

## Izješće o korporativnom upravljanju u Banci

Odgovorno korporativno upravljanje se u Privrednoj banci Zagreb d.d. smatra suštinskim dijelom identiteta Banke i preduvjetom stvaranja trajnih vrijednosti kako dioničarima, tako i ostalima kojima je u interesu dobro poslovanje Banke, te bitnim elementom sigurnog i stabilnog poslovanja.

U tom cilju Banka primjenjuje važeće eksterne i interne propise, kao i pravila matične banke – Intesa Sanpaolo S.p.A. kada nisu u suprotnosti s važećim propisima Republike Hrvatske i prati kompatibilnost svoje organizacijske strukture, a radi pravodobnog utvrđivanja potrebe za promjenom odnosno prilagodbom.

Banka drži da se dobro korporativno upravljanje ostvaruje ne samo potpunim ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već da ono proizlazi i iz korporativne kulture uvriježene u Banci te osobnog integriteta njenog menadžmenta i zaposlenika.

Ključna načela korporativnog upravljanja u Banci se ostvaruju kroz:

- (1) zaštitu prava dioničara,
- (2) uspostavu strukture koja omogućava postavljanje strateških ciljeva i afirmiranje temeljnih korporativnih vrijednosti te adekvatne infrastrukture radi njihova realiziranja i praćenja, što se, između ostaloga, ostvaruje nadzorom poslovnih aktivnosti od strane Nadzornog odbora i funkcioniranjem sustava unutarnjih kontrola,
- (3) uspješnu suradnju Nadzornog odbora i Uprave Banke,
- (4) uspostavu jasne linije odgovornosti u Banci,
- (5) dobre i transparentne odnose i komunikaciju između svih tijela Banke, zaposlenika, menadžmenta, dioničara, klijenata Banke i javnosti.

Uprava Banke i Nadzorni odbor Banke, te organizacijski dio Banke koji je nadležan za upravljanje supsidijarima i obavlja adekvatan nadzor supsidijara, osiguravaju da se temeljna načela korporativnog upravljanja na odgovarajući način implementiraju i u članicama Grupe PBZ.

U Privrednoj banci Zagreb d.d. se korporativna načela prakticiraju na sljedeći način:

### **1. Dioničari i Glavna skupština Banke**

#### **1.1. Dioničari**

Dioničari ostvaruju pravo glasa na Glavnoj skupštini Banke, s tim da pravo sudjelovanja imaju dioničari koji su na radni dan koji neposredno prethodi održavanju Glavne skupštine evidentirani kao dioničari Banke kod Središnje depozitarne agencije.

Svaka dionica daje pravo na jedan glas, pravo na dividendu i druga prava sukladno zakonu i Statutu Banke.

## **1.2. Glavna skupština**

Najmanje jednom godišnje Uprava Banke saziva Glavnu skupštinu Banke objavom poziva s prijedlozima odluka u "Narodnim novinama", službenom glasilu Republike Hrvatske. Glavna skupština Banke ne može odlučivati o točkama dnevnog reda koje nisu valjano objavljene.

Redovnu glavnu skupštinu Uprava Banke saziva bez odgađanja nakon što Nadzorni odbor ispita godišnja financijska izvješća, izvješća o poslovanju Banke i prijedlog odluke o upotrebi dobiti. Glavna skupština prima na znanje godišnja financijska izvješća i izvješće Uprave Banke o stanju Banke, te sukladno tome donosi odluke o davanju razrješenice kojima odobrava kako su članovi Uprave i Nadzornog odbora Banke vodili Banku u relevantnoj poslovnoj godini i odluku o upotrebi dobiti.

Sukladno zakonu i Statutu Banke, Glavna skupština odlučuje i o izmjenama i dopunama Statuta, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala, izboru i razrješenju članova Nadzornog odbora te imenovanju revizora za obavljanje revizije poslovanja Banke.

## **2. Suradnja između Uprave i Nadzornog odbora Banke**

Radi dobrobiti Banke uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. U tom cilju Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, usvaja osnovne dokumente poslovanja - budžet za tekuću godinu i strateški plan poslovanja za trogodišnje razdoblje, pri čemu redovno (putem financijskih izvješća koja podnosi na tromjesečnom, šestomjesečnom i godišnjem nivou) raspravlja s Nadzornim odborom o njihovoj realizaciji.

Zakonom, Statutom Banke i odlukama samog Nadzornog odbora uređeno je da se određene vrste poslova mogu obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora: izmjene organizacijske strukture Banke, odobravanje limita izloženosti Banke prema jednoj osobi i s njom povezanim osobama, uključujući i restrukturiranje kredita, odobravanje limita trgovanja za izloženost tržišnim rizicima, i dr.

Važnu komponentu uspješne suradnje čini podnošenje savjesno pripremljenih, istinitih i pravodobnih izvješća Nadzornom odboru od strane Uprave Banke i to u pravilu u pisanom obliku, a naročito o poslovnoj politici te eventualnim odstupanjima od ranijih predviđanja, s navođenjem razloga koji su do toga doveli, financijskim planovima, upravljanju rizicima, poslovima koji bi mogli utjecati na rentabilnost poslovanja i likvidnost Banke, tijeku poslova, napose prihoda i stanja Banke, kao i drugim načelnim pitanjima vođenja poslova. Istodobno, Nadzorni odbor u svako doba može od Uprave Banke zatražiti informaciju o pitanjima povezanim s poslovanjem Banke, a koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj.

Dobra suradnja očituje se u uvijek otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke, te između članova unutar oba tijela.

## **3. Uprava Banke**

Uprava Banke vodi poslove Banke na vlastitu odgovornost i zastupa Banku prema trećima. U cilju ostvarenja dobiti, Uprava postupa u najboljem interesu Banke.

### **3.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Uprave Banke**

U vođenju poslova Uprava Banke naročito osigurava: da Banka posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima; praćenje rizika kojima je izložena u svom poslovanju i usvajanje procedura za upravljanje rizicima; sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja odnosno dosezanja adekvatne razine kapitala u odnosu na rizike kojima je Banka izložena u

svom poslovanju; funkcioniranje sustava unutarnjih kontrola za sva područja poslovanja Banke; nesmetano obavljanje unutarnje revizije; da Banka vodi poslovne i druge knjige i poslovnu dokumentaciju, sastavlja knjigovodstvene dokumente, realno procjenjuje imovinu i obveze, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te zakonom; da Banka izvješćuje i obavještava Hrvatsku narodnu banku sukladno zakonu i provodi mjere naložene od središnje banke.

Uprava Banke sastoji se od sedam članova od kojih je jedan predsjednik, a dva su zamjenici predsjednika Uprave. Odlukom o raspodjeli nadležnosti, donesenom uz suglasnost Nadzornog odbora, utvrđena je nadležnost i odgovornost predsjednika, zamjenika predsjednika i drugih članova Uprave Banke.

Predsjednik Uprave Banke rukovodi radom Uprave Banke i usklađuje sve poslovne funkcije i funkcije podrške u Banci, te u ime Uprave podnosi izvješća Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke. Pojedini članovi Uprave nadležni su i odgovorni za određena poslovna područja.

O primanjima članova Uprave Banke, koja uključuju godišnji iznos fiksne plaće i varijabilnog dijela (bonus sudjelovanjem u dobiti sukladno politici bonusa usvojenoj u Banci, a čiji se ukupan iznos za menadžment i zaposlenike javno objavljuje u odluci koju donosi Glavna skupština Banke), odlučuje Nadzorni odbor Banke putem svog savjetodavnog tijela – Izvršnog odbora, vodeći pri tome računa da ukupna primanja člana Uprave budu u primjerenom odnosu posla kojega obavlja i stanja Banke.

### **3.2. Sukob interesa**

Pravila (interna i eksterna) kojima je reguliran sukob interesa na najbolji se mogući i transparentan način poštuju u Banci.

