



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.

Uprava banke
Jurišićeva ulica 4, HR-10000 Zagreb
Telefon: +385 1 4804 400, +385 1 4804 409
Telefax: +385 1 4810 773

Zagreb, 29. travnja 2024.
godine Ur. br.: F00-38/24-SS

Zagrebačka burza d.d.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA)

OTS HINA

Predmet: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
- Kodeks korporativnog upravljanja
- Upitnik o usklađenosti za 2023. godinu (GIKU_UOU_DION 2023)

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo

LEI 529900D5G4V6THXC5P79
Matična država Republika Hrvatska
članica izdavatelja
ISIN HRHPB0RA0002
Burzovna oznaka HPB
Uređeno tržište/ Zagrebačka burza d.d.
segment Službeno tržište

UPITNIK O USKLAĐENOSTI ZA IZDAVATELJE DIONICA

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne kalendarske godine.

Kodeks korporativnog upravljanja namijenjen je društvima s **dualističkim ustrojem** obzirom da je takva struktura upravljanja najčešća kod društava čije su dionice uvrštene na Zagrebačku burzu. Ako izdavatelj ima **monistički ustroj**, upitnik o usklađenosti ispunjava u skladu s dodatkom B Kodeksa korporativnog upravljanja.

Društva na pitanja iz Upitnika o usklađenosti odgovaraju sa **DA, NE ili Djelomično** odabirom odgovora iz padajućeg izbornika za svako pitanje.

Za pitanja na koja je društvo odgovorilo sa **DA ne popunjava se stupac Objašnjenje**.

Za pitanja na koja je društvo odgovorilo sa **NE ili DJELOMIČNO u stupcu Objašnjenje trebalo bi objasniti zašto je to tako**, odnosno:

- objasniti u kojem se dijelu ne pridržava odredbe Kodeksa i iz kojeg razloga,
- opisati mjere koje je poduzelo umjesto pridržavanja odredbe Kodeksa kako bi ispunilo ciljeve utvrđene u odgovarajućem načelu Kodeksa
- ako se društvo namjerava pridržavati odredbe Kodeksa u budućnosti, naznačiti kada će početi tako postupati.

Uputa za generiranje xml sheme iz xls datoteke objavljena je na web stranici Hanfe pod Tehničke upute i obrasci u dijelu Transparentnost izdavatelja.

| Godina | Šifra ustanove |
|--------|----------------|
| 2023 | 319 |

Uputa za popunjavanje:

* Godina se unosi bez točke (npr. 2019)

