

Izvešće neovisnog revizora s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvješću o primicima za 2023.godinu

Upravi i Nadzornom odboru Podravske banke d.d.

Predmet ispitivanja

Temeljem odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s bankom Podravska banka d.d. („Banka“) obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. („Izvešće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Naš angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja odnosi se na predmet ispitivanja sadrži li Izvješće o primicima podatke u skladu s člankom 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Primjenjivi kriteriji

Primjenjivi kriteriji za utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima i zahtjevi vezani uz objavu njihovih primitaka sadržani su u odredbama članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Inherentna ograničenja

U slučaju dodatnih informacija ili podataka koji su nam dostavljeni, ili u slučaju obmanjujućih usmenih ili pisanih izjava ili objašnjenja, naši nalazi, tumačenja ili zaključci u našem izvješću s izražavanjem ograničenog uvjerenja mogu biti nepotpuni ili mogu rezultirati potrebom za dodatnim postupcima koji nisu uključeni u opseg ovog angažmana.

Uprava Banke odgovorna je za objavljivanje Izvješća o primicima na internetskim stranicama Banke u skladu s člankom 272.r stavkom 4. Zakona o trgovačkim društvima, kao i za točnost sadržanih podataka. Opseg našeg obavljenog posla ne uključuje pregledavanje navedenoga, prema tome, ne preuzimamo nikakvu odgovornost za bilo kakve izmjene i dopune do kojih bi moglo doći u Izvješću o primicima ili bilo kakve razlike između izvješća koje smo izdali i podataka prikazanih na internetskim stranicama Banke.

Posebna svrha i ograničenje distribucije

Naše izvješće namijenjeno je isključivo Upravi i Nadzornom odboru Banke u svrhe izvještavanja o Izvješću o primicima koje je Banka pripremila za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Temeljem obavljenih i dolje opisanih postupaka ovo je izvješće s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem, te njegova namjena nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

U najvećoj mjeri u kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo nikakvu odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Upravi i Nadzornom odboru Banke, vezano uz naš rad ili ovo neovisno izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima za 2023. godinu u skladu sa zahtjevima za objavom iz članka 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima,
- utvrđivanje pojedinaca koji će biti uključeni u Izvješće o primicima u skladu s člankom 272.r stavkom 1. Zakona o trgovačkim društvima,
- odabir i primjenu odgovarajućih politika primitaka, kao i za donošenje razumnih prosudbi i procjena u odnosu na podatke objavljene u Izvješću o primicima,
- mjerenje primitaka za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. u skladu s odredbama članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima, i
- objavljivanje Izvješća o primicima na internetskoj stranici Banke u skladu s odredbama članka 272.r stavka 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za dizajn, implementaciju i održavanje sustava internih kontrola koji u razumnoj mjeri osiguravaju da prethodno opisani podaci ne sadrže materijalne greške, bilo zbog prijevare ili pogreške. Dodatno, Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su osigurati potpunost i točnost dokumentacije koja nam je dostavljena.

Naša odgovornost

Naša odgovornost je izdati izvješće o Izvješću o primicima u skladu sa zahtjevima članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima. Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjen) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija.

Primjenjivi zahtjevi upravljanja kvalitetom

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1 (MSUK 1) te sukladno navedenom, osiguravamo oblikovanje, implementiranje i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući politike i postupke koji se odnose na usklađenost s etičkim zahtjevima i profesionalnim standardima te s primjenjivim zakonskim i regulativnim zahtjevima.

Sukladnost sa zahtjevima neovisnosti i drugim etičkim zahtjevima

Ispunili smo zahtjeve neovisnosti i druge etičke zahtjeve Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), koji se temelje na temeljnim načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnom ponašanju.

Sažetak obavljenog posla

U vezi predmeta ispitivanja proveli smo sljedeće postupke:

- postavili smo upite članovima Uprave, Nadzornog odbora i drugim osobama u Banci, u svrhu stjecanja razumijevanja politika primitaka i postupka sastavljanja Izvješća o primicima;
- od Banke smo dobili popis svih članova Uprave i Nadzornog odbora Banke tijekom 2023. godine i provjerili smo jesu li njihovi primici objavljeni u Izvješću o primicima;
- podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima uskladili smo s računovodstvenim evidencijama Banke (glavna knjiga i pomoćne knjige) za godinu koja je završila 31. prosinca 2023.;
- pregledali smo, na osnovu uzorka, relevantnu dokumentaciju Banke (ugovore i isplate) vezanu za podatke o primicima prikazane u Izvješću o primicima; i
- provjerili smo sadrži li Izvješće o primicima sve podatke koje zahtijevaju odredbe članka 272.r stavaka 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Priroda i opseg naših postupaka utvrđeni su na temelju procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo izrazili zaključak s ograničenim uvjerenjem.

