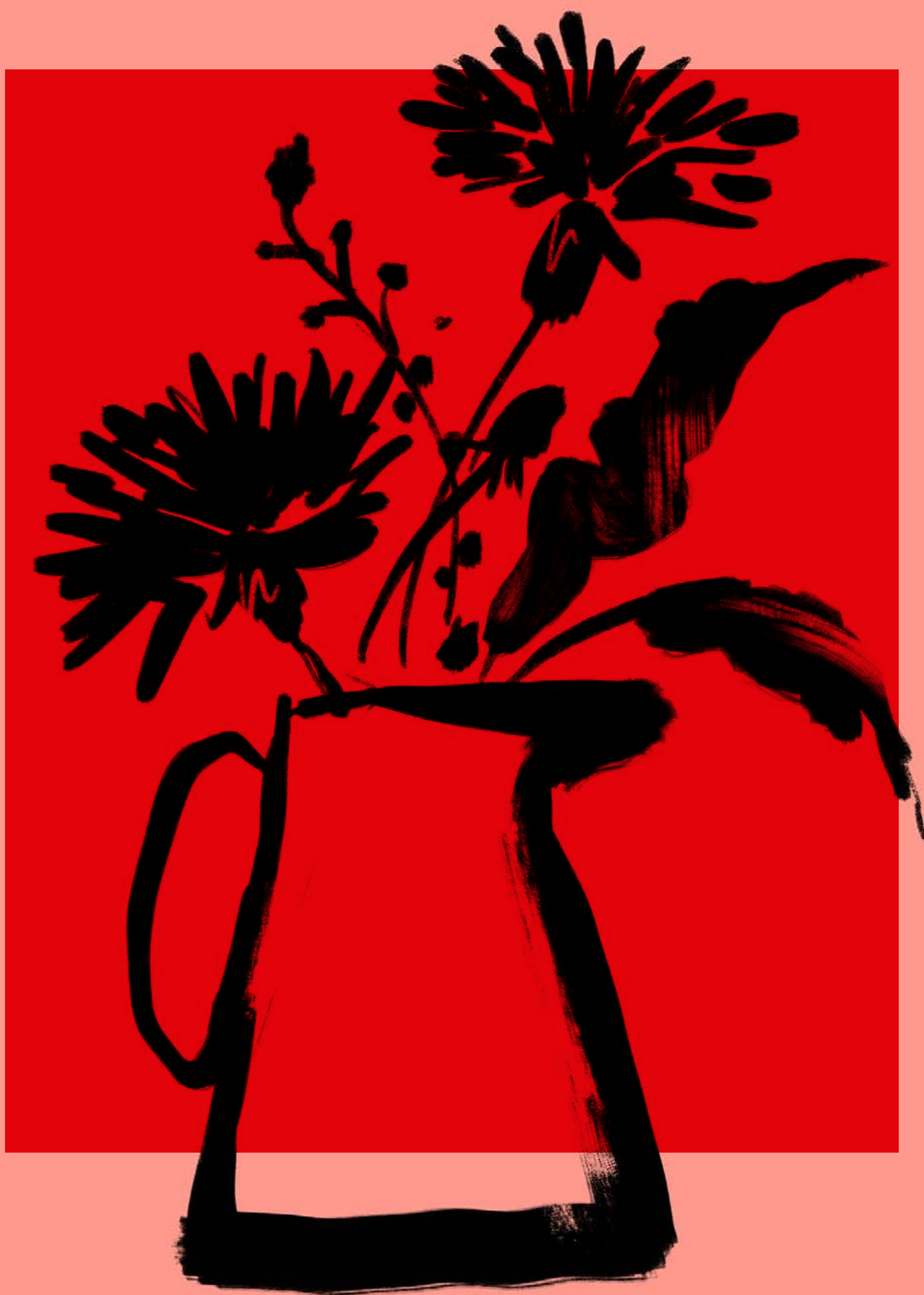


Godišnji izvještaj za 2024. godinu



Još jedna godina rasta

Izveštaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj. Službeni izvještaj je javno dostupan u formatu European Single Electronic Format.





**Godišnji
izvještaj**
za 2024. godinu

Zagreb, ožujak 2025.



Sadržaj

Uvod	4	Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke	77
Vizija i misija	5	Opis poslovanja ovisnih društava	81
Osnovni financijski pokazatelji	7	Izvještaj o održivosti	85
Pismo Predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima	9	Izvještaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju o konsolidiranom Izvještaju o održivosti Grupe HPB	166
Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	11	Odgovornosti Uprave za pripremu i odobranje godišnjeg izvještaja	173
Makroekonomski pregled	13	Izvještaj neovisnog revizora o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja	174
Poslovno okruženje	19	Financijski izvještaji	185
Izvještaj Uprave o stanju Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	23	Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	315
Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije	53	Poslovna mreža i kontakti	330
Plan razvoja Hrvatske poštanske banke	61		
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	67		

Uvod

Godišnji izvještaj obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja, izvještaj o održivosti te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine na hrvatskom jeziku.

Pravni status

Godišnji izvještaj uključuje godišnje financijske izvještaje pripremljene u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj te revidirane u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Godišnji izvještaj je pripremljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvještavanje dioničara na godišnjoj skupštini dioničara od strane Uprave društva. Prema Zakonu o računovodstvu temeljni financijski izvještaji su izvještaj o financijskom položaju, račun dobiti i gubitka s izvještajem o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama, izvještaj o novčanom toku i bilješke uz financijske izvještaje, a Zakon o trgovačkim društvima, u skladu s člankom 250.a i 250.b, propisuje obvezu podnošenja godišnjeg izvještaja o stanju Banke i ostalih članica HPB Grupe.

Skraćenice

U Godišnjem izvještaju Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo spominje se kao «Banka» ili «HPB», Grupa Hrvatske poštanske banke kao «HPB Grupa» ili samo «Grupa», Hrvatska narodna banka navodi se kao «HNB», Republika Hrvatska kao «RH», a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao «HBOR».

Tečajna lista

U svrhu preračunavanja iznosa u stranim valutama u eurske iznose korišteni su sljedeći srednji tečajevi HNB-a:

31. prosinca 2024.

1 EUR = 1,044400 USD

31. prosinca 2023.

1 EUR = 1,105000 USD

Vizija i misija

Vizija

Banka u hrvatskom
vlasništvu s
relevantnim
tržišnim utjecajem
koja na najbolji način
brine o klijentima,
dioničarima
i zajednici.

Misija

Stvaramo uvjete
za bolji život u
Hrvatskoj.





Osnovni financijski pokazatelji

GRUPA ('000 EUR)	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Osnovni pokazatelji					
Dobit za godinu	74	83	127	27	24
Operativna dobit	112	99	28	41	39
Ukupna aktiva	7.882	7.046	5.540	3.694	3.380
Zajmovi komitentima	2.869	2.910	3.062	1.892	1.954
Primljeni depoziti	6.733	5.923	4.641	3.111	2.815
Dionički kapital i rezerve	560	534	457	353	329
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	45,40 %	51,30 %	78,56 %	16,68 %	15,10 %
Prinos na aktivu	0,93 %	1,18 %	2,29 %	0,73 %	0,72 %
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	50,17 %	53,15 %	79,18 %	62,36 %	64,10 %

BANKA ('000 EUR)	2024.	2023.	2022.	2021.	2020.
Osnovni pokazatelji					
Dobit za godinu	74	81	18	27	24
Operativna dobit	112	94	24	41	38
Ukupna aktiva	7.883	7.046	4.563	3.694	3.380
Zajmovi komitentima	2.869	2.910	2.107	1.892	1.954
Primljeni depoziti	6.734	5.924	3.924	3.112	2.816
Dionički kapital i rezerve	560	534	347	352	328
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	45,46 %	49,77 %	10,92 %	16,64 %	14,99 %
Prinos na aktivu	0,93 %	1,14 %	0,39 %	0,73 %	0,71 %
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	49,85 %	50,56 %	76,01 %	62,03 %	63,78 %
Regulatorni kapital	512	505	345	349	307
Adekvatnost kapitala	21,13 %	22,51 %	23,57 %	25,65 %	21,82 %

¹ opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi



Pismo predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima

Poštovani dioničari,

Na bankarskom tržištu već dulje vrijeme „normalna“ godina nije nešto s čim se uprave i timovi banaka susreću, pa tako ni 2024. nije iznimka. Neizmjenno sam ponosan što mogu reći da se Hrvatska poštanska banka i u takvoj godini nastavila kretati na putanji ostvarenja strateških ciljeva rasta tržišnog udjela i osiguravanja čvrstih temelja za budući razvoj. Protekla godina je planirano – nakon rekordnog rasta u 2023. – bila razdoblje konsolidacije za HPB.

Ukupna imovina u 2024. porasla je za konkretnih 11,9 % da bi dosegla 7,9 milijardi eura sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. Isto je rezultiralo porastom tržišnog udjela Banke na rekordnih 9,4 %. Ovo ostvarenje je dokaz da ulazak HPB među pet najboljih banaka u Hrvatskoj krajem 2023. nije bio privremen, nego je taj položaj potpuno učvršćen.

Iako nam je dugoročni fokus na osnaživanju tržišnog položaja jer vjerujemo da relevantnost banke sa sobom nosi koristi za sve dionike, razvoj HPB se već očituje u snažnoj profitabilnosti. HPB d.d. je u 2024. ostvarila 73,6 milijuna eura neto dobiti. Iako je dobit smanjena za 8,7 % u odnosu na rekordnu prethodnu godinu, i dalje se radi o drugom najboljem rezultatu banke od osnutka i povijesno gledajući iznadprosječnom povratu na kapital od 13,5 %. Smanjenje neto dobiti proizlazi iz troška rezerviranja od 21,7 milijuna eura u 2024., u usporedbi s prihodom od 0,4 milijuna eura prethodne godine. Promjena od 22 milijuna eura odraz je iznimno pažljivog pristupa upravljanju rizicima koji osnažuje poziciju Banke u slučaju pogoršanja makroekonomskih okolnosti na ključnim izvoznim tržištima gospodarstva.

Naše temeljno poslovanje nastavlja biti više nego solidno. Operativna dobit, odnosno rezultat prije rezerviranja, u porastu je za 21,9 % čime je dosegao razinu od 111,8 milijuna eura, potaknuto snažnim rastom prihoda i discipliniranim upravljanjem troškovima čiji je porast ipak bio neizbježan zbog inflatornih pritisaka. Rekordna operativna dobit dokazuje sposobnost održivog rasta u složenom gospodarskom okruženju, a naš cilj je da fokus na rast tržišnog udjela nastavi donositi vrijednost i u budućnosti.

Na prihodovnoj strani ističe se porast neto prihoda od kamata za 32 milijuna eura ili 21,9 %, primarno zbog veće razine likvidnih sredstava i još uvijek povijesno visokim referentnim kamatnjacima na depozite kod središnjih banaka. U porastu su i nekamatni prihodi, odražavajući snažan učinak integracije Nove hrvatske banke i rast volumena u transakcijskom i kartičnom poslovanju. Na taj način, ukupni operativni prihodi su za 20,7 % viši u odnosu na 2023., čime je omjer troškova i prihoda ostao ispod 50 %, naglašavajući učinkovitost poslovanja, čak i uvjetima snažnog rasta imovine koja je više nego udvostručena u posljednjih pet godina.

Operativna integracija Nove hrvatske banke, dovršena u lipnju 2024., s poslovne strane doprinijela je pozitivnim učincima na naš financijski položaj i rezultate tesu konačno oslobođeni ljudski i informatički resursi za razvojne projekte Banke. Naučene lekcije i dobiveno iskustvo nam dodatno olakšava izazove pretvarati u prilike, što se očituje u još jednoj uspješnoj godini u kojoj je HPB prošla metamorfozu u jednog od lidera na hrvatskom bankarskom tržištu. Naši uspjesi iz godine u godinu prepoznati su i od strane struke ali i javnosti, pa je tako banka u 2024. nagrađena Zlatnom kunom za najuspješniju banku, a dobili smo i nagradu Best Buy za HPB SUPER ŠTEDNJA, dok je naša LinkedIn zajednica narasla preko deset tisuća pratitelja, što nas je svrstalo među najpraćenije banke u Hrvatskoj.

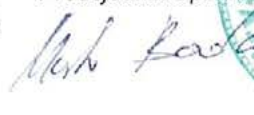
Tijekom posljednjih pet godina učetverostručili smo tržišnu kapitalizaciju Banke, pri čemu je cijena naše dionice nadmašila ključne referentne vrijednosti kao što su indeksi CROBEX, EURO STOXX i EURO STOXX BANKS. Dioničarima je pritom u 2024. isplaćeno 5,3 milijuna eura dividende iz dobiti 2022., dok je u 2024. donesena odluka o rekordnoj isplati dividende od 48,4 milijuna eura iz dobiti 2023. godine.

U 2024. poduzeli smo dodatne značajne korake kako bismo se po pitanju održivosti uskladili s očekivanjima institucionalnih ulagača, ali i vlastitim ciljevima, integrirajući okolišne rizike u kreditni proces i općenito poboljšali metodologiju i praksu procjene okolišnih rizika putem veće granularnosti unapređenja projekcija klimatskih scenarija.

Gledajući 2025. godinu, već grabimo naprijed sa strategijom koja se temelji na osvajanju tržišnog udjela, operativnoj izvrsnosti, profitabilnosti i održivosti. Naši prioriteti uključuju zadržavanje ostvarenja adekvatnog povrata na kapital, poboljšanje digitalnih platformi i nastavak prudentnog upravljanja rizicima s istom razboritošću koja nas vodi u posljednjih pet godina. Nastojat ćemo kapitalizirati status jedne od pet najvećih banaka na domaćem tržištu kako bi ostali pouzdan partner i isporučivali vrijednost našim klijentima, zaposlenicima i vama, našim dioničarima.

U ime Uprave Hrvatske poštanske banke, zahvaljujem dioničarima i članovima Nadzornog odbora na suradnji i podršci, a klijentima na pouzdanju u HPB kao jednog od glavnih tržišnih igrača na domaćem tržištu.

Marko Badurina
Predsjednik Uprave






Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Uprava	Marko Badurina Predsjednik Uprave	Anto Mihaljević Član Uprave	Ivan Soldo Član Uprave	Tadija Vrdoljak Član Uprave	Josip Majher Član Uprave
Nadležnost	- Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom - Sektor financijskih tržišta - Sektor za usklađenost - Ured unutarnje revizije - Ured Uprave - Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima - Ured za pravne poslove - Ured za strateški razvoj - Ured za održivo poslovanje - Ured za digitalizaciju poslovanja	- Sektor poslovanja sa stanovništvom - Sektor direktnih kanala - Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima - Ured za marketing - Ured za upravljanje kvalitetom usluge - Ured za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja	- Sektor upravljanja kreditnim rizikom fizičkih osoba - Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata - Sektor strateških rizika i kontrole rizika - Sektor upravljanja naplatom	- Sektor upravljanja financijama - Sektor za korporativnu sigurnost - Ured za upravljanje aktivom i pasivom - Ured za nabavu i opće poslove	- Sektor podrške poslovanju - Sektor informatike - Sektor za upravljanje proizvodima i procesima isporuke - Ured za organizaciju i upravljanje projektima
Iskustvo	2019 – HPB d.d., predsjednik Uprave 2017 – Sberbank d.d., savjetnik Uprave za strategiju poslovanja za područja financijska tržišta, investicijsko bankarstvo, financijske institucije 2013 – Sberbank d.d., zamjenik direktora Sektora financijskih tržišta 2012 – Volksbank d.d., zamjenik direktora Sektora financijskih tržišta 2007 – Volksbank – upravljanje likvidnošću i trgovanjem	2019 – HPB d.d., član Uprave 2019 – Kentbank d.d., direktor Sektora za poslovanje sa stanovništvom 2017 – Allianz Zagreb d.d., direktor Sektora za podršku prodaji 2015 – Zagrebačka banka d.d., direktor upravljanja prodajom za klijente individualnog bankarstva 2013 – Zagrebačka banka d.d., direktor regije Grad Zagreb 2005 – Zagrebačka banka d.d., direktor regije Sjeverozapadna Hrvatska 2003 – Zagrebačka banka d.d., voditelj prodaje leasinga 2001 – Zagrebačka banka d.d., voditelj prodajnog kontrolinga 1999 – Fer count d.o.o., revizor pripravnik	2019 – HPB d.d., član Uprave 2018 – Raiffeisen Bank International AG, izvršni direktor, Upravljanje rizicima financijskih institucija i država 2015 – Raiffeisen Bank International AG, direktor, Upravljanje rizicima financijskih institucija i država 2013 – Raiffeisen Bank International AG, Risk Manager, stariji Risk Manager 2011 – Raiffeisen Bank International AG, analitičar, stariji analitičar banaka i financijskih institucija 2010 – Ipreo Ltd., analitičar Global Markets 2005 – FIMA Fas d.o.o., pomoćnik direktora 2005 – KPMG Croatia d.o.o., mlađi suradnik	2023 – HPB d.d., član Uprave 2023 – HPB d.d., direktor Ureda za digitalizaciju poslovanja 2022 – Nova hrvatska banka d.d., predsjednik Uprave 2018 – Croatia banka d.d., član Uprave 2017 – Agromedimurje d.d., predsjednik Uprave 2016 – Agrokor d.d., Poslovna grupa Maloprodaja, direktor projekata, 2012 – Konzum d.d., direktor 2009 – Hypo Alpe Adria Banka, član Uprave 2007 – Slavonska banka d.d., Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb, savjetnik Uprave – prokurist	2023 – HPB d.d., član Uprave 2021 – Ministarstvo rada, mirovinskog sustava, obitelji i socijalne politike, posebni savjetnik u Kabinetu ministra 2020 – V20 Turizam d.o.o. – Hotel Blue Zagreb, direktor / partner 2016 – Croatia Osiguranje d.d., direktor Sektora za osiguranje korporativnih klijenata i malog i srednjeg poduzetništva 2012 – Croatia Osiguranje d.d., direktor Službe za upravljanje korporativnim klijentima 2011 – Croatia Osiguranje d.d., voditelj odjela za razvoj i unapređenje vanjske prodajne mreže 2009 – Croatia Osiguranje d.d., viši specijalist za unapređivanje kanala prodaje s financijskim institucijama

Napomena: organizacijska nadležnost sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. godine



Makroekonomski pregled

Bruto domaći proizvod

Dekompozicija rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) po sastavnicama

	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
BDP - realna stopa rasta	3,5 %	3,3 %	2,9 %	3,1 %	(8,3 %)	12,6 %	7,3 %	3,3 %	3,8 %
BDP - nominalna stopa rasta	3,5 %	4,6 %	5,0 %	5,2 %	(7,6 %)	15,0 %	15,9 %	15,4 %	9,5 %
BDP deflator	-	1,3 %	2,1 %	2,1 %	0,7 %	2,3 %	8,6 %	12,1 %	5,7 %
Doprinos rastu realnog BDP									
potrošnja kućanstava	1,8 %	1,8 %	1,9 %	2,3 %	(2,9 %)	6,3 %	4,0 %	1,8 %	3,2 %
potrošnja države	0,2 %	0,5 %	0,4 %	0,7 %	0,8 %	0,7 %	0,5 %	1,6 %	1,0 %
bruto investicije u fiksni kapital	0,9 %	0,3 %	0,9 %	2,6 %	(1,4 %)	1,1 %	2,2 %	2,2 %	2,3 %
neto izvoz	0,2 %	(0,7 %)	(1,9 %)	(0,1 %)	(5,2 %)	5,1 %	(0,5 %)	1,5 %	(2,5 %)
promjena zaliha i ostalo	0,3 %	1,5 %	1,6 %	(2,4 %)	0,4 %	(0,6 %)	1,1 %	(3,7 %)	(0,2 %)
Međugodišnji rast sastavnica realnog BDP									
potrošnja kućanstava	3,2 %	3,2 %	3,4 %	4,1 %	(5,2 %)	10,7 %	6,9 %	3,0 %	5,6 %
potrošnja države	1,0 %	2,0 %	1,6 %	3,1 %	3,4 %	2,8 %	2,2 %	7,1 %	4,5 %
bruto investicije u fiksni kapital	4,7 %	1,4 %	4,4 %	12,8 %	(6,3 %)	4,8 %	10,4 %	10,1 %	9,9 %
izvoz roba i usluga	7,0 %	6,9 %	3,6 %	6,8 %	(23,2 %)	32,7 %	27,0 %	(2,9 %)	0,9 %
uvoz roba i usluga	6,5 %	8,5 %	7,4 %	6,7 %	(12,3 %)	17,3 %	26,5 %	(5,3 %)	5,3 %

Izvor: DZS, www.dzs.hr (MSI Bruto domaći proizvod, obrazac 12.1.1.4.), obrada HPB

Poslovno okruženje na globalnoj razini je u 2024. godini bilo isprepleteno nizom geopolitičkih silnica od kojih je još uvijek dominantan utjecaj rata u Ukrajini ali i drugih kriznih žarišta kao što je ratni sukobi na Bliskom istoku. Utjecaj ovih rizika multiplicirao se kroz više cijene energenata kao i na globalne distribucijske kanala usporavajući trend smanjenja cijena. Međutim, kao najznačajniji događaj u širem međunarodnom kontekstu su predsjednički izbori u SAD-u koji su fundamentalno promijenili međunarodne odnose i to prvenstveno u smislu disrupcije postojećeg međunarodnog odnosa i izraženih protekcionističkih stavova kroz najavu carina, utjecaj kojih će tek postati vidljiv u narednim poslovnim godinama.

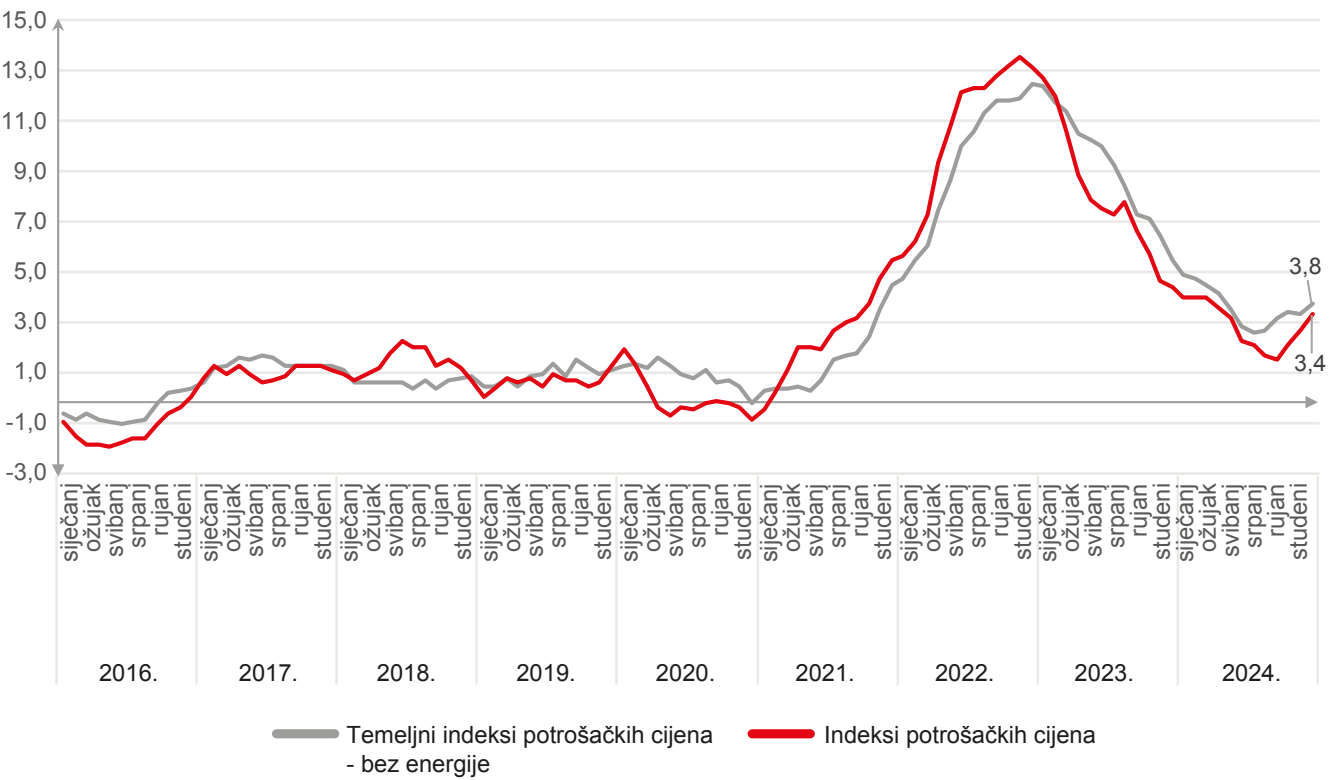
Protekcionistički i deglobalizacijski trendovi – ceteris paribus – dodatno umanjuju konkurentski položaj eurozone, što se posredno odražava na potencijalan rezultat hrvatske ekonomije. BDP eurozone je u 2024. godini prema prvim procjenama porastao za 0,7 %, dok su najvažniji vanjsko-trgovinski partneri RH zabilježili minimalan porast ili pad ekonomske aktivnosti. U ovakvom okruženju ostvareni

porast bruto domaćeg proizvoda od 3,8 % u Hrvatskoj predstavlja iznadprosječan rezultat i svrstava Hrvatsku u sam vrh eurozone. Osobna potrošnja ima izražen doprinos porastu bruto društvenog proizvoda, što je tipično za domaće gospodarstvo, što je rezultiralo drugim najvećim doprinosom rastu BDP u posljednjih deset godina (3,2 %). Ipak, raduje da investicije bilježe nastavak snažnog rasta već traću godinu zaredom, kao i još uvijek vrlo jako pouzdanje gospodarskih sudionika i optimizam za naredne godine.

Neto izvoz je imao negativan doprinos porastu realnog BDP-a od -2,5 % što je refleksija jake potrošnje, dok se kao negativni aspekt može izdvojiti pad industrijske proizvodnje u protekloj poslovnoj godini zbog pada potražnje za domaćim proizvodima i poluproizvodima. Međutim, to je odraz slabosti na izvoznim tržištima, a ne domaće ekonomije. Visoka razina apsorpcije sredstava iz europskih fondova doprinosi povećanju investicija i državne potrošnje što ublažava negativne trendove i povećava vjerojatnost kontinuiteta iznadprosječnih stopa rasta nacionalne ekonomije.

Cijene

Indeks potrošačkih cijena (međugodišnje stope promjene u %)



Izvor: HNB, www.hnb.hr (obrasci h-j1 i h-j2), obrada HPB

Međugodišnja stopa promjene cijena odabranih komponenti indeksa potrošačkih cijena

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Indeks potrošačkih cijena – ukupno	1,1 %	1,5 %	0,8 %	0,1 %	2,6 %	10,7 %	8,0 %	2,6 %
Hrana i bezalkoholna pića	2,9 %	1,0 %	(0,1 %)	1,9 %	1,6 %	15,8 %	12,9 %	3,4 %
Alkoholna pića i duhan	2,4 %	2,8 %	4,4 %	3,6 %	5,9 %	3,7 %	5,6 %	3,7 %
Odjeća i obuća	0,8 %	(1,3 %)	(0,9 %)	(0,6 %)	(0,1 %)	7,0 %	8,5 %	1,1 %
Stanovanje, voda, električna energija, plin i ostala goriva	(2,7 %)	2,7 %	3,1 %	(1,0 %)	1,6 %	10,0 %	7,1 %	-
Pokućstvo, oprema za kuću i redovito održavanje kućanstva	0,1 %	0,4 %	0,8 %	0,3 %	1,0 %	12,4 %	9,5 %	1,4 %
Zdravlje	1,1 %	1,4 %	(0,9 %)	1,2 %	0,8 %	2,0 %	6,4 %	4,9 %
Prijevoz	3,3 %	3,5 %	(0,3 %)	(4,3 %)	8,3 %	14,2 %	1,2 %	1,8 %
Komunikacija	(1,6 %)	(0,2 %)	(0,2 %)	1,5 %	1,1 %	0,3 %	2,6 %	(0,1 %)
Rekreacija i kultura	0,8 %	0,9 %	0,7 %	0,1 %	1,7 %	7,2 %	7,3 %	4,1 %
Obrazovanje	0,8 %	0,4 %	0,8 %	(0,4 %)	0,5 %	1,1 %	3,6 %	4,9 %
Restorani i hoteli	5,1 %	3,0 %	3,0 %	1,5 %	2,9 %	13,3 %	15,0 %	9,3 %
Razna dobra i usluge	0,3 %	0,7 %	0,3 %	2,0 %	0,9 %	7,4 %	9,0 %	5,0 %

Izvor: DZS, www.dzs.hr (Tabela 1.2 Indeksi potrošačkih cijena prema ECOICOP klasifikaciji), obrada HPB

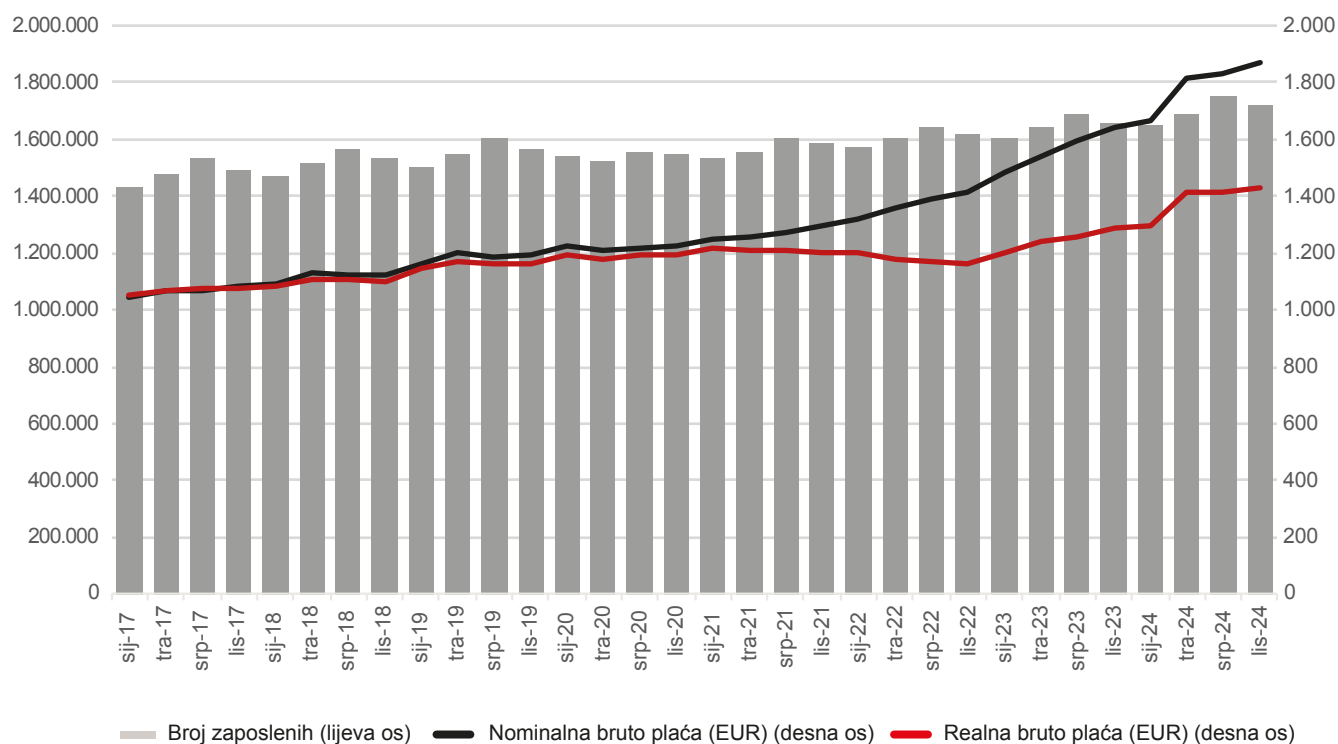
Usporedno kretanja indeksa potrošačkih cijena i temeljnog indeksa potrošačkih cijena bez energije ukazuje da su do posljednjeg kvartala 2024. inflatorni pritisci slabili, što je bio trend koji je započeo još u 2022. godini. Međutim, trend je preokrenut u posljednjem kvartalu poslovne godine pa je indeks potrošačkih cijena iznosio 2,8 %, dok je temeljni indeks bez energije u prosincu iznosio 3,8 %, ponajviše zbog ustrajnog rasta cijene usluga i hrane, kao i okončanje perioda administrativnog ograničenja cijene energije.

Raščlamba podkomponenti potrošače košarice daje detaljniji uvid u sastavnice koje su najviše pridonijele

prosječnom godišnjem porastu potrošačkih cijena. Zbog značajnog udjela troškova hrane u prosječnoj potrošačkoj košarici, nastavak porasta cijena u ovoj podkategoriji značajno je utjecao na potrošačke preferencije stanovništva i subjektivan dojam snage inflatornog pritiska. Na godišnjoj razini prosječno povećanje cijene energije je imalo neutralan utjecaj međutim, ukidanjem administrativnih mjera formiranja cijena energenata utjecaj ove podkomponente se mijenja i pridonosi rastu troškova. Kategorija usluga kontinuirano ima tendenciju porasta te je i dalje komponenta sa najvećim utjecajem na ukupna inflatorna kretanja.

Zaposlenost i plaće

Usporedno kretanje nominalnih i realnih bruto primanja zaposlenih te broj zaposlenih



Izvor: HNB, www.hnb.hr (Bilten, sezonski prilagođene i dodatne vremenske serije), obrada HPB

Broj zaposlenih osoba se kontinuirano povećava pa je tako prosječno u 2024. godini bilo 1,7 mil. zaposlenih osoba u odnosu na 1,65 mil. u prethodnoj godini. Ovakav trend je rezultat zahtjeva poduzetništva za dodatnom radnom snagom uslijed kontinuirano povoljne gospodarske situacije i optimizma izazvanog iznadprosječnim rastom bruto

domaćeg proizvoda iz godine u godinu, dok je porast plaća izazvan prelijevanjem negativnih demografskih trendova na domaće tržište rada, što je rezultiralo nastavkom povećanja nominalnih i realnih bruto primanja, na što su u 2024. utjele i porezne izmjene, što je imalo utjecaj na ublažavanje tereta inflacije na budžet kućanstava.

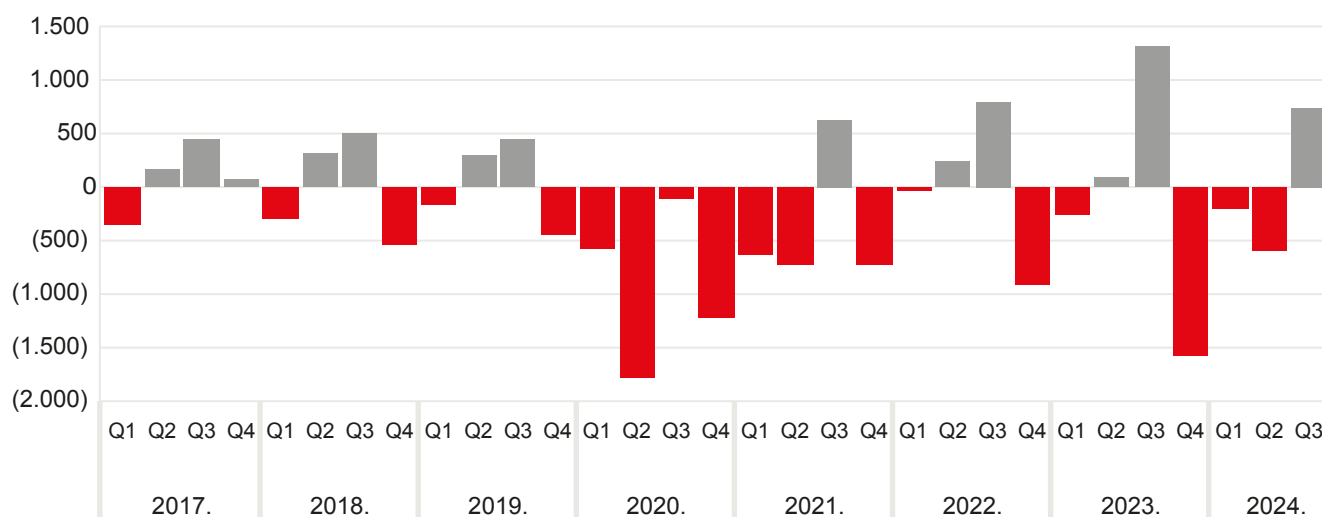
Javne financije

Ukupni prihodi države u prvih devet mjeseci 2024. godine iznosili su 28,6 mlrd. eur-a, što je za 77 mil. eur manje od ukupnih rashoda države. Od ukupnih prihoda u prva tri kvartala poslovne godine, 42,3 % prihoda dolazi od indirektnih poreza kao posljedica visokog doprinos osobne potrošnje u ukupnom gospodarskom rezultatu. Socijalne naknade sa 9,2 mlrd. eur i naknade zaposlenicima sa 7,9 mlrd. eur su očekivano najznačajnije rashodovne stavke. Ovi rashodi su u prva tri tromjesečja gotovo na razini cjelogodišnjih rashoda u protekloj poslovnoj godini, a kao rezultat porasta troškova i plaća. Investicijski rashodi su u prvih devet mjeseci na 65,7 % ukupnih troškova protekle godine i iznose 2,7 mlrd. eur.

Smanjenje referentnih kamatnih stopa uslijed promjene smjera monetarne politike imalo je pozitivan utjecaj na

trošove financiranja državnog duga, a u idućoj godini bi ovaj utjecaj mogao biti još značajniji. Teret kamata na proračunske rashode u prvih devet mjeseci 2024. godine iznosi 3,54 %, dok je u 2023. godini iznosio 3,35 %. Izborom financiranja proračunskih potreba na domaćem financijskom tržištu, posebno kroz tzv. narodna izdanja vrijednosnih papira ostvaren je značajan doprinos njegovom razvoju u budućnosti. Odgovoran i discipliniran pristup javnim financijama, uz zadržavanje proračunskog manjka ispod ciljane razine od 3 % BDP-a, kao i pozitivni gospodarski izgledi, rezultirali su daljnjim porastom kreditnog rejtinga RH koji je investicijski prema sve tri glavne agencije za procjenu kreditnog rejtinga, uz pozitivne ili stabilne izglede.

Razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda konsolidirane opće države (u milijunima EUR)



Izvor: HNB, www.hnb.hr (nefinancijski računi opće države, obrazac h-i_1), obrada HPB

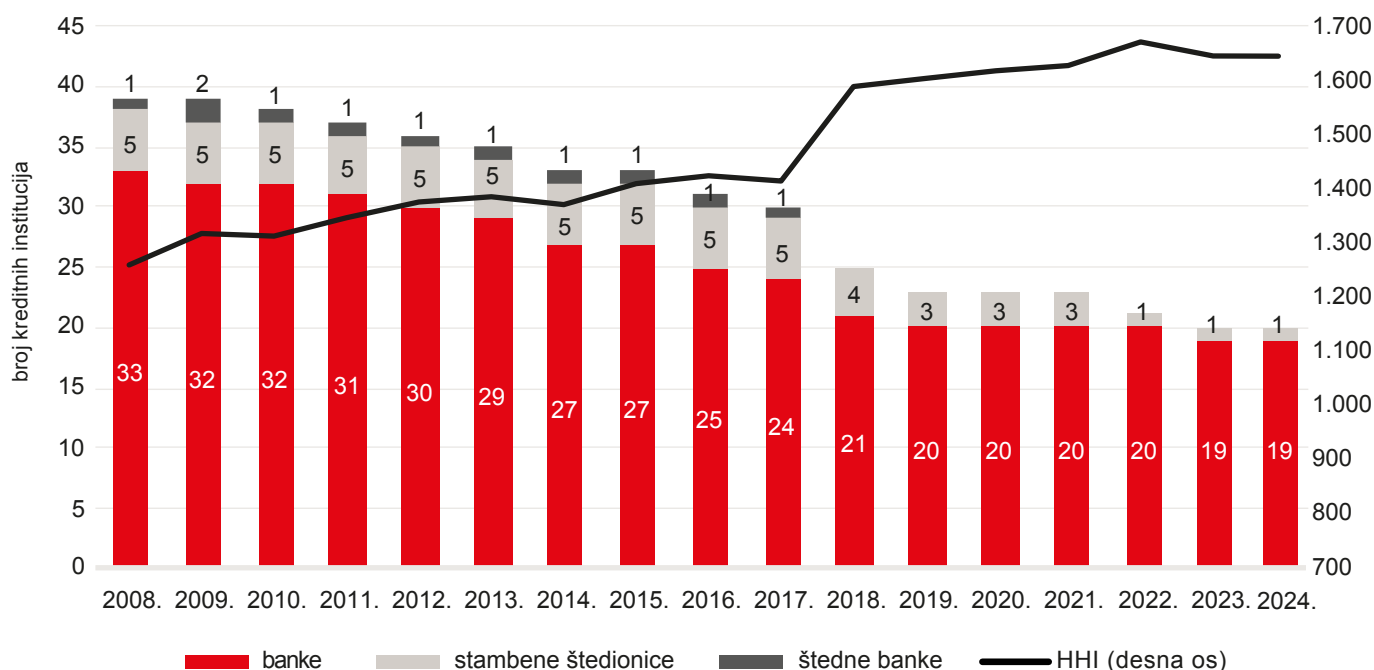


Poslovno okruženje

Broj kreditnih institucija na hrvatskom tržištu se uslijed konsolidacije tržišta i prestanka poslovanja manjih banaka kontinuirano smanjuje. Ovom trendu pridonijela je i Hrvatska poštanska banka pripajanjem Nove hrvatske banke u 2023. (nakon pripajanja Jadranske banke i HPB Stambene štedionice u 2019.). Broj institucija se u 2024. nije mijenjao, te je na dan 31. prosinca 2024. na tržištu poslovalo 19 poslovnih banaka i 1 stambena štedionica.