* Upisuje se godina na koju se unose podaci iz upitnika

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|----------------------|--------|--|---|--|
| 1. | Suradnja | 1. | Statut društva i/ili drugi interni akti jasno određuju ovlasti nadzornog odbora i uprave. | DA | |
| 1. | Suradnja | 1. | Statut društva i/ili drugi interni akti su dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 1. | Suradnja | 2. | Nadzorni odbor usvojio je odluku u kojoj je naveo kategorije odluka i pravnih poslova za koje je potrebna prethodna suglasnost nadzornog odbora te one odluke u kojima se uprava mora savjetovati s nadzornim odborom prije donošenja odluke, a njihov sažetak dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | NE | Zakonom o kreditnim institucijama i relevantnim podzakonskim propisima te relevantnim internim aktima Banke iz pojedinih područja, definirano je za koje kategorije odluka i/ili pravnih poslova je potrebna prethodna suglasnost/suglasnost Nadzornog odbora. |
| 1. | Suradnja | 2. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju prethodnu suglasnost nadzornog odbora za donošenje važnih odluka koje utječu na strategiju društva, rashode, izloženost riziku i ugled. | DA | |
| 1. | Suradnja | 3. | Statut i/ili interni akti društva propisuju da nadzorni odbor i njegovi odbori imaju pravodoban pristup dokumentima, prostorijama i radnicima kada je to potrebno za izvršavanje njihovih dužnosti. | DA | |
| 1. | Suradnja | 4. | Statut i/ili interni akti društva propisuju da uprava mora izvještavati nadzorni odbor u redovitim intervalima o operativnim rezultatima društva, financijskoj situaciji, znatnijim financijskim i nefinancijskim rizicima i rezultatima interakcija s dioničarima i ostalim dionicima. | DA | |
| 1. | Suradnja | 5. | Statut i/ili interni akti društva propisuju da predsjednik uprave mora odmah obavijestiti nadzorni odbor ako nastane ili je vjerojatno da će nastati događaj koji potencijalno može znatno utjecati na rezultate, financijski položaj ili ugled društva. | NE | Člankom 42. Zakona o kreditnim institucijama definirano je u kojim slučajevima Uprava Banke mora obavijestiti Nadzorni odbor. |
| 1. | Pravila ponašanja | 6. | Nadzorni odbor dao je suglasnost na pravilnik o ponašanju (ili drugi interni akt) koji uspostavlja pravila ponašanja koja moraju slijediti članovi uprave i nadzornog odbora, radnici i drugi koji djeluju za račun društva, a koji također sadržava pravila i mjere koje će biti poduzete u slučaju njegovog kršenja. | DA | |
| 1. | Pravila ponašanja | 6. | Pravilnik o ponašanju (ili drugi interni akt) dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 7. | Za članove uprave i nadzornog odbora propisana je zabrana sudjelovanja u donošenju odluka u vezi s kojima se nalaze u sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 7. | Nadzorni odbor dao je prethodnu suglasnost na politiku za upravljanje sukobom interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 7. | Politika za upravljanje sukobom interesa je dostupna bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 8. | Članovi nadzornog odbora imaju obvezu obavijestiti cijeli nadzorni odbor da se nalaze u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 8. | Članovi uprave imaju obvezu obavijestiti predsjednika nadzornog odbora i ostale članove uprave o postojećem ili potencijalnom sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 8. | Nadzorni odbor čuva evidenciju o svim obavijestima koje se odnose na sukob interesa. | DA | |
| 2. | Sukob interesa | 9. | Član uprave ili nadzornog odbora ima obvezu obavijestiti predsjednika i/ili zamjenika predsjednika tog odbora ako smatra da je drugi član uprave ili nadzornog odbora u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa. | DA | |
| 2. | Zabrana konkurencije | 10. | Članovi nadzornog odbora i uprave ne obavljaju djelatnosti koje se natječu s poslovanjem društva, nisu članovi uprave ili nadzornog odbora društava koja obavljaju takve djelatnosti niti drže više od 5% udjela u takvim društvima. | DA | |
| 2. | Zabrana konkurencije | 10. | Članovi uprave i nadzornog odbora koji imaju udjele u društvima s kojima je društvo u natjecanju, obavijestili su tajnika društva o svim udjelima u takvim društvima te su detalji o tim udjelima dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|--|--------|--|---|---|
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 11. | Nijedna transakcija između članova uprave ili nadzornog odbora i društva (ili osoba povezanih s bilo kojom stranom) ne može se sklopiti bez prethodne suglasnosti nadzornog odbora. | DA | |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 11. | Fer vrijednost svake materijalne transakcije mora potvrditi neovisni stručnjak prije svake takve transakcije te njegovo izvješće mora biti dostupno bez naknade na mrežnim stranicama društva. | NE | Zbog prirode djelatnosti Banke, odnosno bavljenja kreditno depozitnim poslovima, fer vrijednost takvih transakcija jednaka je nominalnoj novčanoj vrijednosti. Pritom Zakon o kreditnim institucijama, podzakonski akti i EU regulativa primjenjiva na kreditne institucije ne propisuju takvo postupanje pri takvim transakcijama. |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 12. | Društvo je usvojilo procedure za odobravanje i objavljivanje transakcija između članova uprave ili nadzornog odbora i društva (ili osoba povezanih s bilo kojom stranom). | DA | |