Opseg angažmana s izražavanjem zaključka s ograničenim uvjerenjem znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem zaključaka s razumnim uvjerenjem u pogledu postupaka procjene rizika, uključujući razumijevanje interne kontrole i postupaka provedenih kao odgovor na procijenjene rizike.

Vjerujemo da su dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naš zaključak s ograničenim uvjerenjem.

Zaključak s ograničenim uvjerenjem

Na temelju našeg obavljenog posla i pribavljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da vjerujemo kako Izvješće o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine nije u svim značajnim aspektima u skladu sa zahtjevima navedenima u članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

U Zagrebu, 27. ožujka 2024. godine

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

BDO

BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522236

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

Ivan Čajko, ovlaštteni revizor

Prilog

1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2023.godinu

Sukladno članku 272.r. Zakona o trgovačkim društvima (ZTD) Uprava i Nadzorni odbor Podravske banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) podnose Glavnoj skupštini

Izvešće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2023. godinu

Uvod

Izvešće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2023. godinu pripremljeno je u cilju ispunjavanja zahtjeva iz članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima.

Politikom primitaka promiče se odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Banku. Povezana je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke, ne ograničuje sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala te omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti radnika, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja, kao i usklađenost s odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Odlukom o primicima radnika te drugim relevantnim propisima.

Primici članova Uprave

Sukladno Statutu Banke Uprava broji od dva do pet članova. Odluku o broju i imenovanju članova Uprave donosi Nadzorni odbor uz prethodno dobivenu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Tijekom 2023. godine sastav Uprave činili su:

- Daniel Unger – predsjednik Uprave
- Goran Varat – član Uprave
- Renata Vinković – član Uprave

Iznos primitaka članovima Uprave utvrđen je sukladno Ugovorima o pravima i obvezama predsjednika / člana Uprave i Ugovorima o radu koji su članovi Uprave sklopili s Nadzornim odborom.

Pregled isplaćenih primitaka članovima Uprave u 2023. godini:

Iznosi u EUR	Fiksni primitak - plaća (bruto)	%	Ostali fiksni primici	%	Varijabilni primitak	%	Ukupno	%
Unger, Daniel	151.310,90	97	4.775,81	3	0,00	0	156.086,71	100
Varat, Goran	159.275,76	96	7.073,31	4	0,00	0	166.349,07	100
Vinković, Renata	143.352,30	98	3.490,85	2	0,00	0	146.843,15	100

Ostalim fiksnim primicima članova Uprave smatra se plaća u naravi s osnova korištenja automobila na bazi 24 sata te ostali primici dodijeljeni temeljem ugovora ili internog akta Banke.

Primici članova Nadzornog odbora

Sukladno Statutu Banke Nadzorni odbor ima devet članova.

Članovi za svoj rad u Nadzornom odboru i njegovim odborima primaju fiksnu naknadu u skladu s Odlukom Glavne skupštine. Fiksni primici utvrđeni su u odnosu na prosječnu redovnu plaću u Banci isplaćenu u prethodnoj godini.

Primici članova Nadzornog odbora ne sadrže varijabilni dio naknade.

U 2023. godini članovima Nadzornog odbora isplaćeni su primici u sljedećim bruto iznosima:

Član Nadzornog odbora	Fiksni primitak	Udio
Calcaterra, Borri Michele	61.664,76	100%
Dalocchio, Maurizio	35.805,36	100%
Disertori, Filippo	35.805,36	100%
Moniaci, Antonio	35.805,36	100%
Montinari, Dario	87.524,16	100%
Montinari, Sigilfredo	87.524,16	100%
Predovic, Dolly	87.524,16	100%
Simonelli, Ezio	61.664,76	100%
Todorovic, Miljan	87.524,16	100%

Usporedba prihoda / dobiti Banke i prosječnog primitka zaposlenika

godina	ukupan prihod	neto dobit	prosječni bruto primitak radnika
2019.	19.524.760,58	2.833.035,17	23.350,16
2020.	17.797.578,89	1.568.632,88	23.733,79
2021.	17.684.544,31	2.021.857,39	24.161,07
2022.	21.405.007,69	1.614.821,64	24.854,11
2023.	25.620.101,91	4.050.558,67	26.575,37

Prosječni bruto primitak zaposlenika obuhvaća sve isplaćene fiksne i varijabilne primitke, primitke u naravi i ostale isplate izvršene zaposlenicima podijeljene s prosječnim brojem zaposlenika u pojedinoj godini.

Odobranje izvješća

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2023. godinu utvrdili su Uprava i Nadzorni odbor dana 21.03.2024. godine te ga zajedno s Izvješćem neovisnog revizora podnose Glavnoj skupštini Banke na odobrenje.

Predsjednik Uprave Banke

Daniel Unger



Predsjednik Nadzornog odbora

Miljan Todorovic

A large, stylized handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long vertical stroke at the bottom.