Koncentracija sektora, mjerena tržišnim udjelom najvećih 5 banaka, porasla je s već visokih 74 % u 2017. na preko 80 % krajem 2019. godine, što se dodatno povećalo na 82,82 % na kraju poslovne 2024. godine. S druge strane, Herfindahl-Hirschmanov indeks koncentracije imovine kreditnih institucija je nakon višegodišnjeg kontinuiranog rasta, u 2024. blago pao na 1.631 bodova, što ukazuje na povećanje konkurencije.

Broj kreditnih institucija i Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) koncentracije za imovinu banaka



Izvor: HNB, www.hnb.hr (revidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija od 2008. do 2023., Odabrani pokazatelji strukture, koncentracije i poslovanja kreditnih institucija na dan 31. 12. 2024.), obrada: HPB

Karakteristika tržišta u regiji srednje i istočne Europe je da dominantan udio imaju banke u stranom vlasništvu, pri čemu Hrvatska nije iznimka. Tako banke i stambene štedionice u inozemnom vlasništvu već dugi niz godina čine oko 90 % ukupne imovine sektora kreditnih institucija, a među njima dominiraju banke s područja Europske Unije, u talijanskom, austrijskom i mađarskom vlasništvu.

HPB je jedna od dvije preostale državne banke, te je na dan 31. prosinca 2024. na petom mjestu među kreditnim institucijama u RH po veličini aktive, s tržišnim udjelom 9,37 %. Preostala državna banka - Croatia banka d.d. čini 0,35 % imovine sustava, čime domaće banke u državnom vlasništvu čine 9,72 % udjela.

Ukupna imovina sektora porasla je za 5,6 milijarde EUR u 2024. godini u odnosu na 2023. godinu što je povećanje od 7,13 %. Ovim je nastavljen trend porasta imovine financijskog sektora, unatoč učestalim narodnim izdanjima državnih vrijednosnih papira radi čega je došlo do odljeva sredstava iz bankarskog sektora na račun državnog proračuna u HNB.

U skladu s tim, unutar strukture imovine najznačajnije su stavke depoziti kod HNB-a i dani krediti i predujmovi, a nastavljen je trend blagog povećanje kvalitete imovine (udio neprihodujućih kredita (NPL) na kraju 2024. iznosio je 2,36 %, a na kraju 2023. iznosio je 2,62 %). Neprihodujući krediti smanjili su se u portfelju kredita kućanstvima pa se udio NPL-ova smanjio s 4,23 % na 3,66 %. Udio NPL-ova u sektoru nefinancijskih društava smanjio se s 5,07 % na 4,51 %, ponajprije pod utjecajem gospodarskog rasta.

Kreditne institucije su prema privremenim nerevidiranim podacima u 2024. poslovale s neto dobiti u iznosu 1,53 milijardi eura, čime je nastavljen niz rekordnih neto dobiti. Osnovni pokretač ovog poslovnog rezultata je prvenstveno porast prihoda na depozite kod središnje banke. Posljedično su pokazatelji profitabilnosti znatno iznad povijesnih prosjeka kao i pokazatelj troškovne efikasnosti. Karakteristika sektora je i dalje visoka razina kapitaliziranosti, a pokazatelji likvidnosti ostaju na visokim razinama zbog kontinuiranog porasta sredstava transakcijskim računima banaka u središnjoj banci.

Ključni pokazatelji poslovanja kreditnih institucija (u %)

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Prinos na imovinu (ROA)	0,85	1,21	1,37	0,61	1,17	1,00	1,75	1,88
Prinos na kapital (ROE)	5,91	8,40	9,82	4,40	8,75	8,18	15,46	16,37
Pokazatelj troškovne efikasnosti (CIR)	48,98	48,05	46,32	54,99	48,72	52,51	41,02	39,91
Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima (NPL)	8,73	7,49	5,47	5,42	4,33	3,01	2,62	2,36
Pokrivenost neprihodujućih kredita umanjenjima vrijednosti	61,64	60,41	68,01	64,05	63,16	66,98	69,04	66,31
Stopa ukupnoga kapitala	23,80	23,14	24,80	24,92	25,85	24,57	23,94	23,79
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	190,83	164,38	173,71	181,94	202,48	242,38	238,08	230,90

Izvor: HNB, www.hnb.hr (revidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija za 2017. – 2023., nerevidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31. 12. 2024.); obrada: HPB

Kreditne institucije – pregled kretanja odabranih pokazatelja 2024. (rang lista i usporedba top-10 banaka prema tržišnom udjelu i odabranim kategorijama)

Rast imovine

Rang	Naziv institucije	Y-T-D %
1	Slatinska banka d.d.	24,66
2	Croatia banka d.d.	22,15
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	14,00
4	KentBank d.d.	13,19
5	Hrvatska poštanska banka d.d.	11,87
6	Banka Kovanica d.d.	10,14
7	Karlovačka banka d.d.	6,80
8	OTP banka d.d.	6,37
9	Partner banka d.d.	6,31
10	Addiko Bank d.d.	6,30

Povrat na kapital

Rang	Naziv institucije	ROE (%)
1	Zagrebačka banka d.d.	19,23
2	Karlovačka banka d.d.	18,94
3	Privredna banka Zagreb d.d.	18,67
4	Istarska kreditna banka Umag d.d.	18,37
5	Banka Kovanica d.d.	17,19
6	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	14,74
7	OTP banka d.d.	14,73
8	Raiffeisenbank Austria d.d.	14,02
9	Hrvatska poštanska banka d.d.	13,47
10	Agram banka d.d.	12,96

Kapitaliziranost

Rang	Naziv institucije	Adekvatnost kapitala (%)
1	J&T banka d.d.	34,98
2	Samoborska banka d.d.	32,99
3	Addiko Bank d.d.	32,25
4	Privredna banka Zagreb d.d.	26,12
5	Zagrebačka banka d.d.	25,01
6	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	24,45
7	Karlovačka banka d.d.	24,07
8	KentBank d.d.	21,55
9	Croatia banka d.d.	21,42
10	Hrvatska poštanska banka d.d.	21,13

Tržišni udio u imovini

Rang	Naziv institucije	Udio u ukupnoj imovini (%)
1	Zagrebačka banka d.d.	25,16
2	Privredna banka Zagreb d.d.	20,19
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	17,96
4	OTP banka d.d.	10,15
5	Hrvatska poštanska banka d.d.	9,37
6	Raiffeisenbank Austria d.d.	8,14
7	Addiko Bank d.d.	2,78
8	KentBank d.d.	0,98
9	Istarska kreditna banka Umag d.d.	0,94
10	Podravska banka d.d.	0,86

Profitabilnost

Rang	Naziv institucije	neto dobit (000 EUR)
1	Zagrebačka banka d.d.	449.641
2	Privredna banka Zagreb d.d.	436.977
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	225.426
4	OTP banka d.d.	152.322
5	Raiffeisenbank Austria d.d.	90.691
6	Hrvatska poštanska banka d.d.	73.632
7	Addiko Bank d.d.	38.140
8	Istarska kreditna banka Umag d.d.	12.834
9	KentBank d.d.	9.557
10	Karlovačka banka d.d.	9.553

Koeficijent likvidnosne pokrivenosti

Rang	Naziv institucije	LCR (%)
1	J&T banka d.d.	1.286,33
2	Istarska kreditna banka Umag d.d.	606,56
3	Samoborska banka d.d.	513,63
4	Karlovačka banka d.d.	417,22
5	Addiko Bank d.d.	329,71
6	Banka Kovanica d.d.	284,28
7	Podravska banka d.d.	273,49
8	Hrvatska poštanska banka d.d.	261,40
9	Raiffeisenbank Austria d.d.	260,39
10	Privredna banka Zagreb d.d.	242,85

Izvor: HNB, www.hnb.hr (Podaci o poslovanju kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2024. godine (privremeni nerevidirani); obrada: HPB





Izvještaj Uprave o stanju Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Povijest i bitni događaji u razvoju Hrvatske poštanske banke

Osnivanje i počeci HPB

Banka je osnovana u listopadu 1991. godine sa sjedištem u Zagrebu, a prva poslovna adresa bila je u Tkalčićevoj ulici 7. Dionice Banke upisalo je i preuzelo 50 osnivača/dioničara, poslovnih partnera Hrvatske pošte i telekomunikacija HPT-a. Kao univerzalna bankarska organizacija, Banka je registrirana za „sve novčane, depozitne, kreditne i garancijske poslove s pravnim osobama i sve bankarske poslove s pučanstvom, uključujući i poslove platnog prometa“.

Polazeći od potreba građana i gospodarstvenika za bankarskim uslugama, osobito u sredinama gdje nema poslovnica banaka i oslanjajući se na široku mrežu poštanskih ureda, Banka je započela s prikupljanjem depozita građana, privatnih poduzetnika i pravnih osoba. U svibnju 1992. Banka počinje obavljati devizni platni promet s inozemstvom i prikupljati prve devizne depozite. Tijekom te godine prednosti novoosnovane banke, osim osnivača i poslovnih partnera HPT-a, počeli su prepoznavati i manji privatni poduzetnici koji se uključuju u depozitnu sferu Banke. Uredbom o naplati dugova odnosno potraživanja plasiranih sredstava Poštanske štedionice Beograd – filijale za Hrvatsku, Zagreb (od 25. ožujka 1992. godine, NN 15/92), Banka je imenovana pravnim slijednikom te filijale što je dalo značajan doprinos formiranju njenih potencijala i poslova (zamjena štednih knjižica i tekućih računa, preuzimanje štediša i deponenata, naplata potraživanja).

Banka je tijekom svojih početaka prvenstveno obavljala poslove sa stanovništvom, prikupljala dinarska odnosno kunška sredstva građana, isplaćivala plaće i mirovine, a viškove sredstava plasirala na tržište novca i kratkoročno kreditirala obrtnu potrebu gospodarskih subjekata. Čak i u tim složenim okolnostima poslovanja, Banka je bilježila stalni rast bilančne sume i ostvarivala dobit.

Godine 1995. kupljena je zgrada u Jurišićevoj ulici 4, koja postaje sjedište Banke.

Širenje poslovanja

Prva podružnica otvorena je u Splitu u travnju 2003. godine, nakon čega je pokrenuta ekspanzija poslovne mreže koja je s vremenom narasla na 64 poslovne jedinice koliko ih ima danas.

U srpnju 2005. Banka je osnovala HPB-nekretnine, društvo s ograničenom odgovornošću za promet nekretninama i graditeljstvo i HPB Invest, društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima, čime je formirana HPB Grupa.

Razvoj HPB Grupe nastavljen je 2006. godine osnivanjem HPB-Stambene štedionice, dioničkog društva za stambenu štednju, koje je uspješno pripojeno matičnom društvu dana 2. prosinca 2019. kao rezultat racionalizacije i optimizacije poslovanja.

Diverzifikacija vlasničke strukture i kapitalno jačanje

Javnom ponudom dionica Banke u rujnu 2015. godine, dionički je kapital Banke povećan za 73 milijuna eura mješovitim ulaganjem privatnog i javnog kapitala. U dioničarsku strukturu Banke ulaze mirovinski fondovi, investicijski fondovi i ostali privatni investitori koji su uplatili ukupno 40,6 milijuna eura putem čega stječu vlasnički udio u temeljnom kapitalu od 25,5 %. Republika Hrvatska uplatila je 32,4 milijuna eura pa se vlasnički udio Republike Hrvatske i povezanih osoba smanjio s 99 % na 74,5 %. Potonji udio je povećan u 2021. godini na 77,3 % kroz prijenos dionica uslijed gašenja Fonda za gospodarsku suradnju Prosperus, koji je bio dioničar Banke, na udjelničare u tom fondu: Hrvatsku banku za obnovu i razvitak koja je svoj udio prenijela na Republiku Hrvatsku i Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanja radioaktivnog i istrošenog nuklearnog goriva Nuklearne elektrane Krško, koji je u 100 % vlasništvu Republike Hrvatske.

Stjecanje i pripajanje Jadranske banke d.d. Šibenik

Banka je u 2018. godini prvi put iskoristila priliku za anorganski rast te je dana 14. srpnja 2018. stekla 100 %-tni vlasnički udio u društvu JADRANSKA BANKA d.d. ŠIBENIK (JABA), koja je prethodno bila u postupku sanacije. Odmah po stjecanju JABA-e započeo je postupak pripajanja Banci, uspješno provedenog s danom 1. travnja 2019. godine. Nakon pripajanja nekadašnja JABA nastavila je poslovati u sklopu Banke kao poslovna jedinica – regionalni centar te su ostvareni pozitivni sinergijski i financijski efekti na kapital Banke.

Stjecanje Sberbank d.d., stabilizacija poslovanja, rebranding u Novu hrvatsku banku i pripajanje HPB-u

Početkom ruske agresije na Ukrajinu, u hrvatskoj podružnici Sberbanke došlo je do naglog pogoršanja likvidnosne pozicije uslijed nekontroliranog povlačenja sredstava klijenata te je posljedično nad tom bankom dana 1. ožujka 2022. godine otvorena sanacija.

HPB je izrazito dobro poslovala u periodu nakon 2019. godine i značajno ojačala svoju kapitalnu poziciju, čime je bila spremna za nove akvizicije. Kako su Jedinstveni sanacijski odbor i HNB pozvali zainteresirane banke za kupnju Sberbank d.d., HPB je vrlo brzo i spremno reagirala te za iznos od 71.000.000,00 HRK preuzela 100 % vlasnički udio u Sberbank d.d. u hitnom postupku, uz ishođenje svih potrebnih regulatornih odobrenja. Na taj način su otklonjeni sistemski rizici do kojih je moglo doći da je Sberbank d.d. Hrvatska propala. Nakon uspješne provedbe sanacije Sberbanke, Savjet Hrvatske narodne banke („HNB“) na sjednici održanoj 13. travnja 2022. godine donio je Odluku kojom se okončava postupak sanacije nad Sberbank d.d. – u sanaciji na dan 13. travnja 2022., u 23:59:59 sata.

HPB je preuzela kontrolu i upravljanje nad Sberbank 14. travnja 2022., od kad ista posluje u sklopu HPB Grupe kao Nova hrvatska banka d.d. (u daljnjem tekstu označeno kao NHB). Na ovaj način HPB Grupa je dodatno ojačana portfeljem klijenata i mrežom poslovnica za poslovanje s građanstvom i gospodarstvenicima, čime nastavlja s realizacijom svojih strateških ciljeva jačanja bankarske grupacije u domaćem vlasništvu, kao i doprinosa boljitku i gospodarskom razvoju Republike Hrvatske.

Kako bi sinergijski učinci i korist za dioničare i klijente bila maksimizirana, HPB i NHB su dana 20. prosinca 2022. donijele odluku o pokretanju postupka pravno-formalnog i poslovnog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. HPB-u.

Dana 1. ožujka 2023. godine, HPB kao društvo preuzimatelj i NHB kao društvo koje se pripaja, sklopili su Ugovor o pripajanju. Predmetno pripajanje odobrila je Hrvatska narodna banka svojim Rješenjem od 12. travnja 2023. godine, a Trgovački sud u Zagrebu s danom 3. srpnja 2023. godine

donio je Rješenje o upisu pripajanja čime je ujedno postupak pravno-formalnog pripajanja okončan, dok je operativni aspekt pripajanja u potpunosti završen 3. lipnja 2024. godine.

Izvršenim pripajanjem nije došlo do povećanja temeljnoga kapitala HPB-a kao društva preuzimatelja, već je isto rezultiralo prijenosom imovine i obveza NHB-a na HPB, stoga nije bilo promjena u dioničarskoj strukturi HPB-a.

Uz stjecanje Sberbanke, Banka je 4. srpnja 2022. godine sklopila transakciju kupnje potraživanja i udjela koji se odnose na kreditno-depozitne i ostale odnose Nove hrvatske banke d.d. s društvima Pronam Nekretnine d.o.o. i SBERBANK EUROPE AG u likvidaciji za ukupnu vrijednost transakcije 74.000.000,00 EUR. Pripajanje Društva izvršeno je 14. ožujka 2023. godine.

Prelazak na euro

U skladu s definiranim planovima i rokovima zamjene hrvatske kune eurom, HPB je kao jedna od prvih banaka provela uspješnu prilagodbu svih svojih sustava na euro i započela s redovnim radom odmah u ponedjeljak 2. siječnja 2023. od 8:00 sati. U skladu sa svojom značajnom ulogom u sferi isplate mirovina, osigurana je isplata umirovljenicima diljem Hrvatske odmah i bez odgode, kao i sve ostale bankovne usluge.

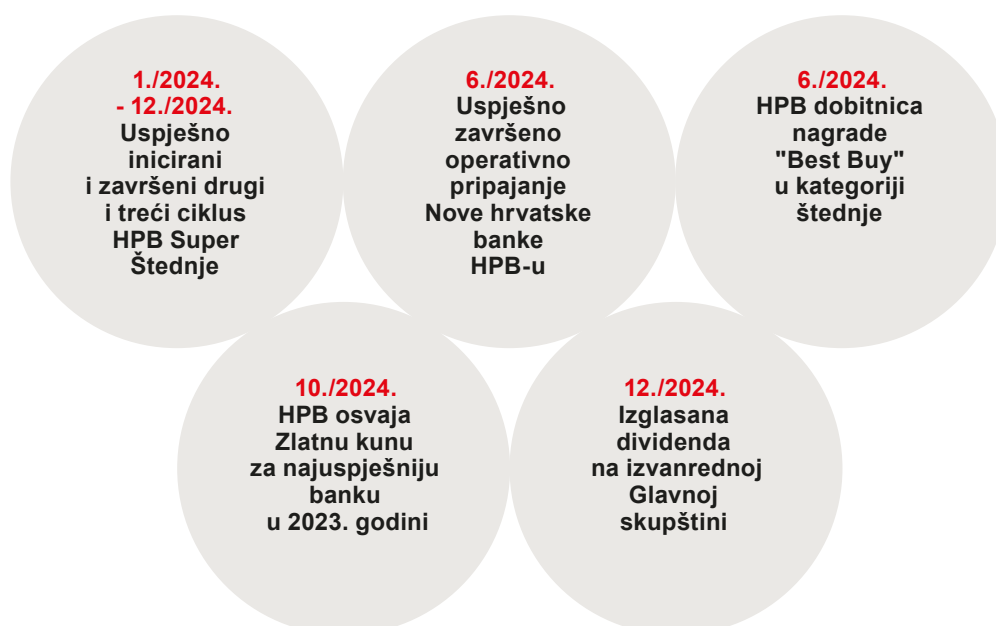
S obzirom na veliki opseg raznovrsnih poslovnih aktivnosti koje je bilo potrebno provesti u svrhu pravovremene prilagodbe, provedeno je na stotine pojedinačnih razvojnih aktivnosti, sastanaka i koordinacija timova, evidentirano preko 80 tisuća radnih sati IT stručnjaka na ovom projektu, uz oko 250 manjih i većih promjena na IT sustavu, čime je ovo bio jedan od najvećih projekata u povijesti Banke.

Budući da je od 1. siječnja 2023., euro postao službena valuta u Republici Hrvatskoj, Banka je sukladno zakonskoj obvezi provela postupak usklađenja temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica sa odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN br. 57/22 i 88/22 – ispravak) i Zakona o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima (NN br. 114/22). U tom smislu, temeljem Odluka Glavne skupštine od 30. kolovoza 2023. godine u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu u rujnu 2023. godine upisano je usklađenje temeljnog kapitala zbog uvođenja eura povećanjem za 741.650,41 EUR na teret zakonskih rezervi i izmjena odredaba Statuta. Nakon usklađenja temeljni kapital Banke iznosi 161.970.000,00 EUR i podijeljen je na 2.024.625 redovnih dionica, pojedinačnog nominalnog iznosa od 80,00 EUR. Ukupni broj izdanih redovnih dionica Banke nije se mijenjao.

Pregled ključnih događaja u korporativnoj povijesti HPB d.d



Pregled ključnih događaja u 2024. godini



Djelatnost Hrvatske poštanske banke

Banka obavlja sve bankovne i financijske usluge od kojih se glavne djelatnosti i stvarne aktivnosti odnose na poslovanje sa stanovništvom i poslovanje s gospodarstvom, a najznačajnije među njima su kako slijedi:

- sve vrste depozitnih i kreditnih proizvoda i usluga za pravne i fizičke osobe u domaćoj i stranoj valuti,
- usluge transakcijskog poslovanja,
- usluge izdavanja garancija, avala i drugih oblika jamstava,
- usluge factoringa, financijskog najma (leasing),
- usluge kupoprodaje i druge usluge vezane za vrijednosne papire,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje,
- izdavanje elektroničkog novca,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- ostali bankovni proizvodi i usluge (sefovi, Western Union usluge).

Zakonodavni okvir

Uvjeti za osnivanje i poslovanje Banke kao kreditne institucije u Republici Hrvatskoj uređeni su Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020 146/2020 i 151/2022) i Zakonom o trgovačkim društvima ("Narodne novine" broj 125/2011, 111/2012, 68/2013, 110/2015, 40/2019, 34/2022, 114/2022, 18/2023, 130/2023 i 136/2024).

Za poslovanje Banke osobito su relevantni podzakonski propisi Hrvatske narodne banke kao nadležnog regulatora kojima se uređuje osnovna djelatnost Banke i poslovanje vezano uz osnovnu djelatnost, a prvenstveno Odluka o sustavu upravljanja ("Narodne novine" broj 96/2018, 67/2019, 145/2020, 145/2021, 51/2023 i 28/2024). Pružanje investicijskih i pomoćnih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj uređeno je Zakonom o tržištu kapitala ("Narodne novine" broj 65/2018, 17/2020, 83/2021, 151/2022 i 85/2024) podzakonskim propisima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, kao i EU regulativom kojom se izravno ili implementacijom u hrvatski zakonodavni okvir jedinstveno uređuje tržište kapitala na području cijele Europske unije, a pružanje usluga platnog prometa koje Banka obavlja uređuje Zakon o platnom prometu („Narodne novine“ broj 66/2018, 114/2022 i 136/2024), uključujući i pripadajuće podzakonske propise. Također, pri obavljanju poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja Banka se pridržava Zakona o osiguranju ("Narodne novine" broj 30/2015, 112/2018, 63/2020, 133/2020, 151/2022 i 152/2024) i pripadajućih propisa.

Uzimajući u obzir da je Republika Hrvatska, izravno ili putem društava u njenom vlasništvu, većinski vlasnik dionica Banke, Banka kao relevantnu primjenjuje i posebnu zakonsku/podzakonsku regulativu za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu. Također, obzirom su dionice Banke uvrštene na uređeno tržište Zagrebačke burze, Banka se smatra izdavateljem te je s tog aspekta u obvezi primjene Zakona o tržištu kapitala u dijelu kojim su propisane obveze izdavatelja čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište te podzakonskih propisa Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i EU regulative, od kojih je najznačajnija Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ.

Banka u svome poslovanju primjenjuje regulativu Europske unije koju čine objavljene uredbe Europske unije koje su usvojili Europski parlament i Vijeće, od kojih je najznačajnija Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 („Službeni list“ EU L 176/2013), te delegirane i provedbene uredbe Europske komisije čije odredbe se izravno primjenjuju u Republici Hrvatskoj u poslovanju kreditnih institucija, kao i druge relevantne propise koji

uređuju poslovanje pravnih osoba u Republici Hrvatskoj, kao i pravnih osoba i kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u dijelu u kojem se njihovo poslovanje obavlja sa inozemstvom (primjerice, propisi drugih država i međunarodni ugovori koji se tiču sprječavanja pranja novca, plaćanja u međunarodnom platnom prometu i drugo).

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga nadležno je tijelo za nadzor poslovanja Banke kao kreditne institucije koja pruža investicijske i pomoćne usluge i obavlja investicijske aktivnosti. Hrvatska agencija za osiguranje depozita kontrolira ispunjavanje obveza kreditnih institucija iz Zakona o sustavu osiguranju depozita („Narodne novine“ 146/2020 i 119/2022). Hrvatska narodna banka provodi pravila i određuje postupke i instrumente za sanaciju kreditnih institucija sukladno Zakonu o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine" broj 146/2020, 21/2022, 27/2024 i 145/2024).

Agencija za zaštitu osobnih podataka nadzire primjenu propisa iz područja zaštite osobnih podataka, prvenstveno Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) i Zakona o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka („Narodne novine“ broj 42/2018).

Banka kao obveznik Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizama („Narodne novine“ broj 108/2017, 39/2019 i 151/2022) u svojem poslovanju poduzima mjere, radnje i postupanja propisana ovim Zakonom radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma te provođenja preventivnih mjera u svrhu sprječavanja korištenja financijskoga sustava za pranje novca i financiranje terorizma. Pored navedenog, Banka se kao obveznik provedbe mjera i postupaka sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma vodi i izdanim EBA-inim Smjernicama o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma (EBA/GL/2021/02) i Smjernicama o usklađenosti (EBA/GL/2022/05) te ih primjenjuje u svome poslovanju.

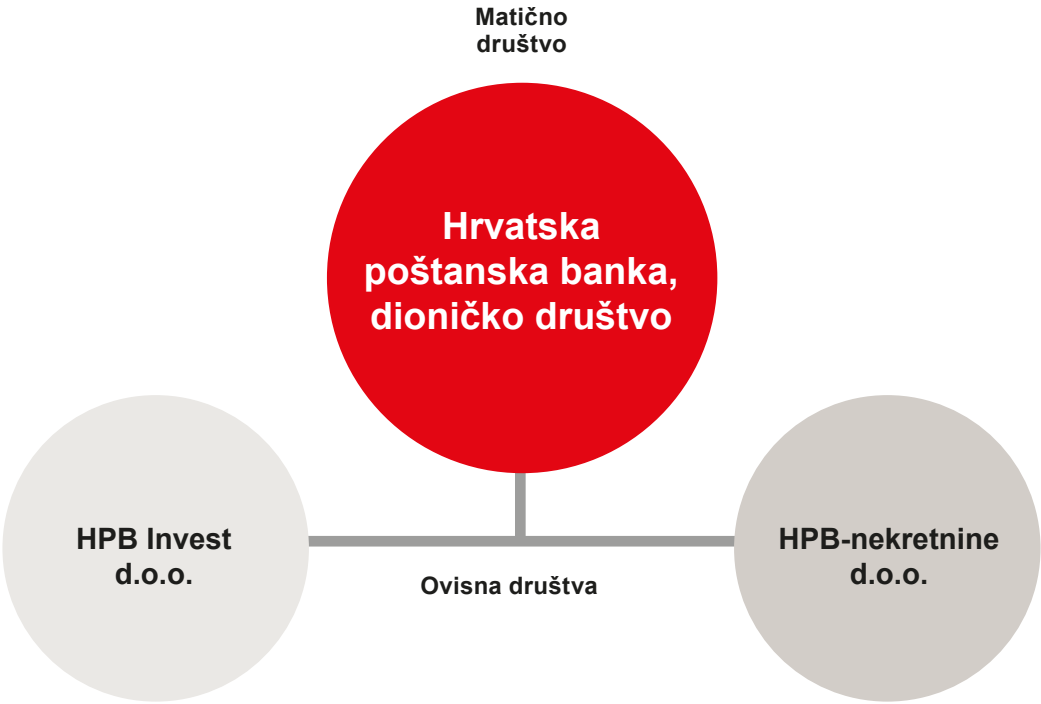
Također, Banka se u svom poslovanju pridržava Zakona o mjerama ograničavanja („Narodne novine“ broj 133/2023) kojim se uređuje postupak primjene mjera ograničavanja (sankcija) koje Republika Hrvatska provodi u skladu s pravnim aktima i odlukama Europske unije, Ujedinjenih naroda i drugih međunarodnih organizacija radi zaštite demokratskih vrijednosti, vladavine prava, ljudskih prava i načela međunarodnog prava te očuvanja međunarodnog mira, sprječavanja sukoba i jačanja međunarodne sigurnosti. Osim navedenog Zakona, Banka se pridržava i drugih relevantnih propisa o mjerama ograničavanja.

Opis HPB Grupe i položaja koji Banka ima u Grupi

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo dio je grupe povezanih osoba u smislu Zakona o kreditnim institucijama i stopostotni je član u sljedećim društvima, s kojima čini HPB Grupu:

	Industrija	Država	Vlasništvo u %
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100,00
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100,00

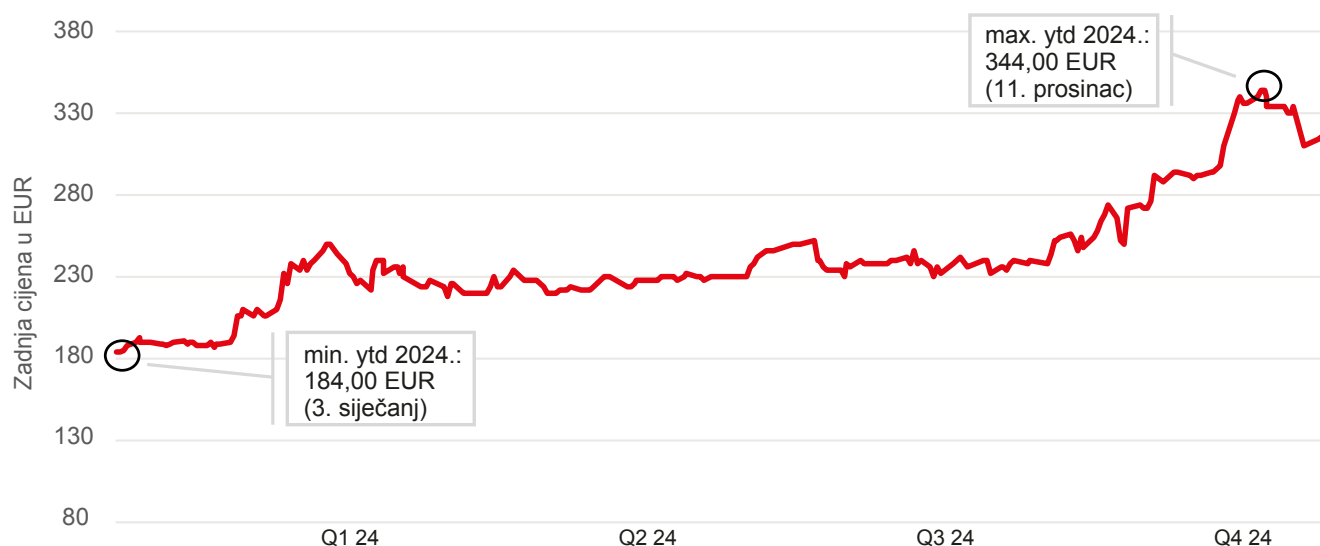
Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.



Dionica HPB-R-A

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2024. godine iznosila je 318,00 EUR (trgovinski dan 30. 12. 2024.), što predstavlja porast od 70,05 % u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2023. godini (=187,00 EUR na trgovinski dan 29. 12. 2023.).

Trgovanje dionicom HPB-R-A tijekom izvještajnog razdoblja bilo je kako slijedi:

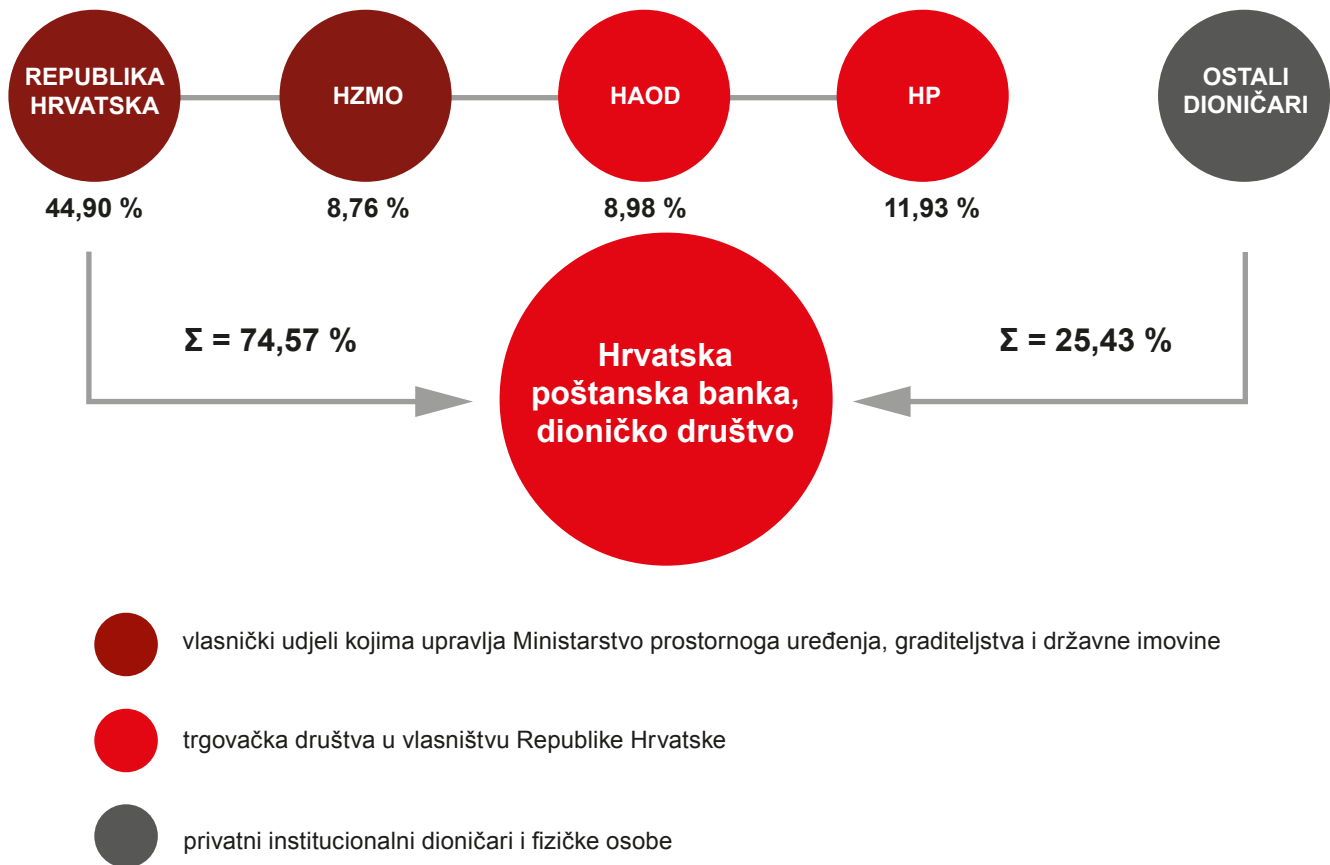


Informacije i detalji o vrijednosnici

Datum izdanja	12. prosinac 2000.
ISIN	HRHPB0RA0002
Segment	Službeno tržište Zagrebačke burze
Uvrštena količina	2.024.625
Tržišna cijena na 30. prosinca 2024. (u EUR)	318,00
Tržišna kapitalizacija (u mil EUR)	643,83

Vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke d.d.

Na dan 31. prosinca 2024. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:

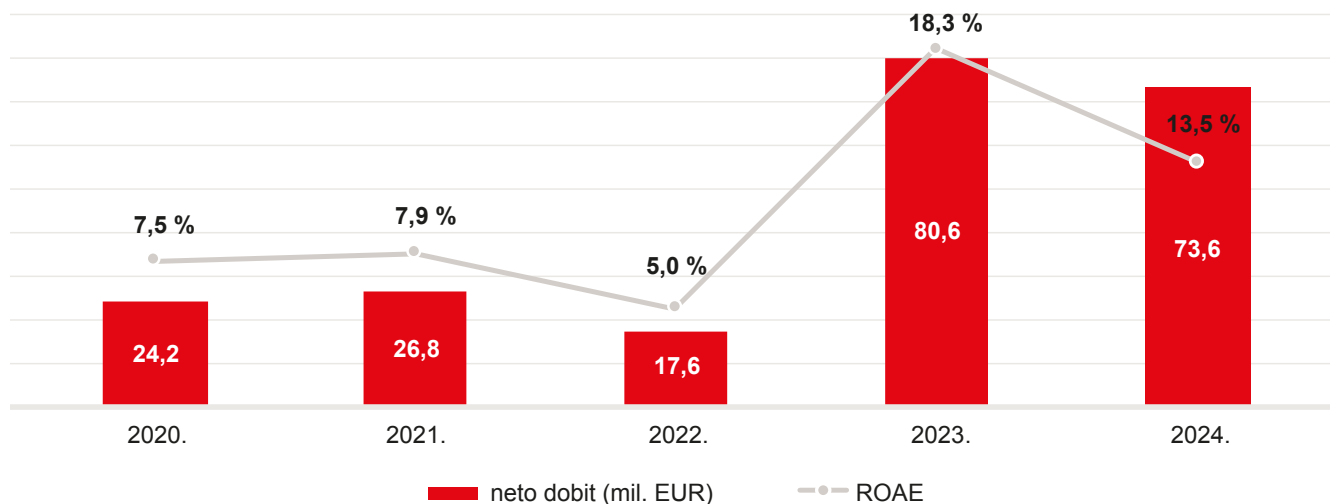


Izvor: SKDD

Republika Hrvatska, putem Ministarstva prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine i ostalih državnih institucija i pravnih osoba u njenom vlasništvu, drži udio od 74,57 % u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima Društva na datum 31. 12. 2024. godine.

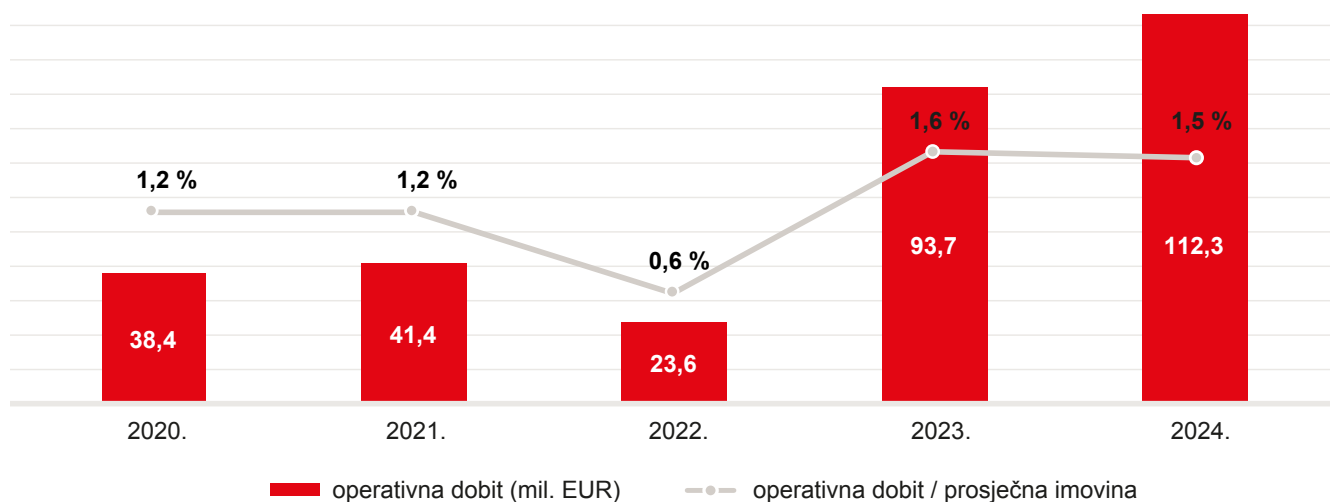
Pregled poslovanja i finansijski pregled

Neto dobit



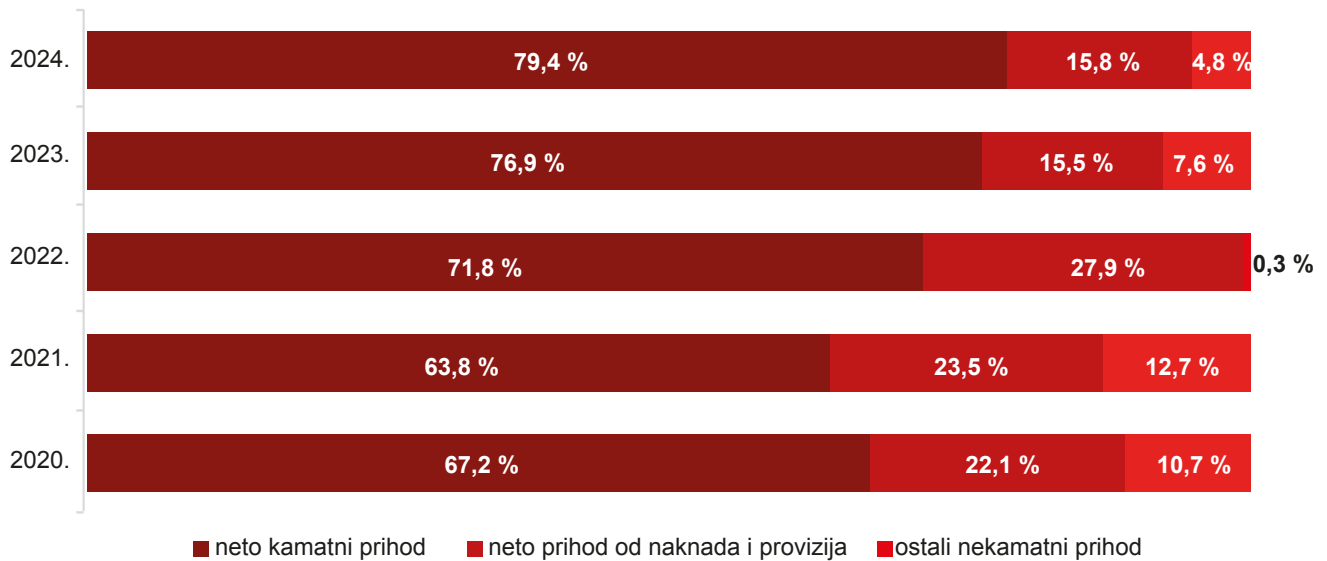
Banka je u 2024. godini ostvarila neto dobit nakon poreza u iznosu od 73,6 milijuna eura.