| 2. | Transakcije s povezanim stranama | 12. | Revizijski odbor jednom godišnje ocjenjuje djelotvornost tih procedura. | DA | |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 13. | Nadzorni odbor odgovoran je za imenovanje i opoziv članova uprave i davanje preporuka za kandidata za člana nadzornog odbora glavnoj skupštini. | DA | |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 13. | Nadzorni odbor osigurao je formalne i transparentne procedure za imenovanje u upravu i nadzorni odbor. | DA | |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 14. | Nadzorni odbor je postavio kao cilj postotak ženskih članova nadzornog odbora i uprave koji se mora postići u sljedećih pet godina te je usvojio plan za provedbu tog cilja. Ciljani postotak i plan objavljeni su u godišnjem izvješću. | DA | |
| 3. | Uloga nadzornog odbora | 14. | Izvještaj o napredovanju plana objavljen je u godišnjem izvješću. | DA | |
| 3. | Uloga odbora za imenovanja | 15. | Odbor za imenovanje ima sve zadatke nabrojane u članku 15. Kodeksa. | DA | |
| 3. | Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 16. | Prilikom predlaganja kandidata za nadzorni odbor glavnoj skupštini, među materijalima za glavnu skupštinu društvo čini dostupnima sve informacije navedene u članku 16. Kodeksa. | DA | |
| 3. | Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 16. | Informacije određene u članku 16. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 3. | Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 17. | Materijali za glavnu skupštinu sadrže sve informacije koje su navedene u članku 17. Kodeksa. | DA | |
| 3. | Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini | 18. | Podaci navedeni u članku 17. Kodeksa dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva i u slučaju kada se imenuje predstavnik radnika ili drugi član nadzornog odbora kojeg ne biraju dioničari na glavnoj skupštini. | NE | Odredbama Statuta Banke nisu definirani članovi Nadzornog odbora koji se biraju iz radova predstavnika radnika niti članovi Nadzornog odbora koje ne biraju dioničari na Glavnoj skupštini. |
| 4. | Nadležnost nadzornog odbora | 19. | Nadzorni odbor ima sve zadatke nabrojane u članku 19. Kodeksa. | DA | |
| 4. | Sastav | 20. | Nadzorni odbor napravio je profil nadzornog odbora koji određuje najmanji broj članova te kombinaciju vještina, znanja i obrazovanja, kao i profesionalnog i praktičnog iskustva koje se zahtijeva u nadzornom odboru. | Djelomično | Statutom Banke kojeg utvrđuje Glavna skupština definiran je broj članova Nadzornog odbora, dok su ciljana struktura Nadzornog odbora i uvjeti za članstvo u Nadzornom odboru definirani Politikom o ciljanoj strukturi i procjeni primjerenosti članova Nadzornog odbora Banke a sve u skladu s odredbama ZOKI-a i Odlukom HNB od procjeni primjerenosti. |
| 4. | Sastav | 21. | Nadzorni odbor uključuje članove različitih spolova, dobi, profila i iskustava kako bi se osigurala raznolikost perspektiva prilikom donošenja odluka. | DA | |
| 4. | Sastav | 22. | Većina članova nadzornog odbora je neovisna u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa. | NE | Dva od tri člana nadzornog odbora nisu neovisna u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa. |
| 4. | Sastav | 22. | Predsjednik ili zamjenik predsjednika nadzornog odbora su neovisni. | DA | |
| 4. | Predsjednik | 23. | Predsjednik nadzornog odbora ima zadatke određene u članku 23. Kodeksa. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor osnovao je odbor za imenovanje. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|--|--------|--|---|--|
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor osnovao je odbor za primitke. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor osnovao je revizijski odbor. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 24. | Nadzorni odbor utvrdio je mandat i aktivnosti svakog svojeg odbora. | Djelomično | Nadzorni odbor je utvrdio mandat i aktivnosti svakog svojeg odbora, izuzev mandata za dva člana Revizijskog odbora, koji ujedno nisu i članovi Nadzornog odbora s obzirom da njih bira Glavna skupština koja utvrđuje i njihov mandat. |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 26. | Svaki odbor nadzornog odbora sastoji se od članova koji imaju potrebne vještine, znanje i obrazovanje, kao i profesionalno i praktično iskustvo za djelotvorno izvršavanje funkcija tog odbora. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 27. | Svaki odbor nadzornog odbora ima najmanje tri člana. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 27. | Većina članova svakog odbora nadzornog odbora je neovisna (u skladu s definicijom iz Dodatka A Kodeksa). | Djelomično | Većina članova Revizijskog odbora je neovisna, dok sastav ostalih odbora Nadzornog odbora čine članovi Nadzornog odbora od kojih je samo jedan član Nadzornog odbora neovisan. |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 27. | Članovima uprave zabranjeno je biti članovima odbora nadzornog odbora. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 28. | Opis poslova svakog odbora nadzornog odbora dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 4. | Odbori nadzornog odbora | 28. | Društvo u godišnje izvješće uključuje izvješće o radu svakog odbora nadzornog odbora te informacije o broju održanih sastanaka i članovima odbora. | DA | |
