

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

Upravi i Nadzornom odboru Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb

Predmet ispitivanja

Temeljem odredbi članka 272.r stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima i ugovora zaključenog s Hrvatskom poštanskom bankom („Banka“) obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja priloženog Izvješća o primicima za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. („Izvješće 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 prijave 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 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 stavicama 1. i 2. Zakona o trgovačkim društvima.

U Zagrebu, 28. ožujka 2024. godine

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

Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

BDO

BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 7639452236

3

Ivan Čajko, ovlaštteni revizor

Prilog

1. Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora u 2023.godini



Izvješće o primicima članova Uprave i Nadzornog
odбора za 2023. godinu

Ožujak 2024.

Sukladno članku 272.r Zakona o trgovačkim društvima (ZTD) Nadzorni odbor i Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, podnose Glavnoj skupštini:

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

1. Uvod

Strategija nagrađivanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: Banka) uređena je *Politikom primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe* (u daljnjem tekstu: Krovna politika primitaka) te drugim povezanim internim aktima Banke, a u skladu sa zahtjevima *Odluke o primicima radnika Hrvatske narodne banke* (u daljnjem tekstu *Odluka o primicima*).

Za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke primjenjuju se odredbe zasebne Politike primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje u tekstu: Politika primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora) koja se utvrđuje od strane Nadzornog odbora, dok se odobrava od strane Glavne skupštine.

Politika primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora temelji se na Krovnoj politici primitaka. Sukladno Politici primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora, na sva pitanja koja nisu drugačije uređena istom, primjenjuje se Krovna politika primitaka.

Politika primitaka usklađena je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke, uključujući ciljeve povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima, što se posebice ogleda kroz usmjerenost na kvalitetne usluge koje pružamo našim klijentima; privlačenje, motiviranje i zadržavanje kvalitetne radne snage; te stvaranje dugoročne vrijednosti za dioničare.

Jednakost postupanja jedan je od ključnih elemenata Politike primitaka. Svi radnici imaju pravo na radne uvjete koji su fer i transparentni, neovisno o spolu ili bilo kojem drugom diskriminatornom kriteriju. Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima u tu svrhu jednom godišnje, u sklopu izvješćaja o statusu primjene Politike primitaka, izvješćava o utvrđenom stanju, vezano uz primjenu rodno neutralne politike primitaka te predlaže korektivne mjere ukoliko se to pokaže potrebno.

2. Primici Uprave

Sukladno statutu Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše 5 članova koji za svoj rad ostvaruju pravo na naknadu koja se sastoji od plaće, fiksnih dodataka na plaću, te drugih pogodnosti dodijeljenih temeljem ugovora o obavljanju poslova predsjednika / člana Uprave, internih akata i/ili odluka Banke.

Visina ukupnog primitka člana Uprave određuje se kroz pregovore svakog pojedinog člana Uprave s Nadzornim odborom, pri čemu se uzimaju u obzir unutarnji i vanjski čimbenici kao što su ekonomska kretanja, najbolje prakse tržišta i bankarske industrije te drugi odgovarajući pokazatelji, a uz uvažavanje odredbi *Kodeksa korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele*.

Članovi Uprave za 2023. godinu nemaju pravo na varijabilne primitke u smislu godišnjeg ili višegodišnjeg bonusa čiji iznos je povezan s poslovnim rezultatom Banke.

Sukladno ugovorima o obavljanju poslova predsjednika / člana Uprave, Krovnoj politici primitaka i Politici primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora, članovi Uprave mogu steći

pravo na bonus ili drugo nagrađivanje tek kad i ako Nadzorni odbor Banke donese odluku kojom se takav varijabilni primitak utvrđuje, dodjeljuje i isplaćuje.

Takvi varijabilni primici mogu biti utvrđeni, dodijeljeni i isplaćeni sukladno dopuštenom važećom Odlukom o primicima Hrvatske narodne Banke (kao i njezinim izmjenama i dopunama) i/ili eventualnim novim javnopravnim propisom kojim je prisilno uređeno to pitanje, kao i važećim politikama primitaka Banke.