Operativna dobit (prije rezerviranja)



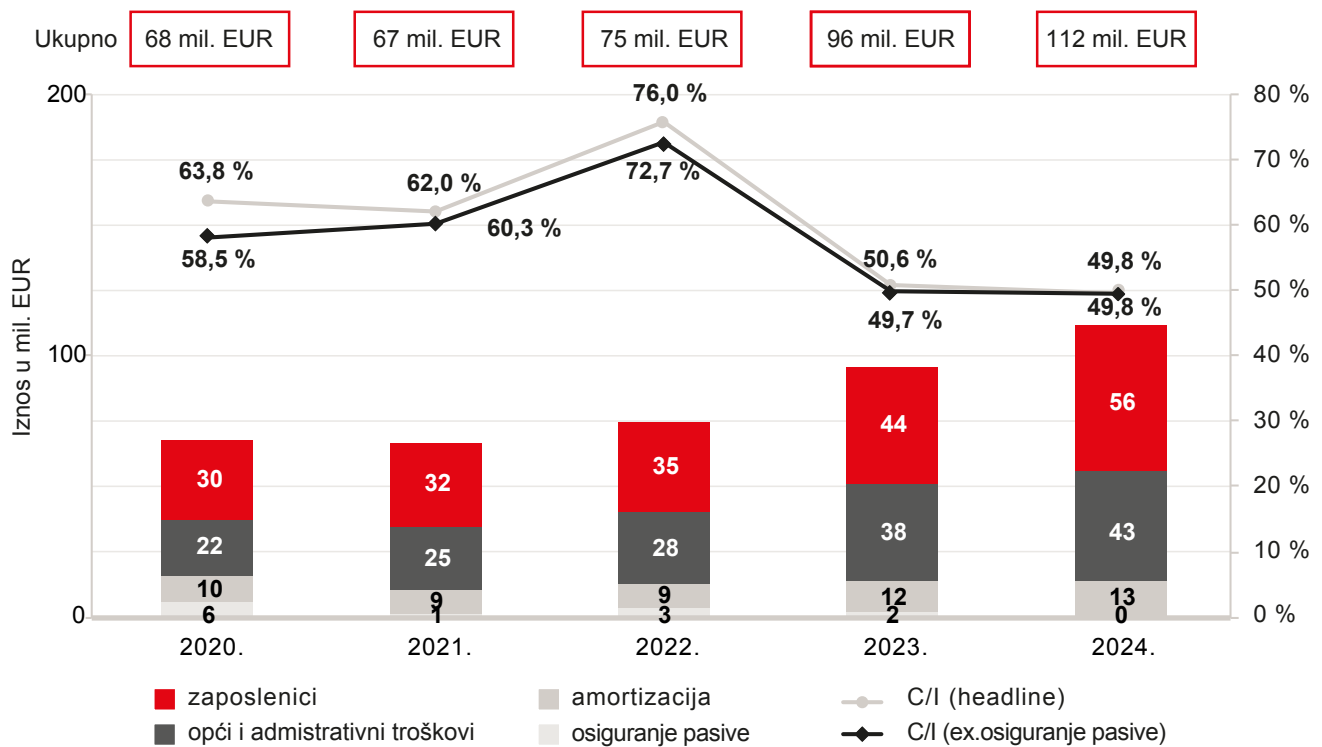
Operativna dobit prije rezerviranja iznosi 112,3 milijuna eura. Trošak rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima financijske i nefinancijske imovine iznose 14,4 milijuna eura, dok trošak rezerviranja za obveze i troškove iznosi 7,8 milijuna eura.

Struktura neto prihoda iz poslovanja za razdoblje 1. 1. – 31. 12.



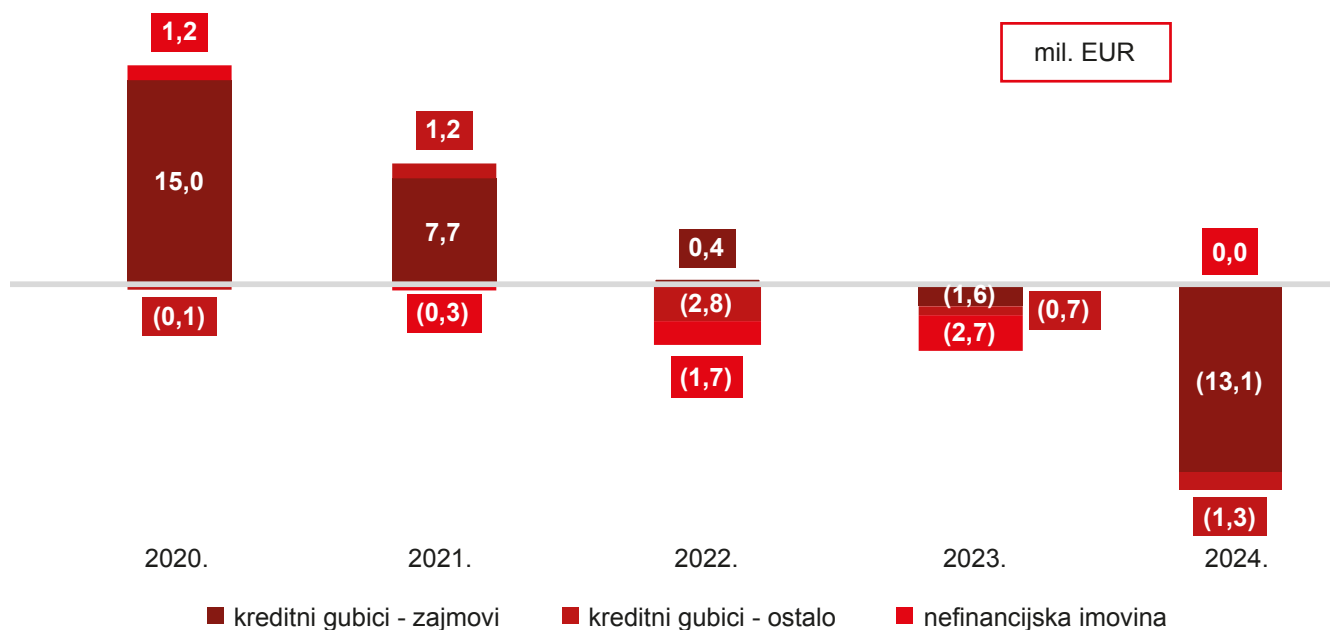
Ukupni prihodi od poslovanja iznose 224 milijuna eura. Neto prihod od kamata u iznosu od 178 milijuna eura generira udio od 79 % u ukupnim prihodima iz poslovanja.

Upravljanje troškovima 2020. – 2024.

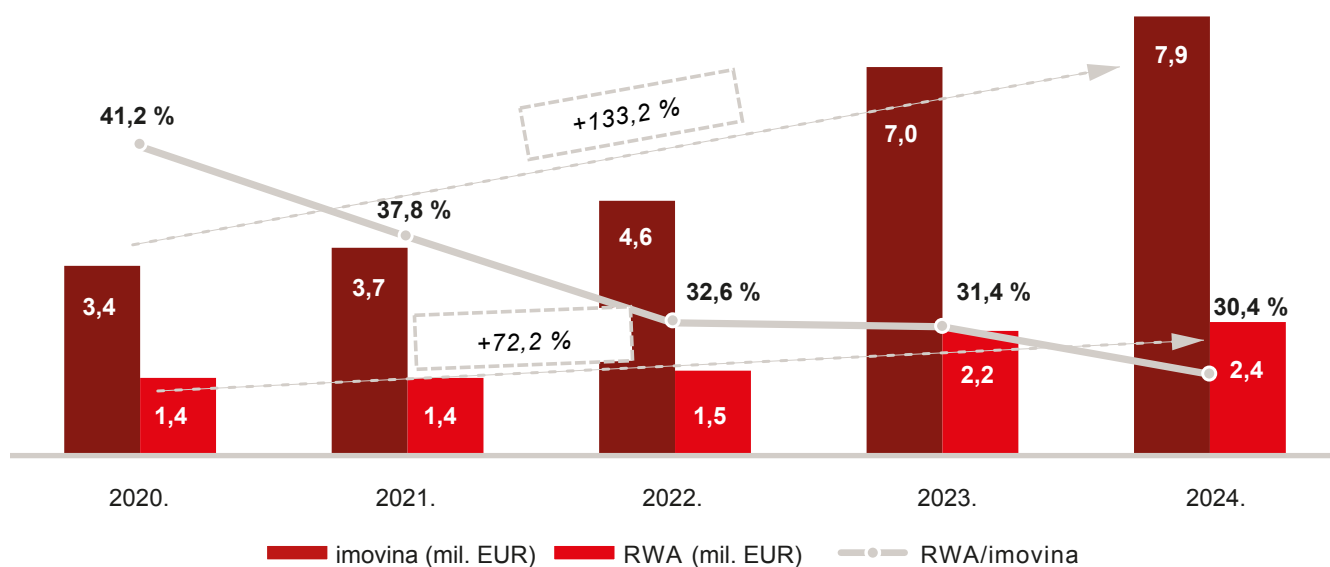


Operativni troškovi bilježe porast prvenstveno zbog intenzivnih integracijskih i projektnih aktivnosti vezanih uz pripajanje Nove hrvatske banke te općeg rasta troškova uslijed inflacije. Banka neprestano ulaže napore kako bi se troškovima upravljalo što efikasnije.

Troškovi rezerviranja za gubitke

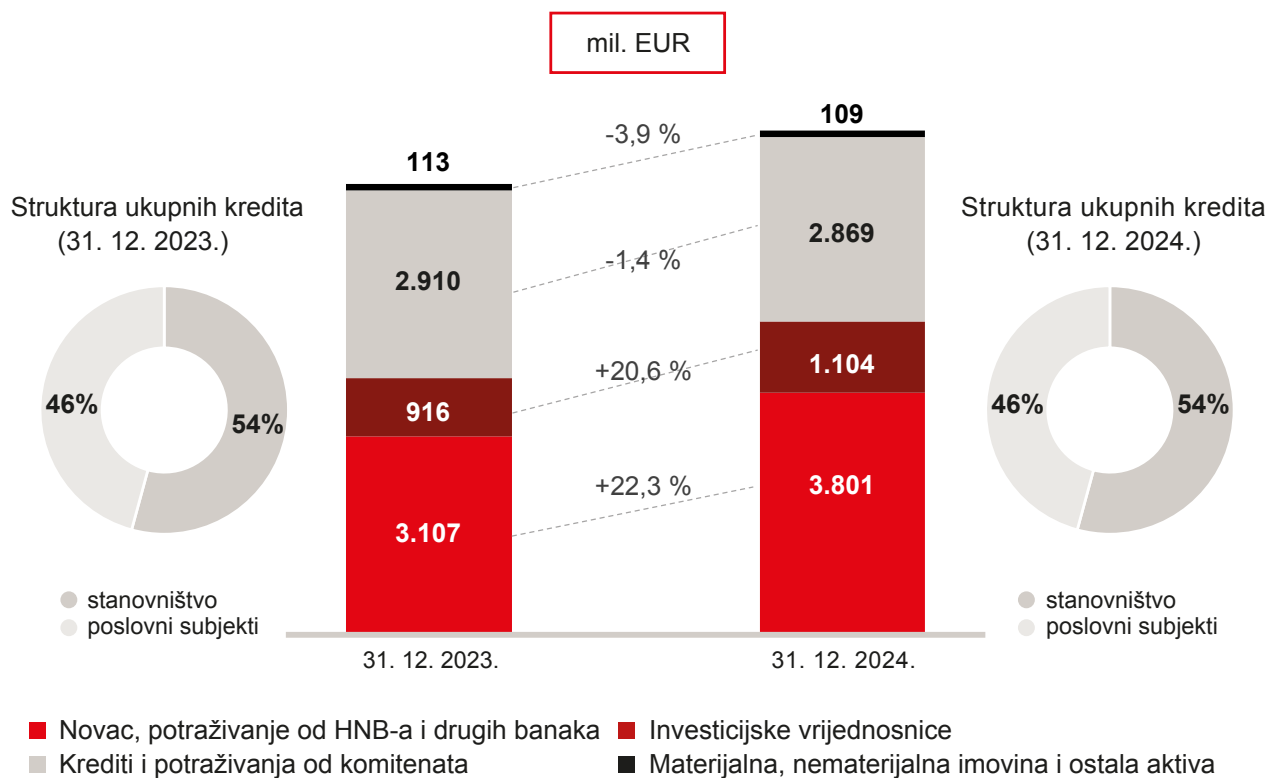


Imovina i RWA



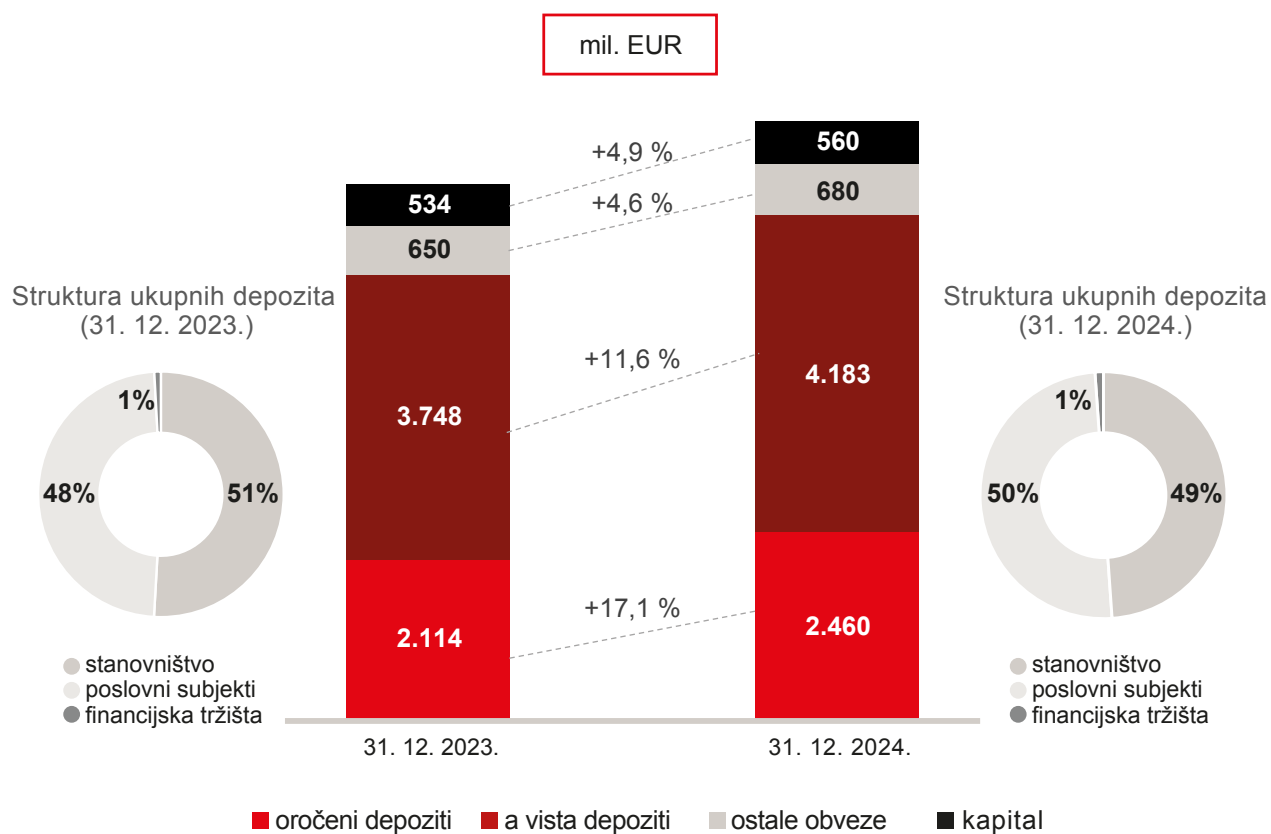
Iako je u 2024. godini zabilježen rast imovine, isto nije utjecalo na rast rizikom ponderirane aktive.

Struktura aktive



Krajem 2024. godine aktiva Banke iznosila je 7.883 milijuna eura što predstavlja povećanje od 837 milijuna eura (+11,9 %) u odnosu na 2023. godinu. Sa 36,4 % kredit i potraživanja od komitenata čine najznačajniji dio u strukturi aktive.

Struktura pasive



Ukupni depoziti rasli su za 13,3 %. Rast a vista depozita u 2024. godini je 435 tisuća eura, dok je rast oročenih depozita iznosio 346 tisuća eura.

Opis poslovanja poslovnih segmenata

POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM

545 tisuća
ukupno klijenata

25,5 tisuća
novih klijenata

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 6 regionalnih centara, 60 centara, 4 ispostave, e-poslovnica te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte na više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

2024. godinu obilježava nastavak pozitivnih trendova u dijelu depozitnog poslovanja sa stanovništvom te se bilježi rast od 266 mil. EUR-a uslijed čega ukupni depoziti na 31. 12. 2024. iznose 3.278 mlrd. Navedeno predstavlja rast od 8,8 %.

Po pitanju strukture oročenja tijekom 2024. godine vraćaju se stari trendovi. Nakon prošlogodišnjih značajnijih oročavanja i povećanja oročene pasive tijekom 2024. godine dolazi doprelijevanja u avista štednju koja raste za 22,6 % na 1.823 mlrd. dok oročenja padaju za 4,6 % te na kraju godine iznose 1.455 mlrd.

U dijelu kreditnog poslovanja, 2024. godina bilježi ponovno 'buđenje' kreditne aktivnosti. Ukupno je plasirano 324 mil. EUR od čega su 75 % svih plasmana bili gotovinski nenamjenski krediti. Navedeno je imalo za posljedicu rast A portfelja bruto kredita stambenih i ostalih kredita za 47,3 mil. EUR.

Poslovna mreža



1.016

poštanskih ureda za
eurski platni promet i
ugovaranje proizvoda i
usluga Banke za fizičke
osobe

992

lokacije
za poslovne
subjekte

141

lokacija za
kreditno poslovanje
fizičkih osoba u
financijskom kutku HP

POSLOVANJE SEKTORA DIREKTNIH KANALA

Kartično poslovanje

553
bankomata

720 tisuća
validnih kartica

17
različitih kartičnih proizvoda

3.195
ETF-POS terminala

U 2024. u segmentu kartičnog poslovanja ostvarena su značajna postignuća kroz uspješno operativno pripajanje, odnosno migraciju Nove hrvatske banke u Hrvatsku poštansku banku, implementaciju novih proizvoda i tehnološki naprednijih uređaja za prihvata kartica, kao i brojna druga unaprjeđenja poslovanja.

Jedno od najvažnijih postignuća u 2024. bila je uspješna operativna migracija kartičnih proizvoda iz Nove hrvatske banke. Ovaj složen proces, koji je zahtijevao pažljivo planiranje i koordinaciju, dovršen je besprijekorno, osiguravajući kontinuitet usluga i zadovoljstvo korisnika.

Banka je u svibnju 2024. uslijed operativnog pripajanja Nove hrvatske banke migrirala ukupan portfelj kartičnih proizvoda čime je zamijenjen cjelokupni portfelj debitnih i kreditnih kartica, odnosno sedam različitih kartičnih proizvoda za fizičke i pravne osobe. Tijekom operativnog pripajanja migrirani su i portfelj ugovorenih trgovaca te bankomati Nove hrvatske banke.

U sklopu same operativne migracije računa i kartičnih proizvoda, a s ciljem provođenja konsolidacije i optimizacije istih, Banka je provela brojne optimizacijske aktivnosti koje su u konačnici rezultirale s portfeljem kartica koji je u odnosu na 2023. bio oko 1 % manji, odnosno iznosio je ukupno 720 tisuća kartica.

Od ukupnog broja kartica, 97 % se odnosi na kartice izdane fizičkim osobama, a 3 % izdano je poslovnim subjektima.

Banka je ostvarila ukupno 49,1 milijun transakcija, što predstavlja povećanje od 12,8 % u odnosu na prethodnu godinu. Ukupan volumen transakcija je iznosio 2,7 milijardi EUR, a što je povećanje od 17,3 % u odnosu na 2023. godinu. Broj transakcija karticama Banke je iznosio 40,1 milijuna i predstavlja porast od 16,6 % u odnosu na 2023.

Ovi rezultati ostvareni su dijelom zbog pripajanja Nove hrvatske banke te kroz brojne provedene interne aktivnosti, kao i suradnje s poslovnim partnerima.

Posebna pažnja posvećena je unaprjeđenju korisničkih pogodnosti, uključujući implementaciju usluge naknadne podjele na rate putem digitalnih kanala i centara Banke. Ova usluga sada je dostupna korisnicima debitnih kartica koji za istu ispunjavaju uvjete te korisnicima Visa Jedna za sve kreditne charge kartice, a uslugom im je omogućena veća fleksibilnost u upravljanju financijama. Uz navedeno, na prodajnim mjestima Tiska omogućeno je podizanje gotovine karticama Banke.

Provođenjem operativne migracije osnažena je i prisutnost kartičnog prihvata s mogućnošću plaćanja računa na više od 3.000 EFT POS terminala te na prodajnim mjestima Tiska i Konzuma. Ova implementacija za kartično poslovanje Banke predstavljala je jednu od značajnijih i kompleksnijih aktivnosti migracije, no i njenim provođenjem pokazana je spremnost za uspješno provođenje najvećih izazova, a pritom osiguravajući kontinuitet i kvalitetu usluga za krajnje korisnike.

Kako bi trgovcima i dalje bila osigurana kontinuirano kvalitetna i pouzdana usluga, provedena je certifikacija i implementacija najnovije verzije EFT POS terminala proizvođača Verifone te je započeta i obnova mreže terminala koja će se kontinuirano provoditi.

U bankomatskom dijelu poslovanja Banka je i dalje vrlo konkurentna na tržištu, bilo da se gleda broj dostupnih bankomata ili usluga na njima. Mreža bankomata se kontinuirano unaprjeđuje prema potrebama klijenata, a dodatno je u 2024. dopunjena najnovijom serijom modernih isplatnih i uplatno isplatnih Diebold Nixdorf bankomata.

Sigurnost je ostala i biti će prioritet u kartičnom poslovanju.

Uspješno je implementirana elektrokemijska zaštita na bankomatima čime su zadovoljeni svi zakonski propisi u tom segmentu. Dodatno, u svrhu podizanja sigurnosti u suradnji s našim poslovnim partnerima pokrenuta je implementacija jednog od najnaprednijih elektroničkih sustava za zaštitu od neovlaštenog pristupa sefovima bankomata. Navedene

mjere također potvrđuju predanost i fokus Banke na kontinuiranu zaštitu imovine i podataka klijenata.

Pored svega navedenog, proveden je i niz optimizacija i dorada u sustavima Banke s ciljem daljnjeg poboljšanja kvalitete kartičnih proizvoda, kao i usklađivanja sa svim regulatornim i drugim propisima.

Digitalno bankarstvo

Usluge digitalnog bankarstva bilježe kontinuirani rast, posebice mHPB mobilno bankarstvo. Krajem 2024. godine Banka bilježi 160 tisuća korisnika mHPB mobilnog bankarstva za fizičke osobe što predstavlja povećanje od 5 % u odnosu na 2023. godinu. Broj transakcija veći je za 17 %, a volumen za 36 % u odnosu na 2023. godinu.

Broj poslovnih subjekata koji imaju ugovorenu uslugu Internetskog bankarstva porastao je na više od 15 tisuća, što predstavlja povećanje od 5 % u odnosu na 2023. Također, velik porast bilježi i broj poslovnih subjekata s ugovorenim mobilnim bankarstvom koji je 17 % veći u odnosu na 2023. godinu. Volumen transakcija na mHPB-u za poslovne korisnike porastao je 70 %.

Bančini klijenti se u svakodnevnom poslovanju s Bankom sve više oslanjaju na digitalne kanale. Stoga je strateška odrednica Banke u razvoju digitalnih rješenja pratiti i odgovoriti na zahtjeve klijenata, ali i proaktivno pružiti usluge koje prepoznaju kao buduće trendove.

2024. godinu obilježila je integracija Banke sa Novom hrvatskom bankom, aktivnosti operativnog pripajanja Nove hrvatske banke HPB-u te stabilizacija poslovanja nakon operativnog pripajanja.

U sklopu operativnog pripajanja producirane su sljedeće funkcionalnosti:

- jednostavno i efikasno rješenje migracije korisnika sa NHB-a aplikacija na HPB aplikacije, potpuno digitalno, bez potrebe dolaska u centre Banke,
- ugovaranje mHPB-a za fizičke osobe vlasnike kreditnih kartica bez ugovorenog transakcijskog računa,
- naknadna podjela transakcija na bankomatima i kreditnim karticama putem usluge mobilnog bankarstva mHPB.

Uz to, sukladno inicijativi na razini cijele Banke koja se odnosi i na povećanje sigurnosti on-line plaćanja, tijekom 2024. konstantno su razvijane funkcionalnosti na mHPB-u i Internetskom bankarstvu s ciljem minimiziranja rizika od on-line prijevara:

- dnevni limiti za on-line plaćanja,
- lista poznatih primatelja,
- sigurne mjere za primjenu pouzdane autentifikacije klijenta,
- upravljanje crnom listom računa primatelja,
- validacija prvog plaćanja Push porukom,
- redefiniranje procesa redistribucije m-Tokena.

Banka je intenzivno radila i na definiciji Adaptivne autentifikacije klijenata na internetskom bankarstvu tj. implementaciji sustava koji će upravljati elementima pouzdane autentifikacije klijenta temeljeno na informaciji o razini rizika od prijevara u stvarnom vremenu.

Banka je paralelno radila na razvoju novih rješenja s naglaskom na unapređenje korisničkog iskustva na digitalnim kanalima:

- **Online ugovaranje SuperSmart računa**
Intenzivne aktivnosti definicije / implementacije unaprjeđenja procesa online ugovaranja HPB SuperSmart tekućeg / žiro računa putem e - Poslovnice bez potrebe dolaska u centre Banke.
- **PSD2**
Nastavak daljnjeg razvoja PSD2 sučelja – funkcionalno i u svrhu poboljšanja korisničkog iskustva.

Banka nastavlja pratiti trendove na tržištu i raditi na digitalizaciji poslovanja kako bi svojim korisnicima pružila rješenja koja su sigurna, brza i jednostavna za korištenje.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom:

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2024.
Računi	• Tekući račun – domaća valuta • Osnovni račun / Osnovni račun za osjetljivu skupinu – domaća valuta • Računi posebne namjene – domaća valuta / devizni • Prebacivanje računa za plaćanje - domaća valuta / devizni • Žiro račun – domaća valuta / devizni • Devizni račun • SuperSmart HPB račun – domaća valuta • Platni promet – nacionalni/ino, gotovinski/bezgotovinski, domaća valuta /devizni • Platni promet – nacionalna, prekogranična i međunarodna plaćanja • SEPA Instant plaćanja – 24/7/365 • SEPA izravna terećenja • Izvještavanje – mjesečno / godišnje • Poslovanje s ino čekovima • Trajni nalozi
Štednja	• Štednja po viđenju – domaća valuta / devizna • Dječja otvorena štednja Flexy Kockica – domaća valuta • Nenamjenska oročena štednja – domaća valuta / devizna • Namjenska oročena štednja – domaća valuta / devizna • Oročena štednja s višekratnim uplatama – domaća valuta • Rentna štednja – domaća valuta / devizna
Krediti	Stambeni krediti
	• Stambeni potrošački kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Stambeni potrošački kredit bez hipoteke uz fiksnu kamatnu stopu • Stambeni potrošački kredit na temelju Zakona o subvencioniranju stambenih kredita • Stambeni potrošački kredit za kupnju stanova na temelju Programa Društveno poticane stanogradnje program A uz fiksnu kamatnu stopu • Stambeni potrošački kredit na temelju stambene štednje HPB-stambene štedionice
	Namjenski krediti
	• Turistički kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Kredit za troškove upisa u privatnu srednju školu ili gimnaziju, na preddiplomski, diplomski i/ili poslijediplomski studij uz fiksnu kamatnu stopu • Kredit za podmirenje prekoračenja po tekućem računu u Banci
	Nenamjenski krediti
	• Gotovinski nenamjenski kredit • Gotovinski nenamjenski kredit s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope • Gotovinski nenamjenski kredit umirovljenicima • Lombardni kredit uz zalog oročenog depozita • Gotovinski nenamjenski hipotekarni kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Gotovinski nenamjenski kredit za korisnike stambenog potrošačkog kredita na temelju Zakona o subvencioniranju stambenih kredita
Kartice	• Debit Mastercard beskontaktna kartica • VISA Electron/Debit kartica tekućeg računa • Maestro katica tekućeg računa • Mastercard debit kartica žiro računa • VISA prepaid kartica s nadoplatom • VISA prepaid kartica za mlade - IDEEEŠ! • Visa kartica na rate • Zlatna Mastercard kartica • Mastercard Pošta & HPB kartica • Mastercard kreditna kartica (revolving) • Mastercard kartica s odgodom plaćanja (charge)

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2024.
Elektroničko bankarstvo	• mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga / e-mail usluga • e-Račun • e-Gotovina • e-Građani
HPB Invest	• HPB Fokus 2026 fond • HPB Kratkoročni obveznički fond • HPB Obveznički fond • HPB Bond plus fond • HPB Global fond • HPB Dionički fond
Croatia osiguranje	Neživotna osiguranja
	• Osiguranje od nezgode • Zdravstveno osiguranje • Osiguranje robe u prijevozu • Osiguranje od požara i elementarnih šteta • Ostala osiguranja imovine • Ostala osiguranja od odgovornosti • Osiguranje kredita • Osiguranje raznih financijskih gubitaka • Putno osiguranje
	Životna osiguranja
	• Osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje) • Osiguranje za slučaj smrti • Doživotno osiguranje za slučaj smrti
Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.	Dopunska osiguranja uz osiguranje života
	• Dopunsko osiguranje od posljedica nezgode uz osiguranje života • Ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života
Ostalo	• CROATIA OSIGURANJE 1000A dobrovoljni mirovinski fond • CROATIA OSIGURANJE dobrovoljni mirovinski fond • CROATIA OSIGURANJE 1000C dobrovoljni mirovinski fond
	• Usluge pružanja posredovanja putem kanala "Kreditni posrednici" • Usluge aplikativnog savjetovanja RoboAdvice – utvrđivanje primjerenosti otvorenih investicijskih fondova za klijenta • Procjena prikladnosti otvorenih investicijskih fondova za klijenta • Execution only • Mjenjačko poslovanje • Sefovi • ORYX asistencija – pomoć u kući • ORYX asistencija – pomoć na cesti • TRIGLAV asistencija – pomoć u kući • TRIGLAV asistencija – pomoć na cesti

POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA

Poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom

1.629
ukupno klijenata

987 mil. eura
volumen kredita

874
jedinica lokalne uprave i samouprave
i povezanih društava

2.263 mil. eura
volumen depozita

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom pruža bankovne usluge za 1.629 klijenata, pri čemu se teži neprestanom unapređenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata. 2024. godinu obilježilo je operativno pripajanje Nove hrvatske banke, Hrvatskoj poštanskoj banci te je osim redovnog rasta i razvoja portfelja, navedeno pripajanje utjecalo na značajan rast broja klijenata, volumena kredita i volumena depozita.

Razina bruto kredita pravnih osoba Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom iznosi 987,2 mil. EUR. U strukturi bruto kredita pravnim osobama dominantan udio imaju krediti trgovačkim društvima i republičkim fondovima, pri čemu HPB nastavlja podržavati poduzeća i djelatnosti koje generiraju vrijednost za gospodarstvo.

Ukupni depoziti pravnih osoba Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom na 31. 12. 2024. godine iznosili su 2.262,9 mil. EUR, od čega depoziti po viđenju iznose 1.958,2 mil. EUR i primarno se odnose na klijente iz segmenta Središnje države. Zabilježeni porast depozita proizlazi i iz značajnije akvizicije klijenata i likvidnosti sustava.

Situacija visoke likvidnosti ukupnog financijskog sustava i snažne međubankarske konkurencije predstavljala je veliki izazov za Banku. Kretanje realizacije u segmentima velikih poduzeća, središnje države i jedinica lokalne samouprave kroz 2024. godinu bilo je i pod utjecajem prilagodbe na rizike tržišnih oscilacija pokrenutih početkom rata u Ukrajini, oporavka od pandemijskog udara, rasta kamatnih stopa i iznimne cjenovne konkurencije u bankarskom sektoru.

Segment velikih poduzeća kroz 2024. godinu bilježi oporavak koji je započeo u 2023. godini, no i dalje je prisutan izostanak značajnijih investicija te je poslovna godina završila pod utjecajem inflacije i smanjenja opsega ugovorenih radova. Prevladavaju dominantno zahtjevi za likvidnim sredstvima te refinanciranja postojećih obveza kvalitetnih klijenata u potrazi za povoljnijim kamatnim stopama i redukcijom troška financiranja. Najveći porast kredita ostvaren je u segmentu velikih poduzeća kao rezultat intenzivnih akvizicijskih aktivnosti kroz cijelu 2023. i 2024. godinu, zbog čega

je zabilježen rast tijekom cijele 2024. godine. Fokusiranjem na bonitetne klijente i financiranjem obrtnih sredstava nadomešten je izostanak investicijskih kredita.

Jedinice lokalne samouprave svoje su strategije financiranja kroz 2024. godinu, kao i inače, bazirale na financiranju putem pozivnih natječaja – s ciljem pribavljanja što jeftinijih sredstava. U tim uvjetima Banka je kreirala svoju poziciju pokušavajući realizirati one prilike koje ne predstavljaju prevelik cjenovni kompromis. Središnja država značajan dio svojih financijskih potreba i dalje realizira na tržištu izdavanjem obveznica i trezorskih zapisa potpuno reducirajući prostor za kreditiranje od strane banaka.

Jedinice lokalne samouprave realizirale su određeni broj investicija u komunalnu infrastrukturu u čemu je Banka ostvarila kvalitetan rezultat i značajan rast kreditnog portfelja. Također je značajan iskorak vidljiv u dijelu financiranja obrtnih sredstava, kako postojećih tako i novih klijenata. Banka zadržava svoju poziciju kroz financiranje dugoročnih plasmana.

Nastavljeno je s razvojem novih proizvoda i jačanjem specijalizacije Banke osobito u segmentu sufinanciranja projekata iz europskih fondova kroz uspostavljeni EU desk u cilju pružanja ekspertize i postizanja izvrsnosti u praćenju klijenata kako javnog tako i privatnog sektora u financiranju i provedbi projekata. Također je uspostavljeno i projektno financiranje s ciljem praćenja velikih projekata u infrastrukturi, energetici, turizmu i sl., kako bi bili u korak s očekivanim porastom potražnje za investicijskim kreditima.

Uspješna poslovna suradnja s HBOR-om i HAMAG-BICRO-m po svim raspoloživim programima nastavlja se i dalje, kao i suradnja s EIB-om, GGF-om i EFSE-om.

Kao i do sada, Sektor će i u idućem razdoblju nastaviti intenzivno surađivati i pružati kreditnu potporu velikim gospodarskim subjektima, državnim jedinicama, kao i jedinicama lokalne uprave. Fokus će biti na disperziji kreditnog portfelja u korist velikih poduzeća u privatnom vlasništvu i jedinica lokalne samouprave te na porastu nekamatnih prihoda uz neprestano poboljšanje kvalitete i širenje lepeze usluga.

Poslovanje s malim i srednjim poduzećima

15.258
ukupno klijenata

387 mil eura*
volumen kredita

6
regionalnih centara

617 mil eura
volumen depozita

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima pruža bankovne usluge za više od 15 tisuća klijenata, pri čemu se stavlja naglasak na inovativnost u poslovanju te neprestano unaprjeđenje mogućnosti financiranja.

U 2024. godini nastavljamo doprinosti hrvatskom gospodarstvu kroz poticanje projekata mikro, malih i srednjih poduzeća. Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je usmjeren na kreiranje cjelovitih financijskih rješenja za male i srednje poduzetnike.

Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto plasmani poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 387 milijuna eura, dok se na ispravke vrijednosti odnosi 45 milijuna eura. Ukupni depoziti poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 617 milijuna eura, pri čemu depoziti po viđenju iznose 401 milijun eura, a oročeni depoziti 216 milijuna eura. Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je poseban iskorak napravio u dijelu oročenih depozita kroz 2024. godinu čime je dao svoj doprinos u smanjenju inflacije u Hrvatskoj i samim time povjerenja u Banku.

HPB se kontinuirano bavi kreiranjem cjelovitih financijskih rješenja za male i srednje poduzetnike te smo sve bliže postizanju poslovne i operativne izvrsnosti kako bismo pružili što bržu, efikasniju i konkurentniju uslugu te pridonijeli razvoju Hrvatske poštanske banke u vodeću banku za segment mikro, malog i srednjeg poduzetništva.

**uključeni obrtnici*

Banka kontinuirano radi na unaprjeđenju i ubrzanju procesa odobravanja kreditnih proizvoda čime se nastoji omogućiti klijentima lakši i brži pristup financiranju.

HPB nastavlja svoju suradnju sa strateškim partnerom Hrvatskom poštom s ciljem širenja mreže bankarskih usluga i približavanja banke klijentima u svakom dijelu zemlje. Na ovaj način banka je poduzetnicima omogućila poslove ugovaranja transakcijskih računa, usluga digitalnog bankarstva, kartica i kredita te poslove platnog prometa i u mjestima u kojima nema ispostavu odnosno centar te postala najveći distributivni kanal osnovnih bankarskih proizvoda i usluga u Republici Hrvatskoj.