| 4. | Vremensko opterećenje | 29. | Očekivano minimalno vremensko opterećenje svakog člana nadzornog odbora određeno je u trenutku njegova imenovanja. | Djelomično | Jedan od uvjeta koji se procjenjuje kod procjene primjerenosti svakog kandidata za člana Nadzornog odbora je i procjena mogućnost njegove posvećenosti ispunjavanju dužnosti. |
| 4. | Vremensko opterećenje | 29. | U godišnjem izvješću društva objavljena je evidencija prisutnosti svakog člana na sjednicama nadzornog odbora i njegovih odbora. | DA | |
| 4. | Vremensko opterećenje | 30. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju obvezu članova nadzornog odbora da obavijeste tajnika društva o svom članstvu u nadzornom odboru ili upravi drugih društava. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 31. | Sjednice nadzornog odbora održavaju se najmanje jednom svaka tri mjeseca. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 31. | Nadzorni odbor je usvojio plan rada koji uključuje vrijeme održavanja i dnevni red budućih sastanaka. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 31. | Odbori nadzornog odbora sastaju se toliko često koliko je potrebno za djelotvorno obavljanje njihovih dužnosti te redovito izvještavaju nadzorni odbor o svojim djelatnostima. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 32. | Sjednice nadzornog odbora mogu se održati bez prisutnosti članova uprave kada nadzorni odbor smatra da je to prikladno. | DA | |
| 4. | Učestalost i način održavanja sjednica | 32. | Osobe koje nisu članovi odbora nadzornog odbora mogu sudjelovati na sjednicama odbora samo na poziv odbora. | DA | |
| 4. | Potpورا | 33. | Društvo je odredilo osobu koja će obavljati poslove tajnika društva. | DA | |
| 4. | Potpورا | 33. | U skladu sa statutom i/ili drugim internim aktima društva, tajnik društva odgovoran je da se postupa u skladu s procedurama nadzornog odbora, za savjetovanje nadzornog odbora o pitanjima upravljanja, pružanje potpore predsjedniku nadzornog odbora te pomaganje nadzornom odboru i njegovim odborima kako bi učinkovito funkcionirali. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|--------------------------------------|--------|--|---|---|
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 34. | Opis poslova članova nadzornog odbora i/ili interni akti društva predviđaju obvezu dostave svih materijala potrebnih za sjednicu nadzornog odbora njihovim članovima najkasnije tjedan dana prije sjednice. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 34. | Opis poslova odbora nadzornog odbora i/ili interni akti društva predviđaju obvezu dostave svih materijala potrebnih za sjednicu odbora nadzornog odbora njihovim članovima najkasnije tjedan dana prije sjednice. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 35. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju da zapisnik sa sjednice nadzornog odbora mora biti dostupan svim članovima nadzornog odbora. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 35. | Zapisnici sa sjednica nadzornog odbora sadrže informacije o rezultatima glasanja, uključujući i detalje o glasanju pojedinih članova. | DA | |
| 4. | Kvaliteta i pravodobnost informacija | 36. | Nadzorni odbor ima pravo primati informacije ili savjete od osoba izvan društva na trošak društva ako smatra da je to potrebno za uspješno izvršavanje njegovih dužnosti, s time da je postupak za to preciziran u internim aktima društva koje je donijela uprava uz suglasnost nadzornog odbora. | Djelomično | Za kreditne institucije postupak je propisan Odlukom HNB-a o sustavu upravljanja. |
| 4. | Obuka i razvoj | 37. | Svi članovi nadzornog odbora pri imenovanju primili su uvodnu obuku za svoju ulogu. | DA | |
| 4. | Obuka i razvoj | 37. | Svi članovi nadzornog odbora kontinuirano se obučavaju i obrazuju kako bi unaprijedili i poboljšali svoje vještine i znanje. | DA | |
| 4. | Obuka i razvoj | 38. | Članovi nadzornog odbora redovito primaju novosti i sažetke od uprave i stručnjaka o pitanjima koja su važna za društvo i dužnosti članova nadzornog odbora. | DA | |
| 4. | Ocjenjivanje nadzornog odbora | 39. | Nadzorni odbor ocijenio je svoju djelotvornost u posljednjih 12 mjeseci. | DA | |
| 4. | Ocjenjivanje nadzornog odbora | 39. | Nadzorni odbor ocijenio je pojedinačne rezultate svojih članova u posljednjih 12 mjeseci. | DA | |
| 4. | Ocjenjivanje nadzornog odbora | 39. | Ocjenjivanje djelotvornosti nadzornog odbora vodio je predsjednik ili zamjenik predsjednika nadzornog odbora. | DA | |