Tijekom 2023. godine sastav Uprave Banke činili su:

- Marko Badurina, predsjednik – mandat do 12. 9. 2023. i mandat od 13. 9. 2023. godine;
- Anto Mihaljević, član – mandat do 12. 9. 2023. i mandat od 13. 9. 2023. godine;
- Ivan Soldo, član – mandat do 12. 9. 2023. i mandat od 13. 9. 2023. godine;
- Tadija Vrdoljak – mandat od 13. 9. 2023. godine;
- Josip Majher – mandat od 13. 10. 2023. godine.

Tijekom 2023. godine Banka:

- nije zahtijevala vraćanje isplaćenih varijabilnih primitaka članovima Uprave u proteklom mandatu,
- isplatila je sve zakonom definirane obveze, odnosno nije imala dodatnih obveza za isplatama koje definira zakon,
- nije odstupila od važeće Politike primitaka.

Upravi u proteklom mandatu je dodijeljeno pravo na primitak u 2022. godini – 2. odgođeni dio otpremnine čija isplata je realizirana u 2023. godini, na način kako je to propisano *Odlukom o primicima* i *Politikom primitaka*:

			Odgođeni dio varijabilnog primitka		
Članovi bivše Uprave	Mandat od - do	Funkcija u Upravi	Otpremnina (bruto I) isplata u novcu u 2023. EUR	Otpremnina (bruto I) – realizirana dodjela dionica za 2022 u 2023. EUR	Otpremnina (bruto I) – odgođena isplata ¹ EUR
Tomislav Vuić	10. 9. 2014 – 10. 9. 2019.	Predsjednik	5.758,05	4.528,90	30.574,98
Domagoj Karadjole	22. 12. 2014. – 10. 9. 2019.	Član	4.411,27	3.568,23	23.904,63
Mladen Mrvelj	17. 12. 2014. – 10. 9. 2019.	Član	4.349,44	3.568,23	23.719,11

Za dio otpremnine čija isplata je odgođena, primjenjuje se naknadno praćenje rizika za varijabilne primitke sukladno *Odluci o primicima* i *Politici primitaka*, a dodjeljuje se i isplaćuje u jednakim dijelovima u periodu od 2021. do 2025. godine, i to ne više od 50% u novcu te ne manje od 50% u dionicima Hrvatske poštanske banke. Na dionice čija dodjela je obuhvaćena odgodom primjenjuje se razdoblje zadržavanja od godinu dana tijekom kojega se dionice ne mogu prodati niti se njima može raspolagati na bilo koji način.

Drugi odgođeni dio (40%) na 5 godina	Ne više od 50% isplata u novcu	1/5 odgođenog dijela iznosa isplaćena dana 17. 12. 2023.
	Ne manje od 50% dionice	1/5 odgođenog dijela iznosa prenesena na račun ulagatelja u SKDD koji glasi na člana Uprave dana 17. 12. 2023.

¹ Ukupan preostali bruto 1 trošak dodjele 2023.-2025. (3.-5. odgođeni dio) = novac + dionice.

Primici članova Uprave u sadašnjem mandatu isplaćeni za 2023. godinu su kako slijedi:

Član Uprave	Funkcija u Upravi	Fiksna naknada - plaća (bruto I) za 2023. EUR	%	Primici u naravi (bruto I) za 2023. EUR	%	Ukupno (bruto I) za 2023. EUR	%
Marko Badurina	Predsjednik	155.010,39	95,35%	7.563,24	4,65%	162.573,63	100,00%
Anto Mihaljević	Član	138.834,60	94,47%	8.126,79	5,53%	146.961,39	100,00%
Ivan Soldo	Član	131.888,09	93,99%	8.439,52	6,01%	140.327,61	100,00%
Tadija Vrdoljak	Član	46.661,46	97,51%	1.191,01	2,49%	47.852,47	100,00%
Josip Majher	Član	32.222,87	95,77%	1.421,72	4,23%	33.644,59	100,00%

Primici u naravi odnose se na korištenje automobila na bazi 24 sata te ostale slične primitke dodijeljene temeljem ugovora ili internog akta Banke.

