

Odbori Nadzornog odbora Podravske banke d.d.

Odbor za rizike

Odbor za rizike ima pet članova koje bira i opoziva Nadzorni odbor. Jedan član odbora je neovisan.

Odbor za rizike čine:

1. Sigilfredo Montinari – predsjednik Odbora
2. Dolly Predovic – član Odbora
3. Dario Montinari – član Odbora
4. Miljan Todorovic – član Odbora
5. Michele Calcaterra Borri – član Odbora

Odbor za rizike dužan je:

- savjetovati Nadzorni odbor i pružati potporu nadzornom odboru Banke u smislu praćenja cjelokupne i buduće sklonosti preuzimanju rizika i strategije upravljanja rizicima Banke, uzimajući u obzir sve vrste rizika, kako bi se osiguralo da su one u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke,
- nadzirati provedbu strategija za upravljanje kapitalom i svim značajnim rizicima, a osobito likvidnosnim rizikom, tržišnim rizicima, kreditnim rizikom, operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, kako bi procijenio njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima,
- davati Nadzornom odboru preporuke o potrebnim prilagodbama strategije upravljanja rizicima koje proizlaze iz, među ostalim, izmjena u poslovnom modelu Banke, tržišnih kretanja ili preporuka funkcije kontrole rizika,
- savjetovati o imenovanju vanjskih stručnjaka koje Nadzorni odbor odluči angažirati za savjetovanje ili potporu,
- analizirati niz mogućih scenarija, uključujući stresne scenarije, kako bi procijenio kakav će učinak vanjski i unutarnji događaji imati na profil rizičnosti Banke,
- nadzirati usklađenost bitnih proizvoda i usluga ponuđenih klijentima te poslovnog modela sa strategijom preuzimanja i upravljanja rizicima Banke,
- procjenjivati rizike povezane s ponuđenim proizvodima i uslugama te uzimati u obzir usklađenost cijena tih proizvoda i usluga s dobiti ostvarenom njima,
- analizirati preporuke unutarnjih ili vanjskih revizora i dalje pratiti ispravnu provedbu poduzetih mjera i
- obavljati druge poslove sukladno propisima.

Odbor za rizike je ovlašten zatražiti informacije, pojašnjenja i podršku poslovne funkcije upravljanja rizicima, rukovodstva i drugih zaposlenika Banke. Revizijski odbor i Odbor za rizike ostvaruju interakciju po pitanjima od zajedničkog interesa te kako bi osigurali potpunu i uravnoteženu provedbu kontinuiranog praćenja i procjene sustava unutarnjih kontrola s jedne strane i nadzora ispravnog upravljanja rizicima i poštivanja strategije upravljanja rizicima s druge strane.

Revizijski odbor

Revizijski odbor ima pet članova koje bira i opoziva Nadzorni odbor. Jedan član odbora je neovisan.

Revizijski odbor čine:

1. Dolly Predovic – predsjednica Odbora
2. Michele Calcaterra Borri – član Odbora
3. Sigilfredo Montinari – član Odbora
4. Dario Montinari – član Odbora
5. Miljan Todorovic – član Odbora

Revizijski odbor ovlašten je:

- dobiti na uvid periodične financijske izvještaje i slične dokumente Banke, podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima, računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji, kao i svako značajnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti, te metode korištene za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja;
- dobiti na uvid od revizora ili Uprave Banke ili bilo kojeg zaposlenika Banke sve informacije potrebne da bi Revizijski odbor izvršavao svoju ulogu;
- tražiti pravne usluge i stručne konzultacije potrebne da bi Revizijski odbor ispunio svoje dužnosti, na trošak Banke;
- izravno komunicirati s internim i vanjskim revizorima, te dobiti na uvid korespondenciju Banke s internom i vanjskom revizijom;
- komunicirati s Upravom i Nadzornim odborom Banke;
- tražiti pravodoban pristup dokumentima, prostorijama i radnicima kada je to potrebno za izvršavanje dužnosti Revizijskog odbora.

Revizijski odbor ima obvezu da:

- izvješćuje Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije te objašnjava na koji način je zakonska revizija pridonijela integritetu financijskog izvještavanja i objašnjava ulogu revizijskog odbora u tom procesu
- prati proces financijskog izvještavanja i dostavlja preporuke ili prijedloge za osiguravanje njegovog integriteta
- prati djelotvornost sustava unutarnje kontrole kvalitete i sustava upravljanja rizicima te, ako je to primjenjivo, unutarnju reviziju, bez kršenja svoje neovisnosti
- prati obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja
- ispituje i prati neovisnost revizorskog društva
- prati prikladnost pružanja ne revizorskih usluga koje podliježu njegovu prethodnom odobrenju
- odgovora za postupak izbora revizorskog društva te predlaže imenovanje revizorskog društva

Revizijski odbor je ovlašten zatražiti informacije, pojašnjenja i podršku funkcije unutarnje revizije, rukovodstva i drugih zaposlenika Banke.

Revizijski odbor mora najmanje jednom godišnje ocijeniti djelotvornost upravljanja rizicima i sustava unutarnje kontrole kao cjeline te po potrebi dati preporuke nadzornom odboru i upravi društva.