

**Kodeks korporativnog
upravljanja za 2009**

Zagreb, travanj 2010.

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja u Privrednoj banci Zagreb d.d.

Sukladno odredbama članka 272.p Zakona o trgovačkim društvima Uprava Privredne banke Zagreb d.d. izjavljuje da Banka dobrovoljno primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja kojega su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove izjave čini Godišnji upitnik za poslovnu 2009. godinu (dostupan i na web stranici Banke) koji odražava stanje i praksu korporativnog upravljanja u Banci u odnosu na preporuke sadržane u Kodeksu korporativnog upravljanja s objašnjenjima i obrazloženjima određenih odstupanja. Naime, korporativno se upravljanje u Banci ostvaruje ne samo ispunjenjem regulatornih zahtjeva u cijelosti, već ono proizlazi i iz uvriježene korporativne kulture te osobnog integriteta menadžmenta i zaposlenika.

Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvješćivanje te podaci o imateljima dionica Banke (na dan 31. prosinca 2009.) sadržani su u ovom Godišnjem izvješću.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke.

Broj članova Uprave Banke utvrđuje Nadzorni odbor pa sukladno njegovoj odluci Uprava ima sedam članova. Nadzorni odbor odlukom utvrđuje kandidate za predsjednika i članove Uprave Banke koji moraju udovoljavati uvjetima propisanim zakonom kojim se uređuje poslovanje banaka i drugim relevantnim propisima. Nakon ishođenja prethodne suglasnosti središnje banke, Nadzorni odbor imenuje predsjednika i članova Uprave na razdoblje od tri godine, uz mogućnost reizbora. Nadzorni odbor može opozvati svoju odluku o imenovanju člana Uprave Banke ili njenog predsjednika kada za to postoji važan razlog sukladno važećem zakonu.

Ovlasti Uprave Banke utvrđene su Statutom Banke, a posebnom odlukom, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je raspodjela nadležnosti predsjednika, zamjenika predsjednika i drugih članova Uprave Banke.

Odlukom Glavne skupštine dioničara Uprava Banke je ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica na organiziranom tržištu vrijednosnih papira i to do 7. listopada 2010. Upravi Banke nije dana ovlast za izdavanje novih dionica Banke.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora Banke i njihovih pomoćnih tijela iskazani su u priloženom Godišnjem upitniku.

Pravila o izmjenama Statuta Banke sadržana su u samome Statutu. Odluku o izmjenama Statuta donosi Glavne skupštine Banke, sukladno zakonu i Statutu, glasovima koji predstavljaju najmanje tri četvrtine temeljnoga kapitala zastupljenoga na Glavnoj skupštini pri donošenju odluke. Izmjene Statuta predlaže Nadzorni odbor, Uprava te dioničari Banke. Nadzorni odbor ovlašten je izmijeniti Statut samo ako se radi o redakcijskom usklađivanju teksta ili utvrđivanju pročišćenog teksta Statuta.

U cilju zaštite interesa svih investitora, dioničara, klijenata, zaposlenika i ostalih koji imaju interes, u Banci su uspostavljeni visoki standardi korporativnog upravljanja.

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne 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 2009. godinu s mišljenjem revizora Banka je objavila na svojoj internet stranici. Polugodišnje i tromjesečna izvješća (obrazac TFI-KI) za 2009. godinu objavljena su na internet stranici Zagrebačke burze i internet stranici Banke.

- na engleskom jeziku?

Da. Godišnje izvješće Banke za 2009. 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 6.456 dioničara na dan 31. prosinca 2009.) 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. prosinca 2009. objavljen je u Godišnjem izvješću za 2009., 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? Ako ne, zašto ne?

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 raspoložu 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?)

Da. Banka objavljuje prijedloge odluka redovnih i izvanrednih sjednica Glavne skupštine. Ti materijali između ostalog uključuju i prijedloge za promjene u članstvu Nadzornog odbora te su objavljeni na Internet stranici Banke. Međutim, predložene odluke ne uključuju životopise kandidata, zbog stabilne vlasničke strukture Banke i rijetkih

promjena u članstvu
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)?

Ne. Tijekom 2009. godine Banka nije stjecala ni otpuštala trezorske dionice.

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

Ne. Na Glavnoj skupštini Banke usvojena je Odluka o upotrebi dobiti ostvarenoj u 2008. godini kojoj se cjelokupna dobit alocira u zadržanu dobit i 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? (ako ne, zašto?)

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

21. Je li razdoblje isplate dividende ili predujma dividende trajalo više od 10 dana? (ako ne, zašto?)

22. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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.? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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 unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)

Da.

32. Navedite imena članova nadzornog odbora.

György Surányi, predsjednik

Paolo Grandi, zamjenik predsjednika

Massimo Malagoli, član

Massimo Pierdicchi, član

Beata Kissné Földi, član

Anne Fossemalle, 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:

Banca Intesa Beograd – Beograd, Srbija

CIB - Budimpešta, Mađarska

KITE - Nadudvar, Mađarska

VUB – Bratislava, Slovačka

Anne Fossemalle is član je u Nadzornim odborima sljedećih društava:

BRD - Groupe Société Générale SA – Bukurešt, Rumunjska

Nova Ljubljanska banka – Ljubljana, Slovenija

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

Ne. Tijekom 2010., a u zakonskom roku Banka će provesti izbor nezavisnog člana nadzornog odbora.

35. Koji članovi nadzornog odbora su nezavisni?

Upućujemo na odgovor pod 34.

36. Je li u društvu postoji dugoročni plan sukcesije? (ako ne, zašto?)

Da.

37. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)

Da.

38. Je li naknada članovima nadzornog odbora:

- određena odlukom glavne skupštine?

Da.

- utvrđena u statutu društva?

