

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
2021	307

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 o kojima se uprava mora savjetovati s nadzornim odborom prije donošenja odluke, a njihov sažetak dostupan je bez naknade na mrežnim stranicama društva.	Djelomično	Društvo kao kreditna institucija, na temelju odgovarajućih kogentnih odredbi Zakona o kreditnim institucijama, mora osigurati suglasnost Nadzornog odbora za donošenje većeg broja odluka i poduzimanje poslova. Dodatno, u većem broju internih akata Društva propisana je potreba ishodenja prethodne suglasnosti 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.	DA	
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.	Djelomično	Uprava Društva je usvojila Kodeks profesionalnog postupanje koji je akt grupe kojoj Društvo pripada i koji izravno obvezuje Društvo samim prihvatom od strane Uprave Društva.
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.	Djelomično	Politika sukoba interesa je implementirana kroz više internih akata od kojih su neki dostupni na mrežnim stranicama, u skladu s pozitivnim propisima.
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.	Djelomično	Nije izričito propisano, ali ova obveza proizlazi iz savjesnog tumačenja opće obveze Uprave u zajedničkom vođenju poslova Društva.
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.	Djelomično	Nije izričito propisano, ali proizlazi iz savjesnog tumačenja opće obveze savjesnog kolektivnog vođenja poslova Društva, odnosno nadzora vođenja poslova Društva.
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, obavjestili su tajnika društva o svim udjelima u takvim društvima te su detalji o tim udjelima dostupni bez naknade na mrežnim stranicama društva.	Djelomično	Društvo nema funkciju tajnika, ali se sva dužna komunikacija članova Nadzornog odbora, pa i u ovom pogledu, odvija sa za to nadležnim organizacijskim jedinicama Društva.
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.	Djelomično	Ne izrađuju se izvješća o fer vrijednosti pojedinačnih materijalnih transakcija koje je dostupno na WEB stranicama društva, a postoje bilješke o transakcijama s povezanim stranama u GF1, kao i izvještaj o odnosima s povezanim društvima. Politika sukoba interesa je implementirana kroz više internih akata od kojih su neki dostupni na mrežnim stranicama, u skladu s pozitivnim propisima.
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.	Djelomično	Revizijski odbor ne ocjenjuje direktno djelotvornost procedura za transakcije s povezanim stranama. Odgovornosti Odbora definirane su Zakonom o reviziji te Uredbom EU br. 537/2014: Odbor je odgovoran za pregled i ocjenu osnovnih elemenata i učinkovitosti sustava unutarnjih kontrola. Sastavni dio sustava unutarnjih kontrola su procedure koje definiraju pojedine procese, a sustav uključuje sve procese definirane procesnom mapom Banke, tako da je i ovaj element uključen, iako nije eksplicitno i zasebno izdvojen i definiran kao takav.
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.	Djelomično	Društvo je usvojilo politike ciljane strukture Nadzornog odbora i Uprave kojom se podržava jednaka zastupljenost slabije zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru. Tijekom 2022 Društvo će usvojiti ciljnu strukturu Uprave i nadzornog odbora, a kojom se određuje minimalni postotak zastupljenosti manje zastupljenog spola u oba tijela te vremensko razdoblje u kojem će Društvo postići ciljnu strukturu zastupljenosti u Upravi. Ciljana struktura podjednake zastupljenosti oba spola u Nadzornom odboru Društva bit će postignuta tijekom 2022.
3.	Uloga nadzornog odbora	14.	Izvještaj o napredovanju plana objavljen je u godišnjem izvješću.	NE	Nije usvojen konkretan plan. Plan se namjerava usvojiti tijekom 2022.
3.	Uloga odbora za imenovanja	15.	Odbor za imenovanje ima sve zadatke nabrojane u članku 15. Kodeksa.	Djelomično	Poslovníkom Odbora nije predviđeno pripremanje plana sukcesije za ponovno imenovanje ili zamjenu članova, nadgledanje napretka u postizanju ciljanog postotka ženskih članova uprave i nadzornog odbora, kako propisuje čl.15 Kodeksa. Plan se namjerava usvojiti tijekom 2022.