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima posebne napore usmjerava ka racionalizaciji portfelja klijenata i usklađenja s regulatornim zahtjevima koji se manifestiraju kroz povećanje udjela aktivnih klijenata i potpuno ažuriranu bazu klijenata s regulatornog aspekta.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa poslovnim subjektima:

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2024.
Platni promet	• Transakcijski račun • Poduzetnički paketi • Escrow račun • Platni promet – nacionalni, prekogranični i međunarodni • Izvještavanje o stanju i promjenama na računu • Podaci o solventnosti (BON2) • SEPA izravno terećenje • SEPA kreditni transferi • SEPA Instant kreditni transfer • EFTPOS • E-commerce
Kreditiranje malog poduzetništva	Kratkoročno financiranje
	• Dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu • Kredit za obrtna sredstva • Revolving kredit • Kredit za refinanciranje obveza • Kredit za međufinanciranje • Margin kredit • Kredit uz namjenski oročene depozite • Kredit za pripremu turističke sezone • Poljoprivredni (Agro) kredit • Eskont mjenica bonitetnih izdavatelja • Eskont vrijednosnih papira, obveznica, komercijalnih zapisa te mjenica s avalom državnih institucija • Otkup potraživanja bonitetnih društava (factoring) • Otkup potraživanja državnih institucija (factoring)
	Dugoročno financiranje
	• Kredit za obrtna i trajno obrtna sredstva • Kredit za ulaganja u osnovna sredstva - investicije • Kredit za refinanciranje obveza • Kredit uz namjenski oročene depozite • Kredit za pripremu turističke sezone • Poljoprivredni (Agro) kredit • Kredit za poboljšanje energetske učinkovitosti i za obnovljive izvore energije • Kredit za sve vrste radova na zajedničkim dijelovima stambene zgrade • Kredit za obnovu zgrada oštećenih potresom
	Okviri za financijsko praćenje
	• Okvir za korištenje kratkoročnih i dugoročnih proizvoda • Okvir za otkup potraživanja
	Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om
	• Program kreditiranja: Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata • Program kreditiranja: Investicije privatnog sektora • Program kreditiranja: EU projekti • Program kreditiranja: Priprema izvoza • Program kreditiranja: Obrtna sredstva • Program kreditiranja: Financijsko restrukturiranje • Okvirni kredit - Kreditiranje obrtnih sredstava • Okvirni kredit - Kreditiranje investicijskih ulaganja • Program osiguranja izvoznih činidbenih bankarskih garancija • Program osiguranja portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike • Jamstveni program iz okvira Nacionalnog plana oporavka i otpornosti: Kredit malim i srednje velikim poduzećima (MSP) i srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2024.
Kreditiranje malog poduzetništva (nastavak)	Posebni kreditni programi – u suradnji s HAMAG-BICRO
	• HAMAG pojedinačna jamstva za ruralni razvoj • Jamstveni program 'PLUS' uz subvenciju kamatne stope iz sredstava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti
	Posebni kreditni programi – ostali • Kreditne linije u suradnji s Ministarstvom hrvatskih branitelja za poslovne subjekte mikro, malog i srednjeg poduzetništva hrvatskih branitelja i djece hrvatskih branitelja • Kreditne linije u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom • Dugoročni investicijski krediti za energetske učinkovitost (GGF) • Dugoročni krediti za financiranje investicija i obrtnih/trajno obrtnih sredstava (EFSE)
Kreditiranje velikih tvrtki	Kratkoročno financiranje
	• Dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu • Kredit za obrtna sredstva • Revolving kredit • Kredit za refinanciranje obveza • Kredit za međufinanciranje • Margin kredit • Kredit uz namjenski oročene depozite • Kredit za pripremu turističke sezone • Poljoprivredni (Agro) kredit • Eskont mjenica bonitetnih izdavatelja • Eskont vrijednosnih papira, obveznica, komercijalnih zapisa te mjenica s avalom državnih institucija • Otkup potraživanja bonitetnih društava (factoring) • Otkup potraživanja državnih institucija (factoring)
	Dugoročno financiranje
	• Kredit za obrtna i trajno obrtna sredstva • Kredit za ulaganja u osnovna sredstva - investicije • Kredit za refinanciranje obveza • Kredit uz namjenski oročene depozite • Kredit za pripremu turističke sezone • Poljoprivredni (Agro) kredit • Kredit za poboljšanje energetske učinkovitosti i za obnovljive izvore energije • Kredit za sve vrste radova na zajedničkim dijelovima stambene zgrade • Kredit za obnovu zgrada oštećenih potresom • Projektno financiranje
	Okviri za financijsko praćenje
	• Okvir za korištenje kratkoročnih i dugoročnih proizvoda • Okvir za otkup potraživanja
	Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om
	• Program kreditiranja: Investicije privatnog sektora • Program kreditiranja: investicije javnog sektora • Program kreditiranja: EU projekti • Program kreditiranja: Priprema izvoza • Program kreditiranja: Obrtna sredstva • Program kreditiranja: Financijsko restrukturiranje • Okvirni kredit - Kreditiranje obrtnih sredstava • Okvirni kredit - Kreditiranje investicijskih ulaganja • Program osiguranja izvoznih činidbenih bankarskih garancija • Program osiguranja portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike • Jamstveni program iz okvira Nacionalnog plana oporavka i otpornosti: Kredit malim i srednje velikim poduzećima (MSP) i srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2024.
Kreditiranje velikih tvrtki (nastavak)	Posebni kreditni programi – ostali • Kreditne linije u suradnji s JLUS-om • Kreditne linije u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom • Dugoročni investicijski krediti za energetske učinkovitost (GGF)
Garancije i dokumentarni poslovi	• Činidbene garancije • Platežne garancije • Kontragarancije i supergarancije • Stand by akreditivi • Nostro (uvozni) akreditivi • Loro (izvozni) akreditivi • Dokumentarne naplate
Kartice	• VISA Business debit • VISA Bonus Plus • VISA Prepaid business kartica • VISA Business s odgodom plaćanja
Elektroničko bankarstvo	• mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga
Depoziti	• Oročeni depoziti • Depoziti po viđenju • MREL depoziti
Pisma namjere	• Neobvezujuće pismo namjere • Obvezujuće pismo namjere
Ostalo	• Proizvodi HPB Investa • Usluge koje pružaju HPB-nekretnine



POSLOVANJE SEKTORA FINANCIJSKIH TRŽIŠTA

U 2024. godini, stope inflacije počele su padati, te je time došlo i do preokreta politike centralnih banaka. Tako je Europska centralna banka krenula sa spuštanjem referentne kamatne stope te ju je smanjila sa 4,50 % na 3,15 %, dok je depozitna stopa pala sa 4,00 % na 3,00 %. FED je sa također spustio svoju referentnu kamatnu stopu sa raspona 5,25 % - 5,50 % na raspon 4,25 % - 4,50 %.

Nastavak rasta depozita klijenata Banke pozitivno je utjecao na upravljanje viškovima likvidnosti, što je u kombinaciji sa visokim kamatnim stopama dovelo do rekordnih kamatnih prihoda. Uz standardno depozitno poslovanje na međubankarskom i fondovskom tržištu, Sektor financijskih tržišta značajno je iskoračio i na tržište korporativnih depozita ugovorivši kroz godinu volumen od 3 mlrd eura što je također pridonijelo ostvarenju rekordnih kamatnih prihoda. Banka je svakodnevno sve viškove likvidnosti, koji su krajem godine dosegli čak 3,6 mlrd eura, polagala kod Europske centralne banke putem prekonoćnih depozita.

Uz domaća izdanja trezorskih zapisa, Banka je uspješno sudjelovala i na aukcijama trezorskih zapisa država članica Eurozone. Ostala ulaganja usmjerena su najvećem dijelom u dužničke instrumente s fiksnim prinosom koji su nastavili rast i u 2024. godini što je pozitivno utjecalo na rezultat od trgovanja.

I u 2024. godini, dionička tržišta nastavila su rast potaknuta početkom snižavanja kamatnih stopa. Tako je Banka kroz udjele u dioničkom i mješovitom fondu HPB Investa, kao i preko dionice Hrvatskog telekoma koja je imala rast od blizu 50 %, zabilježila značajan rast vrijednosti što se pozitivno odrazilo na prihode od trgovanja.

S obzirom na izrazito visoku likvidnost, Banka nije sudjelovala na redovnim repo aukcijama koje je ECB održavao tijekom 2024. godine te je uspješno održavala propisane koeficijente i omjere likvidnosti. Omjer likvidnosne pokrivenosti na kraju godine iznosi visokih 261 %.

Volumen trgovanja korporativnih klijenata devizama i volumen mjenjača zadržao se na razinama iz prethodne godine. Zahvaljujući efikasnom upravljanjem deviznom pozicijom uz minimalne rizike, rezultat Banke u ovom segmentu zadržan je u skladu sa planiranim veličinama.

U dijelu poslovanja s gotovim novcem Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika tržišta. Uz široku mrežu poslovnica i mjenjača Banke, kroz suradnju s FINA gotovinskim servisima Banka nudi konkurentnu uslugu u trgovanju i opskrbi gotovim novcem. Nakon uvođenja EUR valute, taj segment poslovanja je značajno pao, ali su zadržani volumeni iz prethodne godine.

Investicijsko bankarstvo

Tržište kapitala u 2024. godini bilo je obilježeno daljnjim rastom cijena dionica na globalnim tržištima kapitala uslijed podataka o nešto nižim stopama inflacije i dobrim rezultatima uvrštenih kompanija.

Ukupan promet na Zagrebačkoj burzi tako je bio 23,6 % bolji u odnosu na 2023. godinu, zabilježen je rast prometa dionicama unutar knjige ponuda od 10 % te je Crobex indeks zabilježio rast od 26 % u prošloj godini.

Tržište kapitala i dalje je u najznačajnijoj mjeri obilježeno usmjerenošću Ministarstva financija RH prema izdanjima obveznica i trezorskih zapisa malim ulagateljima.

Banka je i tijekom 2024. godine sudjelovala kao aranžer u izdanju obveznica Ministarstva financija RH na domaćem tržištu.

U dijelu usluga skrbništva i depozitara mirovinskih i investicijskih fondova poslovanje je obilježeno unaprjeđenjem i usklađenjem usluga s brojnim regulatornim zahtjevima i promjenama te i u tom segmentu bilježi kontinuirani rast imovine pod uslugom skrbništva i depozitara.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu finansijskih tržišta:

Proizvodi	Opis proizvoda
Trgovanje na domaćem tržištu	• Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na domaćem tržištu • Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj • Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diversifikaciju portfelja na nekoliko dionica
Trgovanje na regionalnim tržištima	• Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na tržištima Crne Gore, Srbije, Makedonije te Bosne i Hercegovine • Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj • Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diversifikaciju portfelja na nekoliko dionica
Trgovanje na svjetskim tržištima	• Trgovanje (kupnja i prodaja) finansijskim instrumentima na vodećim svjetskim tržištima kapitala • Klijenti sami odlučuju koje će dionice kupovati i/ili prodavati i po kojim cijenama te kako će rasporediti svoj portfelj • Uloga brokera je svakom klijentu napomenuti rizike koji se mogu pojaviti prilikom ulaganja u pojedine dionice, upoznati ga s trenutnom cijenom dionica na tržištu, posebnostima pojedinog tržišta, kretanjem željenih dionica, te preporučiti klijentu diversifikaciju portfelja na nekoliko dionica
Upravljanje portfeljem	• Usluga upravljanja portfeljem je specijalizirana usluga koja korisnicima omogućava da svoja novčana sredstva povjere Banci na upravljanje • Usluga je namijenjena osobama koje u skladu s vlastitim ciljevima i ograničenjima žele investirati u vrijednosne papire i druge finansijske instrumente na rok duži od godine dana radi ostvarivanja dodatnog prinosa • Svaki mjesec, a po potrebi i češće klijenti primaju izvještaj o svim aktivnostima i promjenama vrijednosti finansijskih instrumenata u svom portfelju, odnosno izvještaj o kretanju vrijednosti uloženi sredstava
Investicijske usluge	• Investicijske usluge podrazumijevaju usluge investicijskog savjetovanja te one vezane uz savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima, te druge usluge iz segmenta investicijskog bankarstva
Izdavanje vrijednosnih papira	• Banka obavlja poslove izdavanja za sljedeće finansijske instrumente: a) dužničke finansijske instrumente - kratkoročne (komercijalni zapisi) i dugoročne (obveznice) b) vlasničke finansijske instrumente - dionice • Pri izdavanju finansijskih instrumenata Banka nudi usluge koje pokrivaju cjelokupni postupak izdavanja, odnosno obuhvaćaju sve poslove vezane uz organiziranje, pripremu i provođenje upisa i uplate vrijednosnica, kao i druge poslove za potrebe izdavatelja s ciljem ostvarenja uspješnog upisa i uplate
Skrbnništvo nad vrijednosnim papirima	• Osnovu skrbništva čine prvenstveno poslovi u vezi s pohranom imovine i provedbom namire transakcija te praćenje korporativnih aktivnosti • Korisnici usluga skrbništva su aktivni sudionici tržišta kapitala, investicijski i mirovinski fondovi i ostali institucionalni investitori te fizičke i pravne osobe koje svoju imovinu ulažu u finansijske instrumente • Usluge skrbništva: pohrana i čuvanje imovine, namire transakcija finansijskih instrumenata po nalogu klijenta, utvrđivanje vrijednosti imovine, obavještanje o aktivnostima dioničkih društava, naplata prihoda od finansijskih instrumenata i izvješćavanje, zastupanje na godišnjim skupštinama dioničara, obavješćavanje o izmjenama zakonskih propisa

Proizvodi	Opis proizvoda
Usluga depozitara UCITS/AIF investicijskog i mirovinskog fonda	- Depozitar je kreditna institucija sa sjedištem u RH ili podružnica kreditne institucije druge države članice, osnovana u RH, koja ima odobrenje HNB-a (ili nadležnog tijela te države članice) za obavljanje poslova pohrane i administriranja financijskih instrumenata za račun klijenta, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, a kojim su povjereni: - kontrolni poslovi fonda - praćenje tijeka novca fonda - poslovi pohrane imovine fonda - Depozitar vodi račune za imovinu fonda i odjeljuje svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, imovine depozitara i drugih klijenata depozitara te društva za upravljanje, kontrolira da se imovina fonda ulaže sa regulatornim odredbama i aktima društva, izvještava Regulatora o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine fonda i cijene udjela, izvršava naloge društva za upravljanje u vezi sa transakcijama sa imovinom fonda, izvještava o korporativnim akcijama, pruža usluge glasovanja na skupštinama društva, zaprima uplate prihoda i prava dospjelih u korist fonda, osigurava da se prihodi fonda koriste u skladu sa regulatornim odredbama i aktima društva, prijavljuje Regulatoru svako ozbiljnije ili teže kršenje zakonskih odredbi i odredbi akata društva.
Moj broker - Web Trader	- Moj broker – Web Trader usluga omogućuje trgovanje vrijednosnim papirima i praćenje stanja portfelja putem interneta, neovisno o radnom vremenu brokera Banke - Mogućnosti: - zadavanje naloga kupnje i/ili prodaje financijskih instrumenata na ZSE - otkazivanje ili mijenjanje naloga - provjera stanja vlastitog portfelja - uvid u stanje i promete vlastitog brokerskog računa - pregled cijena dionica na ZSE s 50 najboljih ponuda na burzi u realnom vremenu - sigurnost razmjene podataka
Kratkoročni krediti za kupnju financijskih instrumenata (Margin krediti)	- Kratkoročni kredit za kupnju financijskih instrumenata za fizičke osobe i pravne subjekte, s namjenom kupnje financijskih instrumenata koji su uvršteni na Listu financijskih instrumenata za margin kredite, a sukladno dnevno utvrđenim limitima ulaganja za pojedini financijski instrument - Rok otplate kredita do 12 mjeseci - Kredit se odobrava u iznosu do 100 % vrijednosti založenih financijskih instrumenata, minimalno 6.000,00, a maksimalno 260.000,00 eura
Kupoprodaja deviza - spot	- Korisnici proizvoda: Domaće i strane fizičke i pravne osobe te financijske institucije - Namjena proizvoda: - Kupnja stranih valuta za plaćanje u inozemstvo ili polog na devizni račun - Prodaja stranih valuta po osnovi priljeva iz inozemstva - Konverzija stranih valuta
Kupoprodaja deviza - forward	- Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije - Namjena proizvoda: - Kupoprodaja stranih valuta po unaprijed dogovorenom tečaju na datum valute veći od dva radna dana od datuma dogovaranja - Kupnja stranih valuta za plaćanje u inozemstvo ili polog na devizni račun - Prodaja stranih valuta po osnovi priljeva iz inozemstva - Konverzija stranih valuta
FX Swap	- Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije - Namjena proizvoda: - Ugovor o istovremenoj kupnji i prodaji deviza po unaprijed dogovorenim tečajima. Sastoji se od jedne spot i jedne forward transakcije suprotnog predznaka. - SWAP ugovor predstavlja zamjenu dvije valute do dospelja kada se ponovno razmjenjuju

Proizvodi	Opis proizvoda
Trgovanje efektivnim novcem	Namjena: trgovanje efektivnim novcem upravlja se gotovinom u poziciji Banke, dakle predstavlja održavanje zaliha efektivnoga stranog i domaćeg novca na optimalnoj razini
Dani depoziti	- Korisnici proizvoda: Banke - Namjena: kratkoročno financiranje - Rokovi: Ugovori o danom depozitu uglavnom se dogovaraju na rokove do godinu dana ali moguće je dogovoriti i dulje rokove - Način raspolaganja: Sredstva su raspoloživa na datum valute do datuma dospijeca ugovorenog depozita
Primljeni depoziti	- Korisnici proizvoda: Domaće i strane Banke i financijske institucije - Namjena: Ostvarivanje prinosa na slobodna sredstva u domaćoj valuti ili devizna novčana sredstva - Rokovi: Ugovori o depozitu novčanog tržišta dogovaraju se na fiksni rok, uglavnom do godinu dana - Način raspolaganja: Za vrijeme trajanja depozita nije moguće koristiti sredstva; Razročenja su moguća kod financijskih institucija s kojima postoji ugovor o prijevremenom razročenju
Repo krediti / Obrnuti repo krediti	- Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije - Namjena: - Ugovor u kojem jedna strana transferira neki oblik financijske imovine (vrijednosni papir) u korist druge u zamjenu za novčana sredstva. U isto vrijeme se dogovara da se na utvrđeni datum u budućnosti napravi suprotna transakcija. - Ugovor se provodi kroz dvije transakcije: jednu kupnju i jednu prodaju vrijednosnog papira po unaprijed dogovorenoj cijeni - Predstavlja posudbu vrijednosnog papira jednoj ugovornoj strani a novčanih sredstava drugoj - Repo ugovor je strukturiran tako da sve koristi kao i pripadajući rizici držanja vrijednosnog papira ostaju na originalnom vlasniku - Obrnuti repo ugovor predstavlja dvije suprotne transakcije od onih u repu ugovoru - Rokovi: Repo ugovori dogovaraju se uglavnom kao i depoziti tržišta novca na rokove do godinu dana ali moguće je dogovoriti ih i na dulji period
Trgovanje vrijednosnim papirima (obveznice, trezorski zapisi, blagajnički zapisi, komercijalni zapisi, dionice)	- Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije - Namjena: Ulaganje slobodnih novčanih sredstava kupnjom dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prinosima izdanim od strane države, lokalnih uprava, gradova ili poduzeća - Rokovi: - Kratkoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove do godinu dana - Dugoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove dulje od godinu dana



Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

Upravljanje rizicima

HPB upravlja rizicima kroz sustav upravljanja rizicima kojeg čini skup postupaka i metoda ustanovljenih s ciljem utvrđivanja, mjerenja, praćenja, ovladavanja i upravljanja rizicima kojima je HPB izložen ili bi mogao biti izložen. Svrha uspostave sustava kontrole rizika je ovladati rizicima te umanjiti njihove neželjene posljedice na najmanju moguću mjeru te na taj način osigurati stabilnost poslovanja HPB-a (uključujući i ispunjenje svih preuzetih obaveza). Sustav upravljanja rizicima se redovito ažurira uključujući njegove kvalitativne i kvantitativne komponente, a uspostavljen je uvažavajući sljedeća načela u preuzimanju i upravljanju rizicima:

- definiranje prihvatljivih razina izloženosti rizicima u poslovanju na osnovi utvrđivanja i propisivanja internih limita izloženosti pojedinačnim rizicima, uključujući usklađenost s regulatornim ograničenjima,
- kontinuirano poboljšanje postupaka i procedura utvrđivanja, mjerenja, procjene, ovladavanja i praćenja rizika kojima je HPB izložen u poslovanju,
- kontinuirani razvoj metoda i postupaka mjerenja i praćenja izloženosti rizicima, u skladu s razvojem funkcije kontrole rizika, razvojem odgovarajuće informatičke podrške i s obzirom na promjene u proizvodima.

HPB po prirodi svog posla pri svakom ugovaranju poslovne suradnje s klijentima preuzima na sebe različite rizike. Pri preuzimanju (i upravljanju rizicima) HPB ima sljedeće ciljeve:

- osiguravanje stabilnog i sigurnog rasta primjenom učinkovitog sustava upravljanja rizicima,
- poboljšanje profila rizičnosti,
- osiguravanje primjene sveobuhvatnog sustava upravljanja na osnovi primjene usklađenih postupaka i procedura na razini Banke.

S obzirom na opseg i složenost svojih poslova HPB je definirao značajne rizike koje preuzima na sebe koji se kroz sustav upravljanja rizicima najdetaljnije prate, a to su:

- kreditni rizik,
- tržišni rizici,
- likvidnosni rizik,
- kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje,
- operativni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik jest rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema kreditnoj instituciji. Ovaj rizik HPB preuzima kao dio redovnih poslovnih aktivnosti i to je ujedno najznačajniji rizik za HPB (i za sve kreditne institucije).

Sukladno navedenom, najveća je pažnja posvećena upravo upravljanju kreditnim rizikom kroz propisane politike, procedure i ostale interne akte Banke.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je osigurati kvalitetni kreditni portfelj, zaradu i rast plasmana uz maksimalizaciju stope povrata s prihvatljivom razinom odnosa između rizika i zarade, te njihovog odnosa prema cijeni izvora sredstava.

Upravljanje kreditnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- ovlaštena tijela (Kreditni odbor) i osobe,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova u okviru kreditnog procesa,
- Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata,
- Sektor upravljanja kreditnim rizikom fizičkih osoba,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika.

Sklonost preuzimanju kreditnog rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti kreditnom riziku.

U svrhu kontrole i upravljanja kreditnim rizikom prate se različiti parametri rizika (npr. kreditna sposobnost dužnika, urednost u podmirivanju obaveza prema HPB, kvaliteta instrumenata osiguranja, adekvatnost regulatornog i internog kapitala, kvaliteta portfelja) te se izrađuju različite procjene (npr. procjena kreditnog rizika plasmana prije odobrenja, procjena nadoknadivosti plasmana).

S ovim rizikom su usko povezani rizik koncentracije i kamatno inducirani kreditni rizik te ih HPB smatra cjelinom te na taj način i upravlja ovim rizicima.

Tržišni rizik

Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.

- pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosne varijable,
- valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i / ili promjene cijene zlata,
- robni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.

Upravljanje tržišnim rizicima u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova riznice u poslovima trgovanja,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika.

Sklonost preuzimanju tržišnih rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti tržišnim rizicima. S ciljem ovladavanja tržišnim rizicima uspostavljeni su odgovarajući limiti na razini portfelja, pod-portfelja i instrumenta u odnosu na (ovisno o prirodi financijskog instrumenta) određene mjere izloženosti tržišnim rizicima. Također, uspostavljeni su warning level limiti po pojedinom vlasničkom vrijednosnom papiru klasificiranom kao imovina namijenjena trgovanju.

Kod mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti tržišnim rizicima koristi se metodologija koja se temelji na metodi rizičnosti vrijednosti (VaR), mjeri kamatne osjetljivosti (BPV) te mjeri limita u odnosu na nominalni iznos instrumenta.

Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću. Likvidnosni rizik je usko povezan sa sljedeća dva rizika i Banka ih smatra jednom cjelinom u smislu upravljanja rizicima:

- Rizik financiranja likvidnosti (engl. funding liquidity risk) jest rizik da kreditna institucija neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat.
- Rizik tržišne likvidnosti (engl. market liquidity risk) jest rizik koji proizlazi iz nemogućnosti kreditne institucije da jednostavno napravi prijeboj pozicija (engl. offset) ili eliminira te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.

Upravljanje likvidnosnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- Ured za upravljanje aktivom i pasivom,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Pododbor za likvidnost),
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika,
- Sektor financijskih tržišta.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti likvidnosnom riziku temelji se na izračunu koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (LCR), izračunu pokazatelja izloženosti strukturnoj likvidnosti uključujući praćenje i izvještavanje o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) te dodatnim nadzorim parametrima za izvještavanje o likvidnosti (ALMM).

Sklonost preuzimanju likvidnosnog rizika određena je uspostavljenim limitima izloženosti likvidnosnom riziku. S ciljem ovladavanja likvidnosnim rizikom uspostavljeni su odgovarajući limiti u odnosu na koeficijent likvidnosti te limiti za pokazatelje strukturne likvidnosti.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi pozicija kojima se ne trguje (knjiga banke).

Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika,
- Ured za upravljanje aktivom i pasivom.

Sklonost preuzimanju kamatnog rizika u knjizi banke određena je uspostavljenim limitima izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

S ciljem ovladavanja kamatnim rizikom u knjizi banke uspostavljeni su odgovarajući limiti na omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te na omjer promjene neto kamatnog prihoda i regulatornog kapitala. Uz navedeno Banka prati i rizičnost vrijednosti (VaR) pozicija osjetljivih na promjenu kamatne stope.

Operativni rizik

Operativni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Upravljanje operativnim rizikom u HPB-u organizacijski je ustrojeno kroz:

- Upravu,
- strukturu upravljanja operativnim rizikom (Menadžer operativnog rizika, Osobe za podršku upravljanju operativnim rizikom, Osobe za vezu),
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom,
- Ured za korporativnu sigurnost,

- Sektor za usklađenost poslovanja,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika.

Metodologija mjerenja odnosno procjenjivanja izloženosti operativnom riziku temelji se na prikupljanju i analizi podataka o događajima uslijed operativnog rizika, samoprocjeni rizika i kontrola, procjeni rizika informacijskog sustava, rezultatima analize utjecaja na poslovanje uzimajući u obzir implementirani plan kontinuiteta poslovanja te procjenu rizika povezanih s eksternalizacijom.

S ciljem ovladavanja operativnim rizikom HPB-u u prvom redu primjenjuje mjere smanjenja izloženosti operativnom riziku kroz sustav internih kontrola te mjere prijenosa utvrđenog rizika (osiguranje) u slučajevima gdje je to primjereno. Osim toga, uspostavljen je sustav upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Ostali rizici

Ostali rizici, iako su prisutni u poslovanju HPB-a, manje su značajni od prethodno opisanih te su metodologija i način njihovog upravljanja i ovladavanja manje kompleksni nego li za značajnije rizike (prethodno opisane).

Koncentracijski rizik jest rizik koji proizlazi iz svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani ili skupa izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

Rizik vrijednosti kolaterala jest rizik koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja tržišta i potražnje za imovinom koja predstavlja kolateral i koju je potrebno unovčiti radi naplate potraživanja.

Rizik države jest rizik da odgovarajuća tijela ili središnja banka neće moći ili neće htjeti podmiriti obveze prema drugim državama i vjerovnicima u tim državama i da ostali dužnici u toj državi neće moći podmiriti obveze prema vjerovnicima izvan te države.

Strateški rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okružju i slično.

Upravljački rizik jest rizik gubitka do kojeg dolazi zato što kreditna institucija zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili "CVA" znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti (ovaj rizik se odnosi na sve OTC izvedene instrumente za sve poslovne aktivnosti, osim kreditnih izvedenica koje se priznaju radi smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih

rizikom za kreditni rizik). Prilagodba kreditnom vrednovanju odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika institucije za drugu ugovornu stranu. Banka redovito pravi i izvještava o riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju koji s obzirom na opseg poslovanja Banke nije značajan.

Rizik usklađenosti jest rizik od izricanja mogućih mjera i kazni te rizik od nastanka značajnoga financijskoga gubitka ili gubitka ugleda, što ga kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Poslovni rizik jest negativna, neočekivana promjena obujma poslovanja i/ili profitnih marži koja može dovesti do značajnih gubitaka i na taj način umanjiti tržišnu vrijednost kreditne institucije. Prije svega do poslovnog rizika može doći zbog značajnog pogoršanja tržišnog okružja i promjena u tržišnom natjecanju ili ponašanju potrošača.

Pravni rizik jest rizik koji nastaje zbog mogućnosti da neispunjene ugovorne obveze, pokrenuti sudski postupci protiv kreditne institucije kao i donesene poslovne odluke za koje se ustanovi da su neprovedive negativno utječu na poslovanje ili financijski položaj kreditne institucije.

Regulatorni rizik je rizik promjene regulative iz područja koje uređuje poslovanje kreditnih institucija, što može imati za utjecaj promjenu poslovanja ili promjenu profitabilnosti Banke.

Dodatno, Banka prepoznaje značajnost ESG čimbenika u svom poslovanju te radi na razvoju metodologije i implementaciji istih u sustav upravljanja rizicima s posebnim fokusom na okolišne rizike.

Okolišni, društveni i upravljački (ESG) rizici su rizici koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih, društvenih ili upravljačkih čimbenika (ESG čimbenici) na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Okolišni rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima:

- ublažavanju klimatskih promjena,
- prilagodbi klimatskim promjenama,
- održivoj upotrebi i zaštiti vodnih i morskih resursa,
- prelasku na kružno gospodarstvo,
- sprečavanju i kontroli onečišćenja,
- zaštiti i obnovi bioraznolikosti i ekosustava.

Okolišni rizik uključuje i fizički i tranzicijski rizik.

Društveni rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka društvenih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Upravljački rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog postojećih ili budućih učinaka upravljačkih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu institucije.

Unutarnja revizija

Menadžment i svi zaposlenici su odgovorni za postavke, implementaciju, provedbu i operacionalizaciju sastavnica sustava unutarnjih kontrola. Komponente i elementi sustava unutarnjih kontrola opisani su u internim aktima i provedbenim dokumentima poslovnih područja, a jasno opisane kontrolne aktivnosti imaju značajnu ulogu u uspješnosti sustava. Prevencija i rano otkrivanje slabosti i nedostataka značajno određuju funkcionalnost sustava unutarnjih kontrola.

Unutarnja revizija daje neovisnu ocjenu učinkovitosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola svakog revidiranog područja i sastavni je dio revizorskog izvještaja.

Unutarnje kontrole predstavljaju skup procesa i postupaka uspostavljenih za adekvatnu kontrolu rizika, praćenje učinkovitosti poslovanja, pouzdanost financijskih i ostalih informacija te usklađenost s internom i eksternom regulativom. Predstavljaju razumno jamstvo da će se ostvariti poslovni ciljevi na predviđeni način, u zadanim rokovima uz primjenu važeće regulative. Unutarnje kontrole su sastavni dio upravljačkih procesa menadžmenta i svih zaposlenika Banke. Osnova načela sustava unutarnjih kontrola odražavaju se kroz:

- jasne linije odgovornosti,
- razgraničenje ovlasti i odgovornosti,
- specifične kontrolne postupke,
- funkciju unutarnje revizije.

Unutarnja revizija

Unutarnja revizija organizirana je kao samostalan i neovisan organizacijski dio čiji se rad temelji na strukovnim načelima unutarnjeg revidiranja i pripadajućoj zakonskoj regulativi. Upravljanje i odgovornost funkcije unutarnje revizije određeno je načelom dualne odgovornosti pri čemu administrativno odgovara Upravi, a funkcionalno Nadzornom odboru, odnosno Revizijskom odboru.

Ured unutarnje revizije organiziran je po područjima te se za svako područje potiču specijalizirani timovi i vještine. Stoga, postoje timovi za: Informacijski sustav, Financijska tržišta, Poslove sa stanovništvom te Opću reviziju i upravljanje rizicima.

Poveljom unutarnje revizije određena je neovisnost i organizacijska samostalnost funkcije unutarnje revizije.

Pristup podacima, informacijama, osobama i prostorima je izravan i neograničen. U skladu s općim standardima unutarnje revizije i zakonske regulative postupci unutarnje revizije se provode kroz četiri faze: planiranje, provedba ispitivanja, izvještavanje i praćenje rezultata.

Planiranje se temelji na dokumentiranoj procjeni rizika, a Godišnji plan rada usvaja Uprava uz prethodnu suglasnost Revizijskog odbora i Nadzornog odbora.

Unutarnja revizija pokriva sva poslovna područja Banke i strukturno je podijeljena na reviziju područja poslovanja sa stanovništvom, područje opće revizije i upravljanja rizicima,

reviziju informacijskog sustava te reviziju područja financijskih tržišta.

Izvještavanje o rezultatima revidiranih područja dostavlja se odgovornoj osobi predmeta revizije, nadležnom članu Uprave revidiranog područja, Upravi i Revizijskom odboru. Svaki pojedinačni izvještaj podnosi se na sjednicu Uprave te se na taj način osigurava da je Uprava primila na znanje rezultate revizije, predložene preporuke i mjere te rokove za ispunjenje preporuke i mjera. Revizijskom odboru se, pojedinačni izvještaji unutarnje revizije, dostavljaju na sjednicama odbora. Isto se provodi putem Ureda Uprave u okviru redovne dostave dokumentacije.

Unutarnja revizija izrađuje Izvještaj o radu na polugodišnjoj i kvartalnoj razini i dostavlja ga Upravi, Revizijskom i Nadzornom odboru, dok se kvartalni izvještaji o radu dostavljaju Upravi i Revizijskom odboru.

Izvještaj o radu sadrži informacije o ostvarenju godišnjeg plana rada, popis obavljenih planiranih i izvanrednih poslova, popis planiranih poslova koji nisu izvršeni s razlozima neizvršenja plana, sažetak najznačajnijih činjenica utvrđenih tijekom obavljenih revizija, opću ocjenu adekvatnosti i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, opću ocjenu adekvatnosti i učinkovitosti sustava upravljanja rizicima te izvještaj o izvršenju prijedloga, preporuka i mjera proizašlih tijekom obavljenih revizija s razlozima njihova neizvršenja.

Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti organizirana je unutar Sektora za usklađenost.

Izvršni direktor Sektora za usklađenost, kao nositelj Funkcije praćenja usklađenosti, je osoba odgovorna za rad kontrolne funkcije praćenja usklađenosti, te uz dužnosti i odgovornosti propisane internim aktima Banke, osobito

- odgovara za koordiniranje upravljanja rizikom usklađenosti,
- dužan je jednom godišnje identificirati i procijeniti rizik usklađenosti,
- odgovoran je za godišnji plan rada, operativne planove i metodologiju rada, te proračun Sektora za usklađenost,
- dužan je najmanje polugodišnje podnijeti izvještaj o radu Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru Banke,
- dužan je jednom godišnje donijeti opću ocjenu usklađenosti Banke sa propisima koji reguliraju pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti,
- dužan je najmanje godišnje podnijeti izvještaj o radu u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru.

Izvršni direktor Sektora za usklađenost, Zamjenik izvršnog direktora Sektora za usklađenost, Direktor Direkcije za usklađenost i zaštitu podataka i zaposlenici Odjela za usklađenost poslovanja, koji obavljaju poslove praćenja usklađenosti (dalje u tekstu: Funkcija praćenja usklađenosti) djeluju neovisno o poslovnim područjima, procesima i aktivnostima u kojima nastaje rizik usklađenosti i ne obavljaju poslove u kojima bi mogli doći u sukob interesa.

Primanja i nagrađivanja nositelja Funkcije praćenja usklađenosti i zaposlenika Funkcije praćenja usklađenosti nisu izravno povezani sa specifičnim poslovima i transakcijama u poslovnim područjima, procesima i aktivnostima u kojima nastaje rizik usklađenosti, a internim aktima Banke propisana su ograničenja vezana uz primanje poklona i drugih pogodnosti, dopunski rad, članstava u nadzornim odborima i odgovarajućim tijelima drugih pravnih osoba i drugih okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa.

Nositelj Funkcije praćenja usklađenosti i zaposlenici Funkcije praćenja usklađenosti ovlašteni su tražiti i dobiti pristup svim informacijama, podacima i dokumentaciji, informacijskim sustavima i ostalim resursima potrebnim za obavljanje zadataka iz svoje nadležnosti, a ostale organizacijske jedinice Banke dužne su surađivati u pružanju traženih informacija.

Poslovi, opseg i način rada, odnosno metodologija rada te sustav izvještavanja Funkcije praćenja usklađenosti Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru Banke uređeni su slijedećim internim aktima:

1. Politika usklađenosti poslovanja,
2. Pravilnik o usklađenju poslovanja,
3. Metodologija usklađenosti poslovanja.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti uključuju najmanje:

1. utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike usklađenosti koji proizlaze iz okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika,
2. savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja,
3. procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
4. provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa, u suradnji s funkcijom kontrole rizika,
5. nadzor postupanja s povlaštenim informacijama u smislu propisa o tržištu kapitala te vođenje propisanih evidencija i registara,
6. poslove praćenja i kontrole evidentiranja telefonskih razgovora i elektroničke komunikacije u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti,
7. upravljanje sustavom rješavanja pritužbi klijenata u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti,

8. poslove praćenja usklađenosti u vezi upravljanja investicijskim proizvodima,
9. poslove praćenja i kontrole kvalifikacija i kadrovskih uvjeta zaposlenika koji pružaju investicijske usluge i obavljaju investicijske aktivnosti,
10. davanje opće ocjene usklađenosti Banke s propisima koji reguliraju pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti,
11. izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o riziku usklađenosti te ostalih kontrolnih funkcija ukoliko je procjenom utvrđena izloženost Banke visokom riziku usklađenosti,
12. suradnja i razmjena informacija sa Sektorom strateških rizika i kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom,
13. poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost,
14. poslovi nadzora i provjere usklađenosti poslovanja s relevantnim propisima te izvještavanje o provedenom nadzoru,
15. praćenje i kontrola usklađenosti postupanja zaposlenika Banke sa zakonskim i drugim propisima kao i s visokim etičkim i profesionalnim standardima utvrđenim u Etičkom kodeksu Banke te izvještavanje Uprave o provedenim kontrolama,
16. poslovi nadzora nad operativnom usklađenošću Banke s odredbama članaka 80. i 81. Zakona o tržištu kapitala i Pravilnika o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

Funkcija praćenja usklađenosti kontinuirano surađuje s rukovoditeljima i zaposlenicima organizacijskih jedinica Banke osobito u dijelu koji se odnosi na savjetovanje u svezi primjene relevantnih propisa na pojedinačne obveze i odgovornosti u poslovnim domenama te sudjeluje u aktivnostima usklađenja i implementacije s regulatornim zahtjevima, kako bi se u ranoj fazi prepoznao rizik usklađenosti i njime adekvatno upravljalo, a pri čemu se osigurava da suradnja Funkcije praćenja usklađenosti s drugim organizacijskim jedinicama ni na koji način ne dovede u pitanje njezinu objektivnost i neovisnost.

Funkcija praćenja usklađenosti kontinuirano surađuje i sa druge dvije kontrolne funkcije, Uredom unutarnje revizije i Sektorom strateških rizika i kontrole rizika, osobito u dijelu koji se odnosi na praćenje implementacije preporuka nadzorno regulatornih tijela. Suradnja je usmjerena k cilju da sve tri kontrolne funkcije zajednički uspostave djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima poslovanja, a da se pri tome izbjegne preklapanje i sukob nadležnosti.

Funkcija praćenja usklađenosti također surađuje s vanjskim revizorima i nadležnim nadzornim tijelima (HNB, HANFA) pri implementaciji odnosno praćenju implementacije preporuka koje su ta nadzorna tijela izdala Banci.

Na početku poslovne godine, a najkasnije do 31. siječnja svake godine Izvršni direktor Sektora za usklađenost dostavlja Upravi, Odboru za rizike i Nadzornom odboru godišnji plan rada Funkcije praćenja usklađenosti, koji Uprava Banke

usvaja uz prethodnu suglasnost Odbora za rizike i Nadzornog odbora Banke.

Nadalje, Izvršni direktor Sektora za usklađenost jednom godišnje, u sklopu godišnjeg izvještaja o radu, obavlja identifikaciju i procjenu rizika usklađenosti sukladno kategorijama prioriteta usklađenosti poslovanja utvrđenim Politikom usklađenosti poslovanja te daje ocjenu usklađenosti Banke s relevantnim propisima.

Godišnji izvještaj dostavlja se Hrvatskoj narodnoj banci do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

Izvršni direktor Sektora za usklađenost, također jednom godišnje, u sklopu godišnjeg izvještaja o radu u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti, daje opću ocjenu usklađenosti Banke s obvezama propisanim Zakonom o tržištu kapitala, Uredbom (EU) br. 596/2014, Uredbom (EU) br. 600/2014 te pravilnicima koje na temelju njih donosi HANFA.

Godišnji izvještaj o radu Funkcije praćenja usklađenosti u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti dostavlja se Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

Uprava Banke, jednom godišnje prilikom razmatranja godišnjeg izvještaja o radu Funkcije praćenja usklađenosti preispituje primjerenost postupaka te djelotvornost Funkcije praćenja usklađenosti, donosi zaključke o radu Funkcije praćenja usklađenosti i o njima obavještava Odbor za rizike i Nadzorni odbor Banke te poduzima odgovarajuće mjere za ispravljanje eventualno utvrđenih nedostataka.

Nadzor nad radom Funkcije praćenja usklađenosti obavlja Ured unutarnje revizije u sklopu stalnog i cjelovitog nadzora nad poslovanjem Banke.







Plan razvoja Hrvatske poštanske banke

Plan razvoja koji je prezentiran u ovom dijelu dokumenta temelji se u značajnoj mjeri na Strategija poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo 2023. – 2026., koja je odobrena od strane Nadzornog odbora sukladno članku 48. Zakona o kreditnim institucijama dana 27. veljače 2023. godine.

Banka agilnim pristupom nastavlja ostvarivati svoju viziju povećanja relevantnog tržišnog utjecaja, što kroz organski odnosno anorganski rast. Primjenom proaktivnog pristupa tržištu ostvaren je jedan od najvažnijih srednjoročnih ciljeva ulaska u Top 5 banaka u Hrvatskoj, efekti kojeg će se dodatno multiplicirati planiranim osnaženjem digitalnih kapaciteta i funkcionalnosti Banke. Neovisno o trenutnim promjenama sentimenta prema održivom razvoju, Banka će nastaviti podržavati zelenu ekonomiju i kružno gospodarstvo budući da ono komplementira našu misiju stvaranja boljih uvjeta za život u Hrvatskoj.

Geopolitički rizici kao što su rat u Ukrajini ili recesijsko okruženje kod najvažnijih vanjskotrgovinskih partnera RH mogli bi rezultirati slijedom događaja uslijed kojih bi moglo doći do materijalizacije rizika, odnosno imati kratkoročni

utjecaj na ostvarenje plana razvoja Banke. Međutim, i uz spomenute geopolitičke rizike bankarski sektor u svijetu pa tako i Republici Hrvatskoj pod značajnim je utjecajem tehnoloških promjena (AI & FINTECH) koje su već ili će u budućnosti biti u stanju bilo u potpunosti ili djelomično zaobići klasične financijske posrednike u pružanju usluga ili promijeniti njenu prirodu, a da pri tome njeni nositelji nisu izloženi ekstenzivnim regulatornim zahtjevima.

Izazovi i opasnosti koji prijete Banci u konkurentskom okruženju su nedovoljno ulaganje u nove tehnologije i budućnost, viša cijena izvora financiranja, neefikasnost, demografski trendovi, nemogućnost adekvatnog nagrađivanja najboljih, nedostatak razmjene znanja (uobičajeno u grupacijama) i ograničenost kapitala.