| 4. | Ocjenjivanje nadzornog odbora | 40. | Ocjenjivanje nadzornog odbora uključilo je ocjenu svih okolnosti navedenih u članku 40. Kodeksa. | NE | Za kreditne institucije sastav Nadzornog odbora se procjenjuje jednom godišnje putem redovne godišnje procjene kolektivne primjerenosti za sastav Nadzornog odbora sukladno Odluci HNB o procjeni primjerenosti |
| 4. | Ocjenjivanje nadzornog odbora | 41. | Godišnje izvješće uključuje izvješće o ocjeni nadzornog odbora i njegovih odbora u kojem su ocijenjene sve okolnosti navedene u članku 41. Kodeksa. | Djelomično | U godišnjem izvješću je sadržan sažetak rezultata procjene primjerenosti Nadzornog odbora koju je u skladu s pozitivnim propisima koji se primjenjuju na kreditne institucije proveo Odbor za procjenu primjerenosti osnovan u Banci. Na godišnjoj razini, Glavna skupština donosi Odluku o primjerenosti Nadzornog odbora na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, koja odluka se javno objavljuje. |
| 5. | Dužnosti uprave | 42. | Dužnosti uprave uključuju sve aktivnosti navedene u članku 42. Kodeksa. | DA | |
| 5. | Dužnosti uprave | 43. | Uprava je usvojila, a nadzorni odbor je odobrio, poslovnik o radu uprave koji definira sve navedeno u članku 43. Kodeksa. | Djelomično | Uprava Banke je usvojila Poslovnik o radu Uprave te njime definirala navedeno u članku 43. Kodeksa |
| 5. | Dužnosti uprave | 44. | U slučaju grupe, uprava vodećeg društva ima obvezu osigurati djelotvoran nadzor nad aktivnostima drugih društava u grupi. | DA | |
| 5. | Dužnosti uprave | 44. | Statut i/ili interni akti društva sadrže pravila koja uređuju odgovornosti i postupke izvještavanja na nivou vodećeg društva i društava kćeri. | DA | |
| 5. | Sastav | 45. | Nadzorni odbor osigurava da uprava održava profil uprave koji određuje najmanji broj članova te kombinaciju članova koji posjeduju vještine, znanja i obrazovanje, kao i profesionalno i praktično iskustvo koje se zahtijeva za upravu. | DA | |
| 5. | Predsjednik | 46. | Propisana je odgovornost predsjednika uprave za sve aktivnosti navedene u članku 46. Kodeksa. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|----------------------------------|--------|--|---|--|
| 5. | Ograničenja drugih imenovanja | 47. | Internim aktima društva predviđeno je da članovi uprave moraju pribaviti prethodnu suglasnost nadzornog odbora prije prihvaćanja imenovanja u upravu ili nadzorni odbor društva koje nije dio iste grupe. | NE | Regulirano Zakonom o sprječavanju sukoba interesa |
| 5. | Ograničenja drugih imenovanja | 47. | Internim aktima društva predviđena je zabrana da članovi uprave drže više od dvije pozicije u upravi ili nadzornom odboru drugih takvih društava. | NE | Regulirano Zakonom o sprječavanju sukoba interesa |
| 5. | Ocjena uprave | 48. | Nadzorni odbor u posljednjih 12 mjeseci ocijenio je djelotvornost aranžmana za suradnju između nadzornog odbora i uprave, kao i adekvatnost podrške i informacija koje prima od uprave. | DA | |
| 5. | Ocjena uprave | 48. | Rezultati ocjene aranžmana za suradnju između nadzornog odbora i uprave uključeni su u godišnje izvješće. | DA | |
| 5. | Ocjena uprave | 49. | Uprava je ocijenila vlastitu djelotvornost kao i djelotvornost pojedinih članova u posljednjih 12 mjeseci. | DA | |
| 5. | Ocjena uprave | 49. | Uprava je izvijestila nadzorni odbor o zaključcima u vezi ocjene vlastite djelotvornosti i djelotvornosti pojedinih članova. | DA | |
| 6. | Uloga odbora za primitke | 50. | Dužnosti odbora za primitke uključuju sve aktivnosti navedene u članku 50. Kodeksa. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 51. | Nadzorni odbor određuje godišnje primitke svakog člana uprave, utemeljene na preporukama odbora za primitke i u skladu s odobrenom politikom primitaka. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 52. | Razina primitaka članova uprave uzima u obzir dogovorenu strategiju, sklonost preuzimanju rizika, gospodarsko okruženje unutar kojeg društvo posluje te plaće i uvjete radnika unutar društva. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 53. | Politika primitaka propisuje da član uprave ne smije raspolagati s dionicama koje su mu dodijeljene kao dio primitka najmanje dvije godine od dana na koji su mu dodijeljene. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 53. | Politika primitaka propisuje da član uprave ne smije iskoristiti dioničke opcije koje su mu dodijeljene kao dio primitka najmanje dvije godine od dana na koji su mu dodijeljene. | DA | |
| 6. | Primici članova uprave | 53. | Politika primitaka uključuje odredbe koje pobliže utvrđuju okolnosti u kojima bi dio primitaka člana uprave bio zadržan ili bi se tražilo njihov povrat. | DA | |
| 6. | Primici članova nadzornog odbora | 54. | Razina primitaka za predsjednika nadzornog odbora te za druge članove nadzornog odbora odražava njihovu vremensku opterećenost i odgovornosti, uključujući vremensku opterećenost i odgovornosti u odborima nadzornog odbora. | DA | |
| 6. | Primici članova nadzornog odbora | 55. | Politika primitaka i/ili interni akti društva zabranjuju uključivanje varijabilnih elementa ili drugih elementa povezanih s uspješnošću poslovanja u primitke nadzornog odbora. | DA | |