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.	Djelomično	U materijalima za Glavnu skupštinu nema informacija o odnosima između kandidata i društva ili osoba povezanih s društvom, niti da li je kandidat predložen kao neovisni član nadzornog odbora i ako jest, zašto nadzorni odbor smatra da je kandidat neovisan kako propisuje članak 16. Kodeksa.
3.	Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini	16.	Informacije određene u članku 16. Kodeksa bez naknade su dostupne na mrežnim stranicama društva.	DA	Djelomične informacije navedene u članku 16. Kodeksa dostupne su bez naknade
3.	Odabir članova nadzornog odbora na glavnoj skupštini	17.	Materijali za glavnu skupštinu sadrže sve informacije koje su navedene u članku 17. Kodeksa.	NE	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije kao i internim aktima Društva, nije postojala regulatorna osnova za navođenje predviđenih podataka (primjerice, nazočnost na sjednicama ili zaključke posljednje procjene primjerenosti).
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	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije imenovanje predstavnika radnika u Nadzorni odbor je isključeno.
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.	DA	

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	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije i posebnim zahtjevima za neovisnost zahtjeva se dovoljan broj neovisnih članova, s kojim propisom je Društvo usklađeno.
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	
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.	DA	
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	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije i posebnim zahtjevima za neovisnost zahtjeva se dovoljan broj neovisnih članova odbora, s kojim propisom je Društvo usklađeno. U svakom odboru Nadzornog odbora nalaze se neovisni članovi.
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.	Djelomično	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije opis poslova uređen je Zakonom o kreditnim institucijama i Odlukama Hrvatske narodne banke, te je samim time i javno dostupan. Dodatno, opisi poslova svakog odbora objavljeni su na internim mrežnim stranicama Banke i kao takvi dostupni su svim zaposlenicima.
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	Vremensko opterećenje je stavka o kojoj se vodi računa u procesu procjene primjerenosti svakog člana.
4.	Vremensko opterećenje	29.	U godišnjem izvješću društva objavljena je evidencija prisutnosti svakog člana na sjednicama nadzornog odbora i njegovih odbora.	NE	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije i internim aktima Društva, ne predviđa se pojedinačno izvještavanje o prisutnosti članova Nadzornog odbora i njegovih odbora na sjednicama.
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.	Djelomično	Društvo nema funkciju tajnika, ali se sva dužna komunikacija članova Nadzornog odbora, pa i u ovom pogledu, odvija sa za to nadležnim organizacijskim jedinicama Društva.
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.	Djelomično	Uprave Dnevni red budućih sastanaka nije usvojen već samo vrijeme održavanja sastanaka.
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.	Djelomično	Dnevni red budućih sastanaka nije usvojen već samo vrijeme održavanja.
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.	NE	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije i internim aktima Društva, funkcija tajnika nije predviđena.

4.	Potpora	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.	NE	Sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije i internim aktima Društva, funkcija tajnika nije predviđena.
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.	NE	Poslovnik o radu Nadzornog odbora Društva fleksibilnije propisuje rokove dostave materijala potrebnih za sjednicu, osobito s obzirom na učestalost održavanja izvanrednih sjednica.
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.	NE	Poslovnici o radu odbora Nadzornog odbora Društva fleksibilnije propisuju rokove dostave materijala potrebnih za sjednicu, osobito s obzirom na učestalost održavanja izvanrednih sjednica.
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 primiti 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	Nadzorni odbor u okviru svoje ovlasti nadzora rada kreditne institucije može koristiti mogućnost primiti informacije ili savjete na temelju općih pravila propisanih ZTD-om i Zakonom o kreditnim institucijama.