Strategija koja je prezentirana u ovom dokumentu temelji se na dostizanju ciljanog željenog stanja u dugom roku („vizija“) uz ostvarenje svrhe poslovanja HPB („misiju“). Da bi odgovorila na izazove budućnosti, Banka je uvažavajući svoj specifični položaj najveće poslovne banke o domaćem vlasništvu definirala viziju i misiju kako slijedi:

Misija:

**Stvaramo uvjete za
bolji život u Hrvatskoj.**

Vizija:

**Banka u hrvatskom vlasništvu
s relevantnim tržišnim utjecajem
koja na najbolji način brine o
klijentima, dioničarima
i zajednici.**

Kao temelji razvoja identificirana su sljedeća područja – stupovi razvoja:

- **Održivo poslovanje** – kako bi ostvarila svoju misiju, Banka želi pridonijeti trenutnom ekonomskom razvoju bez ugrožavanja potreba budućih generacija. Zbog toga je Banka usmjerena na održivi razvoj i postizanje ravnoteže između svih čimbenika održivosti; okolišnih, društvenih i upravljačkih kao jednog od temelja na kojima planira ostvarenje svih svojih poslovnih ciljeva.
- **Kanal Hrvatske pošte** je najbitniji razlikovni element Banke. Ugovorna, informatička i vlasnička povezanost temelj su najveće mreže poslovnica u Hrvatskoj, a koja se koristi za ugovaranje i prodaju dijela financijskih proizvoda iz palete HPB. Uvođenje novih proizvoda u mrežu HP doprinit će rezultatima oba strateška partnera i koristiti klijentima.
- **Digitalizacija** predstavlja fokus Banke na praćenju trendova u bankarskom poslovanju i nebankovnoj konkurenciji s jedne strane, te pravovremenom prepoznavanju sve rafiniranijih potreba klijenata s druge. Digitalizacija za kreditne institucije više nije prednost, nego preduvjet opstanka, te će se provoditi iz dva aspekta:
 - (i) aspekt klijenta, koji se odnosi na funkcionalnosti proizvoda i usluga, i
 - (ii) interni aspekt, koji se odnosi na automatizaciju i procesnu efikasnost.
 Unutar aktivnosti digitalizacije provest će se i prilagodba IT arhitekture kroz redukciju postojećeg core rješenja i prijenos ključnih elemenata fleksibilnosti IT sustava na satelitske aplikacije, kao i implementacija novog sustava upravljanja podacima kao ključan faktor u podršci donošenju odluka.
- **Anorganski rast** – Banka je u prethodnom periodu uspješno ostvarila nekoliko poslovnih kombinacija kojim je znatno povećala interne kompetencije i iskustvo. Uspješnost kojim su ovi procesi ostvareni te financijski i sinergijski efekti koji su pri tome ostvareni daju Banci poticaj da može ovisno o potencijalnim tržišnim prilikama i na temelju ovog stupa dodatno povećati svoj tržišni udio.

Stupovi razvoja

**ODRŽIVO
POSLOVANJE****KANAL
HRVATSKE
POŠTE****DIGITALIZACIJA****ANORGANSKI
RAST****ESG kao temelj za
transformaciju poslovanja**Implementacija ESG čimbenika u
proces poslovanja; integracija rizika
i procjene materijalnostiNovi model izvještavanja o
održivosti; novi standardiOdrživost kao korporativni prioritet
po sva tri čimbenika

Etičko i učinkovito vodstvo

Klijent na prvom mjestu

Digitalizacija poslovanja

Razvoj E2E digitalnih kanala
akvizicijeDostupnost proizvoda i usluga kroz
najveći distributivni kanalBrzina i učinkovitost
u korisničkoj podršci**Jačanje tržišne pozicije**Završetak pripajanja
Nove hrvatske bankeRazmatranje prilika
za anorganski rastPostati izvrsno mjesto
za rad i razvojOstvarivanje ciljeva kroz učinkovit sustav
upravljanja; postizanje konkurentnosti
u dijelu isplate primitaka

Segment poslovanja sa stanovništvom

Poslovanje s građanstvom jest strateški segment poslovanja Banke. U narednom razdoblju nastaviti ćemo razvojne aktivnosti unapređenja postojećih i uvođenja novih proizvoda kao i podizanja kvalitete usluga i servisa u cilju povećanja broja radno aktivnih klijenata. Nastavljamo s akvizicijskim ponudama i suradnjom s odabranim poslodavcima i strateškim partnerima. Svjesni smo da jedino stalnim unapređenjem razine usluge možemo ostvariti planirane akvizicije i rast, stoga provodimo kontinuirane edukacije djelatnika te mjerenja kvalitete usluge.

Tijekom prve polovice 2024. godine naglasak je bio na završetku operativnog pripajanja portfelja Nove hrvatske banke d.d. tijekom čega se dodatno radilo na unapređenju i digitalizaciji procesa ugovaranja proizvoda, kao i poboljšanjima funkcionalnosti određenih proizvoda s ciljem da se unaprijedi usluga prema klijentima.

Tijekom 2025. godine primaran fokus bit će na digitalnoj transformaciji i projektu implementacije novog core sustava Banke kao i razvoju dodatnih funkcionalnosti proizvoda kao što su novi paketi, digitalizaciju u dijelu otvaranja računa i kredita te i unapređenju i ubrzanju procesa kojim bi omogućili poboljšanje korisničkog iskustva. U dijelu kreditiranja stanovništva strateški fokus Banke bit će na stambenim kreditima kojima će Banka osigurati praćenje svoje strategije u dijelu pridonošenja rješavanja stambenog pitanja hrvatskih građana omogućavajući konkurentne uvjete za financiranje.

Segment poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom

Strateški fokus Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom („Sektor”) je i dalje na intenzivnom širenju poslovne suradnje s postojećim klijentima i akviziciji novih, temeljeno na najboljoj bankarskoj praksi. Pri tome će se posebna pažnja posvećivati ravnoteži između komercijalnih prilika koje pružaju tržišta te potrebe Banke da slijedi svoj konzervativni pristup kad se govori o upravljanju rizicima.

Daljnji razvoj poslovanja Sektora počiva na povećanju baze aktivnih velikih klijenata u privatnom domaćem i stranom vlasništvu kroz osiguranje kreditnih linija za investicije i obrtni kapital, dokumentarno poslovanje u zemlji i inozemstvu te široku lepezu platno prometnih usluga. Značajan utjecaj na daljnji razvoj Sektora ima pripajanje Nove hrvatske banke Hrvatskoj poštanskoj banci, čime se u integriranoj banci povećao broj klijenata, portfelj, kao i dotok specijalističkih znanja i dobrih bankarskih praksi.

Sektor ulaže velike napore u razvoj sofisticiranih usluga financijskog praćenja investicija u segmentu energetike, vodnog i komunalnog gospodarenja, stanogradnje i turizma, vodeći se pri tom načelom da podržavamo najkvalitetnije

projekte koji su primjereno kapitalizirani i za koje se sa visokim stupnjem pouzdanosti može procijeniti dostatnost budućih novčanih tokova iz poslovanja projekta.

Dodatno, s posebnom pažnjom se pristupa klijentima sukladno njihovoj pripadnosti gospodarskim granama, a što dovodi do dodatne specijalizacije usmjerene na povećanje kvalitete ukupnog poslovnog odnosa s klijentima. Pri tome će se voditi računa o maksimumima granskih izloženosti kreditom riziku, sve sukladno makroekonomskim pokazateljima predmetnih grana djelatnosti.

Ciljane akvizicijske skupine klijenata čine svi bonitetni klijenti koji imaju otvoren račun i stabilan poslovni odnos u drugim bankama - veliki sustavi, tijela državne i lokalne uprave. Spomenuti bančin pristup segmentacije klijenata pružit će mogućnost ponude najkvalitetnijih rješenja novim klijentima uz zadržavanje prijeko potrebne razine sigurnosti dijelu upravljanja rizicima, što se i u ranijim razdobljima pokazao kao ispravan smjer kretanja.

Cilj ovog pristupa je primjena takvog specijalističkog modela prodaje i vođenja poslovnog odnosa koji će na najkvalitetniji način odgovoriti na potrebe i očekivanja klijenata.

Koristeći različite akvizicijske alate - baze klijenata, pred selekciju, prodajne akcije i sl. - omogućit će se pristup novim klijentima i proširenje odnosa s postojećim. Bančin plan u tom smislu je u potpunosti uskladiti kvalitetu kreditnog procesa, razine ovlaštenja u odobravanju za pojedine proizvode i segmente klijenata te ponudu produktnih rješenja visoke razine fleksibilnosti. Automatizacija i digitalizacija trendovi su koje je Banka već usvojila kako bi išla u korak sa svjetskim trendovima te stvorila suvremenu prodajnu infrastrukturu. Time Banka osigurava brže i jednostavnije poslovanje poduzetnicima uz kvalitetno upravljanje poslovnim odnosom na dugi rok.

Jedno od težišta Sektora biti će i dalje na proširenju poslovne suradnje i kreditiranju onih klijenata i gospodarskih grana koje u najvećoj mjeri doprinose povećanju BDP-a hrvatskog gospodarstva - proizvodne djelatnosti, izvoznici, prerađivačke industrije i proizvodnje energije. Pri tome, kao imperativ kvalitetnog upravljanja rizicima, sam po sebi se nameće individualni pristup svakom klijentu u procjeni njegove ukupne financijske kvalitete, potencijala industrijske grane u kojoj djeluje te potencijala specifične poslovne transakcije u koju ulazi. Održivi razvoj će obilježiti buduće poslovanje Sektora, pogotovo u segmentu velikih poduzeća, za koje se Banka priprema kroz uspostavu procesa razmatranja i uzimanja u obzir okolišnih, društvenih i upravljačkih (ESG) čimbenika.

U želji za postizanjem što kvalitetnijeg položaja na tržištu, pružanja najbolje usluge klijentima te optimiranja prihoda, Sektor će i dalje jačati suradnju s Hrvatskom poštom d.d. kao strateškim partnerom, pogotovo u dijelu povećanja broja klijenata iz sfere Jedinica lokalne uprave i samouprave i povezanih tvrtki. Značajan potencijal rasprostranjenosti Hrvatske pošte d.d. Banci pruža priliku za povećanje broja klijenata te posljedično povećanje volumena prodaje proizvoda i usluga, u prvom redu u dijelu platnog prometa i kartičnih proizvoda.

Banka će i nadalje nastaviti razvijati poslovni odnos s FINA-om kao jednim od najdominantnijih partnera kad je riječ o ukupnom platnom prometu i prihodu koji ova poslovna linija generira. Nastavit će se aktivnosti vezane uz unapređenje poslovanja u dijelu upravljanja gotovinom u suradnji s velikim klijentima koji imaju potrebu deponiranja iste na njihovim lokacijama.

U depozitnom poslovanju naglasak će biti na širenju transakcijskog poslovanja s velikim poduzećima i korporacijama, ali i nastavku dobre suradnje s državnim i javnim poduzećima, jedinicama lokalne samouprave i tvrtki u njihovom vlasništvu. Pri tome će se i nadalje naglasak stavljati na optimalni odnos kamatnog troška i potreba Banke za likvidnošću koju će plasirati klijentima na tržištu. Banka je u dijelu poslovanja s gospodarstvom prepoznata kao partner od strane klijenata koji joj ukazuju svoje povjerenje kroz kontinuirani prtok novih oročenih i a vista depozita.

Ambicija Sektora i Banke u dijelu poslovanja s gospodarstvom je biti siguran partner klijentima koji će svojom ekspertizom pozitivno utjecati na njihovo poslovanje uz ostvarenje kontinuiranog rasta svoje profitabilnosti te visokog stupnja zaštite i sigurnosti svojih portfelja. To će biti glavne vodilje u poslovanju u predstojećem periodu čime se osigurava etabliranje Hrvatske poštanske banke kao jedne od vodećih kreditnih institucija na tržištu.

Segment poslovanja s malim i srednjim poduzećima

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je orijentiran na efikasnost i produktivnost poslovanja, produbljivanje strateškog partnerstva s Hrvatskom poštom, digitalizaciju, usavršavanje zaposlenika te sinergiju sa svim organizacijskim dijelovima Banke, a sve u svrhu povećanja razine kvalitete usluge i podržavanja poduzetnika.

Rastom plasmana i ciljanjem onih segmenata i poduzetnika koji stvaraju vrijednost za ekonomiju, Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima će dati doprinos razvoju Hrvatske i njenih poduzetnika. U želji za postizanjem što kvalitetnijeg položaja na tržištu, pružanja najbolje usluge klijentima te optimiziranja prihoda, Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima će iskoristiti priliku za daljnji razvoj suradnje s Hrvatskom poštom d.d. kao strateškim partnerom u prvom redu u dijelu platnog prometa i ugovaranja proizvoda koristeći distributivni kanal ureda Hrvatske pošte d.d.

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima će konstantno raditi na unaprjeđenju kvalitete usluge te će davati maksimalan doprinos kako bi se postojeći procesi u potpunosti automatizirali što bi značilo bržu reakciju i povratnu informaciju prema klijentima o ugovaranju proizvoda i usluga.

Segment financijskih tržišta

Jedinstveno bankarsko tržište u Europskoj monetarnoj uniji otvorio je hrvatskim bankama nove prilike.

Prije svega se to očituje kroz pristup operacijama monetarne politike ECB-a čime je bankama u Republici Hrvatskoj lakše upravljanje portfeljima i likvidnosti.

U najvećoj mjeri to se za hrvatske banke očituje kroz korištenje mogućnosti polaganja prekonoćnih depozita, ali u budućnosti očekujemo mogućnost korištenja punog instrumentarija operacija ECB-a što će bankama omogućiti stabilno poslovanje na jedinstvenom euro tržištu.

Očekujemo nastavak visoke likvidnosti sustava, te mogućnosti polaganja prekonoćnih depozita kod ECB-a. Obzirom na već započet ciklus snižavanja kamatnih stopa ECB-a i očekivanja investitora izgledno je daljnje snižavanje referentnih kamatnih stopa.

ECB će nastaviti smanjivati bilancu kroz završetak programa otkupa obveznica, a obzirom na visoku likvidnost tržišta očekujemo da će države Eurozone uspješno refinancirati dospijeca duga te pokriti projicirane manjkove državnih proračuna bez značajnijeg proširenja spreada čak i uz trenutno prisutne političke nestabilnosti u nekim od najvećih zemalja članica.

U skladu sa najavama ECB-a i podacima o usporavanju inflacije izgledno je daljnje smanjenje kamatnih stopa prije svega na kraćem kraju krivulje dok se na srednjem i dugom roku očekivanja investitora već vide u značajno nižim prinosima u odnosu na prošlu godinu te očekujemo da ostanu približno u rasponu u kojem su se kretali krajem 2024. godine.

Rejting agencije su dobre makroekonomske pokazatelje za Republiku Hrvatsku vrednovala kroz povećanje investicijskog rejtinga na A razinu što je značajno snizilo spread na hrvatske obveznice te očekujemo da će spreadovi na obveznice ostati na sadašnjim razinama.

U segmentu investicijskog bankarstva aktivnosti će biti usmjerene na širenje mreže klijenata i razvoj novih proizvoda iz domene investicijskih usluga i skrbništva.



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu, Uprava i Nadzorni odbor izjavljuju da Banka kao izdavatelj dionica uvrštenih na uređeno tržište Zagrebačke burze, primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks) kojeg su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE). Kodeks je dostupan na njihovim internetskim stranicama www.zse.hr i www.hanfa.hr.

Banka u velikoj mjeri posluje sukladno dobroj praksi korporativnog upravljanja i preporukama Kodeksa. Obrazloženja odstupanja od pojedinih preporuka Kodeksa koja su u Banci drugačije definirana uslijed primjene zakonskih i podzakonskih propisa karakterističnih za kreditne institucije nalaze se unutar godišnjeg Upitnika o usklađenosti s Kodeksom, odobrenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, objavljenog na internetskim stranicama ZSE (www.zse.hr), u Službenom registru propisanih informacija pri HANFA-i (www.hanfa.hr) i internetskim stranicama Banke (www.hpb.hr).

Banka primjenjuje i Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele, koji je donijela Vlada Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 132/2017) krajem 2017. godine, u pogledu kojeg nastoji svojom poslovnom strategijom kao i ključnim internim aktima doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju te kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj djeluje kroz primjenu odredbi o sprječavanju korupcije i mehanizama, mjera i postupaka radi upravljanja sukobom interesa.

Uz preporuke navedenih kodeksa, a u skladu s regulativom kreditnih institucija, Banka kontinuirano radi na unaprjeđenju korporativnog upravljanja i transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora, klijenata, zaposlenika i ostalih dionika, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornostima Uprave i Nadzornog odbora s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izvještavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojima se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvještavanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima kao i dobrim poslovnim praksama. Sustav unutarnjih kontrola u

Banci se ostvaruje paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: funkcije praćenja rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije. Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola očituju se u neovisnosti nositelja kontrolnih funkcija odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok interna revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke i Grupe s ciljem procjene adekvatnosti uspostavljenog sustava internih kontrola.

U cilju smanjenja rizika u procesu financijskog izvještavanja Banka je uspostavila odgovarajući sustav unutarnjih kontrola i upravljanja rizikom koji je osiguran kroz jasno razgraničenje odgovornosti sudjelujućih organizacijskih jedinica sukladno internim aktima, a uspostavljene su i adekvatne i djelotvorne unutarnje kontrole koje su integrirane u poslovne procese i aktivnosti. Istovremeno Banka je angažirala vanjskog revizora i organizirala primjenu stalnog financijskog nadzora u financijskom izvještavanju te u donošenju potrebnih odluka iz tog segmenta. Opis osnovnih obilježja provođenja unutarnjeg nadzora u Banci i upravljanja rizicima u odnosu na financijsko izvještavanje sastavni je i važan dio našeg poslovanja, a njihovi elementi nalaze se u opisu poslovanja Banke u bilješci 2.

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

Republika Hrvatska najznačajniji je pojedinačni dioničar Banke s 44,90 % dionica Banke te zajedno s HP-Hrvatskom poštom d.d., Hrvatskom agencijom za osiguranje depozita, Hrvatskim zavodom za mirovinsko osiguranje te Fondom NEK drži oko 77 % temeljnog kapitala i glasačkih prava na glavnoj skupštini.

U skladu sa Statutom Banke, jedna dionica daje pravo na jedan glas, odnosno pravo glasa nije ograničeno niti postoje ograničenja za ostvarenje prava glasa.

Dioničari Banke svoja prava ostvaruju na Glavnoj skupštini Banke, koja odlučuje o pitanjima određenim ZTD-om i Statutom Banke. Glavnu skupštinu u pravilu saziva Uprava Banke, a mora se sazvati i kada to zatraži Nadzorni odbor ili dioničari u skladu s relevantnim odredbama ZTD-a. Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini Banke i korištenje pravom glasa može ostvariti svaki dioničar osobno ili putem punomoćnika ako unaprijed prijavi svoje sudjelovanje na Glavnoj skupštini najkasnije šest dana prije održavanja Glavne skupštine te ako je u depozitoriju Središnjega klirinškoga depozitarnog društva upisan kao imatelj dionica na posljednji dan za podnošenje prijave za sudjelovanje u radu Glavne skupštine.

U skladu sa odredbama Statuta, Uprava Banke ovlaštena je donijeti odluku kojom bi se dioničarima omogućilo da elektroničkom komunikacijom na daljinu ostvaruju sva ili samo neka prava u cijelosti ili djelomično i kada osobno ni putem punomoćnika ne sudjeluju u radu Glavne skupštine u mjestu gdje se održava, u kojem slučaju će se u pozivu za Glavnu skupštinu odrediti tehnički preduvjeti i detaljni uvjeti za ostvarenje prava putem elektroničke komunikacije. U tom smislu, Uprava je odredbama Statuta ovlaštena dopustiti da se rad Glavne skupštine prenosi putem prijenosa zvuka i slike te se u tom slučaju ta ovlast navodi u pozivu za Glavnu skupštinu.

Način rada Glavne skupštine reguliran je Zakonom o trgovačkim društvima te Poslovnikom o radu Glavne skupštine koji je objavljen na internetskim stranicama Banke (www.hpb.hr).

Pravila za imenovanje i opoziv Uprave, izmjenu Statuta i posebne ovlasti Uprave

Na Banku kao pravnu osobu od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku, kako je određeno Odlukom o pravnim osobama od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku („Narodne novine“, broj 147/2021 i 78/2023), postupci izbora i imenovanja kandidata za članove uprave Banke te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove uprave Banke (predsjednik i članovi uprave), propisani su odredbama Uredbe Vlade RH o uvjetima za izbor i imenovanje članova nadzornih odbora i uprava pravnih osoba od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku i načinu njihovih izbora („Narodne novine“, broj 12/2019) (Uredba Vlade RH).

U skladu sa Statutom Banke Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. Članove i predsjednika Uprave imenuje svojom odlukom Nadzorni odbor najviše na vrijeme do pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja.

Pored uvjeta iz gore navedene Uredbe Vlade RH, članom Uprave može biti imenovana osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji („Narodne novine“ broj 20/2021 i 104/2022), odnosno koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obnašanje funkcije na koju se imenuje.

Primjerenost pojedinog člana Uprave Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova

i značajnih rizika Banke.

Članovi Uprave Banke moraju obavljati poslove upravljanja Banke u punom radnom vremenu i biti u radnom odnosu s Bankom.

Nadzorni odbor svojom odlukom može opozvati predsjednika i članove Uprave kada za to postoji važan razlog, a predsjednik i članovi Uprave, u pisanom obliku mogu dati ostavku.

Statut se može izmijeniti samo odlukom Glavne skupštine. Odluka se smatra donesenom ako je za nju glasovalo tri četvrtine temeljnog kapitala zastupljenog na Glavnoj skupštini. Uprava Banke utvrđuje prijedlog odluke o izmjeni Statuta i podnosi ga Nadzornom odboru na suglasnost. Davanjem suglasnosti Nadzornog odbora na odnosni prijedlog Uprave, isti se upućuje Glavnoj skupštini na odlučivanje.

Odlukom Glavne skupštine od 30. 8. 2023. godine Uprava Banke je ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica Banke na organiziranom tržištu vrijednosnih papira tijekom razdoblja od dana donošenja predmetne odluke Glavne skupštine do kraja 2026. godine, pri čemu udio kapitala koji se odnosi na stjecanje vlastitih dionica zajedno s vlastitim dionicama koje Banka već drži ne smije biti veći od 1 % temeljnog kapitala u trenutku stjecanja. Istom Odlukom Glavne skupštine Uprava je ovlaštena i za raspolaganje vlastitim dionicama i izvan organiziranog tržišta za svrhu i sukladno regulatornim zahtjevima vezanim uz varijabilne primitke u skladu s Politikom primitaka Banke i HPB Grupe, uvažavajući sva regulatorna ograničenja prilikom raspolaganja.

Sukladno gore navedenim ovlaštenjima Glavne skupštine, Uprava Banke je pokrenula Program otkupa vlastitih dionica s početkom od 8. 11. 2023. godine i rokom trajanja od dvije godine, s namjerom stjecanja do maksimalno 300 vlastitih dionica i s dodijeljenim mu novčanim iznosom do maksimalno 65.000,00 EUR, radi isplate varijabilnih primitaka sukladno Politici primitaka Banke i HPB Grupe.

Tijekom 2024. godine, Banka je u skladu sa aktualnim Programom otkupa vlastitih dionica, dana 13. 2. 2024. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 49 vlastitih dionica. S obzirom da prije predmetnog stjecanja Banka nije imala vlastite (trezorske) dionice, nakon navedenog stjecanja, Banka je imala ukupno 49 vlastitih dionica bez prava glasa, odnosno 0,002420 % temeljnog kapitala Banke. Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 9.898,00 EUR.

Banka je dana 12. 12. 2024. godine otpustila svih 49 vlastitih dionica izvan uređenog tržišta Zagrebačke burze d.d. na temelju zaključenih Ugovora o prijenosu dionica te nakon izvršenog prijenosa, odnosno na dan 31. 12. 2024. godine, Banka na trezorskom računu više nema vlastitih dionica.

Informacije o predmetnim stjecanjima i otpuštanjima vlastitih dionica objavljene su u skladu sa zakonskim propisima te su dostupne na internetskim stranicama ZSE (www.zse.hr), u Službenom registru propisanih informacija pri HANFA-i (www.hanfa.hr) i internetskim stranicama Banke (www.hpb.hr).

Sastav i djelovanje Nadzornog odbora

Postupci izbora i imenovanja kandidata za članove Nadzornog odbora Banke te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove Nadzornog odbora Banke propisani su odredbama Uredbe Vlade RH o uvjetima za izbor i imenovanje članova nadzornih odbora i uprava pravnih osoba od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku i načinu njihovih izbora („Narodne novine“, broj 12/2019) (Uredba Vlade RH).

Sukladno Statutu Banke, Nadzorni odbor može imati najviše sedam članova koje bira i opoziva Glavna skupština.

Pored uvjeta iz gore navedene Uredbe Vlade RH, za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji („Narodne novine“ broj 20/2021 i 104/2022), odnosno koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, a posebno za razumijevanje poslova i značajnih rizika Banke.

Primjerenost pojedinog člana Nadzornog odbora Banke za obnašanje odnosne funkcije predstavlja mjeru u kojoj ta osoba ima osobine i ispunjava propisane uvjete kojima se osigurava da će stručno, zakonito, sigurno i stabilno obavljati poslove iz svoje nadležnosti.

Ovlasti Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o sustavu upravljanja i Statutom Banke. →

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, Nadzorni odbor Banke je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- mr.oec. Marijana Miličević, predsjednica
- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednice
- mr.sc. Marijana Vuraić Kudeljčan, članica

Članovi Nadzornog odbora Banke su imenovani na Glavnoj skupštini održanoj dana 10. 5. 2021. godine na mandatno razdoblje od 4 godine, a mandat im je započeo 13. 8. 2021. godine po dobivanju prethodne suglasnosti HNB-a sukladno uvjetima iz Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica Banke.

Tijekom 2024. godine, u aktualnom sastavu Nadzornog odbora, uvjet neovisnosti u svakom trenutku ispunjavao je jedan član Nadzornog odbora Banke, čime je osigurano funkcioniranje Nadzornog odbora i njegovih odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

Sjednice Nadzornog odbora održavaju se u pravilu jednom tromjesečno (kvartalno), a u slučaju potrebe i češće, a obavezno najmanje jednom polugodišnje. O važnim i neodložnim pitanjima Nadzorni odbor može donositi odluke i bez održavanja sjednice, u kojem slučaju se članovi izjašnjavaju pisanim putem, telefonom, odnosno putem elektroničke pošte.

U 2024. godini održano je 8 redovnih sjednica Nadzornog odbora na kojima su raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke. Pregled prisutnosti na sjednicama Nadzornog odbora u 2024. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Nadzornog odbora	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	8	8/8	100,00
Mislav Ante Omazić		8/8	100,00
Marijana Vuraić Kudeljčan		8/8	100,00

Osim redovnih sjednica, Nadzorni odbor je odlučivao još 110 puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke, od kojih se najveći broj odnosio na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženost Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi, kao i na ostale odluke za koje je bila potrebna suglasnost Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor i njegovi odbori tijekom 2024. redovno su održavali svoje sjednice u čijem su radu sudjelovali svi članovi koji kontinuirano surađuju, imaju uravnotežen sastav i potrebnu stručnost sukladno zahtjevima poslovanja kreditne institucije. Svaki član je svojom ulogom i odgovornošću na primjeren i učinkovit način doprinio radu svakog pojedinog tijela, što proizlazi i iz rezultata provedene redovne

godišnje procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, koju je u skladu s pozitivnim propisima koji se primjenjuju na kreditne institucije proveo Odbor za procjenu primjerenosti osnovan u Banci. Na temelju rezultata provedene procjene, ocijenjeno je da je tijekom 2024. godine, na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, u sastavu Nadzornog odbora uspostavljena ravnoteža po kriterijima vještina, iskustva, kompetencija, dobi i spola, odnosno da članovi Nadzornog odbora posjeduju visoke moralne standarde, različita znanja, sposobnosti te profesionalna i praktična iskustva potrebna za pravilno obavljanje svojih zadataka, pri čemu je udovoljen i poseban zahtjev da najmanje jedan član Nadzornog odbora bude stručan u području računovodstva i/ili revizije financijskih izvještaja. Na opisani način uspostavljena je potrebna

ravnoteža u sastavu Nadzornog odbora kao i odgovarajuća razina zastupljenosti žena (u sadašnjem sastavu 66,7 %), što je iznad zadane ciljne razine. Na temelju rezultata provedene redovne godišnje procjene primjerenosti, Glavna skupština Banke je dana 29. 8. 2024. godine svojom odlukom ocijenila svakog člana Nadzornog odbora primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke i da aktualni sastav Nadzornog odbora zajedno, odnosno kao cjelina, imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.

Uprava i Nadzorni odbor dobro su i konstruktivno surađivali te dijelili relevantne informacije potrebne za ostvarenje njihovih zadataka čime su doprinosili ostvarenju nadzorne funkcije. Nadzorni odbor je nadzirao vođenje poslova Banke, usmjeravao poslovnu politiku i aktivno doprinosio njenoj realizaciji sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, a temeljem izvještaja Uprave Banke o pitanjima od značaja za poslovanje i stanje Banke. Nadzorni odbor je svakodobno mogao od Uprave Banke zatražiti i dobiti informaciju o pitanjima poslovanja Banke koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj,

poglavito uključujući informacije o profilu rizičnosti za koje je Uprava Banke osigurala Nadzornom odboru odgovarajući pristup.

Tijekom cijele poslovne 2024. godine uspješna i transparentna suradnja očitovala se u otvorenoj raspravi između Uprave i Nadzornog odbora Banke. Članovi Uprave nazočili su sjednicama Nadzornog odbora te u okviru poslovnih domena za koje su nadležni i zaduženi referirali o pojedinim pitanjima te davali Nadzornom odboru zatražena dopunska objašnjenja, a sve u cilju kako bi Nadzorni odbor temeljito raspravio sve točke dnevnog reda i o njima zauzeo informirana stajališta, odnosno donio potrebne odluke. Slijedom navedenog, Nadzorni odbor ocjenjuje svoju suradnju sa Upravom Banke uspješnom.

Nadzorni odbor ima osnovane sljedeće odbore: Revizijski odbor, Odbor za rizike, Odbor za primitke, Odbor za imenovanja i Odbor za ESG, koji su osnovani s ciljem donošenja kompetentnih prosudbi o svim pitanjima u njihovoj nadležnosti. Uprava Banke osigurala je pristup informacijama i podacima za potrebe učinkovitog rada Nadzornog odbora, kao i dostupnost relevantnih stručnih službi, kontrolnih funkcija te po potrebi savjeta vanjskih stručnjaka za područja iz nadležnosti pojedinog odbora.

Revizijski odbor

U razdoblju od 1. 1. do 27. 8. 2024. godine, Revizijski odbor je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- dr. sc. Željko Lovrinčević, predsjednik
- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednika
- Ivana Radeljak Novaković, članica

Uslijed promjena funkcija unutar Revizijskog odbora, u razdoblju od 28. 8. do 31. 12. 2024. godine, Revizijski odbor Banke je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, predsjednik
- dr. sc. Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika
- Ivana Radeljak Novaković, članica

Glavna Skupština Banke je svojom Odlukom od 10. svibnja 2021. godine u Revizijski odbor Banke imenovala vanjske stručnjake Ivanu Radeljak Novaković i Željka Lovrinčevića, od kojih potonji ujedno ispunjava uvjet neovisnosti u skladu

s odredbama važećih propisa. U cilju ispunjenja zakonskog minimuma potrebnog broja članova Revizijskog odbora iz članka 65. stavak 3. Zakona o reviziji („Narodne novine“ broj 127/2017, 27/2024, 85/2024 i 145/2024), Nadzorni odbor Banke je svojom Odlukom od 13. 8. 2021. godine iz svojih redova imenovao Mislava Antu Omazića, aktualnog neovisnog člana Nadzornog odbora za člana Revizijskog odbora Banke, tako da u aktualnom sastavu Revizijskog odbora uvjet neovisnosti u odnosu na Banku ispunjavaju dva člana, Mislav Ante Omazić i Željko Lovrinčević, čime je osigurano funkcioniranje Revizijskog odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

U 2024. godini održano je 11 redovnih sjednica Revizijskog odbora na kojima su bili prisutni svi članovi Revizijskog odbora. Pregled prisutnost na sjednicama Revizijskog odbora u 2024. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Revizijskog odbora	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	11	11/11	100,00
Željko Lovrinčević		11/11	100,00
Ivana Radeljak Novaković		11/11	100,00

Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 9 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

Na sjednicama je raspravljano o pitanjima iz nadležnosti Revizijskog odbora u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Zakonom o reviziji, Zakonom o sustavu unutarnjih kontrola u javnom sektoru i Uredbom (EU) br. 537/2014.

Izvještaj o radu Revizijskog odbora u 2024. godini

U 2024. godini Revizijski odbor Banke radio je u sastavu od tri člana uz promjene funkcija članova unutar samog odbora tijekom godine.

Uslijed međusobnog dogovora između aktualnih članova Revizijskog odbora Banke, a temeljem Odluka Revizijskog odbora o izboru predsjednika i zamjenika predsjednika, u razdoblju od 1.1. do 27. 8. 2024. godine, funkciju predsjednika Revizijskog odbora obnašao je Željko Lovrinčević, Mislav Ante Omazić obnašao je funkciju zamjenika predsjednika, a Ivana Radeljak Novaković funkciju članice. Od 28. 8. 2024. došlo je do promjena funkcija unutar samog odbora, tako da je u razdoblju od 28. 8. do 31. 12. 2024. godine, funkciju predsjednika Revizijskog odbora obnašao Mislav Ante Omazić, Željko Lovrinčević obnašao je funkciju zamjenika predsjednika, a Ivana Radeljak Novaković funkciju članice.

Revizijski odbor je tijekom 2024. godine održao 11 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo i odlučivalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano Odlukom o osnivanju i Poslovnikom o radu Revizijskog odbora. Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 9 puta putem elektroničke pošte.

U okviru svoje nadležnosti i zadataka, Revizijski odbor pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti kroz praćenje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole kvalitete i sustava upravljanja rizicima u svezi s financijskim izvještavanjem. U tom smislu nadzirao je postupak financijskog

izvještavanja na način da je analizirao i razmatrao financijske izvještaje na tromjesečnoj i godišnjoj razini te pratio integritet financijskih informacija Banke kao i ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi Banka, uključujući i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja HPB Grupe.

Revizijski odbor je nadgledao i provođenje revizije financijskih izvještaja od strane vanjskog revizora na način da je pratio proces i status izvršenja plana rada vanjske revizije te izvještavao Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije na temelju prethodno raspravljenog i analiziranog izvještaja ovlaštenog revizora dajući osvrt na utvrđena ključna revizijska pitanja i suradnju Uprave Banke sa ovlaštenim revizorima.

Na tri sjednice Revizijskog odbora bili su prisutni predstavnici vanjskog revizora koji je odabran za potrebe revizije financijskih izvještaja Banke i HPB Grupe.

Revizijski odbor proveo je i proces odabira vanjskog revizora koji će obaviti usluge reviziju financijskih izvještaja i provjeru izvještaja o održivosti Banke i HPB Grupe za 2024. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima te ispunio zadaću u pogledu davanja preporuka Nadzornom odboru za odabir vanjskog revizora za pojedinu uslugu i uvjetima za njegovo imenovanje, prethodno razmotrivši i analizirajući ispunjava li vanjski revizor uvjete neovisnosti i nepristranosti, kao i uvjete angažmana i naknadu za njegov rad.

U ispunjavanju dužnosti nadziranja i praćenja učinkovitosti sustava unutarnje revizije, Revizijski odbor je raspravljao o godišnjem planu rada i periodičnim izvještajima unutarnje revizije te o svim značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Predsjednik Revizijskog odbora je na sjednicama Nadzornog odbora izvještavao Nadzorni odbor o aktivnostima odbora, analiziranim važnim pitanjima i donesenim zaključcima i preporukama.

Revizijski odbor je obavljao svoje funkcije u skladu s načelom neovisnosti i samostalnosti.

Odbor za rizike

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, Odbor za rizike je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- mr.sc. Marijana Vuraić Kudeljan, predsjednica
- mr.oec. Marijana Miličević, članica
- prof. dr.sc. Mislav Ante Omazić, član

Odbor za rizike je u 2024. godini održao 7 redovnih sjednica na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za rizike. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za rizike u 2024. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za rizike	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Vuraić Kudeljan	7	7/7	100,00
Marijana Miličević		7/7	100,00
Mislav Ante Omazić		7/7	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike je izvan sjednica odlučivao još 7 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

Na sjednicama Odbora za rizike razmatana su pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima.

Izvršetak o radu Odbora za rizike u 2024. godini

Odbor za rizike je u 2024. godini djelovao u sastavu od tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke. Funkciju predsjednice Odbora za rizike obnašala je Marijana Vuraić Kudeljan dok su Marijana Miličević i Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Odbor za rizike je tijekom 2024. godine održao 7 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osnivanju i poslovanikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike je izvan sjednica odlučivao još 7 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2024. godine, Odbor za rizike pružao je podršku Nadzornom odboru Banke u provedbi njegovih strateških nadzornih dužnosti i aktivnosti u pogledu definiranja djelotvornog okvira za sklonost preuzimanja rizika sukladno poslovnoj strategiji i politici upravljanja rizicima, ciljevima,

korporativnom kulturom i vrijednostima Banke, s posebnim naglaskom na učinkovito praćenje rizika i cjelokupnog okvira za upravljanje rizicima Banke.

U okviru svojih dužnosti i zadataka Odbor za rizike je raspravljao redovne izvještaje iz područja upravljanja i kontrole rizika analizirajući provedbu strategija za upravljanje kapitalom i svim značajnim rizicima, a osobito likvidnosnim rizikom, tržišnim rizicima, kreditnim rizikom, operativnim rizikom i reputacijskim rizikom, procjenjujući njihovu prikladnost u odnosu na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju upravljanja rizicima, uključujući i opću procjenu okolišnih rizika kao jednu od metoda kojom Banka nastoji postaviti ciljeve održivosti iz okolišnog segmenta, u skladu sa svojim strateškim usmjerenjem, uzevši u obzir okolišne faktore, njihovu povezanost s poslovnim modelom Banke i međuovisnosti, identificirane rizike koji iz njih mogu proizaći, kao i identifikaciju tema koje se u daljnjim aktivnostima mogu klasificirati kao materijalne.

Odbor za rizike je razmatrao i dao suglasnost na planove rada Funkcije kontrole rizika, Funkcije praćenja usklađenosti i Odjela za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma za 2024. godinu te razmatrao njihova redovne izvještaje o radu. Na sjednice na kojima se razmatraju godišnji planovi i izvještaji o radu pozivaju se osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija odnosno ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca.

Odbor za primitke

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, Odbor za primitke je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- mr.oec. Marijana Miličević, predsjednica
- mr.sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica
- prof. dr.sc. Mislav Ante Omazić, član

Odbor za primitke je u 2024. godini održao 5 redovnih sjednica na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za primitke. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za primitke u 2024. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za primitke	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	5	5/5	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		5/5	100,00
Mislav Ante Omazić		5/5	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke je izvan sjednica odlučivao još 24 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

Na sjednicama Odbora za primitke razmatana su pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima.

Izvršetak o radu Odbora za primitke u 2024. godini

Odbor za primitke je u 2024. godini djelovao u sastavu od tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke. Funkciju predsjednice Odbora za primitke obnašala je Marijana Miličević dok su Marijana Vuraić Kudeljan i Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Odbor za primitke je tijekom 2024. godine održao 5 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom zakonskom regulativom i odredbama internog akta o osnivanju. Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke je izvan sjednica odlučivao još 24 puta putem elektroničke pošte.

U okviru svojih nadležnosti, Odbor za primitke je ocjenjivao načela primitaka i pružao podršku Nadzornom odboru u pogledu redovitog pregleda i analize općih načela Politike primitaka Banke i HPB Grupe, provodio nadzoru nad provedbom pravila o primicima preispitujući postupke i prakse koji se odnose na primitke Banke i članica HPB Grupe te usklađenost politike primitaka i provedbenih akata koji definiraju upravljanje radnim učinkom. Uslijed regulatornih promjena, a prije utvrđivanja od strane Nadzornog odbora Banke, Odbor

za primitke je razmatrao i dao pozitivno mišljenje na ažurirane odredbe Politike primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke koju ažuriranu verziju je u konačnici odobrila Glavna skupština Banka dana 29. 8. 2024. godine.

U izvršavanju svojih dužnosti i zadataka Odbor za primitke je tijekom godine preispitivao izvještaj o statusu provedbe politike primitaka, ostvarenje ciljeva, ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI), ciljnih vrijednosti i pondera KPI za prethodnu 2023. godinu te dodjelu istih za 2024. godinu, identifikaciju radnika sa značajnim utjecajem na profil rizika HPB Grupe, Izvještaj o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke te razmatrao i druge prijedloge i teme koje se odnose na primitke iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, Odbor za imenovanja je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- mr.oec. Marijana Miličević, predsjednica
- mr.sc. Marijana Vuraić Kudeljčan, članica
- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, član

Odbor za imenovanja je u 2024. godini održao 2 redovne sjednice na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za imenovanja. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za imenovanja u 2024. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za imenovanja	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	2	2/2	100,00
Marijana Vuraić Kudeljčan		2/2	100,00
Mislav Ante Omazić		2/2	100,00

Na sjednicama Odbora za imenovanja razmatrana su pitanja iz njegove nadležnosti sukladno Zakonu o kreditnim institucijama i njegovim podzakonskim propisima.