Primici članova Uprave za 2023. godinu u skladu su s postojećom Politikom primitaka, ostalim internim aktima Banke te njihovim ugovorima o obavljanju poslova predsjednika / člana Uprave.

Članovima Uprave nije isplaćivana, niti postoji obveza isplate primitaka od strane trećih osoba, a vezano uz poslove koje obavljaju kao članovi Uprave Banke.

3. Primici Nadzornog odbora

Nadzorni odbor (u daljnjem tekstu: NO) sukladno Statutu Banke nadzire rad Uprave, a čine ga ukupno 3 člana koja su imenovana odlukom Glavne skupštine Banke. Tijekom 2023. godine članovi NO Banke su bili:

- Marijana Miličević, predsjednik;
- Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednika;
- Marijana Vuraić Kudeljjan, član.

Članovi NO primaju mjesečnu naknadu za svoj rad u NO i odborima NO primjerenu njihovom angažmanu i poslovima koje obavljaju.

Za 2023. godinu članovima NO isplaćena su bruto primanja navedena u donjoj tablici:

Član NO	Funkcija u NO	Fiksna naknada (bruto I) za 2023. EUR	%	Primitak u naravi (bruto I) za 2023. EUR	%	Ukupno (bruto I) za 2023. EUR	%
Marijana Miličević	Predsjednik	4.640,13	100,00%	-	0,00%	4.640,13	100,00%
Marijana Vuraić Kudeljjan	Član	4.568,37	100,00%	-	0,00%	4.568,37	100,00%
Mislav Ante Omazić	Zamjenik predsjednika	9.272,85	100,00%	-	0,00%	9.272,85	100,00%

Pri određivanju naknade članovima NO uzeti su u obzir relevantni propisi te unutarnji i vanjski čimbenici kao što su ekonomska kretanja, najbolje prakse tržišta i bankarske industrije te drugi odgovarajući pokazatelji.

Primitak članova NO ne uključuje varijabilnu komponentu, odnosno ne ovisi o poslovnim rezultatima Banke u prošlom ili budućem periodu.

Članovima NO nije isplaćivana, niti postoji obveza isplate primitaka od strane trećih osoba a vezano uz poslove koje obavljaju kao članovi NO.

Banka nije članovima NO dala vrijedne darove ili povlastice znatnije vrijednosti.

4. Usporedba prihoda / dobiti Banke i prosječnog primitka zaposlenika

Godina	Prihod mil. EUR	Neto dobitak / gubitak mil. EUR	Prosječni bruto godišnji primitak zaposlenika (EUR)
2023.	204,93	84,22	22.111,25
2022.	98,35	17,65	21.478,73
2021.	108,97	26,81	20.507,08
2020.	106,05	24,16	19.551,81
2019.	110,69	19,11	18.865,79
2018.	100,87	20,17	17.940,48
2017.	108,30	1,06	17.852,58
2016.	108,70	24,02	17.637,94
2015.	103,66	16,32	18.668,51

Prosječni bruto godišnji primitak zaposlenika obuhvaća sve isplaćene fiksne i varijabilne primitke, primitke u naravi i ostale isplate izvršene u svezi sa statusom zaposlenika podijeljene s prosječnim brojem zaposlenika za pojedinu godinu. U izračun prosječnog broja zaposlenika na razini godine uzela su se završna stanja broja zaposlenika za svaki pojedini mjesec.

5. Odobranje izvješća

Izvješće o primicima članova Nadzornog odbora i Uprave za 2023. godinu utvrdili su Nadzorni odbor i Uprava dana 28.03.2024. godine i podnose ga Glavnoj skupštini Banke na odobrenje.

Predsjednik Uprave

Marko Badurina



Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević