

## Godišnji upitnik Kodeksa korporativnog upravljanja za 2009. godinu

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

Društvo /tvrtka **HRVATSKA POŠTANSKA BANKA dioničko društvo**

### 1. Ima li društvo **www** stranice na Internetu?

**ako da, na kojoj adresi?**

DA, na adresi [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr).

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

- **u sjedištu Društva**

DA

- **putem **www** stranica Društva na internetu**

DA

- **na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)**

DA/NE Na engleskom jeziku je dostupno godišnje izvješće.

### 3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?)

NE. Banka je izradila okvirni kalendar važnih događaja (objava financijskih rezultata, glavna skupština), koji se koristi interno i nije dostupan na **www** stranicama Banke. Kada se utvrde točni datumi važnih događaja, izvješćuje se javnost o važnim događajima.

### 4. Objavljuje li društvo popis dioničara i ažurira li se taj popis najmanje dva puta mjesečno? (ako ne, zašto?)

NE. Registar dionica vodi se u Središnjem klirinško depozitarnom društvu koje dnevno javno objavljuje 10 najvećih dioničara (s obzirom na koncentriranu vlasničku strukturu radi se o dioničarima koji drže 99,39% temeljnog kapitala).

### 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?

Članovi nadzornog odbora i uprave nisu imatelji dionica Banke.

### 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?

Članovi nadzornog odbora i uprave nisu imatelji dionica Banke.

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

DA

**9. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:**

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

DA

- nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom?

DA

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

DA

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

DA/NE. Prijedlog odluke o imenovanju je objavljen na www stranici Banke, ali ne i životopis kandidata koje je imao status državnog dužnosnika.

**12. Tretira li društvo na isti način sve dioničare?**

DA

**13. Je li društvo izdavalo nove dionice?**

DA

**Ako da,**

- je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih vrijednosnih papira u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i kupiti nove dionice? (ako ne, zašto?)

NE. Nove dionice su izdane unosom (pretvaranjem) potraživanja s osnova izvršenih uplata u novcu u dopunski kapital Banke uz isključenje prava prvenstva postojećih dioničara ca. Odluka Glavne skupštine nije pobijana.

- je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica?

Namjera izdavanja novih dionica je javno objavljena, ali je pravo prvenstva postojećih dioničara je isključeno zbog pretvaranja ulaganja u dopunski kapital u redovne dionice Banke.

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

NE.

**15. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)**

NE. Sukladno odredbama Statuta Banke punomoć mora biti u pisanom obliku i ovjerena po javnom bilježniku radi utvrđenja identiteta i/ili ovlaštenja za zastupanje davatelja punomoći.

**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. Nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara, pri čemu bi Banka svakako udovoljila traženju dioničara.

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

DA

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

Banka nije isplaćivala dividendu.

**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?**

Banka nije isplaćivala dividendu.

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

Banka nije isplaćivala dividendu.

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

Banka nije isplaćivala dividendu.

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

Banka nije isplaćivala dividendu.

**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?**

Banka nije isplaćivala dividendu.

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

DA

**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?)**

NE. Dioničari Banke su rezidenti ili se dionice vode na skrbničkim računima lokalnih skrbničkih banaka.

**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 da, zašto?)**

DA. Radi optimalne organizacije održavanja glavne skupštine i valjanosti ovlaštenja za glasovanje tj. donošenje odluka.

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

DA

**28. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i osobito glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije?**

NE. Nije bilo takvih zahtjeva od strane dioničara.

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

DA

**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?**

NE. Postoji okvirni plan rada s utvrđenim podacima koji se stavljaju na raspolaganje članovima nadzornog odbora u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama i podzakonskih akata Hrvatske narodne banke.

**31. Je li nadzorni odbor donio unutarnja pravila rada?**

DA.

**32. Navedite imena članova nadzornog odbora.**

dr. sc. Zdravko Marić-predsjednik

Vedran Duvnjak-zamjenik predsjednika

Robert Jukić, mr.sc. Grga Ivezić, prof. dr. sc. Drago Jakovčević, Maja Vrtarić, Marijo Dragun-  
članovi

**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.**

dr.sc. Zdravko Marić-član NO HŽ Instruktura d.o.o. i Upravnog odbora Umirovljeničkog fonda;  
Vedran Duvnjak-član NO Brodosplit-brodogradilište d.o.o., Robert Jukić-član uprave HP-  
Hrvatska pošta d.d. i član uprave Rexton d.o.o., prof. dr. sc. Drago Jakovčević-direktor Asset  
d.o.o. i član NO HP-Hrvatska pošta d.d.

Navedena društva nisu konkurentska.

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

NE. Glavna skupština imenovala je jednog nezavisnog člana, što je u skladu s Zakonom o kreditnim institucijama.

**35. Koji članovi nadzornog odbora su nezavisni?**

prof. dr.sc. Drago Jakovčević

**36. Je li u društvu postoji dugoročni plan sukcesije?**

NE Članove uprave imenuje nadzorni odbor uz prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

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

NE. Odlukom glavne skupštine naknada je utvrđena u iznosu od 2.000,00 kuna pri čemu većina članova ne prima naknadu sukladno odredbama Zakona o sprječavanju sukoba interesa u obnašanju javnih dužnosti.