Izvještaj o radu Odbora za imenovanja u 2024. godini

Odbor za imenovanja je u 2024. godini djelovao u sastavu od tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke. Funkciju predsjednice Odbora za imenovanja obnašala je Marijana Miličević dok su Marijana Vuraić Kudeljčan i Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Odbor za imenovanja je tijekom 2024. godine održao 2 redovne sjednice, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osnivanju i poslovníkom o radu.

Tijekom 2024. Odbor za imenovanja razmatrao je redovne godišnje procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, Uprave Banke i navedenih tijela u cjelini, kao i nositelja ključnih funkcija Banke, sukladno zakonskim i podzakonskim propisima te internim aktima Banke vezanim uz procjene primjerenosti.

U svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja Uprave Banke, a sukladno standardu dobrog korporativnog upravljanja, Odbor za imenovanja je temeljem odredbi Plana sukcesije za članove Uprave Banke, razmatrao i dao suglasnost na izbor zamjenika/sukcesora članovima Uprave uz savjetovanje s predsjednikom Nadzornog odbora i predsjednikom Uprave.

Odbor za ESG

U razdoblju od od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, Odbor za ESG je djelovao u sastavu od tri člana i to:

- prof. dr.sc. Mislav Ante Omazić, predsjednik
- mr.oec. Marijana Miličević, članica
- mr.sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica

Odbor za ESG je u 2024. godini održao 5 redovnih sjednica na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za ESG. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za ESG u 2024. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za ESG	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	5	5/5	100,00
Marijana Miličević		5/5	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		5/5	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za ESG je izvan sjednica odlučivao još 1 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

Na sjednicama Odbora za ESG razmatrana su pitanja iz njegove nadležnosti koja se odnose na upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima te standardizaciju procesa i čimbenika vezanih uz implementaciju ESG rizika u poslovne procese u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja.

Izvještaj o radu Odbora za ESG u 2024. godini

Odbor za ESG je u 2024. godini djelovao u sastavu od tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke. Funkciju predsjednika Odbora za ESG obnašao je Mislav Ante Omazić dok su Marijana Miličević i Marijana Vuraić Kudeljan obnašale člansku funkciju.

Odbor za ESG je tijekom 2024. godine održao 5 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osniva-

nju i poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za ESG je izvan sjednica odlučivao još 1 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2024. Odbor za ESG razmatrao je i dao suglasnost na Izvještaj o održivosti HPB Grupe za 2023. godinu, pripremljen prema usvojenim smjernicama Globalne inicijative za izvještavanje (GRI).

Nadalje, u okviru svoje nadležnosti, Odbor za ESG je u cilju usklađenja Banke s ciljevima europskog i nacionalnog zakonodavnog i regulatornog okvira za postizanje ugljične neutralnosti do 2050. godine, razmatrao i dao suglasnost na Klimatsku strategiju Banke do 2050. godine te na Tranzicijski plan prelaska na niskouglično gospodarstvo do 2030. godine, kojim se utvrđuju kratkoročni, srednjoročni i dugoročni KPI-evi, konkretne aktivnosti i koraci potrebni za njihovo ostvarenje, resurse kao i uloge te odgovornosti u ostvarenju ciljeva Klimatske strategije.

S obzirom na regulatorna očekivanja, Odbor za ESG razmotrio je i dao suglasnost na Metodologiju izračuna taksonomskih pokazatelja Banke te na ažurirane verzije Pravilnika o izradi Izvještaja o održivosti, Etičkog kodeksa HPB Grupe te Antikorupcijsku politiku Banke.

Sastav i djelovanje Uprave

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o sustavu upravljanja, Statutom Banke i Poslovnikom o radu Uprave Banke.

Uprava Banke u skladu s potrebama poslovnih procesa osniva stalne i povremene odbore i povjerenstva. Stalni odbori Banke su Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i Odbor za upravljanje promjenama i projektima.

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, Uprava je djelovala u sastavu od pet članova i to:

- mr. sc. Marko Badurina, predsjednik Uprave
- Ivan Soldo, član Uprave
- Anto Mihaljević, član Uprave
- dr. sc. Tadija Vrdoljak, član Uprave
- Josip Majher, član Uprave.

Članovi Uprave Banke su u radnom odnosu u Banci, u punom radnom vremenu i nisu imatelji dionica Banke.

Opis Politike raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke

Politika raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora koju je donijela Glavna skupština Banke, ima za cilj uspostaviti potrebne standarde koji osiguravaju raznolikost i zastupljenost oba spola u upravljačkoj i nadzornoj funkciji odnosno Upravi i Nadzornom odboru Banke.

Prosječna ciljana razina zastupljenosti trenutno manje zastupljenog spola - ženskog spola - u upravljačkom tijelu Banke, određena je postotkom od minimalno 33,3 % koju Banka cilja ostvarivati u petogodišnjem razdoblju od 2021. do 2026. godine, što je u ovom trenutku ispunjeno na ukupnoj razini upravljačkog tijela.

Nadzorni odbor Banke u izvještajnom razdoblju čine dvije članice i jedan član što sastav čini raznolikim po kriteriju spola s obzirom da postotak zastupljenost ženskog spola iznosi 66,7 % što je iznad zadane ciljane razine od minimalno 30 % zastupljenosti udjela ženskog spola u Nadzornom odboru.

Upravu Banke na izvještajni datum čine predsjednik

Uprave i četiri člana, čime sastav Uprave trenutno ne ispunjava kriterij raznolikosti po spolu, s obzirom da postotak zastupljenost ženskog spola iznosi 0,0 % što je ispod ciljane razine od minimalno ciljane dugoročne zastupljenosti ženskog spola od 20 % u Upravi Banke.

Tijekom 2024. godine u sastavu Nadzornog odbora i Uprave Banke uspostavljena je ravnoteža po kriterijima vještina, iskustva, kompetencija i dobi, što je vidljivo iz životopisa članova Nadzornog odbora i Uprave koji su objavljeni na internetskoj stranici Banke (www.hpb.hr), čemu u prilog ide i činjenica da je Hrvatska narodna banka tijekom postupka odlučivanja o prethodnoj suglasnosti za obavljanje pojedine odnosno funkcije uzela u obzir pozitivne rezultate procjene primjerenosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi za članove oba tijela.

Banka promiče politike raznolikosti i nediskriminacije na radnom mjestu te prilikom zapošljavanja, što se reflektira relativno visokom zastupljenosti žena među ključnim poslovođstvom (detaljni prikaz u dijelu Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci). Banka nastavlja težiti kontinuiranom unaprjeđenju inkluzivnosti i nediskriminacije u upravljanju Bankom, po bilo kojoj osnovi.

Opis politike raznolikosti

Sukladno Etičkom kodeksu, Banka cijeni i poštuje prirodne i kulturalne razlike među ljudima. Svi zaposlenici su ravnopravni bez obzira na spol, dob, nacionalnost, etničko podrijetlo, religijsku pripadnost, jezik, socijalni, ekonomski status i ostale diskriminatorne faktore. U skladu s tim, Glavna Skupština Banke je u 2021. godini donijela Politiku raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke. Prilikom odabira članova Uprave, Nadzornog odbora i ostalih članova ključnog poslovođstva ne provodi se diskriminacija po spolu, starosti niti po bilo kojoj drugoj osnovi. Banka ima zastupljen relativno visok broj žena među ključnim poslovođstvom, a također i osobe različitih dobni skupina, obrazovnih usmjerenja, znanja i vještina te specifičnih radnih iskustava. Na

taj način se provodi strategija ostvarenja ciljeva raznolikosti, koja se bazira na razvoju inkluzivnosti u upravljanju Bankom, odnosno promoviranju mogućnosti napredovanja na svim razinama bez obzira na spol.

U pogledu remuneracije zaposlenika i radnih uvjeta, kako bi se postigle jednake mogućnosti za oba spola, rukovodstvo Banke inzistira na postizanju ravnoteže između privatnog i poslovnog života, s ciljem stvaranja zdravog i ugodnog radnog okruženja. Svi zaposlenici imaju jednaku priliku za uspjeh u Banci, a njihov položaj ovisi isključivo o radnim rezultatima i uspješnosti svakog pojedinca.

Kolektivno iskustvo članova ključnog poslovođstva Banke sastoji se od uravnotežene kombinacije potrebnih znanja i vještina da bi se ispunile odgovornosti svih funkcija i ostvarili ciljevi Banke.

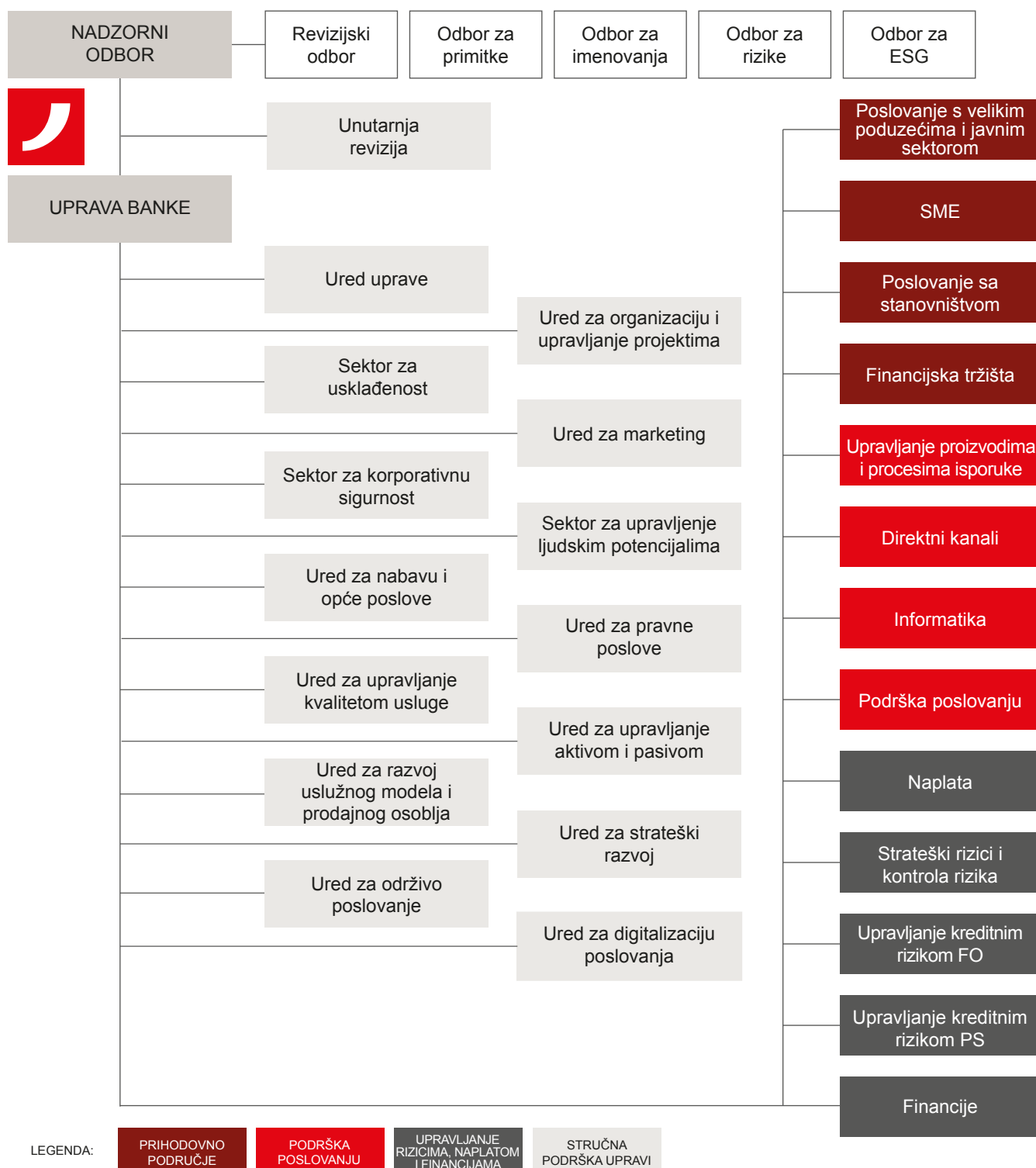
Struktura ključnog poslovođstva Banke po spolu 2020. – 2024.

	broj tijekom 2020.	udio tijekom 2020.	broj tijekom 2021.	udio tijekom 2021.	broj tijekom 2022.	udio tijekom 2022.	broj tijekom 2023.	udio tijekom 2023.	broj tijekom 2024.	udio tijekom 2024.
Muškarci	20	57,15 %	17	54,83 %	14	53,85 %	20	55,55 %	17	44,74 %
Žene	15	42,85 %	14	45,17 %	12	46,15 %	16	44,45 %	21	55,26 %



Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke

Poslovanje Banke organizacijski je ustrojeno kroz 28 organizacijskih jedinica - 16 sektora i 12 ureda, kako je prikazano u nastavku:



Organizacijske jedinice Banke podijeljene su u četiri temeljna poslovna područja i to:

1. **područje stručne podrške Upravi,**
2. **prihodovno područje,**
3. **područje podrške poslovanju,**
4. **područje upravljanja rizicima, naplatom i financijama**

Poslovno područje (stup) funkcionalno i tehnološki povezuje određene organizacijske jedinice Banke radi efikasnijeg upravljanja i organiziranja poslovanja Banke.

1. Područje stručne podrške Upravi podrazumijeva grupe poslova kojima je svrha dati Upravi stručnu podršku u ostvarivanju poslovnih ciljeva i organiziranju i vođenju Banke..

Područje stručne podrške Upravi obuhvaća:

- Ured unutarnje revizije,
- Ured Uprave,
- Sektor za usklađenost,
- Ured za organizaciju i upravljanje projektima,
- Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima,
- Ured za marketing,
- Sektor za korporativnu sigurnost,
- Ured za upravljanje kvalitetom usluge,
- Ured za pravne poslove,
- Ured za nabavu i opće poslove,
- Ured za upravljanje aktivom i pasivom,
- Ured za strateški razvoj,
- Ured za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja,
- Ured za održivo poslovanje,
- Ured za digitalizaciju poslovanja.

Ured unutarnje revizije je organizacijska jedinica Banke koja ocjenjuje sustav unutarnjih kontrola, upravljanje rizicima, ocjenjuje funkciju praćenja usklađenosti te obavlja reviziju informacijskog sustava.

Ured Uprave je organizacijska jedinica koja pruža podršku u korporativnom upravljanju, u radu stalnih tijela i odbora Banke te osigurava stručnu podršku u upravljanju korporativnim komunikacijama Banke i članica HPB Grupe.

Sektor za usklađenost je organizacijska jedinica koja brine o usklađenosti poslovanja Banke s regulativom, upravlja sustavom zaštite osobnih podataka i zaštite privatnosti i sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Banci.

Ured za organizaciju i upravljanje projektima je organizacijska jedinica koja analizira i unaprjeđuje organizaciju i poslovne procese te upravlja projektima.

Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima je organizacijska jedinica Banke koja se bavi pribavljanjem kandidata za zapošljavanje, razvojem zaposlenika i organizacijskih kapaciteta, politikama i praksama upravljanja učinkom i nagra-

đivanja zaposlenika, reguliranjem radno-pravnih odnosa te prava i obveza zaposlenika koji proizlaze iz radnih odnosa.

Ured za marketing je organizacijska jedinica Banke koja priprema i provodi marketinške i promotivne aktivnosti za Banku.

Sektor za korporativnu sigurnost je organizacijska jedinica Banke koja brine o sigurnosti informacijskog sustava Banke, upravlja kontinuitetom poslovanja i sustavom sprječavanja prijevvara.

Ured za upravljanje kvalitetom usluge je organizacijska jedinica Banke koja upravlja kvalitetom usluge Banke prema njezinim klijentima kroz kontinuirano provođenje mjerenja i istraživanja zadovoljstva klijenata i predlaganja unaprjeđivanja za poboljšanje kvalitete usluge.

Ured za pravne poslove je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove pravne podrške svim organizacijskim jedinicama Banke.

Ured za nabavu i opće poslove je organizacijska jedinica Banke koja upravlja nabavom roba i usluga, materijalnom imovinom, poslovima tekućeg i investicijskog ulaganja i održavanja operativne imovine Banke, općim poslovima, registraturnim i arhivskim gradivom Banke te brine o zaštiti osoba i imovine.

Ured za upravljanje aktivom i pasivom je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove upravljanja aktivom i pasivom, otvorenim valutnim stavkama, pozicijama tržišnog rizika i pozicijama rizika likvidnosti.

Ured za strateški razvoj je organizacijska jedinica Banke zadužena za poslovni razvoj Banke i HPB Grupe, proces strateškog planiranja te poslove kontrole provođenja strateškog plana Banke i HPB Grupe.

Ured za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja je organizacijska jedinica Banke zadužena za podršku u razvoju i unaprjeđenju uslužnog modela i prodajnog osoblja organizacijskim jedinicama koje sklapaju poslovni odnos i posluju s fizičkim osobama i malim i srednjim poduzećima.

Ured za održivo poslovanje je organizacijska jedinica Banke zadužena za upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima koji utječu na poslovanje Banke.

Ured za digitalizaciju poslovanja je organizacijska jedinica Banke zadužena za izradu i implementaciju digitalne strategije te digitalnu transformaciju Banke.

2. Prihodovno područje podrazumijeva povezane grupe poslova organizirane u organizacijske jedinice u kojima se obavlja prodaja svih proizvoda i usluga Banke.

Prihodovno područje obuhvaća:

- Sektor poslovanja sa stanovništvom,
- Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima,
- Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom,
- Sektor financijskih tržišta.

Sektor poslovanja sa stanovništvom je organizacijska jedinica Banke koja posluje na tržištu i na tržišnim principima stanovništvu pruža bankarske i financijske usluge, koordinira rad regionalnih centara za stanovništvo i centara Banke i društva HP - Hrvatska pošta d.d. (u daljnjem tekstu: HP) kao kanala distribucije i centralizirano upravlja poslovanjem s HP.

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je organizacijska jedinica Banke koja posluje na tržištu i na tržišnim principima uspostavlja poslovne odnose s klijentima Banke u domeni poslovanja s malim i srednjim poduzećima.

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom je organizacijska jedinica Banke koja posluje na tržištu i na tržišnim principima uspostavlja poslovne odnose s klijentima Banke u domeni poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom.

Sektor financijskih tržišta je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove trgovanja financijskim instrumentima u ime i za račun Banke, upravlja likvidnošću i deviznom pozicijom Banke te pruža investicijske usluge i obavljanje investicijskih aktivnosti i s tim povezanih pomoćnih usluga u okviru djelatnosti Banke u ime i za račun klijenta.

3. Područje podrške poslovanju podrazumijeva povezane grupe poslova organizirane u organizacijske jedinice u kojima se obavlja podrška prodaji proizvoda i usluga i ukupnom poslovanju Banke.

Područje podrške poslovanju obuhvaća:

- Sektor za upravljanje proizvodima i procesima isporuke,
- Sektor direktnih kanala,
- Sektor podrške poslovanju,
- Sektor informatike.

Sektor za upravljanje proizvodima i procesima isporuke je organizacijska jedinica koja osigurava učinkovite procese, proizvode i usluge koji će zadovoljiti potrebe klijenata te poslovne i prodajne ciljeve Banke.

Sektor direktnih kanala je organizacijska jedinica koja nosi odgovornost za neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala (WEB, mBanking i eBanking) distribucije

proizvoda i usluga Banke i članica HPB Grupe te kartično poslovanje (ATM, POS).

Sektor podrške poslovanju je organizacijska jedinica Banke koja pruža operativnu podršku organizacijskim jedinicama prihodovnog područja, obavlja poslove domaćeg i inozemnog platnog prometa, upravljanja gotovinom te poslove opskrbe poslovne mreže Banke i HP-a gotovinom.

Sektor informatike je organizacijska jedinica Banke koja pruža informatičku podršku svim organizacijskim dijelovima Banke.

4. Područje upravljanja rizicima, naplatom i financijama podrazumijeva grupe poslova organizirane u organizacijske jedinice u kojima se obavljaju poslovi upravljanja rizicima, naplate potraživanja Banke i upravljanja financijama.

Područje upravljanja rizicima, naplatom i financijama obuhvaća:

- Sektor upravljanja kreditnim rizikom fizičkih osoba,
- Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika,
- Sektor upravljanja naplatom,
- Sektor upravljanja financijama.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom fizičkih osoba je organizacijska jedinica Banke koja provodi funkciju preuzimanja rizika te upravlja procesom utvrđivanja kreditne sposobnosti klijenata fizičkih osoba i procjene kreditnog rizika plasmana u procesu odobravanja plasmana fizičkim osobama.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata je organizacijska jedinica Banke koja provodi funkciju preuzimanja rizika te upravlja procesom utvrđivanja kreditne sposobnosti klijenata poslovnih subjekata i procjene kreditnog rizika plasmana u procesu odobravanja plasmana poslovnim subjektima.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika je organizacijska jedinica Banke koja upravlja strateškim rizicima, analizira i kontrolira sve vrste rizika kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, u cilju smanjenja potencijalne izloženosti svim vrstama rizika te osiguranja stabilnosti i djelotvornosti poslovanja.

Sektor upravljanja naplatom je organizacijska jedinica Banke koja obavlja poslove restrukturiranja potraživanja te poslove rane i prisilne naplate potraživanja.

Sektor upravljanja financijama je organizacijska jedinica Banke koja upravlja računovodstvenim sustavom Banke, obavlja poslove propisanog izvještavanja, financijske kontrole i razvija sustav upravljačkog izvještavanja.



Opis poslovanja ovisnih društava

HPB Invest d.o.o.

HPB Invest d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo osnovano sa svrhom osnivanja i upravljanja UCITS fondovima. HPB Invest d.o.o. na dan 31. 12. 2024. upravlja sa 6 otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (HPB Kratkoročni obveznički fond, HPB Obveznički fond, HPB Bond plus fond, HPB Global fond, HPB Dionički fond i HPB Fokus 2026 fond).

Ukupna imovina otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem HPB Investa d.o.o. na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 57,2 milijuna eura (2023: 44,2 milijuna eura). Prosječna imovina prema stanjima na kraju mjeseca u 2024. je iznosila 47,6 milijuna eura, a u godini prije je bila 48,3 milijuna eura.

Slijedeći stabilnu i generalno pozitivnu 2023. godinu, i 2024. je donijela stabilne i pozitivne prinose na tržištima kapitala. Posljedično, imovina u UCITS fondovima, kako na tržištu, tako i u Društvu, je stabilno rasla gotovo tijekom cijele

godine, a posebno u njezinoj drugoj polovici. Kamatne stope su nastavile svoj očekivani pad, u skladu sa slabljenjem inflatornih trendova, što je, uz snažne financijske rezultate kompanija, pozitivno utjecalo na vrijednosti svih klasa imovine pa tako i na prinose fondova. Krajem godine su se neočekivano pojavile naznake povratka inflacije, što je malo poljuljalo povjerenje investitora u daljnja smanjenja kamatnih stopa te izazvalo određenu korekciju cijena, posebno na obvezničkim tržištima. Bez obzira na to, 2024. možemo ocijeniti kao vrlo uspješnu za poslovanje UCITS fondova.

Društvo je u toku godine izvršilo pripajanje HPB kratkoročnog obvezničkog eurskog fonda HPB kratkoročnom obvezničkom fondu koji je nastavio postojanje, dok je HPB kratkoročni obveznički eurski fond prestao postojati. Osim toga, Društvo je krajem godine pokrenulo novi fond, fond s dospijećem HPB Fokus 2026., što je prvi novi fond pokrenut od strane Društva nakon gotovo šest godina.

Na dan 31. 12. 2024. neto imovina fondova pod upravljanjem iznosi kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem '000 EUR	Godišnji prinos na dan 31. 12. 2024.
HPB Dionički fond	6.598	25,92 %
HPB Global fond	14.874	14,89 %
HPB Kratkoročni obveznički fond	7.029	2,67 %
HPB Obveznički fond	21.962	2,90 %
HPB Fokus 2026 fond	1.095	*-0,37 %
HPB Bond Plus fond	5.673	3,88 %
Ukupno	57.231	---

*Prinos se odnosi na razdoblje od početka rada fonda 29. 11. 2024. do kraja godine

Društvo je dobilo nagradu Udruženja investicijskih i mirovinskih fondova HGK za HPB Bond plus fond kao najbolji fond u RH u 2023. godini u kategoriji konzervativnih mješovitih fondova.

Tržišni udio HPB Investa na dan 31. 12. 2024. iznosi 1,77 %, što predstavlja blagi pad u odnosu na kraj prethodne godine, kada je iznosio 1,93 %.

Na kraju 2024. godine Društvo je zapošljavalo 11 djelatnika.

Plan razvoja

HPB Invest d.o.o., društvo za upravljanje UCITS fondovima i dalje će biti posvećeno profesionalnom upravljanju imovinom te visokoj kvaliteti usluge, kako bi svojim klijentima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Uz kontinuirano ulaganje u razvoj Društva, što podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, HPB Invest d.o.o. će dugoročno nastojati osiguravati atraktivnu paletu fondova i ulagačkih proizvoda, koji uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve potrebe ulagatelja, ovisno o njihovim investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonosti riziku.

Izloženost rizicima

Društvo posebno prati i mjeri sljedeće rizike: kreditni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik, rizik sukoba interesa i reputacijski rizik. Navedeni rizici čine ukupni profil rizičnosti Društva.

Društvo je zauzelo konzervativan stav kod upravljanja svojom imovinom ulažući je isključivo u bankovne depozite, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i novčane fondove. Iz tog je razloga profil rizičnosti Društva nisko rizičan, odnosno 1.

Na datum izvještaja Društvo nije bilo izloženo značajnom tržišnom riziku i riziku likvidnosti. Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju proizlazi iz fer vrijednosti instrumenta čija je pozitivna vrijednost na taj dan izvještavanja prikazana u izvještaju o financijskom položaju.

Društvo je izloženo operativnom riziku kroz svoje redovno poslovanje. Društvo upravlja operativnim rizikom na način da se kvartalno izvještava Upravu Društva o događajima koji se mogu kvalificirati kao operativni rizik za Društvo.

Rizici koji mogu utjecati na redovno poslovanje Društva su rizik smanjenja imovine pod upravljanjem uslijed povlačenja sredstava klijenata i rizik smanjenja imovine pod upravljanjem uslijed pada vrijednosti imovine.

Društvo posebnu važnost pridaje unutarnjem sustavu kontrole kako bi se mogla pratiti učinkovitost poslovanja, usklađenost sa zakonskom regulativom, praćenje i otkrivanje rizika kojima je Društvo izloženo.



HPB-nekretnine d.o.o.

HPB-nekretnine d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo specijalizirano za poslovanje nekretninama koje je osnovano u kolovozu 2005. godine te je u stopostotnom vlasništvu HPB d.d. Temeljni kapital Društva iznosi 631.866,75 eura te je iznos uplaćen u cijelosti.

Osnovne poslovne aktivnosti Društva su (1) procjena vrijednosti nekretnina te srodne inženjerske usluge kao što je financijski nadzor, (2) usluge savjetovanja i posredovanja u prometu nekretnina, (3) energetsko certificiranje te (4) poslovanje i upravljanje nekretninama.

Aktiva HPB-nekretnina d.o.o. na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 955.202,76 eura, u 2024. godini ostvaren je gubitak u iznosu od 29.991,34 eura zbog jednokratne rezervacije većeg iznosa za potrebe sudskog spora. U 2024. godini ostvaren je najveći prihod od vanjskih klijenata (klijenata koji nisu povezani s HPB Grupom) od samog osnutka HPB-nekretnine d.o.o.

Na kraju 2024. godine Društvo je imalo 14 zaposlenika.

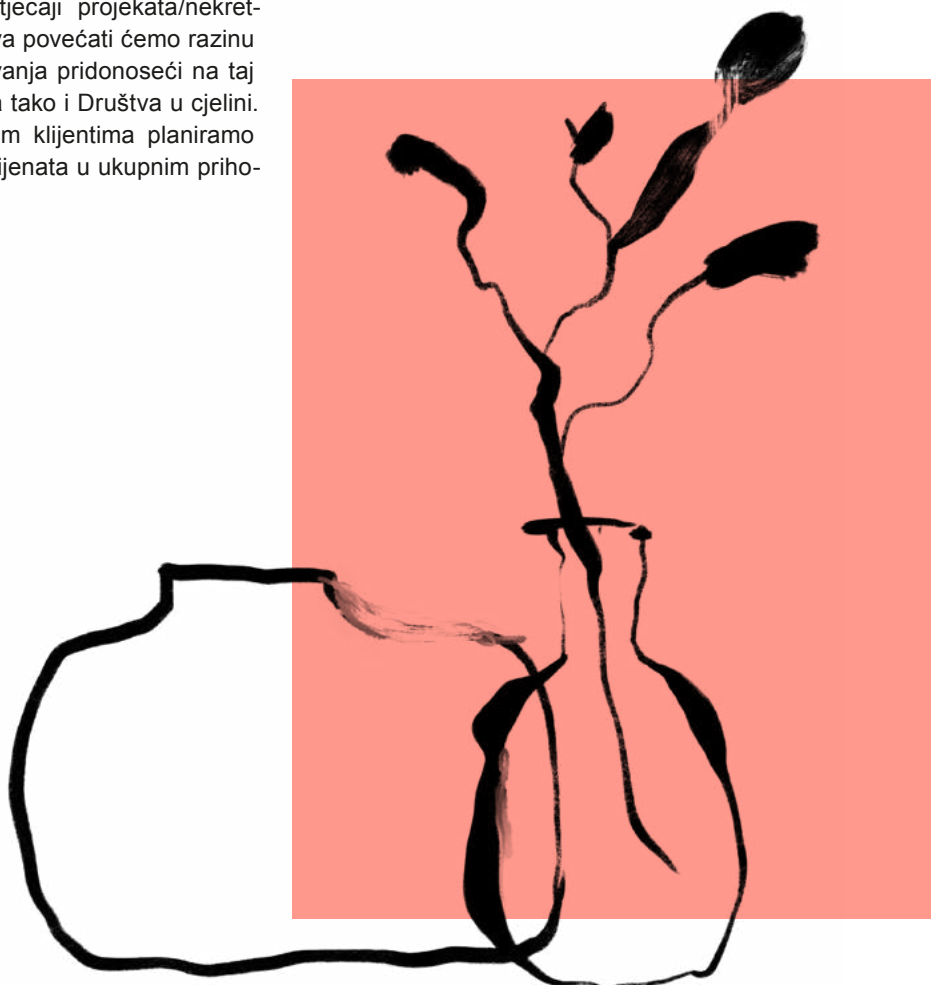
Plan razvoja

U idućem razdoblju naglasak će biti na podizanju učinkovitosti i kvalitete usluge za klijente Hrvatske poštanske banke d.d. te povećanju udjela usluga u dijelu poslova kojima se analiziraju energetski i ekološki utjecaji projekata/nekretnina. Daljnjom digitalizacijom Društva povećati ćemo razinu efikasnosti i transparentnosti poslovanja pridonoseći na taj način učinkovitosti kako zaposlenika tako i Društva u cjelini. Ujedno, aktivnim pristupom vanjskim klijentima planiramo nastaviti povećavati udio vanjskih klijenata u ukupnim prihodima Društva.

Izloženost rizicima

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Društvo izloženo su tržišni rizik i rizik likvidnosti. Tržišni rizik podrazumijeva teško predvidivi volumen potražnje za specifičnim uslugama Društva s obzirom na neizvjesnost na tržištu nekretnina uzrokovanu inflacijom, rastom cijena energenata i rastom kamatnih stopa na kredite banaka te nepovoljnom međunarodnom, političkom situacijom. Tržišni rizik se odnosi za nemogućnost zakupaca za plaćanje zakupnina kao i mogućnost smanjenja zahtjeva za uslugama procjene vrijednosti nekretnina, a s time je povezan i rizik likvidnosti radi visokog udjela usluga u proizvodima Društva. Društvo upravlja rizicima u skladu s propisanim politikama i procedurama Hrvatske poštanske banke d.d.

Društvo je vlasnik dijela poslovne zgrade u Vinkovcima koji se sastoji od više poslovnih prostora. Vlasništvo nekretnine u Vinkovcima predstavlja rizik u poslovanju jer se radi o udjelu vlasništva 267/900 u poslovnoj zgradi ukupne površine oko 10.000 m² koja je u lošijem građevinskom stanju. Javni natječaji za zakup i prodaju poslovnih prostora objavljuju se više puta godišnje s ciljem komercijalizacije čim većeg broja poslovnih prostora koje Društvo ima u vlasništvu.





Izvještaj o održivosti





Sadržaj Izveštaja o održivosti

O ovom Izveštaju	88
Opseg Izveštaja	88
Izveštajno razdoblje	88
Primijenjene smjernice za izveštavanje o održivosti	88
Promjene i korekcije u odnosu na prethodni Izveštaj	89
Točnost i kvaliteta podataka	89
Odobranje i provjera Izveštaja	89
Predgovori	90
Predgovor predsjednika Odbora za ESG	
Nadzornog odbora Banke	91
Pismo predsjednika Uprave Banke	91
Održivost kao strateški stup razvoja	93
Politika upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima	93
Načela održivosti koja slijedimo	94
Načela održivosti za naš lanac vrijednosti	95
Naši dionici	96
Inicijative i članstva u udruženjima iz segmenta održivosti	98
Nagrade i priznanja za poslovne rezultate i društvene inicijative	99
Usklađenost s normom ISO 26000:2020	99
Upravljanje održivošću	101
Upravljačka struktura	101
Odbor za ESG	102
Način imenovanja upravljačkog tijela	102
Raznolikost upravljačkog tijela	103
Politika primitaka	103
Educiranost upravljačkog tijela	104
Model tri linije obrane	104
Ured za održivo poslovanje	105
Naš fokus u 2024.	105
Održivo i odgovorno bankarstvo	109
Održivo financiranje	109
Taksonomski pokazatelji	109
Poticajni programi financiranja	119
Primjena ESG upitnika za klijente	121
Održivo ulaganje	122
Načela odgovornog bankarstva (PRB)	123
Procjena dvostruke značajnosti	127
Značajnost učinka	127
Financijska značajnost	130

OKOLIŠNA ODRŽIVOST:

Naš pristup prilagodbi klimatskim promjenama	139
Tranzijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	139
Upravljanje okolišnim rizicima	141
Procjena utjecaja okolišnih rizika	141
Materijalna značajnost okolišnih rizika na poslovanje Banke	141
Emisije stakleničkih plinova	143
Izračun emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu	143
Potrošnja energije i energetska učinkovitost	146
Ciljevi i mjere za smanjenje emisija stakleničkih plinova	147

DRUŠTVENA ODRŽIVOST:

Fokus na stvaranju pozitivnih društvenih promjena	149
Naši zaposlenici i korporativna kultura	149
Struktura zaposlenika HPB Grupe	150
Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka	151
Odgovarajuće i ravnopravne plaće	152
Osposobljavanje i razvoj vještina	153
Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	155
Zdravlje i sigurnost	155
Zaštita ljudskih prava	156
Kolektivno udruživanje i pregovaranje	157
Suradnja i komunikacija sa zaposlenicima	157
Potrošači i krajnji korisnici	158
Privatnost i sigurnost podataka	158
Pristup i dostupnost proizvodima i uslugama	159
Zaštita prava potrošača	159
Suradnja i komunikacija s potrošačima	160

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE:

Najviši standardi upravljanja	163
Poslovno ponašanje	163
Politike poslovnog ponašanja i upravljanja	163
Unutarnja kontrola i revizija	164
Sprječavanje korupcije i podmićivanja	164
Mehanizmi za prijavu nepravilnosti	165
Odnosi s dobavljačima	165

O ovom Izvještaju

ESRS 2 (BP-1, BP-2)
PRB Načelo 1

Opseg Izvještaja

S ciljem pružanja cjelovitog prikaza svih važnih informacija iz našeg poslovanja u segmentu održivosti, Izvještaj o održivosti za 2024. godinu sastavljen je na konsolidiranoj osnovi HPB Grupe te uključuje informacije o upravljanju čimbenicima održivosti za Hrvatsku poštansku banku, dioničko društvo (dalje u tekstu: HPB, Banka), HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o.

Ovo je treći konsolidirani Izvještaj o održivosti HPB Grupe koja, primjenjujući holistički pristup izvještavanja, svojim dionicima i zainteresiranoj javnosti pruža široki opseg informacija iz segmenta održivosti.

Pokazatelji o kojima izvještavamo obuhvaćaju podatke o različitim kategorijama lanca vrijednosti, uključujući informacije o relevantnim skupinama dionika financijske institucije, ovisno o njihovoj dostupnosti.

Izvještajno razdoblje

U ovom Izvještaju o održivosti predstavljamo informacije o učincima, rizicima i prilikama HPB Grupe u segmentu održivosti za financijsku godinu 2024. koja je trajala od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine.

Za potrebe izvještavanja korištena su kratkoročna, srednjoročna i dugoročna razdoblja pri čemu kratkoročno podrazumijeva razdoblje od godinu dana, srednjoročno od jedne do pet godina, a dugoročno više od pet godina.

Primijenjene smjernice za izvještavanje o održivosti

Sadržaj Izvještaja o održivosti temelji se na sljedećim regulatornim zahtjevima i smjernicama za izvještavanje o održivosti:

- Direktiva (EU) 2022/2464 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o izmjeni Uredbe (EU) br. 537/2014, Direktive 2004/109/EZ, Direktive 2006/43/EZ i Direktive 2013/34/EU u pogledu korporativnog izvještavanja o održivosti (Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD)
- Delegirana uredba Komisije (EU) 2023/2772 od 31. srpnja 2023. o dopuni Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu standarda izvještavanja o održivosti

- Uredba (EU) 2019/2088 Europskog Parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (Sustainable Finance Disclosure Regulation, SFDR)
- Uredba 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 Uredbe (EU) 2019/2088 (Uredba o EU taksonomiji) i Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/2139 od 4. lipnja 2021. o dopuni Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća utvrđivanjem kriterija tehničke provjere na temelju kojih se određuje pod kojim se uvjetima smatra da ekonomska djelatnost znatno doprinosi ublažavanju klimatskih promjena ili prilagodbi klimatskim promjenama i nanosi li ta ekonomska djelatnost bitnu štetu kojem drugom okolišnom cilju
- Uredba (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) 648/2012 (Capital Requirements Regulation, CRR)
- Smjernice Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (European Banking Authority, EBA) te Europske središnje banke (European Central Bank, ECB) koje propisuju objave o okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima
- Zakon o računovodstvu
- Zakon o reviziji
- Zakon o tržištu kapitala
- Smjernice o postupcima određivanja referentnih vrijednosti u pogledu praksi primitaka, razlike u plaći između spolova i odobrenih viših omjera na temelju Direktive 2013/36/EU (EBA/GL/2022/06) od 30. lipnja 2022.

HPB Grupa u ovom Izvještaju također izvještava o svom napretku u primjeni šest ključnih načela odgovornog bankarstva što je njena obveza kao potpisnice UN-ovih načela za odgovorno bankarstvo (Principles for Responsible Banking, PRB) i inicijative United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI), te o poštivanju deset načela odgovornog poslovanja inicijative UN Global Compact inicijative (UNGC) čija je članica od 2007. godine.

Promjene i korekcije u odnosu na prethodni Izveštaj

Izveštaj za 2024. godinu kreiran je u skladu s Europskim standardima izvještavanja o održivosti (European Sustainability Reporting Standards – ESRS). Iako su u ovom Izveštaju primijenjeni različiti standardi izvještavanja o održivosti u odnosu na prethodne izvještaje koji su kreirani u skladu s međunarodno priznatim okvirom za nefinancijsko izvještavanje - Global Reporting Initiative (GRI), u najvećoj mogućoj mjeri osigurana je sadržajna usporedivost ovog Izveštaja i Izveštaja o održivosti za 2023. godinu.

Ovisno o dostupnosti podataka te mogućnosti prikaza usporedivih podataka s obzirom na primjenu različitih standarda izvještavanja, u tablicama je prikazana usporedba u odnosu na prethodnu godinu.

Informacije o promjenama metodologija i eventualne korekcije informacija iz prethodnih izvještaja, transparentno se objavljuju i objašnjavaju kroz tekst Izveštaja o održivosti za 2024. godinu.

Točnost i kvaliteta podataka

Posebnu pažnju posvećujemo točnosti i kvaliteti podataka koje objavljujemo. Uslijed ograničene dostupnosti informacija iz izravnih izvora, za određene su analize korišteni prosječni sektorski podaci iz relevantnih javno dostupnih izvora. S obzirom da se mnogi podaci temelje na predviđanjima i procjenama koje su nam dostupne, kao i na podacima drugih ugovornih strana, nije moguće potpuno isključiti mogućnost pogreške ili odstupanja.

Nedostatak relevantnih i dovoljno kvalitetnih podataka o održivosti te preciznih metodoloških smjernica kao i činjenica da mnogi klijenti HPB Grupe još uvijek nisu spremni za izvještavanje u skladu s regulatornim zahtjevima i osiguravanje potrebnih podataka bankama, predstavlja još uvijek najveći izazov, osobito u području procjene rizika održivosti. Stoga kontinuirano razvijamo i unaprjeđujemo svoje metodologije u skladu s regulatornim okvirom, dostupnim podacima i najboljim praksama.