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.	Djelomično	Ocjena rada u 2020. se odnosi na Nadzorni odbor u cjelini, primarno u izvješću o radu Nadzornog odbora koje se podnosi glavnoj skupštini, kao i u procjenama primjerenosti (individualne i kolektivne) članova Nadzornog odbora koje se ravnaju po posebnim propisima za kreditne institucije.
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.	Djelomično	Ocjena rada se suštinski provodi u izvješću o radu NO-a koji se podnosi glavnoj skupštini, a koje za 2020. nije sadržavalo sve elemente t. 40 Kodeksa, kao i u procjenama primjerenosti (individualne i kolektivne) članova Nadzornog odbora koje se ravnaju po posebnim propisima za kreditne institucije.
4.	Ocjenjivanje nadzornog odbora	41.	Godišnje izvješće uključuje izvješće o ocjeni nadzornog odbora i njegovih odbora u kojem su ocjenjene sve okolnosti navedene u članku 41. Kodeksa.	NE	Ocjena rada se suštinski provodi u izvješću o radu Nadzornog odbora koji se podnosi glavnoj skupštini, kao i u procjenama primjerenosti (individualne i kolektivne) članova Nadzornog odbora koje se ravnaju po posebnim propisima za kreditne institucije.
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	Temeljem čl. 35. Statuta Društva, a u skladu s čl. 240 (3) ZTD-a, Uprava donosi Poslovnik o radu.
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.	Djelomično	Odgovornosti predsjednika Uprave navedene su samo u onom dijelu u kojem nisu suprotne individualnoj odgovornosti i ovlastima svakog člana Uprave jednako.
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.	DA	
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.	Djelomično	Uvjeti za članstvo u upravi kreditne institucije su striktno propisani Zakonom o kreditnim institucijama, što uključuje i obvezno zasnivanje radnog odnosa u punom radnom vremenu u kreditnoj instituciji, tako da član Uprave Društva ne može biti član uprave drugog društva, dok može biti član nadzornog odbora više društava.
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.	NE	Godišnje izvješće za 2021. ne sadrži predmetne podatke jer sukladno regulativi koja uređuje godišnja financijska izvješća za kreditne institucije predmetni podatci nisu predviđeni.
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.	NE	Svaka tranša dionica isplaćuje se uz obvezu zadržavanja tijekom razdoblja od godinu dana, neovisno o tome je li riječ o neodgođenim ili odgođenim dionicama, u skladu sa zakonom.
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.	NE	Nemamo dioničke opcije u okviru primitaka.
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 primitka i/ili interni akti društva zabranjuju uključivanje varijabilnih elementa ili drugih elementa povezanih s uspješnošću poslovanja u primitke nadzornog odbora.	Djelomično	Za Nadzorni odbor nisu predviđeni varijabilni primici ili primici povezani s uspješnošću poslovanja.
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	
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.	NE	Zadaci i odgovornosti Revizijskog odbora u Banci definirane su sukladno odredbama Zakona o reviziji i Uredbe EU 537/2014, pri čemu odobravanje plana rada vanjskog revizora nije u obuhvatu odgovornosti. Revizijski odbor informiran je o elementima koji su u obuhvatu revizije, kao i o rezultatima provedenih testova, ali ne odobrava plan rada vanjskog revizora, niti na njega utječe. Vanjski revizor samostalno i neovisno određuje opseg i sadržaj aktivnosti, odnosno uz periodičke inpute od strane regulatora.
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 nerevizorskim uslugama koje pruža vanjski revizor.	NE	Dozvoljene nerevizorske usluge koje može pružiti vanjski revizor su detaljno definirane Uredbom EU 537/2014 (čl. 5), koja se u Banci direktno primjenjuje. U tom kontekstu Banka ne može navedene usluge definirati/urediti politikom na bilo kakav drugačiji način od onoga koji je naveden u Uredbi, te stoga takva politika u Banci ne postoji. Dodatno, Revizijski odbor, kao pododbor Nadzornog odbora ne odobrava/ne usvaja Odluke ili akte, već daje preporuke Nadzornom odboru, koji potom odlučuje.
