

Neovisno izvješće o izražavanju ograničenog uvjerenja o ispitivanju Izvješća o primicima za 2021. godinu za banku PODRAVSKA BANKA d.d., Koprivnica

Upravi i Nadzornom odboru Podravske banke d.d., Koprivnica

Angažirani smo od strane Uprave Podravske banke d.d. („Banka“) kako bismo na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima obavili angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2021. godinu („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

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.

Predmet ispitivanja i primjenjivi kriteriji

Na temelju odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s Bankom, obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2021. godinu („Izvješće o primicima“) koje su sastavili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

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.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora

Uprava i Nadzorni odbor Banke odgovorni su za:

- sastavljanje Izvješća o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2021. 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 2021. 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.

Naše odgovornosti

Proveli smo angažman s izražavanjem uvjerenja prema članku 272.r stavku 3. Zakona o trgovačkim društvima i u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija (izmijenjen). Ova regulativa zahtijeva da zadovoljavamo etičke standarde te planiramo i izvršimo angažman kako bismo na osnovi prikupljenih dokaza formirali zaključak o tome sadrži li izvješće informacije zahtijevane sukladno relevantnim zakonskim zahtjevima.

Primjenjujemo Međunarodni standard kontrole kvalitete 1 (MSKK 1) te sukladno navedenom, održavamo sveobuhvatan sustav kontrole kvalitete, uključujući dokumentirane politike i procedure vezane za usklađenost s etičkim zahtjevima i profesionalnim standardima te s primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

Usklađeni smo sa zahtjevima o neovisnosti i ostalim etičkim zahtjevima utvrđenim Kodeksom etike za profesionalne računovođe, koji postavlja temeljna načela integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne brige, povjerljivosti te profesionalnog ponašanja.

Priroda i opseg naših postupaka određeni su u smislu procjene rizika i naše stručne prosudbe kako bismo stekli ograničeno uvjerenje.

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 2021. 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 2021.;
- 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.

Opseg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno je manji od opsega angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja 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 ograničeni zaključak.

Naš zaključak

Na temelju našeg obavljenog posla i pribavljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da povjerujemo kako Izvješće o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine nije u skladu sa zahtjevima navedenima u članku 272.r stavcima 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

Ograničenja upotrebe našeg Izvješća

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 2021. godine u skladu s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima. Naše izvješće nije, niti ono predstavlja, pravno mišljenje o usklađenosti s člankom 272.r Zakona o trgovačkim društvima.

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 neovisnom izvješću s izražavanjem ograničenog uvjerenja mogu biti nepotpuni ili mogu rezultirati potrebom za dodatnim postupcima koji nisu uključeni u opseg ovog angažmana.

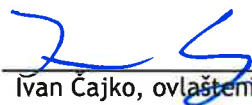
U najvećoj mjeri u kojoj je to dopušteno zakonima, ne prihvaćamo nikakvu odgovornost i ne pristajemo ni na kakve obveze prema bilo kojoj drugoj strani, osim prema Upravi i Nadzornom odboru Banke, vezano uz naš rad ili ovo neovisno izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja ili zaključke do kojih smo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

U Zagrebu, 26. travnja 2022. godine

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



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



Ivan Čajko, ovlaštení revízor i član uprave

3

Prilog

1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2021. 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 2021. godinu

Uvod

Izvešće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke za 2021. 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 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 2021. 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 2021. godini:

Iznosi u HRK	Fiksni primitak - plaća (bruto)	%	Ostali fiksni primici	%	Varijabilni primitak	%	Ukupno	%
Varat, Goran	1.200.009,60	94	77.454,64	6	0,00	0	1.277.464,24	100
Unger, Daniel	1.080.039,60	95	54.374,41	5	0,00	0	1.134.414,01	100
Vinković, Renata	1.080.039,60	97	36.697,26	3	0,00	0	1.116.736,86	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 2021. godini članovima Nadzornog odbora isplaćeni su primici u sljedećim bruto iznosima:

Član Nadzornog odbora	Fiksni primitak	Udio
Calcaterra, Borri Michele	426.612,96	100%
Dalocchio, Maurizio	247.710,72	100%
Disertori, Filippo	247.710,72	100%
Moniaci, Antonio	247.710,72	100%
Montinari, Dario	605.515,08	100%
Montinari, Sigilfredo	605.515,08	100%
Predovic, Dolly	605.515,08	100%
Simonelli, Ezio	247.710,72	100%
Todorovic, Miljan	605.515,08	100%

Usporedba prihoda / dobiti Banke i prosječnog primitka zaposlenika

godina	ukupan prihod	neto dobit	prosječni bruto primitak radnika
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	11.818.864,47	178.822,27
2021.	133.244.199,13	15.233.684,47	182.041,55

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.

Odobravanje izvješća

Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora za 2021. godinu utvrdili su Uprava i Nadzorni odbor dana 26. travnja 2022. godine te ga zajedno s Izvješćem neovisnog revizora podnose Glavnoj skupštini Banke na odobrenje.

Predsjednik Uprave Banke
Daniel Unger



Predsjednik Nadzornog odbora
Miljan Todorovic