Izveštaj je kreiran temeljem trenutno dostupnih podataka i našeg razumijevanja regulatornih zahtjeva.

Tijekom 2024. godine HPB Grupa se intenzivno pripremala za primjenu novih ESRS standarda u izvještavanju o održivosti te radila na uspostavi modela prikupljanja i upravljanja podacima. Uz podršku Finance in Motion GmbH, investicijskog menadžera EFSE Fonda, Banka je u svoje poslovanje uspješno implementirala informatičko rješenje koje joj pruža učinkovitije upravljanje i kontrolu nad podacima, automatiziranje izračuna, veću transparentnost i značajnu uštedu vremena i resursa.

Odobranje i provjera Izveštaja

Izveštaj o održivosti za 2024. odobren je i potpisan od strane svih članova Uprave HPB-a, uz suglasnost Nadzornog odbora i glavnog Sindikalnog povjerenika.

Izveštaj o održivosti za 2024. godinu revidiralo je revizorsko društvo BDO Croatia d.o.o. u kontekstu angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja.

Dostupnost Izveštaja:

Izveštaj o održivosti HPB Grupe za 2024. godinu kao i svi prethodni izvještaji dostupni su na hrvatskom i engleskom jeziku na internetskoj stranici [HPB - Izvještaji o održivosti](#).

Kontakt:

Ured za održivo poslovanje
Email: uop@hpb.hr

Predgovori



Predgovor predsjednika Odbora za ESG Nadzornog odbora Banke

Poštovani dionici,

osobito mi je zadovoljstvo obratiti vam se u ime Odbora za ESG Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke povodom predstavljanja Izveštaja o održivosti u okviru Godišnjeg izvještaja HPB Grupe za 2024. godinu. Ovaj izvještaj nije samo dokument; on također odražava sustav vrednota i organizacijsku kulturu naše Banke i Grupe. Kao financijska institucija koja u svom imenu nosi Hrvatska, svjesni smo odgovornosti koju imamo ne samo prema našim dionicima, već i prema široj zajednici, okolišu i budućim generacijama.

U vremenu kada globalni izazovi redefiniraju načine poslovanja, financijski sektor ima priliku i odgovornost biti pokretač pozitivnih promjena. HPB prepoznaje tu ulogu i aktivno doprinosi stvaranju održive i uključive budućnosti za sve hrvatske građane. Odbor za ESG i Nadzorni odbor kontinuirano podržavaju strateške smjernice Banke koje promiču održiv rast, transparentnost i inovacije, s ciljem jačanja otpornosti kako financijskog sektora, tako i društva u cjelini.

Tijekom protekle godine, HPB Grupa napravila je značajne iskorake u području održivosti. Odgovorne odluke i strateške inicijative koje provodimo pridonose stabilnosti i rastu Banke te nas pozicioniraju kao predvodnika održivog poslovanja u financijskom sektoru.

Ovaj Izveštaj predstavlja pregled postignuća Banke, ali služi i kao podsjetnik na našu odgovornost prema budućim generacijama. Uvjeren sam da ćemo, uz zajednički angažman Uprave, zaposlenika, klijenata i poslovnih partnera, nastaviti stvarati pozitivan utjecaj te postavljati još ambicioznije ciljeve u području održivosti.

Zahvaljujem Upravi i svim zaposlenicima HPB Grupe na predanom radu te vama, našim dionicima, na povjerenju i podršci. Vaša predanost i suradnja ključni su za ostvarenje naše vizije i daljnje unaprjeđenje odgovornog poslovanja.

S poštovanjem,

Prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić

Predsjednik Odbora za ESG Nadzornog odbora

Pismo predsjednika Uprave Banke

Poštovani dionici,

veliko mi je zadovoljstvo predstaviti naš Izveštaj o održivosti za 2024. godinu koji je po prvi puta integriran u Godišnji izvještaj HPB Grupe i sastavljen u skladu s jedinstvenim europskim standardima za izvještavanje o održivosti ESRS. Ovaj Izveštaj odražava našu predanost odgovornom poslovanju, održivom razvoju i doprinosu društvu u kojem djelujemo. U svijetu koji se suočava s izazovima poput klimatskih promjena, društvene nejednakosti i ubrzanih tehnoloških promjena, odgovornost financijskog sektora nikada nije bila važnija. Kao najveća banka u hrvatskom vlasništvu te jedna od pet vodećih banaka u Hrvatskoj, svjesni smo svoje uloge u poticanju pozitivnih promjena i stvaranju dugoročne vrijednosti za naše klijente, zaposlenike, dioničare i zajednicu.

Svoj razvojni put gradimo na misiji stvaranja uvjeta za bolji život u Hrvatskoj koja podrazumijeva doprinos jačanju klimatske otpornosti gospodarstva, podršku održivoj tranziciji te očuvanje okoliša. Poslovanje temeljimo na transparentnosti i odgovornosti te vas u ovom Izveštaju informiramo o poduzetim aktivnostima kao i o ciljevima i planovima za buduće razdoblje, u svim za nas materijalnim temama održivosti.

Tijekom prošle godine dodatno smo integrirali načela održivosti u naše poslovne aktivnosti te povećali svoj doprinos zdravijem okolišu, pravednijem društvu i održivijoj budućnosti. Unaprijedili smo metodologiju procjene okolišnih rizika i integrirali te rizike u kreditni proces, definirali klimatske ciljeve uključujući ciljeve smanjenja emisija stakleničkih plinova, pripremili se za izvještavanje prema ESRS standardima i implementirali informatičko rješenje za upravljanje podacima i izvještavanje o čimbenicima održivosti. Osim toga, bili smo aktivni sudionik i inicijator aktivnosti kojima doprinosimo društvenoj održivosti te smo nastavili provoditi projekte financijske pismenosti, volontiranja i podrške zajednici, kao i one kojima doprinosimo razvoju i dobrobiti svojih zaposlenika.

Ponosni smo na ostvarene rezultate, ali i svjesni da je pred nama još mnogo izazova i mogućnosti za napredak. Održivi razvoj za nas nije odredište, već kontinuirano putovanje koje zahtijeva međusobnu suradnju i inovacije, a prije svega odlučnost.

Zahvaljujem svim našim zaposlenicima, klijentima i partnerima koji su svojim povjerenjem i suradnjom omogućili postizanje ovih rezultata. Vaša podrška potiče nas da budemo još bolji i odlučniji u ostvarivanju naše misije i strateškog usmjerenja ka održivom poslovanju.

S poštovanjem,

Marko Badurina

Predsjednik Uprave HPB-a





Održivost kao strateški stup razvoja

ESRS 2 (BP-2, SBM-1, SBM-3)
PRB Načelo 1

Ključni elementi strategije i poslovnog modela HPB Grupe, analiza tržišta i geografskog područja na kojem HPB Grupa posluje, informacije o proizvodima i uslugama, lancu vrijednosti, distribucijskim kanalima i ključnim financijskim pokazateljima uspješnosti navedeni su u prethodnom dijelu Godišnjeg izvještaja u poglavljima Makroekonomski pregled, Poslovno okruženje, Izvještaju Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke i Plan razvoja Hrvatske poštanske banke.

Informacije o broju zaposlenika i njihovoj strukturi navedene su u Izvještaju o održivosti u poglavlju Društvena odgovornost – Struktura zaposlenika HPB Grupe.

Održivo poslovanje jedan je od strateških stupova razvoja HPB Grupe kojim Banka ostvaruje svoju misiju i želi pridonijeti ekonomskom razvoju bez ugrožavanja potreba budućih generacija. Usmjerenost ka postizanju ravnoteže između okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika održivosti čini temelj ostvarenja poslovnih ciljeva naše grupacije. Naš fokus na održivost smatramo trajnim procesom koji zahtjeva kontinuirano identificiranje, praćenje i kontrolu nad našim učincima, rizicima i prilikama uz proaktivni angažman s našim ključnim dionicima i transparentno pružanje sveobuhvatnog uvida u sve aktivnosti koje poduzimamo i napredak koji postizemo na području održivosti.

Politika upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima

Politikom upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima (dalje u tekstu: ESG Politika) definirano je upravljanje temama održivosti stavljajući fokus na one koje su relevantne za HPB Grupu kao financijsku instituciju, a u skladu s regulatornim zahtjevima. Ova je Politika krovni akt iz segmenta održivosti koji slijedi stratešku usmjerenost HPB Grupe te određuje načela, procedure i postupke primjenom kojih integriramo okolišne, društvene i upravljačke čimbenike u svoje poslovne segmente i aktivnosti.

ESG Politika zauzima značajno mjesto u poslovanju Banke te se njome upućuje na poslovna područja i aktivnosti s utjecajem na okoliš i društvo, utvrđuju se pristupi održivim ciljevima i definiraju načela poslovanja na području okolišnih, društvenih i upravljačkih pitanja.

ESG Politika je utemeljena na regulatornom okviru uključujući Pariški sporazum, Europski zeleni plan, EBA smjernice, europske i nacionalne direktive o izvještavanju o održivosti itd.

ESG Politika uspostavlja okvir za odgovorno i učinkovito poslovanje Banke kroz sljedeće aspekte:

- Energetska učinkovitost: upravljanje i smanjivanje ugljičnog otiska HPB Grupe i njenih poslovnih procesa i aktivnosti
- Identifikacija i implementacija kategorizacije ESG rizika u poslovanje u svim područjima djelovanja HPB Grupe
- Preusmjeravanje tokova kapitala prema održivim ulaganjima i investicijama te poticanje energetske tranzicije kod klijenata, dobavljača i poslovnih partnera
- Raznoliko i uključivo radno okruženje u kojem se svatko osjeća cijenjenim i bitnim, razvoj talenata i transparentnog sustava napredovanja
- Korporativno upravljanje u skladu s najboljim praksama te kontinuirano usklađivanje poslovanja, svih poslovnih procesa i aktivnosti s regulatornim odredbama i Etičkim kodeksom
- Transparentno i regulatorno usklađeno izvještavanje o okolišnim, društvenim i upravljačkim učincima HPB Grupe.

Načela održivosti koja slijedimo

U svom poslovanju slijedimo sljedeća načela održivosti ugrađujući ih u svoje politike, poslovne prakse i odnose s dionicima:

- Stvarati dugoročnu vrijednost za sve dionike: poboljšavati vlastitu učinkovitost, podržavati napredak gospodarstva i doprinositi dobrobiti društva i okoliša
 - Osigurati poštovanje ljudskih prava, raznolikosti, uključivosti i pravednosti, stvarati poticajno radno okruženje u kojem svi zaposlenici mogu ostvariti svoj potencijal
 - Nastojati smanjiti negativan utjecaj na okoliš: povećati učinkovitost korištenja materijala, energije i vode te gospodarenja otpadom, poticati kružnu ekonomiju i financirati okolišno prihvatljivih djelatnosti
 - Odgovorno financirati i učinkovito upravljati rizicima održivosti: raditi na poboljšanju praksi upravljanja okolišnim i klimatskim rizicima, olakšati transformaciju poslovanja klijenata na održivi model kroz financijska rješenja i suradnje, postavljati standarde odgovornog financiranja
 - Pridržavati se regulatornih i zakonskih obveza iz segmenta održivosti
- Slijediti etički poslovni pristup i najbolje prakse korporativnog upravljanja: uključujući etičke prakse u prodaji i marketingu, informacijskoj sigurnosti i zaštiti osobnih podataka te suzbijanju korupcije
- Težiti potpunoj transparentnosti: objavljivati točne, pravovremene i pouzdane informacije o svojim utjecajima na okoliš i društvo, pripremati izvještaje o održivosti na temelju međunarodnih standarda.

Načela raznolikosti i nediskriminacije

Načelima raznolikosti i nediskriminacije definirana je naša posvećenost stvaranju radnog okruženja u kojem se individualne razlike prihvaćaju i poštuju te u kojem je zabranjena svaka diskriminacija u odnosu na pristup svim vrstama stručnog osposobljavanja i usavršavanja te prekvalifikacije, uvjete zaposlenja i rada, socijalne sigurnosti, zdravstvene zaštite, prava iz radnog odnosa te prava članstva i djelovanja u udru-gama zaposlenika ili drugim organizacijama.

Kao potpisnicima Povelje o raznolikosti čiji je cilj poticanje provedbe politike raznolikosti u poslovnom sektoru, za nas u HPB Grupi raznolikost predstavlja jednu od temeljnih vrijednosti i okosnicu za stvaranje pozitivne kulture na radnom

mjestu i zapošljavanja na temelju osobnih sposobnosti i kvalifikacija, bez diskriminacije i uznemiravanja.

Načela zaštite ljudskih i dječjih prava

Pridržavajući se najviših standarda kada su u pitanju zapošljavanje, uvjeti rada i zaštita djece, u HPB Grupi nastojimo osigurati da svako dijete ima sigurnu i zdravu budućnost, što je i dio naše misije.

Strogo slijedimo najnižu dobnu granicu prilikom zapošljavanja što je u skladu s međunarodnim standardima i zakonodavstvom te osigurava da djeca budu zaštićena od mogućih rizika. Priznajemo sva prava koja pripadaju djeci, u skladu s Konvencijom o pravima djeteta Ujedinjenih naroda koja osigurava da svako dijete, bez obzira na podrijetlo, status ili uvjete, ima pravo na život, preživljavanje, razvoj i sudjelovanje u društvu.

Stavljajući naglasak na važnost zaštite ljudskih i dječjih prava, u svome poslovanju vodimo se Načelima zaštite ljudskih i dječjih prava HPB Grupe, posvećeni smo redovitoj edukaciji naših zaposlenika o pravima djece, podršci lokalnim inicijativama koje se bave pitanjima prava djece te suradnji s organizacijama koje promiču njihovu dobrobit.

Načela sponzorstava i donacija

Dodjela sponzorstava i donacija u HPB Grupi temelji se na transparentnosti, izvrsnosti, nepristranosti i jednakosti postupka, izbjegavanju sukoba interesa, provođenju mjera sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, djelotvornosti i brzini te društveno odgovornom i održivom poslovanju. Sve to definirano je našim Načelima sponzorstava i donacija u svrhu postizanja potpune transparentnosti u provođenju aktivnosti sponzorstava i donacija i čuvanja integriteta, prosperiteta i reputacije Banke i podnositelja zahtjeva /zamolbe.

10 načela UN Global Compact inicijative

Kao potpisnica UN Global Compact inicijative (UNGC) obvezali smo se poštivati deset načela odgovornog poslovanja koja uključuju zaštitu ljudskih prava, radne standarde koji podrazumijevaju slobodu udruživanja, zabranu dječjeg i prisilnog rada te zabranu diskriminacije, zaštitu okoliša i borbu protiv korupcije.

Načela održivosti za naš lanac vrijednosti

HPB Grupa je postavila visoke etičke standarde poslovanja koji su u skladu sa svim pozitivnim zakonima i propisima Republike Hrvatske i Europske unije, sa svim standardima poslovanja na financijskom tržištu kao i s internim aktima. Na usklađenost s našim etičkim vrednotama i ciljevima potičemo svoje dobavljače, poslovne partnere, klijente i ostale dionike.

Načela za dobavljače

Načelima za dobavljače navedena su glavna načela i očekivanja koje HPB Grupa postavlja pred dobavljače koji imaju ili žele uspostaviti i održavati dugotrajni poslovni odnos s HPB Grupom. Prihvaćanje ovih Načela jedan je od uvjeta za uspostavljanje suradnje s HPB Grupom.

Načela za korisnike proizvoda i usluga

Etičkim kodeksom propisana su načela ponašanja zaposlenika HPB Grupe prema klijentima, a Načelima za korisnike proizvoda i usluga propisano je očekivanje ponašanja klijenata HPB Grupe. Od korisnika svojih proizvoda i usluga očekujemo da su usklađeni s postavljenim etičkim vrednotama, ciljevima i načelima koja uključuju poštivanje ljudskih prava, očuvanje okoliša, sprječavanje korupcije, nediskriminaciju.



Naši dionici

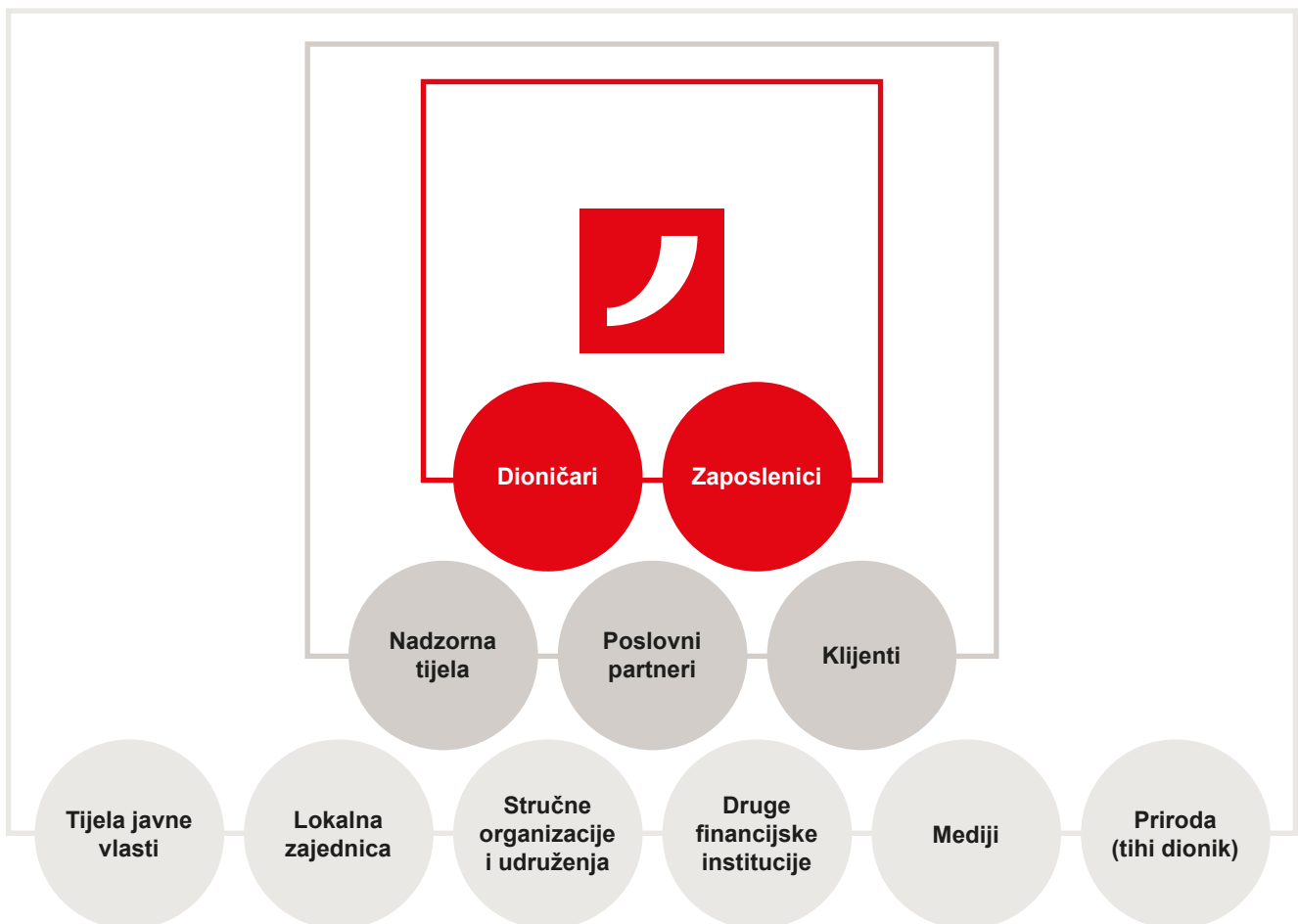
ESRS 2 (SBM 2)

PRB Načelo 4

Svojim smo dionicima odgovoran i pošten partner. Povjerenje i pouzdanost te otvorena i transparentna komunikacija temeljna su načela naših odnosa s dionicima.

Svjesni smo da svojim aktivnostima utječemo na interese širokog spektra dionika stoga potičemo i promičemo međusobnu komunikaciju, blisku suradnju i razmjenu mišljenja kako bismo identificirali potrebe svojih dionika i djelovali u okviru svojih ovlasti i mogućnosti. Primjenjujemo različite kanale komunikacije, prilagođene skupini dionika, a njihove povratne informacije koristimo kako bismo uspješnije upravljali temama održivosti.

Shema ključnih dionika HPB Grupe



Naš angažman s dionicima uključuje komunikacijske kanale poput korporativne internetske stranice, intranet stranice, društvenih mreža (LinkedIn, Facebook, Instagram, YouTube), newslettera i kampanja usmjerenih na upravljanje odnosima s klijentima, kao i organizaciju događanja, radionica i edukacija za dionike, sudjelovanje naših stručnjaka na forumima, konferencijama i raspravama, podržavanje inicijativa od zajedničkog interesa, provođenje anketiranja i slično.

Kanali komunikacije s dionicima

Ključni dionici	Komunikacijski kanali	Sadržaj komunikacije
Dioničari	- Glavna skupština - Korporativna internetska stranica - Transparentno izvještavanje	- Predstavljanje i komunikacija oko pokazatelja održivosti, postignutih rezultata i ciljeva u narednom razdoblju - Izvještaji o održivosti
Nadzorna tijela	- Sjednice i sastanci - Transparentno izvještavanje	- Komunikacija o aktualnim temama održivosti - Davanje povratne informacije o ispunjavanju regulatornih zahtjeva
Tijela javne vlasti	- Sastanci i savjetovanja - Sudjelovanje na konferencijama i forumima - Suradnje na programima od zajedničkog interesa	Komunikacija o rješenjima kojima se potiče razvoj zajednice i poboljšavaju uvjeti za život u Hrvatskoj
Lokalna zajednica	- Program volontiranja - Sponzorstva i donacije - Društvene mreže - Suradnje na programima od zajedničkog interesa	- Dijalozi na temu potreba lokalne zajednice - Edukativni programi za unaprjeđenje financijske pismenosti
Stručne organizacije i udruženja	- Sponzorstva i donacije - Društvene mreže - Suradnje na programima od zajedničkog interesa	Aktivni dijalozi i dijeljenje znanja na temu aktualnih pitanja iz segmenta održivosti
Druge financijske institucije	- Sastanci i konferencije - Korporativna internetska stranica - Društvene mreže	Redovita komunikacija i razmjena mišljenja radne skupine za ESG u okviru Hrvatske udruge banaka
Poslovni partneri	- Sastanci i konferencije - Korporativna internetska stranica - Društvene mreže	Razmjena informacija o čimbenicima održivosti
Klijenti	- Korporativna internetska stranica - Kontakt centar - Newsletteri i CRM kampanje - Društvene mreže - Događaji za klijente (edukativni, korporativni i sl.) - Mreža centara	- Transparentno informiranje o svim novostima i aktivnostima koje provodi HPB Grupa iz segmenta održivosti - Edukativne radionice i materijali na temu ESG regulatornih zahtjeva za klijente
Zaposlenici	- Interni portal HPB Intra - Email komunikacija - Online eventi, sastanci i radionice - Događaji za zaposlenike (edukativni, korporativni i sl.)	- Online edukativni programi iz segmenta održivosti i provjera znanja - Kontinuirano informiranje zaposlenika o svim aktualnostima i postignućima HPB Grupe - Radionice i redovita komunikacija timova oko razvoja ili unaprjeđenja ESG metodologija
Mediji	- Korporativna internetska stranica - Priopćenja za medije - Suradnje na programima od zajedničkog interesa - Konferencije za medije	Komunikacija i davanje povratne informacije o temama održivosti koje su interes medija
Priroda (tihi dionik)	Izvještaji o utjecaju na okoliš	Izvještavanje o napretku na području prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena i ostvarivanju ciljeva Klimatske strategije HPB Grupe

Inicijative i članstva u udruženjima iz segmenta održivosti

Slijedeći svoju stratešku usmjerenost ka održivom poslovanju s ciljem da aktivno sudjeluje u razvoju održivog društva u sinergiji s onima s kojima dijeli načela, vrijednosti i razumijevanje važnosti održivosti, HPB je tijekom 2024. godine i dalje bila aktivna članica mnogih udruženja i organizacija:

- United Nations Global Compact (UNGC)
- UN Global Compact Hrvatska
- Hrvatski savjet za održivi razvoj (HR PSOR)
- Financijska inicijativa Ujedinjenih naroda za okoliš (United Nations Environmental Programme Finance Initiative, UNEP FI)
- Načela odgovornog bankarstva UN-a (Principles for Responsible Banking, PRB)
- Međunarodni institut za klimatske promjene (International Institute for Climate Action, IICA)
- Hrvatska udruga banaka (HUB)
- Hrvatska udruga poslodavaca (HUP)
- Hrvatska gospodarska komora (HGK)
- Američka gospodarska komora (AmCham Hrvatska)
- Međunarodna trgovačka komora (International Chamber of Commerce, ICC)
- Hrvatski izvoznici (HIZ).

Nagrade i priznanja za poslovne rezultate i društvene inicijative

HPB-u je u listopadu 2024. dodijeljena **Zlatna kuna**, nagrada Hrvatske gospodarske komore (HGK) za najuspješniju banku u 2023. godini.

Banci je dodijeljena **Best Buy Award** medalja za HPB SUPER ŠTEDNJU na temelju najboljeg plasmana u kategoriji „Banka koja nudi najbolji omjer cijene i kvalitete na hrvatskom tržištu kad je riječ o mogućnostima štednje“.

Na Svjetski dan investicijskih fondova, 19. travnja 2024. HPB Bond plus, investicijski fond kojim upravlja društvo HPB Invest, proglašen je **najboljim fondom u 2023.** u kategoriji konzervativnog mješovitog fonda.

U prosincu 2024. Banka je, u sklopu projekta Europski tjedan sporta, dobila nagradu **#BeCROactive** u kategoriji Radno mjesto. Nagrađivanje je pokrenuto po uzoru na #BeActive Awards Europske komisije, koja uvažava najbolja postignuća u promociji tjelesne aktivnosti u Europi.

Banka je u 2024. stekla pravo da i tijekom narednih pet godina nosi oznaku „**Tvrtka prijatelj zdravlja**“ koja je potvrda brige o zdravlju svojih zaposlenika i klijenata, primjer čega je nabava 22 automatska vanjska defibrilatora (AVD) koji su postavljeni u poslovnoj mreži Banke diljem Hrvatske.

Osmu godinu zaredom prepoznat je kontinuirani trud i briga za zaposlenike te verificiran dodijeljenim certifikatima **Poslodavac partner** za izvrsnost u procesima upravljanja ljudskim potencijalima.

Usklađenost s normom ISO 26000:2020

ESRS 2 (BP-2)

Poslovanje Banke usklađeno je sa smjernicama međunarodne norme za društvenu odgovornost ISO 26000:2020. Implementacijom jedne od najšire primjenjivanih i najpriznatijih normi, HPB Grupa promiče zajedničko shvaćanje važnosti društvene odgovornosti unutar i izvan organizacije.

HPB je trajno usmjerena na poboljšanje društvene odgovornosti i u potpunosti usklađena sa zakonodavnim okvirom i regulatornim zahtjevima što je potvrđeno uvidom u procese, procedure i dokumentirane informacije u usporednoj analizi s odredbama norme.





Upravljanje održivošću

ESRS 2 (GOV-1, GOV-2, GOV-3, GOV-5)

PRB Načelo 1, 5, 6

Upravljačka struktura

ESRS 2 (GOV-1)

Sukladno Statutu HPB-a, struktura korporativnog upravljanja Banke temelji se na dualističkom sustavu sastavljenom od Uprave i Nadzornog odbora, koji zajedno s Glavnom skupštinom čine ključne organe Banke. U cilju dobrog korporativnog upravljanja, uspostavljene su procedure rada svakog tijela, odnosno organa Banke. Uprava i Nadzorni odbor imaju različite uloge, međutim odgovornost za dugoročni uspjeh Banke i osiguranje da je strategija Banke usmjerena prema interesima društva, zajednička je.

Uprava HPB-a odgovorna je za poslovanje, za postizanje postavljenih i strateških ciljeva te za održavanje ugleda odgovornog i vjerodostojnog društva. Uprava zastupa Banku, pri čemu je dužna i ovlaštena poduzimati sve radnje zastupanja u poslovima, pred sudom i drugim organima vlasti. Uprava Banke u okviru obavljanja svojih zadaća razvija i provodi strategiju i poslovne planove, implementira djelotvorne sustave upravljanja rizicima i unutarnje kontrole te održava konstruktivne odnose s dioničarima i važnim dionicima. Poslovnim planom za naredni vremenski okvir uspostavlja poslovne segmente i aktivnosti vodeći se strateškim ciljevima. Pri tome, naglasak je uvijek na unaprjeđenju mehanizama i sustava upravljanja rizicima i unutarnje kontrole.

Nadzorni odbor u okviru obavljanja svojih zadaća, preuzima funkciju kontrole, nadgledanja i praćenja poslovanja, odnosno nadzornu ulogu kroz praćenje i nadziranje vođenja poslova Banke, ostvarenih rezultata Uprave u postizanju ciljeva i načine na koji vrši svoje dužnosti, kao i načine na koji surađuje s dioničarima i drugim dionicima te kroz praćenje djelotvornosti sustava unutarnje kontrole i sustava upravljanja rizicima.

Odbori Nadzornog odbora su:

- Revizijski odbor
- Odbor za primitke
- Odbor za rizike
- Odbor za imenovanja
- Odbor za ESG.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora imaju odgovornost za uspostavljanje kulture i vrijednosti, stoga imaju postavljena jasna očekivanja za sebe i za zaposlenike o načinu ponašanja prema kolegama i vanjskim dionicima. Zajednički uspostavljaju odgovarajuće sustave koji im omogućuju djelotvornu suradnju u najboljim interesima Banke te djeluju u skladu sa zakonom i internim pravilima ponašanja Banke, a zajedno s Glavnom skupštinom osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja. Imena i prezimena članova Uprave Banke prethodno su navedena u Godišnjem izvještaju u poglavlju Uprava Hrvatske poštanske banke, dok su imena i prezimena članova Nadzornog odbora navedena su u poglavlju Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.

Odbor za ESG

ESRS 2 (GOV-1)

Odbor za ESG osnovan krajem 2022. godine osigurava praćenje procesa usklađivanja Banke sa smjernicama za održivo poslovanje te izvještavanja o održivosti.

Nadležnosti Odbora za ESG su sljedeće:

- nadzor provedbe implementacije i eventualnih izmjena metodologija u dijelu upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima
- nadzor provedbe Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima
- redovito preispitivanje temeljnih načela Politike upravljanja okolišnim, društvenim upravljačkim čimbenicima
- nadzor odgovarajuće provedbe politika i praksi vezanih uz implementaciju ESG rizika u poslovne procese u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja
- nadzor nad postavljanjem i ostvarenjem nefinancijskih strateških ciljeva održivosti
- nadzor nad praćenjem utjecaja okolišnih i klimatoloških rizika na profil rizičnosti Banke
- redovito preispitivanje temeljnih načela održivosti koja se odnose na segment društvenih čimbenika kroz odnos sa zaposlenicima, investitorima i zajednicom.
- Nadzor nad provedbom i procesima vezanim uz upravljačke čimbenike, osobito onih vezanih uz anti-korupcijske politike, sprječavanje sukoba interesa, politike raznolikosti u upravljačkim tijelima te spolne i rodne ravnopravnosti.

Način imenovanja upravljačkog tijela

ESRS 2 (GOV-1)

Za Banku kao pravnu osobu od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku, kako je određeno Odlukom o pravnim osobama od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku („Narodne novine“, broj 147/2021 i 78/2023), postupci izbora i imenovanja te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove Uprave Banke (predsjednik i članovi Uprave), propisani su odredbama Uredbe Vlade RH o uvjetima za izbor i imenovanje članova nadzornih odbora i uprava pravnih osoba od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku i načinu njihovih izbora („Narodne novine“, broj 12/2019) (Uredba Vlade RH).

U skladu sa Statutom Banke koji je javno objavljen na internetskim stanicama Banke, Uprava Banke sastoji se od najmanje dva do najviše pet članova, a odluku o broju članova donosi Nadzorni odbor. Članove i predsjednika Uprave imenuje svojom odlukom Nadzorni odbor najviše na vrijeme do pet godina, s time da ih može ponovno imenovati bez ograničenja.

Pored uvjeta iz gore navedene Uredbe Vlade RH, članom Uprave može biti imenovana osoba koja ispunjava uvjete propisane Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji („Narodne novine“ broj 20/2021 i 104/2022), odnosno koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obnašanje funkcije na koju se imenuje.

U tom smislu, internim aktom Politikom o ciljanoj strukturi Uprave i procjeni primjerenosti predsjednika i članova Uprave Banke koja je javno objavljena na internetskim stanicama Banke, dodatno je definirana ciljana struktura članova Uprave Banke kao cjeline, uvjeti za članstvo u Upravi Banke te s tim povezane aktivnosti i postupci.

Raznolikost upravljačkog tijela

ESRS 2 (GOV-1)

Pri određivanju najboljeg mogućeg sastava upravljačkih funkcija, HPB Grupa teži osiguravanju jednake zastupljenosti osoba s različitim aspektima raznolikosti, uzimajući pri tom u obzir aspekte poput obrazovanja, profesionalnog iskustva, spola i dobi te ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla. Pri tome, vodi računa o vrsti i opsegu poslova koje obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena.

Vodeći se jednom od temeljnih vrijednosti Europske unije, ravnopravnošću spolova te primjenom načela jednakih mogućnosti, HPB je postavila ciljeve koje namjerava ostvariti u petogodišnjem razdoblju od 2021. do 2026. godine. Sukladno postavljenim ciljevima, HPB ima usvojenu Politiku raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora koja predstavlja važan element korporativnog upravljanja i promicanja raznolikosti s aspekta obrazovanja, profesionalnog iskustva, dobne strukture i zemljopisnog porijekla. Njome su utvrđeni osnovni ciljevi i načela raznolikosti i zastupljenosti oba spola u upravljačkom tijelu te upravljačkoj i nadzornoj funkciji. Politikom se uređuje što raznolikost iz aspekta spola predstavlja za Banku, načela raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora, odnosno ciljana zastupljenost manje zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru uz strategiju i vremenski okvir za postizanje tog cilja.

U odnosu na ciljanu zastupljenost trenutno manje zastupljenog ženskog spola u upravljačkom tijelu Banke, koju Banka namjerava ostvariti do 2026. godine, trenutna zastupljenost ženskog spola na ukupnoj razini upravljačkog tijela je 25 %.

Udio žena u upravljačkom tijelu

	Udio ženskog spola 31. 12. 2024.	Cilj za razdoblje 2021. - 2026.
Uprava	0,00 %	Minimalno 20 %
Nadzorni odbor	66,70 %	Minimalno 20 %
Prosjek	25,00 %	Minimalno 33,30 %

*Prikazani podaci odnose se na HPB.

Politika primitaka

ESRS 2 (GOV-3)

Nadzorni odbor osigurava postojanje propisanih i transparentnih politika i postupaka za utvrđivanje primitaka za članove Uprave koji usklađuju njihove interese s dugoročnim interesima društva te uspješnim i etičkim provođenjem strategije društva. U skladu s time, Nadzorni odbor HPB-a osnovao je Odbor za primitke. Odbor za primitke pruža podršku i savjetuje Upravu Banke i Nadzorni odbor pri donošenju i redovitim preispitivanju temeljnih načela Politike primitaka.

Uprava Banke usvojila je Politiku primitaka Hrvatske poštanske banke i HPB Grupe te na istu dobila suglasnost Nadzornog odbora. Politikom se uspostavlja objektivna, transparentna i odgovarajući sustav primitaka na razini HPB-a i HPB Grupe. Politika primitaka u potpunosti je usklađena sa strateškim okvirom održivosti gdje su utvrđeni ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika (ESG) te s vrijednostima i dugoročnim interesima na razini HPB Grupe. Primjenom Politike primitaka, HPB Grupa teži održivom poslovnom modelu koji uzima u obzir sve rizike, uključujući i ESG. Integracija čimbenika održivosti očituje se na postavljanju ESG ciljeva temeljem kojih zaposlenici teže pozitivnom učinku svojih aktivnosti, ali i ublažavanju negativnog utjecaja relevantnih pokretača ESG rizika.

Politika primitaka temelji se na jednakim primicima zaposlenika za jednak rad ili rad jednake vrijednosti, neovisno o spolu, rasi ili etničkoj pripadnosti, jeziku, vjeri, političkom ili drugom uvjerenju, nacionalnom ili socijalnom porijeklu ili drugim diskriminatornim kriterijima. Kako bi se eliminirale bilo kakve razlike u valorizaciji radnika u odnosu na rodnu jednakost, HPB Grupa, u sklopu primjene Politike primitaka, prati kretanje rodno uvjetovane razlike u plaći, izvještava o utvrđenom stanju i definira korektivne mjere ukoliko je to potrebno.

Rezultati iz područja održivosti ne utječu na varijabilne primitke upravljačkog tijela niti ostalih zaposlenika HPB Grupe.

Odbor za primitke obavezan je najmanje jednom godišnje preispitati Politiku primitaka i ocijeniti usklađenost provođenja Politike primitaka s politikama i mogućim procedurama povezanim s primicima te relevantnim propisima, standardima, načelima i kodeksima.

Educiranost upravljačkog tijela

ESRS 2 (GOV-1)

U cilju što kvalitetnijeg ispunjavanja obveza iz svoje nadležnosti, a sukladno zakonskoj regulativi, HPB Grupa ima usvojene politike kojima se uspostavljaju postupci za utvrđivanje poslovnih područja za koja se procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom edukacijom Uprave i Nadzornog odbora.

Kontinuirano se provode edukacije Uprave i Nadzornog odbora koje obuhvaćaju sljedeća područja:

- financijska tržišta
- računovodstvo i revizija
- regulatorni okvir
- upravljanje rizicima (utvrđivanje, mjerenje, praćenje, kontrola i ovladavanje glavnim vrstama rizika u kreditnoj instituciji)
- korporativno upravljanje uključujući i sustav unutarnjih kontrola
- sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i rizicima koje pranje novca i financiranje terorizma mogu imati na poslovanje kreditne institucije
- međunarodne mjere ograničavanja (sankcije)
- klimatski, okolišni, društveni i upravljački rizici
- analiza financijskih podataka kreditne institucije.

Model tri linije obrane

ESRS 2 (GOV-1, GOV-2, GOV-5)

Banka svojim temeljnim aktima zahtijeva zakonito, etično i profesionalno postupanje u poslovanju kojih su se dužni pridržavati članovi Uprave, članovi Nadzornog odbora i zaposlenici sukladno svim mjerodavnim zakonima i propisima, internim aktima i korporativnim vrednotama te profesionalnim standardima bankarske industrije.

Sve organizacijske jedinice i zaposlenici Banke u svojim poslovnim domenama, a osobito rukovoditelji u Banci, dužni su kontinuirano pratiti i provoditi usklađenje poslovanja Banke s relevantnim propisima. Sukladno tome, organizacijska jedinica za upravljanje financijama primarno vodi brigu o usklađenosti s financijskim i poreznim propisima, organizacijska jedinica za upravljanje ljudskim potencijalima o propisima iz područja rada, zapošljavanja i primitaka zaposlenika, organizacijska jedinica za održivo poslovanje o propisima iz segmenta održivosti. U smislu rizika usklađenosti i korporativnog upravljanja, navedene se poslovne linije te linije podrške smatraju tzv. prvom linijom obrane rizika usklađenosti.

Radi dodatnog osiguravanja usklađenosti sa zakonima i drugim propisima te radi neovisne procjene rizika usklađenosti, Banka je u tzv. drugoj liniji obrane uspostavila kontrolnu funkciju praćenja usklađenosti unutar Sektora za usklađenost. Sektor za usklađenost ima odgovornost dodatnog osiguravanja usklađenosti Banke s relevantnim propisima, upravljanje sustavom zaštite osobnih podataka i zaštite privatnosti te upravljanje sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma u Banci. Na taj način štite se klijenti, dioničari, zaposlenici, poslovni partneri i šira zajednica u kojoj posluje Banka. Zbog toga Sektor za usklađenost intenzivno surađuje sa svim organizacijskim jedinicama Banke, Upravom i Nadzornim odborom te regulatorima i supervizorima. Sektor za usklađenost podijeljen je u tri direkcije: Direkcija za praćenje usklađenosti, Direkcija za zaštitu osobnih podataka te Direkcija za sprječavanje pranja novca, financiranja terorizma i međunarodnih mjera ograničavanja.

Sukladno korporativnom načelu tri linije obrane te pozitivnim propisima, Banka je u tzv. trećoj liniji obrane uspostavila i kontrolnu funkciju unutarnje revizije, koja kao neovisna funkcija daje svoj doprinos u osiguravanju poslovanja Banke u skladu sa zakonima i propisima. Njihova je odgovornost implementirati mjere za osiguranje neovisnosti i objektivnosti, definirati ovlasti i odgovornosti te mjere za osiguranje i praćenje stručne osposobljenosti i odgovarajućeg stručnog znanja i iskustva osoba koje obavljaju poslove unutarnje revizije. Ostalim organizacijskim jedinicama pomaže u ispunjavanju ciljeva sistematičnim i na disciplini utemeljenim pristupom procjenjivanja djelotvornosti upravljanja rizicima organizacije, kontrole i korporativnog upravljanja. Ured unutarnje revizije dužan je, u slučaju utvrđivanja nezakonitosti u poslovanju ili kršenja pravila upravljanja rizicima koja imaju za posljedicu ugroženost likvidnosti, solventnosti ili sigurnosti poslovanja Banke, obavijestiti Upravu i Nadzorni odbor. Revizijski odbor mora najmanje jednom godišnje ocijeniti djelotvornost postupka i njegovu primjenu te o svemu obavijestiti Nadzorni odbor.