| 6. | Izveštavanje o primicima | 56. | Politiku primitaka društva odobrili su dioničari na glavnoj skupštini. | DA | |
| 6. | Izveštavanje o primicima | 56. | Odobrena politika primitaka društva dostupna je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 6. | Izveštavanje o primicima | 57. | Godišnje izvješće o primicima uključuje podatke o primicima svakog pojedinog člana nadzornog odbora te ostale informacije sadržane u članku 57. Kodeksa. | DA | |
| 7. | Uloga nadzornog odbora i uprave | 58. | Uprava je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, usvojila politiku koja određuje prirodu i opseg rizika koje društvo mora i koje je voljno preuzeti kako bi se postigli svi dugoročni strateški ciljevi („sklonost preuzimanju rizika”). | DA | |
| 7. | Uloga nadzornog odbora i uprave | 59. | Propisana je odgovornost uprave za sve aktivnosti navedene u članku 59. Kodeksa. | DA | |
| 7. | Uloga revizijskog odbora | 60. | Opis poslova revizijskog odbora uključuje sve aktivnosti navedene u članku 60. Kodeksa. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obavezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|---|--------|--|---|---|
| 7. | Uloga revizijskog odbora | 61. | Revizijski odbor, Nadzorni odbor ili neki od njegovih odbora poduzeli su aktivnosti navedene u članku 61. Kodeksa. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 62. | Revizijski odbor nadgleda proces odabira i imenovanja vanjskog revizora u skladu sa zakonskim zahtjevima te daje preporuke nadzornom odboru za izbor vanjskog revizora i uvjetima za njegovo imenovanje. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 63. | Revizijski odbor je u proteklih 12 mjeseci odobrio plan rada vanjskog revizora, koji uključuje opseg i sadržaj aktivnosti koje će biti predmet revizije. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 63. | Revizijski odbor sastaje se po potrebi s vanjskim revizorom kako bi raspravili o pitanjima koja su identificirana tijekom revizije i da bi nadgledao kvalitetu pruženih usluga. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 64. | Propisana je odgovornost Revizijskog odbora za nadgledanje, neovisnost i objektivnost vanjskog revizora. | DA | |
| 7. | Odnosi s vanjskim revizorom | 64. | Revizijski odbor odobrio je politiku o dozvoljenim nerezvizorskim uslugama koje pruža vanjski revizor. | Djelomično | Svaka nerezvizorska usluga koja se ugovara s revizorom, a nije zabranjena sukladno uredbi EU 537/2014, podložna je prethodnoj suglasnosti revizorskog odbora. |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 65. | Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole kao cjeline najmanje jednom godišnje. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 65. | Revizijski odbor po potrebi daje preporuke nadzornom odboru i upravi društva u vezi djelotvornosti upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 66. | Društvo održava djelotvoran sustav upravljanja rizicima koji osigurava pouzdano prepoznavanje rizika, mjerenje, odgovore, prijavljivanje i njihovo nadziranje. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 66. | Društvo je odredilo jasne unutarnje odgovornosti za održavanje sustava upravljanja rizicima te jasnu proceduru održavanja kontakata odgovornih osoba s revizijskim odborom. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 67. | Društvo je ustanovilo funkciju unutarnje revizije odgovornu za nadziranje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole, uključujući upravljanje rizicima. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 67. | Revizijski odbor odobrio je plan unutarnje revizije u posljednjih 12 mjeseci. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 67. | Revizijski odbor zaprima izvješća unutarnjeg revizora i nadzire provedbu njegovih preporuka. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 68. | Revizijski odbor obvezan je nadzornom odboru preporučiti imenovanje ili razrješenje voditelja funkcije unutarnje revizije. | DA | |
| 7. | Upravljanje rizicima i unutarnja kontrola | 68. | Ako u društvu ne postoji funkcija unutarnje revizije, revizijski odbor je jednom u posljednjih 12 mjeseci ocijenio potrebu za tom funkcijom u sklopu svoje ocjene sustava unutarnjih kontrola. | NE | Banka ima ustrojenu funkciju unutarnje revizije. |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 69. | Uprava je, uz prethodnu suglasnost nadzornog odbora, usvojila postupak za prijavljivanje kršenja zakona ili unutarnjih pravila društva, stvarnih ili u slučaju da postoji sumnja u kršenje. | Djelomično | Uprava Banke je nakon savjetovanja s glavnim sindikalnim povjerenikom u funkciji radničkog vijeća usvojila Pravilnik o postupku prijave nepravilnosti koji je usklađen s važećim Zakonom o zaštiti prijavitelja nepravilnosti (NN 46/22), a sukladno kojem ne postoji zakonska osnova temeljem koje bi za predmetni akt bilo potrebno ishođenje suglasnosti Nadzornog odbora. |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 69. | Postupak osigurava da radnici ili vanjski dionici ne trpe negativne posljedice ako prijave sumnjivo ponašanje. | DA | |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 69. | Detalji postupka za prijavljivanje dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 7. | Prijava nepravilnosti | 70. | Statut i/ili interni akti društva predviđaju dužnost uprave da izvjesti nadzorni odbor o svim uočenim nepravilnostima i dogovori mjere koje moraju biti provedene. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|---------------------------------------|--------|--|---|---|