Poštujući spomenuta pravila, a posebno odredbe Etičkog kodeksa Banke, članovi Uprave Banke: (1) ne smiju bez suglasnosti Nadzornog odbora za svoj ili za tuđi račun obavljati poslove koji ulaze u predmet poslovanja Banke (zabrana utakmice), (2) ne mogu biti članovi uprave u drugome trgovačkom društvu, (3) ne mogu biti članovi nadzornog odbora neke od banaka registriranih na području Republike Hrvatske, a o članstvu u nadzornim odborima drugih trgovačkih društava dužni su bez odgode informirati Nadzorni odbor Banke, (4) dužni su svaki posao kojim neposredno ili posredno stječu ili otpuštaju vrijednosne papire izdavatelja – Banke prijaviti Agenciji za nadzor financijskih usluga i Zagrebačkoj burzi na kojoj su uvršteni takvi vrijednosni papiri.

Davanje kredita članovima Uprave Banke od strane Banke, članovima njihove uže obitelji, pravnim osobama povezanim s članovima Uprave Banke sukladno zakonu – podliježe prethodnoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Pri obavljanju svojih dužnosti članovi Uprave Banke ne smiju donositi odluke ili izvršavati radnje koje su protivne ili su u sukobu s interesima Banke te su tako nespojive s poslom koji obavljaju. Osim toga, oni ne smiju odavati povlaštene informacije, koristiti prednosti koje pruža uvid u povlaštene informacije kako bi sebi ili trećima pribavili osobnu korist ili u neodgovarajuće svrhe, te primati darove koji prelaze simboličnu vrijednost.

### **3.3. Odbori Uprave Banke**

Upravi Banke u radu pomažu druga stalna tijela i to: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor Banke, Odbor za praćenje kvalitete aktive, Odbor za politiku bonusa u društvima Grupe PBZ, Odbor za upravljanje promjenama i provođenje compliance funkcije s Pododborom za compliance i Odbor za nekretnine.

## **4. Nadzorni odbor Banke**

### **4.1. Nadležnost, sastav i primanja članova Nadzornog odbora Banke**

Nadzorni odbor Banke jednom godišnje podnosi Glavnoj skupštini Banke izvješće o svom radu i radu odbora koje je osnovao.

Nadzorni odbor Banke imenuje i razrješuje članove Uprave Banke, usmjerava poslovnu politiku Banke, aktivno pridonosi njenoj realizaciji i nadzire vođenje poslova.

Pri tome Nadzorni odbor Banke: (a) razmatra izvješća koja se odnose na poslovnu politiku, financijske rezultate poslovanja Banke i Grupe PBZ, kvalitetu rizične aktive Banke i njenih supsidijara, operativni rizik, rad unutarnje revizije, status otklanjanja nedostataka utvrđenih nadzorom središnje banke, vanjskih revizora, revizora matične banke i unutarnje revizije Banke, (b) daje suglasnost na odluke Uprave i drugih tijela Banke sukladno zakonu, aktima Banke i vlastitim odlukama, (c) usvaja godišnji program i plan rada unutarnje revizije Banke, i (d) zajedno s Upravom Banke utvrđuje prijedloge odluka Glavnoj skupštini Banke.

U skladu sa Statutom i odlukom Glavne skupštine Banke Nadzorni odbor ima sedam članova koji između sebe biraju predsjednika koji ujedno predsjeda Glavnoj skupštini Banke i njegova zamjenika. Predsjedniku Nadzornog odbora se jednom godišnje, sukladno pravilima Intesa Sanpaolo, isplaćuje nagrada za rad u iznosu određenom odlukom Glavne skupštine Banke koja se objavljuje u "Narodnim novinama".

Pet članova Nadzornog odbora izabrala je Glavna skupština Banke, a dva su izravno imenovana od najvećih dioničara (Intesa Holding International S.A., Luxembourg, i Europska banka za obnovu i razvoj, London).

### **4.2. Sukob interesa**

Svi su članovi Nadzornog odbora Banke dužni djelovati u najboljem interesu Banke te se pri donošenju odluka ne mogu voditi vlastitim probicima niti koristiti svoj položaj radi pribavljanja osobne koristi.