Da.

- 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? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)

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? (ako ne, zašto?)

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 u 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.)? (ako ne, zašto i koji?)

- jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)
- potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

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? (ako ne, zašto?)

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?

Da.

Ako da,

- 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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

Da.

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

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)

Da.

- kome komisija odgovara za svoj rad?

Nadzornom odboru Banke.

- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutrašnjim i vanjskim revizorom? (ako ne, zašto?)

Da.

- je li Uprava dostavljala komisiji za reviziju:
 - pravovremene i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka? (ako ne, zašto)

Da.

- podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima? (ako ne, zašto)

Da.

- računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji? (ako ne, zašto)

Da.

- svako bitnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama? (ako ne, zašto)

Ne. Nije bilo bitnih odstupanja.

- svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili nezavisnim revizorima? (ako ne, zašto)

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? (ako ne, zašto)

Da.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija? (ako ne, zašto)

Da.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz primjenu propisa? (ako ne, zašto)

Da.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz:
 - važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja? (ako ne, zašto)

Da.

- metode procjene rizika i rezultate? (ako ne, zašto)

Da.

- visoko rizična područja djelovanja? (ako ne, zašto)

Da.

- uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli? (ako ne, zašto)

Da.

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

Da.

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

Da.

47. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora na vrijeme dostavljana svim članovima? (ako ne, zašto?)

Da.

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

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.

50. Navedite imena članova uprave.

Božo Prka, predsjednik;

Jonathan Charles Locke, zamjenik predsjednika

Gabriele Pace, član

Ivan Gerovac, član

Mario Henjak, član

Draženko Kopljar, član

Dinko Lucić, član

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 ne, 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 slijedeće dijelove:

- značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prethodnom godinom? (ako ne, zašto?)
- pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja? (ako ne, zašto?)
- dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje opcija na dionice, dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade? (ako ne, zašto?)
- dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti? (ako ne, zašto?)
- temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi? (ako ne, zašto?)
- 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? (ako ne, zašto?)

54. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave stalno objavljena putem Interneta na www stranicama društva? (ako ne, zašto?)

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

godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)

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? (ako ne, zašto?)
- naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava? (ako ne, zašto?)
- naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene? (ako ne, zašto?)
- bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave? (ako ne, zašto?)
- kompenzaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava? (ako ne, zašto?)
- ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama? (ako ne, zašto?)

- 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? (ako ne, zašto?)
- 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? (ako ne, zašto?)
- broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje? (ako ne, zašto?)
- svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se desila u društvu u godini na koju se odnosi izjava? (ako ne, zašto?)
- 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? (ako ne, zašto?)

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. Tijekom 2009. nije bilo promjena vlasništva nad dionicama Banke od strane članova uprave.

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.)? (ako ne, zašto i koji?)
- jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)
- potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

Upućujemo na odgovor pod 59.

61. Imaju li članovi uprave imaju značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskima društvu? (ako da, koji, gdje i koliko?)

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)

Božo Prka *član je u Nadzornom odboru* slijedećeg društva:

Intesa Sanpaolo Card d.o.o. Zagreb – Zagreb, Hrvatska

Ivan Gerovac *član je u Nadzornom odboru* slijedećeg društva:

Belišće d.d. – Belišće, Hrvatska

Mario Henjak *zamjenik je u Nadzornom odboru* slijedećeg društva:

PBZ Leasing d.o.o. – Zagreb, Hrvatska

Draženko Kopljar *član je u Nadzornim odborima* slijedećih društava:

PBZ Card d.o.o. – Zagreb, Hrvatska

Metronet telekomunikacije d.d. – Zagreb, Hrvatska

Dinko Lucić *predsjednik je Nadzornog odbora* slijedećeg društva:

PBZ Stambena Štedionica d.d. – Varaždin, Hrvatska

zamjenik je u Nadzornom odboru slijedećeg društva:

PBZ Card d.o.o. – Zagreb,
Hrvatska

*i član Nadzornog odbora
slijedećeg društva:*

Intesa Sanpaolo Card d.o.o.
Zagreb – Zagreb, Hrvatska

**63. Ima li društvo vanjskog
revizora? (ako ne, zašto?)**

Da.

**64. Je li vanjski revizor
društva:**

- vlasnički ili interesno
povezan s društvom (ako
da, navedite na koji način)?

Ne.

- pruža društvu, sam ili
putem povezanih osoba,
druge usluge (ako da,
navedite koje i koliko to
društvo stoji) ?

Ne.

**65. Jesu li nezavisni revizori
izravno izvijestili komisiju
za reviziju o sljedećim
pitanjima (ako ne, zašto?):**

- 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 prijave
i/ili zlouporabe?

Da. Nezavisni revizor
obavještava Odbor za reviziju o
preporukama vezanim uz
interne kontrole. Tijekom 2009.
nije bilo posebne potrebe za
navedenim analizama.

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

Ne. Naknada za obavljenju
reviziju utvrđena je u skladu s
ugovorom.

**67. Ima li društvo unutarnje
revizore i ustrojen sustav
unutarnje kontrole? (ako ne,
zašto?)**

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? (ako ne,
zašto?)**

Da.

**69. Koliko je sastanaka s
investitorima održala uprava
društva?**

Banka ima stabilnu dioničku
strukture te održava
kontinuiranu komunikaciju s
većinskim investitorima. Iz toga
razloga nije bilo potrebe za

posebnim sastancima s
dioničarima odnosno
investitorima osim održavanja
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? (ako ne, zašto?)**

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?
(ako ne, navedite koji članovi
uprave i nadzornog odbora se
na slažu, sa kojim
odgovorima se ne slažu i
zašto)**

Da.