

Neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima za banku PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica

Predmet ispitivanja

Temeljem odredbi specificiranih u stavcima 1. i 2. članka 272.r Zakona o trgovačkim društvima primjenjivog u Republici Hrvatskoj („Izvještajni zahtjevi“) i ugovora zaključenog s bankom PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica („Banka“), obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020. godinu („Izvješće o primicima“) kojeg su pripremili Uprava i Nadzorni odbor Banke, a u kojem su objavljeni svi primici koje je Društvo isplatilo ili se obvezalo isplatiti svakom trenutačnom i bivšem članu Uprave i Nadzornog odbora tijekom financijske godine koja je završila 31. prosinca 2020. Naš je zadatak, na osnovi provedenih procedura i prikupljenih dokaza, izraziti zaključak u obliku neovisnog izvješća o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima.

Osnova pripreme

Izvještajni zahtjevi za sastavljanje Izvješća o primicima su informacije zahtijevane odredbama stavaka 1. i 2. članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor odgovorni su za sadržaj i prezentaciju Izvješća o primicima pripremljenog u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima i za takve interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su neophodne kako bi se omogućilo pripremanje Izvješća o primicima bez materijalno značajnih grešaka, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Banke odgovorna je za mjerenje i izvještavanje primitaka u skladu sa Izvještajnim zahtjevima kao i izbor i primjenu politika te formiranje odgovarajućih procjena i prosudbi prilikom pripreme Izvješća.

Odgovornost praktičara

Naša je odgovornost ispitati Izvješće o primicima te, temeljeno na obavljenom radu i prikupljenim dokazima, izraziti zaključak u obliku neovisnog izvješća o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima. Naš angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja izvršen je u skladu s Međunarodnim standardom za izražavanje uvjerenja 3000 (izmijenjen) kojeg je izdao Međunarodni odbor za standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja (IAASB). Standard zahtijeva da planiramo i izvršimo angažman te prikupimo dostatne prikladne dokaze na osnovu kojih možemo formirati naš zaključak je li Izvješće o primicima pripremljeno, u svim značajnim odrednicama, sukladno Izvještajnim zahtjevima.

Postupali smo u skladu sa zahtjevima za neovisnost i etičkim zahtjevima Etičkog kodeksa za profesionalne računovođe koje je izdao Međunarodni odbor za etiku za računovođe koji se temelji na temeljnim načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetencije i pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja.

BDO Croatia d.o.o. posluje u skladu s međunarodnim standardima kontrole kvalitete (MSKK 1) i održava sveobuhvatan sustav upravljanja kvalitetom, uključujući dokumentirane politike i postupke u pogledu pridržavanja etičkih zahtjeva profesionalnih standarda i primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

Postupci za prikupljanje dokaza u svrhu angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja su više ograničeni nego što je to slučaj kada se daje razumno uvjerenje i stoga se izražava značajno niža razina uvjerenja nego u slučaju razumnog uvjerenja ili revizije.

Naš angažman nije uključivao reviziju ili uvid Izvješća o primicima niti povezane računovodstvene i ostale evidencije na osnovi kojih je ono sastavljeno. Vjerujemo da su dokazi koje smo stekli dovoljni i prikladni za pružanje osnove za naš zaključak. Priroda i opseg našeg rada određeni su na temelju procjene rizika i naše profesionalne prosudbe ostvarene u svrhu dobivanja ograničenog uvjerenja i ne uključuju mišljenje o prikladnosti primitaka članova Uprave i Nadzornog odbora.

U vezi predmeta ispitivanja proveli smo sljedeće postupke:

- Upute odgovornim osobama radi razumijevanja politike primitaka i procedura vezanih za pripremu Izvješća o primicima, kao i upute u vezi s točnošću objava u Izvješću o primicima,
- Razumijevanje internih kontrola, procesa i sustava Društva uspostavljenih za pripremu Izvješća o primicima,
- Usporedba imena osoba upisanih u sudski registar s imenima osoba navedenih u Izvješću o primicima kao sadašnji i bivši članovi Uprave i Nadzornog odbora tijekom financijske godine koja je završila 31. prosinca 2020.,
- Usklada, na uzorku, ulaznih podataka objavljenih u Izvješću o primicima s popratnom dokumentacijom dostavljenom od strane Banke, te
- Čitanje Izvješća o primicima i potvrđivanje prezentacije u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

Izjava Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke izjavljuju da je Izvješće o primicima za 2020. godinu točno i potpuno te da sadrži sve odredbe Izvještajnih zahtjeva.