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	Postoji funkcija 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.	NE	Uprava Društva je usvojila interni akt, koji uređuje predmetni postupak i koji je ujedno interni akt grupe kojoj Društvo pripada. Akt grupe izravno obvezuje Društvo samim prihvatom od strane Uprave Društva.
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.	Djelomično	Detalji postupka su dostupni svim radnicima na internim mrežnim stranicama Društva.
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	

7.	Prijava nepravilnosti	70.	Revizijski odbor ocijenio je djelotvornost postupka i njegovu primjenu u posljednjih 12 mjeseci.	DA	
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.	Djelomično	Dioničari koji to žele se sredstvima elektroničke komunikacije mogu slobodno obratiti na svaku adresu, uključujući i na adresu predsjednika Uprave i Nadzornog odbora, uključujući i adresu posebne osobe odgovorne za primanje upita dioničara.
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	Društvo nije u 2021. godini u Statutu predvidjelo mogućnost elektronskog glasovanja.
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.	Djelomično	Neke od navedenih osoba su bile prisutne, a u izboru osoba se vodilo računa o tome da postoji osoba koja može odgovoriti na pitanja u vezi sa svakom točkom dnevnog reda.
9.	Glavna skupština	81.	Vanjski revizor bio je prisutan na glavnoj skupštini na kojoj su se predstavljali financijski izvještaji.	NE	S obzirom da su GFI bili utvrđeni od strane Uprave i Nadzornog odbora, nije bilo potrebe za sudjelovanjem vanjskog revizora. Društvo će razmotriti da buduće uputi poziv vanjskom revizoru na buduće glavne skupštine.
9.	Glavna skupština	82.	Društvo je bez naknade učinilo dostupnima odluke glavne skupštine na svojim mrežnim stranicama.	DA	
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	Procjena Društva je bila da postavljena pitanja nisu bila od interesa za objavu, a većim dijelom nisu bila u vezi s točkama dnevnog reda.
10.	Korporativna društvena odgovornost	83.	Nadzorni odbor i uprava usuglasili su i usvojili politike propisane u članku 83. Kodeksa.	Djelomično	Politika Sprječavanje mita i korupcije donesena je samo na razini Uprave Društva.
10.	Korporativna društvena odgovornost	83.	Politike su dostupne bez naknade na mrežnim stranicama društva.	Djelomično	Određeni dokumenti koji čine sastavni dio predmetnih politika nisu dostupni na mrežnim stranicama.

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.	Djelomično	Ako je pojedina odluka u vezi ili utječe na predmetne politike, popratni dokumenti sadrže odgovarajuće objašnjenje.
10.	Uključenost dionika	85.	Nadzorni odbor i uprava zajednički su identificirali koga smatraju ključnim dionicima u odnosu na društvo.	Djelomično	Po prirodi predmeta poslovanja kreditnih institucija ključni dionici su nadležni regulatori, klijenti, zaposlenici, vanjski revizori, UniCredit Grupa kao Grupa kojoj banka pripada. Ključni dionici nisu stoga taksativno određeni formalnom odlukom.
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 navedenu ovlast crpi iz općih odredbi Zakona o trgovačkim društvima. S većinom ključnih dionika (regulatori, vanjski revizor, UniCredit Grupa, zaposlenici) komunikacija se odvija sukladno regulativi primjenjivoj na kreditne institucije.
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.	NE	Ovlast nije izrijekom predviđena - svaka takva komunikacija bi se provodila putem Nadzornog odbora u cjelini. S obzirom da su članovi odbora Nadzornog odbora isključivo članovi Nadzornog odbora, upitna je potreba za dodatnim separatnim komuniciranjem predsjednika svakog pojedinog odbora, koji je ujedno i član Nadzornog odbora.