**38. Je li naknada članovima nadzornog odbora:**

- određena odlukom glavne skupštine?

DA

- utvrđena u statutu društva?

NE

- 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 da, gdje?)**

DA. Članovi nadzornog odbora od Banke primaju samo naknadu koja je utvrđena odlukom glavne skupštine koja je javno objavljena na [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr) i [www.zse.hr](http://www.zse.hr) i ne primaju nikakva druga primanja od 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?**

Članovi nadzornog odbora nisu imatelji dionica 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.**

Usluga aranžiranja i pokroviteljstva izdanja obveznica za povezanu osobu HP-Hrvatska pošta d.d.

**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.)?

DA

- jasno navedeni u izvješćima društva?

Agregirani podaci o transakcijama s povezanim stranama navode se u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

- potvrđeni neovisnom procjenom od strane stručnih osoba koje su nezavisne u odnosu na sudionike konkretnog posla?

DA

**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?)**

NE. Nadzorni odbor sam priprema odluke koje se tiču imenovanja, te provodi nadzor nad njihovim provođenjem.

**45. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?**

NE

**46. Je li nadzorni odbor ustrojio komisiju za reviziju?**

DA

- **je li većina članova komisije iz redova nezavisnih članova nadzornog odbora?**

NE. Revizorski odbor ima tri člana od kojih jedan iz Nadzornog odbora.

- **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?**

- **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?**

- **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?**

- **ukoliko u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li komisija izvršila**

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?**

- **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?**

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

- **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?**

- je li komisija razmotrila efikasnost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke iznesene od strane vanjskog revizora?
- je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)?
- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom?
- kome komisija odgovara za svoj rad?  
Nadzornom odboru.
- ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutrašnjim i vanjskim revizorom?

Da.

- je li Uprava dostavljala komisiji za reviziju:
  - pravovremene i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka;
  - podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima;
  - računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji;
  - svako bitnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama;
  - svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili nezavisnim revizorima?

Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti komisije u 2007. godini.

- je li uprava obavijestila komisiju 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?

Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti komisije u 2007. godini.

- je li komisija za reviziju raspravila s nezavisnim revizorom pitanja vezana uz:
  - promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija,
  - primjenu propisa,
  - važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja,
  - metode procjene rizika i rezultate,
  - visoko rizična područja djelovanja,
  - uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli,
  - djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke?

Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti komisije u 2007. godini.

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

Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti komisije u 2007. godini.

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

DA

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

DA

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

NE

**50. Navedite imena članova uprave.**

Čedo Maletić-predsjednik Uprave, Dubravka Kolarić-član Uprave

**51. Postoje li pravila za rad uprave kojima su regulirana pitanja 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?**

NE. Naknada za rad članova nadzornog odbora obrađena je u odgovoru na pitanje broj 37. Nagrađivanje članove uprave uređeno je pojedinačnim ugovorima koje je s predsjednikom odnosno članom uprave sklopio Nadzorni odbor, koji ugovori imaju status poslovne tajne. Sukladno odredbama Odluke o upravljanju rizicima koja je stupila na snagu 31. ožujka 2010. usvojena je Politika plaća i drugih primanja koncem ožujka 2010. godine.

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

- značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prethodnom godinom,

- pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja,

- dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje opcija na dionice, dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade,

- dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti,

- temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi,

- sažeti prikaz ugovora sa članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama.

Izjava o politici nagrađivanja nije donijeta u 2009. godini.



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

NE. Vidjeti odgovor na pitanje broj 52.

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

Banka objavljuje agregirani podatak o transakcijama s povezanim stranama, kao i visini naknada za rukovodstvo Banke u sklopu godišnjeg izvješća pripremljenog sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

**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?**

Vidjeti odgovor na pitanja broj 37. i 54.

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

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

Izjava o politici nagrađivanja nije donijeta u 2009. godini.

**58. Je li svaki član uprave izvijestio 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?**

Članovi uprave nisu imatelji dionica Banke.

**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.**

U 2009. godini nije bilo takvih poslova.

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

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

U 2009. godini nije bilo takvih poslova.

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

NE

**62. Jesu li članovi uprave članovi nadzornih odbora drugih društava?**

Čedo Maletić-predsjednik nadzornog odbora HPB-Stambena štedionica d.d. i ZIF HPB REAL d.d. u likvidaciji, član nadzornog odbora HPB-nekretnine d.o.o. i HPB-Invest d.o.o., Dubravka Kolarić-predsjednik nadzornog odbora HPB-Invest d.o.o., član nadzornog odbora HPB-Stambena štedionica d.d., ZIF HPB REAL d.d. u likvidaciji i HPB-nekretnine d.o.o.

**63. Ima li društvo vanjskog revizora?**

DA

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

- vlasnički ili interesno povezan s društvom,

NE

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

NE

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

- raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,
- važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,
- alternativnim računovodstvenim postupcima,
- neslaganju s upravom, procjeni rizika, i
- mogućim analizama prijave i/ili zlouporabe.

**66. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljenju reviziju i za druge pružene usluge?**

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

DA

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

DA

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

Uprava Banke održava kontinuiranu komunikaciju sa predstavnicima većinskog dioničara.

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

NE

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