Zaključak

Na temelju obavljenih postupaka i pribavljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pozornost, a što bi uzrokovalo da vjerujemo kako Izvješće o primicima za 2020. godinu nije sastavljeno na način da sadrži podatke iz odredbi stavaka 1. i 2. članka 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

Ovaj zaključak je formiran na osnovi, i podložan je inherentnim ograničenjima navedenim u odjeljcima Ograničenja u pripremi Izvješća o primicima i Ograničenje distribucije i uporabe.

Ograničenje distribucije i uporabe

Naše je izvješće namijenjeno isključivo za uporabu propisanu člankom 272.r. Zakona o trgovačkim društvima, te ga se ne smije objavljivati niti koristiti za bilo koju drugu svrhu. U najvećoj mjeri kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Banci, vezano uz naš rad, ovo neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo došli.

U Zagrebu, 13. svibnja 2021.

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b

2


Ivan Čajko, Član Uprave


Ivan Čajko, Ovlašteni revizor

Prilog

1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020. godinu



PODRAVSKA BANKA d.d.

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

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020. godinu

Uvod

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2020. godinu pripremljeno je u cilju ispunjavanja zahtjeva iz članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima.

Politikom primitaka radnika i vezanim Pravilnikom o utvrđivanju identificiranih radnika te dodijeli i isplati varijabilnih primitaka, Banka nastoji postići usklađenost pristupa za definiranje primitaka radnika Banke sa strategijom Banke, njezinim profilom rizičnosti te njezinim temeljnim vrijednostima, kao i usklađenost s odredbama Zakona o kreditnim institucijama (u daljnjem tekstu 'Zakon'), Odlukom o primicima radnika (u daljnjem tekstu 'Odluka') te drugim relevantnim zapisima.

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 2020. godine sastav Uprave činili su:

- Goran Varat – predsjednik Uprave
- Renata Vinković – član Uprave
- Daniel Unger – 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 2020. godini:

Iznosi u HRK	Fiksni primitak - plaća (bruto)	%	Ostali fikсни primici	%	Varijabilni primitak u dionicama (bruto)	%	Ukupno	%
Varat, Goran	1.190.048,22	65	53.403,49	3	574.398,25	32	1.817.849,96	100
Unger, Daniel	1.071.077,94	71	46.512,31	3	394.736,84	26	1.512.327,09	100
Vinković, Renata	1.071.077,94	71	35.652,93	3	394.736,84	26	1.512.327,09	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.

Varijabilni primitak članova Uprave u dionicama odnosi se na utvrđeni bonus za 2019. godinu.

Varijabilni primitak članova Uprave u dionicama

Član Uprave	Broj dionica	Cijena dionice na dan dodjele	Vrijednost dionice na dan dodjele	Datum dodjele (ugovora)
Varat, Goran	2100	200,00	420.000,00	30.06.2020.
Unger, Daniel	1500	200,00	300.000,00	30.06.2020.
Vinković, Renata	1500	200,00	300.000,00	30.06.2020.

Na isplatu varijabilnog primitka u dionicama sukladno politici primitaka primjenjuje se razdoblje zadržavanja od godinu dana od dana dodjele dionica.

Banka u 2020. godini nije od članova Uprave zahtijevala vraćanje varijabilnih primitaka.

Struktura primitaka članova Uprave je takva da se osigurava ravnoteža između varijabilnih i fiksnih primitaka.

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 2020. godini članovima Nadzornog odbora isplaćeni su primici u sljedećim bruto iznosima:

Član Nadzornog odbora	Fiksni primitak	Udio
Calcaterra, Borri Michele	444.129,60	100%
Dalocchio, Maurizio	257.881,73	100%
Disertori, Filippo	257.881,73	100%
Moniaci, Antonio	257.881,73	100%
Montinari, Dario	536.074,74	100%
Montinari, Sigilfredo	583.226,10	100%
Predovic, Dolly	583.226,10	100%
Simonelli, Ezio	257.881,73	100%
Todorovic, Miljan	583.226,10	100%

Usporedba prihoda / dobiti Banke i prosječnog primitka zaposlenika

godina	ukupan prihod	neto dobit	prosječni bruto primitak radnika
2016.	151.906.977,10	26.032.030,66	166.724,87
2017.	136.107.121,20	14.096.105,79	186.338,47
2018.	119.223.500,94	12.105.629,57	172.398,55
2019.	147.109.308,56	21.345.503,47	175.931,80
2020.	134.095.858,11	11.843.830,49	178.822,27

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.

Odobrovanje izvješća

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2020. godinu utvrdili su Uprava i Nadzorni odbor dana 13. svibnja 2021. godine te ga zajedno s Izvješćem neovisnog revizora podnose Glavnoj skupštini Banke na odobrenje.

Predsjednik Uprave Banke

Goran Varat



Predsjednik Nadzornog odbora

Miljan Todorovic