Ne. Navedeno nije u ovlastima Izvršnog odbora.

- je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davati opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja, te razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću, prije objavljivanja?

Da.

46. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za reviziju? Ako da,

Da. Ustrojen je Odbor za reviziju.

- je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Upućujemo na odgovor 34.

- je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvješća društava koja pripadaju grupi?

Da.

- je li komisija procijenila kvalitetu unutarnjeg sustava kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući tu i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i objelodane, te da se njima na odgovarajući način upravlja?

Da.

- je li komisija radila na osiguranju efikasnosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije?

Da.

- ukoliko u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)

Ne. U Banci je uspostavljena unutarnja revizija.

- je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovo imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana?

Da.

- je li komisija nadgledala nezavisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije?

Da.

- je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba?

Da.

- je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti?

Ne. Predmetno je definirano zakonskom regulativom.

- je li komisija razmotrila efikasnost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke iznesene od strane vanjskog revizora?

Da.

- je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)? (ako ne, zašto?)

Ne. Nije bilo otkazivanja ugovora vanjskom revizoru.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom?

Da.

- kome komisija odgovara za svoj rad?

Nadzornom odboru Banke.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutrašnjim i vanjskim revizorom?

Da.

- je li Uprava dostavljala komisiji za reviziju:

- pravovremene i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka?

Da.

- podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima?

Da.

- računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji?

Da.

- svako bitnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama?

Ne. Nije bilo bitnih odstupanja.

- svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili nezavisnim revizorima?

Da.

- je li Uprava dostavljala komisiji za reviziju o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine?

Da.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija?

Da.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz primjenu propisa?

Da.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz:

- važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja?

Da.

- metode procjene rizika i rezultate?

Da.

- visoko rizična područja djelovanja?

Da.

- uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli?

Da.

- djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke?

Da.

- je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija od strane ovisnih i povezanih društava, te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)?

Da.

47. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora na vrijeme dostavljana svim članovima?

Da.

48. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član?

Da.

49. Je li nadzorni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio nadzorni odbor, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

Da okvirno.

50. Navedite imena članova uprave.

Božo Prka, predsjednik;

Jonathan Charles Locke, zamjenik predsjednika

Ivan Gerovac, član

Mario Henjak, član

Draženko Kopljar, član

Dinko Lucić, član

Gabriele Pace, član

Ostali članovi Uprave tijekom 2008. godine:

Marco Capellini, zamjenik predsjednika

Tomislav Lazarić, zamjenik predsjednika

51. Postoje li pravila za rad uprave kojima su reguliranja pitanje vezana uz:

- područje djelovanja i ciljeve?

Da.

- pravila postupanja?

Da.

- pravila za rješavanje sukoba interesa?

Da.

- tajništvo uprave?

Da.

- održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata?

Da.

- suradnju s nadzornim odborom?

Da.

52. Je li društvo objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave i nadzornog odbora kao dio godišnjeg izvješća? (ako nije, zašto?)

Ne. Iako ne postoji formalna Izjava o politici nagrađivanja Uprave i nadzornog odbora, Banka objavljuje agregirani podatak o podacima s povezanim stranama, kao i visini ukalkuliranog i priznatog iznosa nagrade za rukovodstvo Banke u sklopu Godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a koji se objavljuje na internet stranici Banke.

53. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja sljedeće dijelove:

- značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prethodnom godinom?
- pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja?
- dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje opcija na dionice, dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade?
- dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti?
- temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi?
- sažeti prikaz ugovora sa članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ukoliko se nagrada zasniva na cijeni dionica društva treba prije stupanja na snagu odobriti glavna skupština društva. Ovo odobrenje se odnosi na principe nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave ili nadzornog odbora?

54. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave stalno objavljena putem Interneta na www stranicama društva?

55. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave prima od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva?

56. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva?

57. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave sadrži sljedeće elemente glede svakog člana uprave koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:

- ukupni iznos plaće, bez obzira je li je stvarno isplaćen ili još nije?
- naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava?
- naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene?
- bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave?
- kompenzaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava?
- ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama?
- glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica:- broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo korištenje?
- broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine?
- broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje?
- svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se desila u društva u godini na koju se odnosi izjava?

- svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili garanciju u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirano financijsko izvješće?

Upućujemo na odgovor pod 52.

58. Je li svaki član uprave izvjestio nadzorni odbor društva o svim promjenama glede njegova vlasništva nad dionicama društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)

Ne. O svim promjenama glede vlasništva obavještavaju se Zagrebačka burza i HANFA, a Nadzorni odbor o dodjeli dionica kao godišnje nagrade za rad.

59. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

Banka nije obavljala posebne komercijalne poslove individualno s članovima Uprave. Banka ima komercijalni (depozitno-kreditni odnos) s povezanim društvima kroz članstva članova Uprave i višeg rukovodstva u nadzornim odborima tih društava. Navedeni poslovi obavljani su na fer tržišnoj osnovi. Banka objavljuje posebnu bilješku o agregiranim financijskim informacijama o odnosu s povezanim stranama u Godišnjem izvješću koje je pripremljeno sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, a isto je dostupno na internet stranici Banke.

60. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:

- bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)?
- jasno navedeni u izvješćima društva?
- potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla?

Upućujemo na odgovor pod 59.

61. Imaju li članovi uprave imaju značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskima društvu?

Ne.

62. Jesu li članovi uprave članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)

Ivan Gerovac *predsjednik je u Nadzornog odbora slijedećeg društva:*

Belišće d.d. – Belišće, Hrvatska

i član Nadzornih odbora slijedećih društava:

Našice cement d.d. - Našice, Hrvatska

Nexe grupa d.d. – Našice, Hrvatska

Mario Henjak *zamjenik je u Nadzornim odborima slijedećeg društva:*

PBZ Leasing d.o.o. – Zagreb, Hrvatska

Draženko Kopljar *član je u Nadzornom odboru slijedećeg društva:*

Metronet telekomunikacije d.d. – Zagreb, Hrvatska

Tomislav Lazarić *tijekom 2008. bio je predsjednik Nadzornog odbora slijedećeg društva:*

PBZ Stambena Štedionica d.d. – Varaždin, Zagreb

i član Nadzornog odbora slijedećeg društva:

PBZ Card d.o.o. – Zagreb, Hrvatska

63. Ima li društvo vanjskog revizora?

Da.

64. Je li vanjski revizor društva:

- vlasnički ili interesno povezan s društvom?

Ne.

- pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge?

Ne.

65. Jesu li nezavisni revizori izravno izvijestili komisiju za reviziju o sljedećim pitanjima:

- raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici?

Da.

- važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli?

Da. Iako nezavisni revizor pruža informaciju Odboru za reviziju o glavnim značajkama revizije financijskih izvješća kao i o glavnim preporukama, tijekom godine nije bilo važnih nedostataka odnosno značajnih manjkavosti u unutarnjoj kontroli.

- alternativnim računovodstvenim postupcima?

Ne. Nije bilo potrebe za razmatranjem alternativnih računovodstvenih postupaka.

- neslaganju s upravom, procjeni rizika?

Ne. Nije bilo neslaganja s Upravom.

- mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe?

Da. Nezavisni revizor obavještava Odbor za reviziju o preporukama vezanim uz interne kontrole. Tijekom godine nije bilo posebne potrebe za navedenim analizama.

66. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljanje revizije i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)

Ne. Naknada za obavljanje revizije utvrđena je u skladu s ugovorom.

67. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole?

Da.

68. Imaju li investitori mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravovremeno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s investitorima?

Da.

69. Koliko je sastanaka s investitorima održala uprava društva?

Banka ima stabilnu dioničku strukturu te održava kontinuiranu komunikaciju s većinskim investitorima. Iz toga razloga nije bilo potrebe za posebnim sastancima s dioničarima odnosno investitorima osim održavanja redovne Godišnje skupštine.

70. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva?

Ne.

71. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti?

Da.