Glede sukoba interesa članova Nadzornog odbora Banke odgovarajuće se primjenjuju pravila koja vrijede i navedena su za članove Uprave Banke.

### **4.3. Odbori Nadzornog odbora Banke**

Radi kvalitetne pripreme odluka iz nadležnosti Nadzornog odbora Banke te nadzora provođenja donesenih odluka, a u cilju povećanja efikasnosti Nadzornog odbora, osnovani su Odbor za reviziju, čije je osnivanje propisano zakonom, i Izvršni odbor, koji o svojim aktivnostima redovno izvješćuju na sjednicama Nadzornog odbora.

Odbor za reviziju raspravlja o pitanjima iz nadležnosti Nadzornog odbora Banke, a posebno: financijskom izvješćivanju; procesu i učinkovitosti unutarnje revizije i sustavu internih kontrola; sustavu upravljanja rizicima; usklađivanju poslovanja Banke i članica Grupe PBZ s revizorskim preporukama središnje banke i drugih nadzornih institucija, te matične banke; napretku izrade procedura i uputa u Banci i članicama Grupe PBZ; poštivanju zakonskih i podzakonskih akata te akata Banke; kao i nadgledanju provođenja revizije financijskih i konsolidiranih izvješća i održavanju trajnog kontakta s vanjskim revizorima.

Svojim radom Izvršni odbor naročito doprinosi brzom i učinkovitom rješavanju o zahtjevima u svezi izloženosti Banke kreditnom riziku prema klijentima – pravnim i s njima povezanim osobama. Osim toga, Izvršni odbor daje i suglasnost na organizacijske promjene koje u Banci treba izvršiti u cilju što kvalitetnijeg poslovanja.

## **5. Sustav unutarnjih kontrola**

U cilju zaštite imovine Banke u Banci je uspostavljen sustav unutarnjih kontrola kao sustav postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvješćivanja, te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima i dobrim poslovnim običajima.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i Nadzornog odbora Banke sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola u Banci ostvaruje se kroz tri međusobno neovisne funkcije: (1) funkciju praćenja rizika, (2) funkciju praćenja usklađenosti (compliance) s posebnim naglaskom na sprječavanje pranja novca i (3) funkciju unutarnje revizije.

Dobro uspostavljen sustav unutarnjih kontrola omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog rizika kojemu je u svom poslovanju izložena.

## **6. Transparentno i pravodobno izvješćivanje**

U Banci, kao društveno odgovornoj financijskoj instituciji, definirane su osnovne komunikacijske postavke koje daju smjernice kako za svakodnevno komuniciranje i odnose s javnošću, tako i za internu komunikaciju. Pri tome je poseban naglasak stavljen na odnose i komunikaciju s klijentima na što se primjenjuju i odredbe Etičkog kodeksa Banke i Kodeksa etike u poslovanju, potvrđenog od Hrvatske gospodarske komore, kojega je Banka prihvatila.

Dioničari Banke i javnost pravodobno se putem sredstava javnog priopćavanja i Zagrebačke burze izvješćuju o financijskim rezultatima Banke i materijalnim činjenicama koje mogu utjecati na strukturu kapitala Banke i procjenu vrijednosti izdanih vrijednosnih papira npr. namjeri povećanja temeljnog kapitala, značajnijem stjecanju ili otpuštanju vlastitih dionica, značajnijim statusnim promjenama te drugim činjenicama od važnosti za tržište kapitala.

*U svezi s gore navedenim, Privredna banka Zagreb d.d. ovim izjavljuje da je u Banci uspostavljena adekvatna korporativna struktura, da je Banka, imajući u vidu okruženje u kojemu posluje, dobro organizirana i da se u 2006. godini postupalo poštujući sva načela korporativnog upravljanja inkorporirana u Banci, a po kojima će se i nadalje postupati.*

*mr. Božo Prka*  
*predsjednik Uprave Banke*

U Zagrebu, 5. travnja 2007.