| 7. | Prijava nepravilnosti | 70. | Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost postupka i njegovu primjenu u posljednjih 12 mjeseci. | Djelomično | Sukladno posebnim propisima za KI Revizijski odbor nije nadležan za ocjenu djelotvornosti postupka prijave nepravilnosti i njegove primjene. Uloga i nadležnost RO Banke propisana je čl. 12. Pravilnika o postupku prijave nepravilnosti, a sastoji se u provjeri činjenica i dokaza koje su navedene u prijavi nepravilnosti, kontrole postupka utvrđenja svih spornih činjenica, kao i predlaganja odgovarajućih mjera nakon što je postupak utvrđivanja činjeničnog stanja okončan. U 2023. nije bilo zaprimljenih prijava nepravilnosti stoga nije bilo potrebe za provođenjem provjera i kontrola, niti izricanjem mjera. |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 71. | Svi podaci koje društvo mora objaviti u skladu sa zakonom, pravilima o uvrštenju, Kodeksom i vlastitim statutom dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 72. | Sve informacije određene člankom 72. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva te im se lako može pristupiti. | DA | |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 73. | Društvo je osiguralo da su informacije na mrežnim stranicama aktualne i objavljene unutar rokova propisanih zakonom i propisima. | DA | |
| 8. | Korištenje mrežnim stranicama društva | 73. | Svi podaci na mrežnim stranicama dostupni su bez naknade na hrvatskom i engleskom jeziku. | DA | |
| 8. | Godišnje izvješće | 74. | Godišnje izvješće sadrži sve informacije iz članka 74. Kodeksa. | DA | |
| 9. | Odnosi s dioničarima | 75. | Društvo je osiguralo da svi dioničari, bez obzira na broj ili rod dionica koje drže, imaju jednak pristup informacijama o društvu i o tome kako mogu izvršavati i štiti svoja prava. | DA | |
| 9. | Odnosi s dioničarima | 76. | Društvo je ustanovilo učinkovite formalne mehanizme koji manjinskim dioničarima osiguravaju mogućnost postavljanja pitanja izravno predsjedniku uprave i predsjedniku nadzornog odbora, a pojedinosti o funkcioniranju tih mehanizama dostupne su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 9. | Odnosi s dioničarima | 77. | Društvo je odredilo pojedinca koji će u odnosu na sve dioničare biti osoba za kontakt u odnosima s ulagateljima, a kontakt ove osobe dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 78. | Statut društva i/ili interni akti društva ni na koji način ne ograničavaju mogućnost dioničara da sazovu glavnu skupštinu, da sudjeluju na njoj ili da dodaju stavke na dnevni red. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 79. | Statut društva i/ili interni akti društva dopuštaju dioničarima mogućnost da ostvaruju svoje pravo glasa putem punomoćnika bez ograničenja. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 79. | Statut društva i/ili interni akti društva dopuštaju dioničarima mogućnost da ostvaruju svoje pravo glasa elektronički bez ograničenja. | NE | Odredbama Statuta Banke propisano je da je Uprava Banke ovlaštena donijeti odluku kojom bi se dioničarima omogućilo da elektroničkom komunikacijom ostvaruju sva ili samo neka prava u cijelosti ili djelomično i kada osobno ni putem punomoćnika ne sudjeluju u radu Glavne skupštine u mjestu gdje se održava, u skladu s relevantnim odredbama Zakona o trgovačkim društvima i uvažavajući sve dodatne okolnosti. |
| 9. | Glavna skupština | 79. | Objašnjenje drugih načina na koji dioničari mogu izvršavati svoje pravo glasa navedeni su u dokumentima za glavnu skupštinu. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 80. | Obavijest o održavanju glavne skupštine objavljena je najkasnije 30 dana prije dana njezina održavanja. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 80. | Dnevni red, odluke i svi drugi materijali potrebni za glavnu skupštinu dostupni su bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 80. | Svi dokumenti dostupni su na hrvatskom i engleskom jeziku. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 81. | Sve osobe navedene u članku 81. Kodeksa bile su prisutne na glavnoj skupštini u proteklih 12 mjeseci. | DA | |
| 9. | Glavna skupština | 81. | Vanjski revizor bio je prisutan na glavnoj skupštini na kojoj su se predstavljali financijski izvještaji. | NE | Vanjski revizor predstavio je financijski izvještaj na sjednici Nadzornog odbora na kojoj se isti utvrđivao u smislu odredbi članka 300.d Zakona o trgovačkim društvima. |
| 9. | Glavna skupština | 82. | Društvo je bez naknade učinilo dostupnima odluke glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama. | DA | |

| POGLAVLJE | ODREDBA | ČLANAK | PITANJE | ODGOVOR (na svako pitanje se obvezno odgovara izborom odgovora iz padajućeg izbornika) | OBJAŠNENJE (se unosi samo za pitanja na koja je prethodno odgovoreno "NE" ili "Djelomično") |
|-----------|------------------------------------|--------|--|---|--|
| 9. | Glavna skupština | 82. | Društvo je u roku od 30 dana od dana održavanja glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama bez naknade učinilo dostupnima odgovore na pitanja postavljena na glavnoj skupštini. | NE | Postavljenih pitanja nije bilo |
| 10. | Korporativna društvena odgovornost | 83. | Nadzorni odbor i uprava usuglasili su i usvojili politike propisane u članku 83. Kodeksa. | DA | |
| 10. | Korporativna društvena odgovornost | 83. | Politike su dostupne bez naknade na mrežnim stranicama društva. | DA | |
| 10. | Korporativna društvena odgovornost | 84. | Kada uprava od nadzornog odbora traži prethodnu suglasnost s odlukama, popratni dokumenti objašnjavaju na koji je način preporučena mjera u skladu s politikama povezanim s procjenom učinka aktivnosti društva na okoliš i zajednicu, s politikama povezanim s očuvanjem ljudskih prava i prava radnika te s mjerama povezanim sa sprječavanjem i sankcioniranjem mita i korupcije. | DA | |
| 10. | Uključenost dionika | 85. | Nadzorni odbor i uprava zajednički su identificirali koga smatraju ključnim dionicima u odnosu na društvo. | DA | |
| 10. | Uključenost dionika | 85. | Uprava je osigurala postojanje učinkovitih mehanizama za redovitu interakciju s ključnim dionicima, kao i za informiranje nadzornog odbora o rezultatima tih komunikacija. | DA | |
| 10. | Uključenost dionika | 86. | Nadzorni odbor je ovlašten, uz prethodnu obavijest predsjedniku uprave, organizirati sastanke s vanjskim dionicima kada smatra da je to nužno. | Djelomično | Nadzorni odbor ostvaruje komunikaciju s HNB temeljem zakona o kreditnim institucijama. |
| 10. | Uključenost dionika | 87. | U ovlaštenjima svakog odbora nadzornog odbora predviđeno je u koje svrhe predsjednik odbora može komunicirati izravno s dionicima te koju je proceduru potrebno pratiti. | Djelomično | Revizijski odbor ostvaruje komunikaciju s vanjskim revizorima temeljem Zakona o reviziji. |