Ured za održivo poslovanje

ESRS 2 (GOV-1)

Ured za održivo poslovanje je organizacijska jedinica u Banci osnovana 2022. godine s ciljem transformacije poslovanja te pokretanja pozitivnih promjena u smjeru održivosti, u skladu sa strategijom razvoja HPB-a. Ured za održivo poslovanje pripada u područje stručne podrške Upravi.

Uvažavajući brze tržišne promjene te pojavnost i intenzitet klimatskih promjena, Uprava HPB-a je prihvatila odgovornost i izazove koji su mnogo veći od postizanja dobrih financijskih rezultata i ostvarenih poslovnih planova te je osnovala zasebnu organizacijsku jedinicu koja inicira, provodi i prati proces transformacije poslovanja Banke ka održivom te upravlja procesima povezanim s takvom poslovnom transformacijom.

Glavni zadatak Ureda, a to je integracija čimbenika održivosti u poslovanje, izuzetno je velik posao koji zahtjeva usku suradnju sa svim ostalim organizacijskim jedinicama. Uključuje pokretanje promjena u poslovnim procesima, ali i načinu razmišljanja u smjeru održivosti te suočavanje s izazovima koje pred nas stavljaju regulatorni zahtjevi.

Naš fokus u 2024.

ESRS 2 (GOV-2)

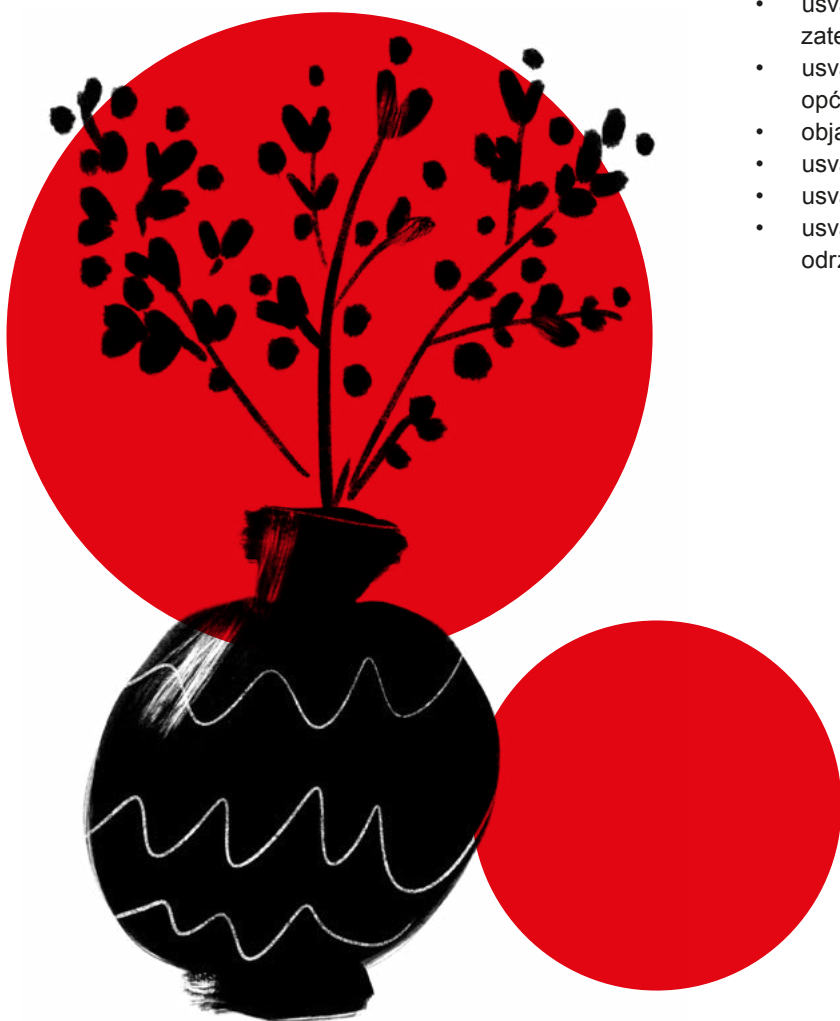
PRB Načelo 1

Aktivnosti koje provodimo i ciljevi kojima težimo utemeljeni su na 17 Globalnih ciljeva održivog razvoja (Sustainable Development Goals, SDG) i 10 Načela odgovornog bankarstva (Principles for Responsible Banking, PRB). Prihvaćamo svoju ulogu i odgovornost u pronalasku rješenja koja pomažu u suočavanju s globalnim izazovima, promiču ljudsku dobrobit i čuvaju okoliš. Naš je fokus stavljen na ciljeve koji su relevantni za financijske institucije i koji najbolje upotpunjuju našu strategiju održivosti.

Iako podupiremo svih 17 Ciljeva održivog razvoja, fokusiramo se na područja u kojima možemo pružiti najveći pozitivan doprinos.

Teme iz segmenta održivosti o kojima je odlučivala Uprava Banke uz suglasnost ili primanje na znanje ESG odbora Nadzornog odbora u 2024. godini:

- usvajanje Klimatske strategije do 2050. i Tranzicijskog plana prelaska na niskougljično gospodarstvo do 2030.
- usvajanje Metodologije izračuna emisija stakleničkih plinova HPB Grupe
- usvajanje Metodologije izračuna taksonomskih pokazatelja Banke
- usvajanje dokumentiranog zaključka o rezultatima opće procjene okolišnih rizika
- objava Izvještaja o održivosti za 2023. godinu
- usvajanje novog Etičkog kodeksa HPB Grupe
- usvajanje nove Antikorupcijske politike
- usvajanje novog Pravilnika o izradi Izvještaja o održivosti.



Teme održivosti i aktivnosti koje su bile u fokusu HPB Grupe tijekom 2024. godine navedene su u narednoj tablici.

Teme održivosti u fokusu u 2024.

ESG segment	Ključna aktivnost	Mjere	SDG cilj
OKOLIŠ	Razvoj metodologija i metrika za okolišne ciljeve iz Klimatske strategije i Tranzicijskog plana HPB Grupe	Definirana bazna godina 2023. za GHG (emisije stakleničkih plinova) i GAR (omjer zelene imovine) uz početne vrijednosti	SDG 12 SDG 13
		Definirani ciljevi - usmjerenost na smanjenje GHG emisija i povećanje GAR-a, u skladu s regulatornim okvirom	
	Unaprjeđenje metodologije procjene okolišnih rizika	Veća granularnost - procjena na nivou katastarske čestice	SDG 13
		Širi spektar fizičkih rizika (podizanje razine mora, snaga vjetra)	
		Uključivanje projekcija klimatskih promjena prema NGFS scenarijima do 2050.	
	Integracija okolišnih rizika u kreditni proces	Definirane sektorske politike iz perspektive okolišnih rizika (kriteriji kreditiranja, ograničenja, pragovi i isključenja)	SDG 13
		Definirana metodologija određivanja ENV (environmental) ocjene industrija i klijenata	
		Integracija ESG upitnika u kreditnu dokumentaciju	
Provedba edukativnih programa za klijente	Provedena kampanja o svrsi uvođenja i smjernicama za popunjavanje ESG upitnika	SDG 13	
	Provedena kampanja o primjeni Uredbe o taksonomije		
DRUŠTVO Briga o zaposlenicima	Provedba aktivnosti u skladu s preporukama norme ISO 26000: Smjernice o društvenoj odgovornosti	Kontinuirana identifikacija i unaprjeđenje poslovnih aktivnosti u skladu sa standardima održivosti	SDG 3 SDG 4 SDG 5 SDG 8 SDG 12 SDG 13
	Ulaganje u razvoj, dobrobit i sigurnost zaposlenika	Održano 312 eksternih i 78 internih edukacija	SDG 4
		Osiguran niz pogodnosti za bolju ravnotežu poslovnog i privatnog života	SDG 3
		Omogućeno psihološko savjetovanje, sudjelovanje u aktivnostima HPB Sporta i niz aktivnosti koje za cilj imaju promicanje zdravog načina života	SDG 3
	Provođenje istraživanja zadovoljstva zaposlenika	Provedeno istraživanje organizacijske vitalnosti - sudjelovalo 91,4 % zaposlenika	SDG 3

ESG segment	Ključna aktivnost	Mjere	SDG cilj
DRUŠTVO Briga o zajednici	Korporativno volontiranje	Osnovan Klub volontera	SDG 3 SDG 8
		Organizirano 15 volonterskih akcija u kojima je sudjelovalo 119 volontera	
	Program financijske pismenosti	Edukacije u 8 županija (školarci i studenti)	SDG 3 SDG 4
		Fokus na obilježavanje European Money Week-a	
		Suradnja s HUB-om na projektu Financije za nove generacije za mlade poduzetnike	
	Poslovne suradnje	Projekt Sigurnije škole i vrtići u suradnji s Crvenim križem	SDG 3 SDG 4
UPRAVLJANJE	Priprema za izvještavanje o održivosti prema ESRS standardima za izvještajno razdoblje 2024.	Implementacija informatičkog rješenja za upravljanje podacima i izvještavanje o održivosti	SDG 13
	Implementacija ESG upitnika u poslovanje Banke	Kreiranje ESG upitnika za prikupljanje podataka od klijenata o čimbenicima održivosti	SDG 13
		Uspostava procesa upravljanja podacima iz ESG upitnika	
		Informiranje klijenata i početak primjene / popunjavanja upitnika od strane klijenata	
	Implementacija Načela odgovornog bankarstva UNEP FI	Provedena analiza utjecaja portfelja Banke	SDG 8 SDG 13
		Objava prvog izvještaja u skladu s članstvom Banke u UNEP FI inicijativi	
		Postavljanje SMART ciljeva u najznačajnijim područjima utjecaja	
	Implementacija ESG upitnika za dobavljače	U proces nabave već implementirana Načela za dobavljače	SDG 12 SDG 13
		U tijeku definiranje upitnika za dobavljače, procesa i metodologije ocjenjivanja dobavljača	



Održivo i odgovorno bankarstvo

HPB Grupa svjesna je da ima značajan utjecaj na prelaz gospodarstva na niskougljično i smanjenje negativnog utjecaja na okoliš kroz usmjeravanje svojih investicijskih i kreditnih aktivnosti prema održivim namjenama. Upravo je održivo financiranje jedna od tema koja je prema rezultatima procjene dvostruke značajnosti identificirana kao značajno pozitivna i definirana kao jedno od temeljnih područja utjecaja HPB Grupe s obzirom na njenu djelatnost i ulogu u gospodarstvu.

Svojim primjerom i edukativnim aktivnostima, HPB Grupa kontinuirano potiče održive standarde kod svojih klijenata i drugih dionika, ujedno pomažući klijentima na njihovom tranzicijskom putu.

Održivo financiranje

ESRS E1

PRB Načelo 3

U skladu s usvojenim strateškim pristupom, aktivnosti Banke kontinuirano su usmjerene na kreiranje kreditnih programa kojima je svrha financiranje održivih investicija, prvenstveno što se tiče ulaganja u obnovljive izvore energije, nove tehnologije te održivu gradnju. Banka je definirala okvir za razvoj održivih proizvoda i trenutno intenzivno radi na prilagodbi postojećih proizvoda i usluga uspostavljajući pri tome model upravljanja podacima s ciljem transparentnijeg i kvalitetnijeg praćenja financiranja održivih namjena.

Preusmjeravanje tokova kapitala prema održivim i inovativnim projektima s ciljem smanjenja emisija stakleničkih plinova jedan je od ključnih ciljeva Klimatske strategije HPB Grupe do 2050. godine o kojoj detaljnije pišemo u poglavlju Okolišna održivost.

Taksonomski pokazatelji

Omjer zelene imovine postaje važan alat za banke u procjeni njihove okolišne odgovornosti, ali i način usklađivanja s globalnim trendovima održivosti. Podatak o udjelu zelene imovine - Green Asset Ratio (dalje u tekstu: GAR) pokazatelj je održivosti financijskih institucija koji odražava udio kreditnih i investicijskih aktivnosti usklađenih s Uredbom o taksonomiji (dalje u tekstu: EU taksonomija). Riječ je o omjeru koji kvantificira imovinu usklađenu s EU taksonomijom kao postotak ukupne pokrivene imovine, a njegov primarni cilj

je pomoći dionicima da razumiju doprinos financijskih poduzeća okolišnim i klimatskim ciljevima.

GAR nam služi kao smjernica za bolje upravljanje tokovima podataka koji se odnose na taksonomiju i izvještavanje o njima te mjerenje uspješnosti tvrtki u koje se ulaže.

HPB je u obvezi izvještavati o omjeru zelene imovine. Izračun GAR-a za 2024. godinu proveden je u skladu s Metodologijom izračuna taksonomskih pokazatelja Banke usvojenom u travnju 2024. godine, a utemeljenu na Uredbi o taksonomiji.

Temeljem Klimatske strategije do 2050. i Tranzicijskog plana do 2030. godine, HPB je usmjerena povećanju omjera zelene imovine, uzimajući u obzir stupanj informiranosti klijenata te postotak klijenata Banke koji su obveznici izvještavanja o održivosti, kao i postepeno povećanje dobivanja potrebnih podataka radi većeg obuhvata klijenata.

Povećanjem GAR-a dajemo svoj doprinos globalnim naporima smanjenja emisija stakleničkih plinova, potičemo energetske učinkovitost i razvoj okolišno prihvatljivih investicija, a ujedno nastojimo ostvariti dugoročne poslovne koristi u smislu stabilnosti, konkurentnosti i reputacije.

Izračun omjera zelene imovine uvelike ovisi o dostupnosti podataka, kao i kvaliteti podataka koje Banka prikupi od identificiranih klijenata. Ključni izazovi u postupku prikupljanja podataka, pa samim time i definiranju ciljne vrijednosti GAR-a, su nedovoljna informiranost klijenata o zahtjevima EU taksonomije i potrebnim podacima, što može dovesti do nepotpunih ili netočnih informacija ili do toga da klijenti uopće ne raspolažu potrebnim podacima, što izravno utječe na izračun GAR-a. Postotak GAR-a također ovisi i o poslovnom modelu te strukturi portfelja Banke, odnosno postotku klijenata koji su obveznici izvještavanja o održivosti i od kojih Banka može prikupiti potrebne podatke.

Banka je za izračun GAR-a koristila posljednje dostupne podatke koji uključuju podatke prikupljene direktno od klijenata te podatke iz javno objavljenih izvještaja klijenata.

Prikaz ključnih pokazatelja uspješnosti u skladu je sa zahtjevima Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/2178 i Uredbe (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća, a podaci su prikazani ovisno o dostupnosti. Zbog nedostupnosti podataka, prikaz ne uključuje tablicu KPU za izvanbilančne aktivnosti (obrazac 5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/2178. Također, budući da Banka prikazuje KPU samo za kreditiranje, izračun se temelji isključivo na temelju prihoda druge ugovorne strane, a ne i na temelju CapEX-a druge ugovorne strane.

Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU na temelju prihoda) izloženosti usklađenih s taksonomijom

	KPU na temelju prihoda			Postotak pokrivenosti (u odnosu na ukupnu imovinu)*
	Ublažavanje klimatskih promjena	Prilagodba klimatskim promjenama	Ukupno (ublažavanje klimatskih promjena + prilagodba klimatskim promjenama)	
Stanje omjera zelene imovine	0,19 %	0,00 %	0,19 %	0,23 %
Tok omjera zelene imovine	0,29 %	0,00 %	0,29 %	0,83 %

* Postotak imovine obuhvaćene KPU-om u odnosu na ukupnu imovinu banaka.

GAR - Sektorske informacije

a	b	c	e	f	h	i	k	l	n	o	q	r
Raščlamba po sektoru	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)*				Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)*				UKUPNO (CCM+CCA)			
	Nefinancijska poduzeća		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća		Nefinancijska poduzeća		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća		Nefinancijska poduzeća		MSP-ovi i druga nefinancijska poduzeća	
	Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost		Bruto knjigovodstvena vrijednost	
	Mil. EUR	Od čega okolišno održivi (CCM)	Mil. EUR	Od čega okolišno održivi (CCM)	Mil. EUR	Od čega okolišno održivi (CCA)	Mil. EUR	Od čega okolišno održivi (CCA)	Mil. EUR	Od čega okolišno održivi (CCM+CCA)	Mil. EUR	Od čega okolišno održivi (CCM+CCA)
A.01 Biljna i stočarska proizvodnja, lovstvo i uslužne djelatnosti povezane s njima									51,74	0,00		
C.19 Proizvodnja koksa i rafiniranih naftnih proizvoda									69,94	0,01		
C.26 Proizvodnja računala te elektroničkih i optičkih proizvoda									21,12	0,45		
C.27 Proizvodnja električne opreme									41,21	0,00		
C.29 Proizvodnja motornih vozila, prikolica i poluprikolica									14,88	0,03		
E.38 Skupljanje, uporaba i zbrinjavanje otpada									74,68	3,94		
F.42 Niskogradnja									103,53	0,35		
H.51 Zračni prijevoz									0,00	0,00		

* Zbog nedostupnosti podataka, prikazana je samo ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost po sektoru bez razgraničavanja po ciljevima.

Imovina za izračuna GAR-a na temelju prihoda

Milijuni EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	31.12.2024.															
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Ublažavanje klimatskih promjena (CCA)					Ublažavanje klimatskih promjena (CCM+CCA)				
		od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
		od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)				
		od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazno / prilagodba	od čega omogućujuće djelatnosti		
1 Omjer zelene imovine – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku																
2 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	1.024	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
3 Financijska društva	96	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Kreditne institucije	31											0	0	0	0	0
5 Krediti i predujmovi	0											0	0	0	0	0
6 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	31											0	0	0	0	0
7 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
8 Druga financijska društva	66	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 od čega investicijska društva	0											0	0	0	0	0
10 Krediti i predujmovi	0											0	0	0	0	0
11 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
12 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
13 od čega društva za upravljanje	1											0	0	0	0	0
14 Krediti i predujmovi	0											0	0	0	0	0
15 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
16 Vlasnički instrumenti	1											0	0		0	0
17 od čega društva za osiguranje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Krediti i predujmovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
20 Vlasnički instrumenti	0											0	0	0	0	0
21 Nefinancijska društva (na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	143	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
22 Krediti i predujmovi	132	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0
23 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	10											0	0	0	0	0
24 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
25 Kućanstva	781											0	0	0	0	0
26 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	781											0	0	0	0	0
27 od čega krediti za obnovu zgrada	0											0	0	0	0	0
28 od čega krediti za kupnju motornih vozila	0											0	0	0	0	0
29 Financiranje tijela lokalne uprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Stambeno financiranje	0											0	0	0	0	0
31 Druga financiranja tijela lokalne uprave	0											0	0	0	0	0
32 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	4											0	0	0	0	0
33 UKUPNA IMOVINA U OMJERU ZELENE IMOVINE	1.024	19	6	0	0	0	0	0	0	0	0	19	6	0	0	0

Imovina za izračun GAR-a – KPU toka na temelju prihoda

Milijuni EUR	q	r	s	t	u	v	w	h	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	31.12.2024.															
	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Ublažavanje klimatskih promjena (CCA)					Ublažavanje klimatskih promjena (CCM+CCA)				
		od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)					od čega u sektorima relevantnima za taksonomiju (taksonomski prihvatljivi)				
		od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)					od čega okolišno održive djelatnosti (usklađene s taksonomijom)				
		od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazno / prilagodba	od čega omogućujuće djelatnosti		
1 Omjer zelene imovine – Obuhvaćena imovina u brojniku i nazivniku																
2 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	142	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	13	2	0	0	0
3 Financijska društva	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Kreditne institucije	0											0	0	0	0	0
5 Krediti i predujmovi	0											0	0	0	0	0
6 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
7 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
8 Druga financijska društva	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 od čega investicijska društva	0											0	0	0	0	0
10 Krediti i predujmovi	0											0	0	0	0	0
11 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
12 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
13 od čega društva za upravljanje	0											0	0	0	0	0
14 Krediti i predujmovi	0											0	0	0	0	0
15 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
16 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
17 od čega društva za osiguranje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Krediti i predujmovi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
20 Vlasnički instrumenti	0											0	0	0	0	0
21 Nefinancijska društva (na koja se primjenjuju obveze objavljivanja iz NFRD-a)	71	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	13	2	0	0	0
22 Krediti i predujmovi	71	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	13	2	0	0	0
23 Dužnički vrijednosni papiri, među ostalim s poznatom namjenom sredstava	0											0	0	0	0	0
24 Vlasnički instrumenti	0											0	0		0	0
25 Kućanstva	41											0	0	0	0	0
26 od čega krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	41											0	0	0	0	0
27 od čega krediti za obnovu zgrada	0											0	0	0	0	0
28 od čega krediti za kupnju motornih vozila	0											0	0	0	0	0
29 Financiranje tijela lokalne uprave	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30 Stambeno financiranje	0											0	0	0	0	0
31 Druga financiranja tijela lokalne uprave	0											0	0	0	0	0
32 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	0											0	0	0	0	0
33 UKUPNA IMOVINA U OMJERU ZELENE IMOVINE	142	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	13	2	0	0	0

GAR KPU stanja

% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		31.12.2024.															
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)					Udio ukupne obuhvaćene imovine
		Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					
		od čega okolišno održive djelatnosti					od čega okolišno održive djelatnosti					od čega okolišno održive djelatnosti					
			od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti				od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti				od čega specijalizirano financiranje	od čega prijelazne djelatnosti	od čega omogućujuće djelatnosti
1	Omjer zelene imovine	0,60 %	0,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,60 %	0,19 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,23 %
2	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	1,86 %	0,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	1,86 %	0,58 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,23 %
3	Financijska društva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
4	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
5	Kredit i predujmovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
7	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
8	Druga financijska društva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,01 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
9	od čega investicijska društva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
10	Kredit i predujmovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
11	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
13	od čega društva za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14	Kredit i predujmovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
15	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
16	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %
17	od čega društva za osiguranje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,06 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,06 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
18	Kredit i predujmovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,06 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	5,06 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
19	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
20	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %

GAR KPU toka

% (u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu u nazivniku)		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		31.12.2024.																
		Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)					Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)					UKUPNO (CCM + CCA)					Udio ukupne nove obuhvaćene imovine	
		Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora					Udio prihvatljive imovine za financiranje taksonomski relevantnih sektora						
		od čega okolišno održive djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje		od čega prijelazne djelatnosti		od čega omogućujuće djelatnosti		od čega okolišno održive djelatnosti			od čega specijalizirano financiranje		od čega prijelazne djelatnosti		od čega omogućujuće djelatnosti
1	Omjer zelene imovine	2,42 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	2,42 %	0,29 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,83 %	
2	Kreditni i predumovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za omjer zelene imovine	9,32 %	1,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	9,32 %	1,13 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,83 %	
3	Financijska društva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
4	Kreditne institucije	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
5	Kreditni i predumovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
6	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
7	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	
8	Druga financijska društva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
9	od čega investicijska društva	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
10	Kreditni i predumovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
11	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
12	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	
13	od čega društva za upravljanje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
14	Kreditni i predumovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
15	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
16	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	
17	od čega društva za osiguranje	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
18	Kreditni i predumovi	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
19	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući s poznatom namjenom sredstava	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	
20	Vlasnički instrumenti	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %		0,00 %	0,00 %	

Poticajni programi financiranja

Banka ima redovnu suradnju s hrvatskim i međunarodnim razvojnim institucijama, prvenstveno s **Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (HBOR)**, a ugovaranjem takvih suradnji osigurava povoljnije uvjete kreditiranja za ulaganja koja trebaju rezultirati povećanjem inovativnosti, energetske učinkovitosti, boljom zaštitom okoliša, općenito povećanjem konkurentnosti poslovanja i izvoza. Kroz ugovorene suradnje s razvojnim institucijama, Banka je osigurala i mogućnosti korištenja posebnih kreditnih linija koje su namijenjene i posebnim skupinama poduzetnika, kao što su žene poduzetnice, poduzetnici početnici, poljoprivrednici.

Jedne od takvih kreditnih linija su i one ugovorene sa fondovima **Green for Growth Fund i European Fund for Southeast Europe**, a koje su namijenjene financiranju ulaganja naših klijenata kojima se postižu uštede energije, smanjenje emisije CO₂, potiču se ulaganja u obnovljive izvore energije te se potiču na održivu poduzetničku aktivnost posebne skupine subjekata (mladi, manjine, žene poduzetnice).

HPB ima dugogodišnju suradnju i s **Hrvatskom agencijom za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO)**, što se u prvom redu odnosi na jamstvene programe te Agencije. Temeljem ove suradnje u mogućnosti smo realizirati financiranje ulaganja pod uvjetima povoljnijima za klijenta i u smislu komercijalnih uvjeta i u smislu manjeg zahtjeva za instrumentima osiguranja.

Uz navedene jamstvene programe, a temeljem ugovorenih suradnji, klijenti za svoje projekte zelene tranzicije ili pokretanje ekološki prihvatljivih proizvodnih procesa i poboljšanje učinkovitosti resursa, kao i za digitalizaciju poslovanja te općenito poboljšanje konkurentnosti na tržištu mogu aplicirati i za **subvenciju kamate** u okviru financijskog instrumenta 'Subvencija kamatne stope iz sredstava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti'. Ovime HPB pomaže hrvatskom gospodarstvu i društvu da postanu održiviji, otporniji i spremniji za izazove i prilike koje donose zelena i digitalna tranzicija. Dodatni benefit za naše klijente, korisnike ovih subvencija, a u konačnici i za gospodarstvo te cjelokupno društvo, je prilagodba vlastitog poslovanja održivim standardima, budući da sva ulaganja u okviru NPOO-a moraju zadovoljavati načela brige o okolišu.

Osim toga, Banka održava **suradnju i s jedinicama regionalne samouprave** (gradovima i županijama), što se najčešće odnosi na podršku poduzetničkoj aktivnosti s naglaskom na sektor malih i srednjih poduzetnika i to kroz subvencioniranje troška financiranja od strane županije za ciljane aktivnosti koje su na razini pojedine županije prepoznate kao prioritetne.



Aktivne poslovne suradnje s jedinicama lokalne uprave i samouprave

Grad / općina / županija	Naziv programa / poslovne suradnje
Bjelovarsko-bilogorska županija	Kreditiranje proljetne sjetve u 2024. godini
Dubrovačko-neretvanska županija	Program za poticanje razvoja malog i srednjeg poduzetništva u Dubrovačko-neretvanskoj županiji za razdoblje 2022. – 2024. godine Projekt 'Poticaj 2022.'
Grad Vinkovci	Poslovna suradnja radi provedbe subvencioniranja kamatne stope po kreditima za sve vrste radova na zajedničkim dijelovima stambene zgrade
Koprivničko-križevačka županija	Program kreditiranja HBOR-a 'Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata' i 'Investicije privatnog sektora'
Ličko-senjska županija	'Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata' i 'Obrtna sredstva' – subvencija kamatne stope
Osječko-baranjska županija	Program kreditiranja 'Investicije privatnog sektora' HBOR-a – subvencija kamatne stope
Zadarska županija	Program 'Kreditom do uspjeha' putem subvencioniranja kamata na kredite u Zadarskoj županiji
	Program kreditiranja HBOR-a 'Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata' i 'Investicije privatnog sektora'
Šibensko-kninska županija	Program kreditiranja malog gospodarstva Šibensko-kninske županije
Primorsko-goranska županija	'Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata' na području Primorsko-goranske županije – subvencija kamatne stope
	'Obrtna sredstva' na području Primorsko-goranske županije – subvencija kamatne stope
Zagrebačka županija	Program 'HBOR – subvencija kredita', 'Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata', 'Obrtna sredstva' i 'Investicije privatnog sektora' – subvencija kamatne stope
Splitsko-dalmatinska županija	Program kreditiranja poduzetništva i obrta putem subvencioniranja kamate kredita

Korištenjem takvih linija koje podrazumijevaju minimiziranje troškova financiranja investicija iz domene ulaganja u nove tehnologije i poticanje inovacija, te optimizaciju financijskih troškova kod ulaganja investitora koji spadaju u neku od posebnih skupina poduzetnika poput mladih poduzetnika manjina, starijih osoba, žena poduzetnica ili invalida, Banka istovremeno osigurava održivost svojeg portfelja i olakšava pristup financiranjima koja doprinose ostvarenju makroekonomskih i održivih ciljeva.

Primjena ESG upitnika za klijente

U skladu s našom predanošću održivom razvoju i odgovornom poslovanju, u 2024. godini uspješno smo implementirali ESG upitnik u svoje poslovne procese. Ovaj korak predstavlja značajan napredak prema ostvarivanju ciljeva održivog financiranja i pridržavanja regulatornih zahtjeva vezanih uz okolišne, društvene i korporativne prakse.

Jedinstvena platforma koja je razvijena u suradnji s Hrvatskim registrom obveza po kreditima (HROK) i vodećim bankama u Hrvatskoj, a koja je u primjeni od početka 2024. godine, omogućava bankama centralizirano prikupljanje ključnih podataka o održivosti klijenata, a svim pravnim osobama mogućnost besplatnog popunjavanja upitnika, bez obzira na industriju, veličinu ili obvezu izvještavanja o održivosti. Iako je upitnik prvenstveno namijenjen velikim poslovnim subjektima, prema planovima Europske komisije, obveza njegovog ispunjavanja će se u budućnosti proširiti i na mala i srednja poduzeća.

HPB je dala značajan doprinos od samog početka razvoja platforme i kreiranja seta pitanja ESG upitnika čime je napravljen velik iskorak prema održivom financiranju. Podaci prikupljeni ovim upitnikom pridonijet će boljoj procjeni razine održivosti klijenata te kvalitetnom upravljanju rizicima održivosti. Ovaj projekt potvrđuje posvećenost HPB Grupe održivom poslovanju i poticanju pozitivnih promjena u društvu.

O početku primjene, svrsi i korisnim informacijama oko popunjavanja upitnika, HPB je pravovremeno informirala svoje klijente kroz svoje komunikacijske kanale te kroz informativne letke.



Održivo ulaganje

Uključivanjem okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika prilikom donošenja odluka o ulaganju i/ili davanja investicijskog savjeta doprinosimo dugoročnom pozitivnom utjecaju na ukupan povrat i vrijednost investicija.

Kao sudionik na financijskom tržištu i financijski savjetnik pri pružanju usluga investicijskog savjetovanja i upravljanja portfeljem, HPB je integrirala rizike održivosti u svoje investicijske procese kako je opisano u Politici održivosti i odgovornog ulaganja prilikom pružanja investicijskih usluga objavljenoj na [internetskim stranicama Banke](#).

Za portfelje kojima Banka upravlja rizici održivosti podrazumijevaju okolišne, društvene i upravljačke rizike koji proizlaze iz ulaganja u financijske instrumente izdavatelja i vezani su uz način poslovanja izdavatelja. Neadekvatno upravljanje rizicima održivosti povećava vjerojatnost nastanka negativnog događaja, što uvelike može utjecati na mnogo segmenata poslovanja izdavatelja (povećani troškovi, ugroza reputacije i sl.). Time se rizik održivosti prelijeva na cijenu financijskog instrumenta izdavatelja (tržišni rizik), kreditnu sposobnost izdavatelja (kreditni rizik) te u konačnici može doprinijeti nižoj likvidnosti instrumenta (rizik likvidnosti). Iz tog razloga Banka upravlja rizikom održivosti praćenjem ponderirane prosječne ESG ocjene portfelja i na taj način nastoji osigurati da je utjecaj rizika održivosti na ostale financijske rizike manji.

Iako u sklopu usluge upravljanja portfeljem, Banka trenutno upravlja s portfeljima koji spadaju u kategoriju proizvoda koji nemaju za cilj održivo ulaganje niti promoviranje okolišnih i društvenih čimbenika sukladno članku 8. i 9. Uredbe (EU) 2019/2088, odnosno spadaju u kategoriju tzv. *neutral* ili *mainstream* proizvoda, Banka pri donošenju investicijskih odluka uzima u obzir rizike održivosti te je održivost obvezni dio investicijskog procesa.

Prilikom pružanja usluge upravljanja portfeljem, odnosno u procesu donošenja investicijskih odluka vezanih uz portfelje klijenata kojima upravlja, Banka razmatra glavne štetne učinke na čimbenike održivosti i to provođenjem politika isključivanja, prednosti i sudjelovanja te praćenjem i mjerenjem glavnih štetnih učinaka na čimbenike održivosti.

Glavni štetni učinci na čimbenike održivosti odnose se na učinke investicijskih odluka koji na čimbenike održivosti mogu imati negativne utjecaje. Za sve portfelje kojima Banka upravlja zabranjeno je ulaganje u kontroverzno oružje, eksploataciju fosilnih goriva, društva koja ostvaruju prihode kršenjem ljudskih prava, prava radnika i djece te korupcijom i mitom, kao i generalno u države pod sankcijama i autoritativne režime. Osim navedenog, Banka je pri upravljanju portfeljima usredotočena na smanjenje emisija stakleničkih plinova, ugljičnog otiska, kao i potrošnju vode, udjela opasnog otpada te utjecaja na bioraznolikost te na povećanje korištenja energije iz obnovljivih izvora.

Za razmatranje i mjerenje glavnih štetnih učinaka Banka koristi regulatorni okvir, odnosno indikatore koji su propisani Uredbom (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR Uredba) i propisima donesenim na temelju te Uredbe (Regulatornim tehničkim standardima). Izvještaje o glavnim štetnim učincima na čimbenike održivosti Banka objavljuje na [internetskim stranicama](#), a novi Izvještaj koji se odnosi na referentno razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2024. godine bit će objavljen do 30. lipnja 2025. godine.

Načela odgovornog bankarstva (PRB)

HPB je članica Financijske inicijative Programa Ujedinjenih naroda za okoliš (UNEP FI) čime se obvezala ispuniti šest načela odgovornog bankarstva (PRB) u zadanom vremenskom roku te transparentno pratiti i izvještavati o napretku na godišnjoj razini.

Banka je u Izvještaju o održivosti za 2023. godinu po prvi puta izvijestila o napretku u implementaciji načela odgovornog bankarstva u svoje poslovanje s naglaskom na provedenu analizu utjecaja kao preduvjet za postavljanje SMART ciljeva (Načelo 2). U ovom su poglavlju prikazane aktivnosti koje poduzimamo kako bismo implementirali šest načela odgovornog bankarstva uz poveznice na sadržaj koji detaljnije opisuje naš napredak, a kroz cijeli Izvještaj su uz relevantne naslove također označena mjesta na kojima je dostupno više informacija o primjeni određenog načela.

Načelo 1

Usklađenost

Naša je strategija održivosti usklađena s globalnim ciljevima održivog razvoja (SDG), Pariškim sporazumom i ostalim relevantnim nacionalnim i europskim okvirima i smjernicama. Novi poslovni procesi koje implementiramo u svoje poslovanje, aktivnosti koje provodimo i ciljevi koje postavljamo utemeljeni su na navedenom regulatornom okviru. Naše je poslovanje također usklađeno i sa smjernicama međunarodne norme za društvenu odgovornost ISO 26000:2020.

Interni akti kojima definiramo i reguliramo provođenje poslovnih procesa iz segmenta održivosti navedeni su u ovom Izvještaju u sklopu informacija objavljenih pod tematskim standardima.

Poveznice: poglavlja O ovom Izvještaju, Održivost kao strateški stup razvoja, Okolišna održivost i Korporativno upravljanje

Načelo 2

Utjecaji i postavljanje ciljeva

Inicijalnu analizu portfelja proveli smo u prethodnom izvještajnom razdoblju kada smo detektirali svoja najznačajnija pozitivna i negativna područja utjecaja. Rezultati analize objavljeni su u [Izvještaju o održivosti za 2023. godinu](#).

Analiza utjecaja portfelja

Analizom portfelja obuhvatili smo tri poslovna segmenta portfelja kreditnih proizvoda te smo kao rezultat analize izdvojili najznačajnija područja negativnog i pozitivnog utjecaja.

U 2024. dodatno smo proširili analizu u segmentu stanovništva. Analizom smo obuhvatili podatke o dobno-spolnoj podjeli klijenata u odnosu na volumen kredita, volumen otvorenih računa i štednji, broj ugovorenih proizvoda te broj klijenata.

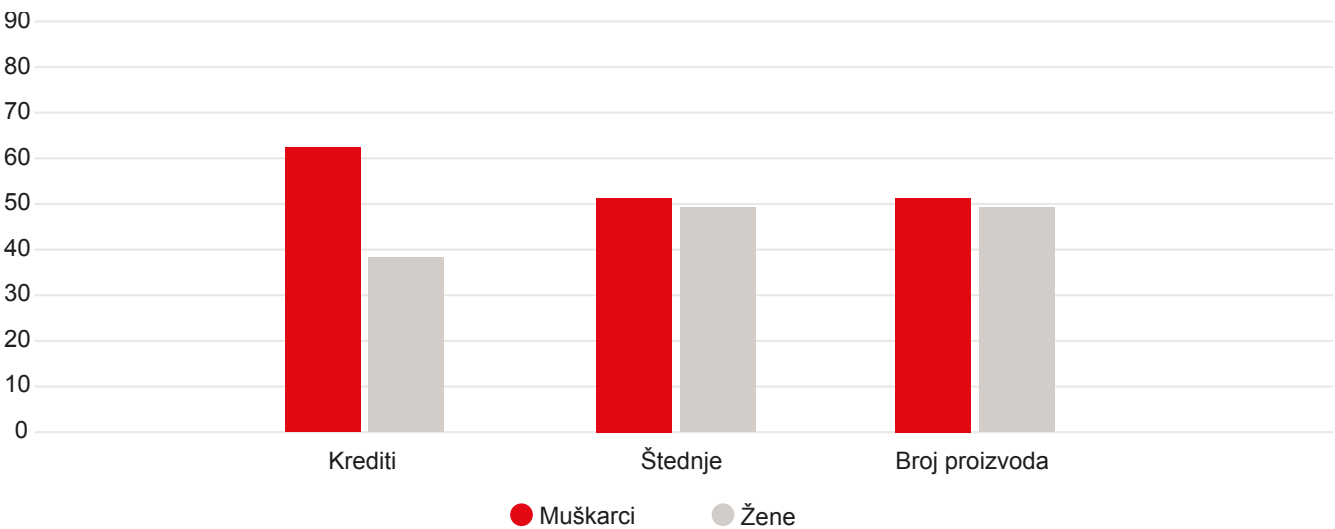
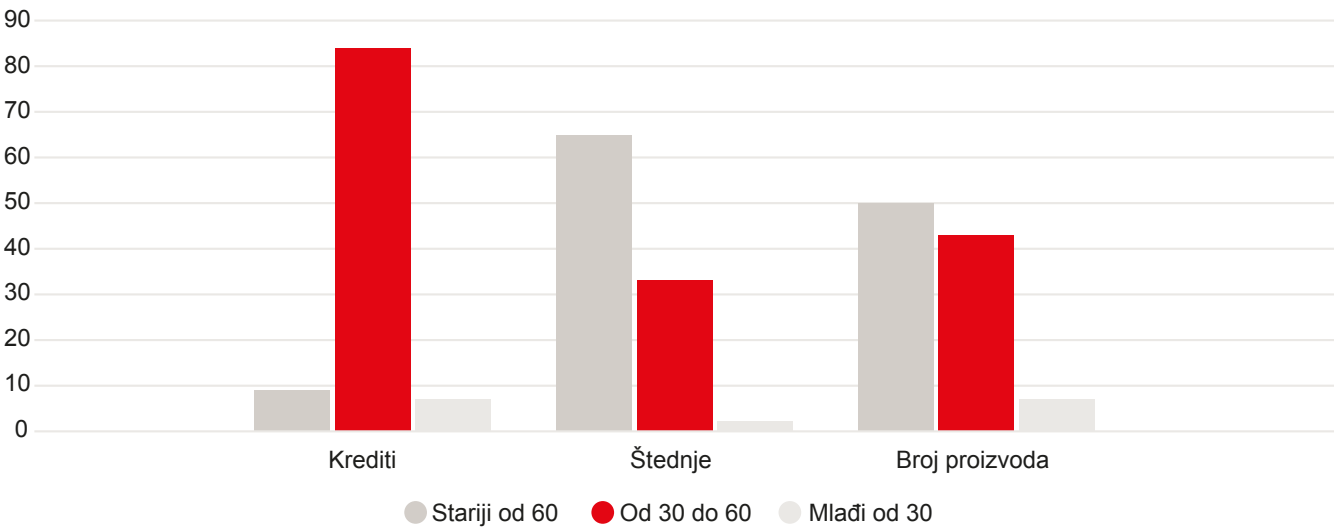
Pored analize strukture u segmentu stanovništva, proveli smo dodatnu analizu značajnosti područja utjecaja koja su ocijenjena kao najrelevantnija za Republiku Hrvatsku.

Uzimajući u obzir volumen izloženosti našeg portfelja u segmentu velikih te malih i srednjih poduzeća dodatno smo sagledali značajnost našeg pozitivnog i negativnog utjecaja po pojedinim temama.

Posebno značajan negativni utjecaj prepoznat je u kategorijama: zdravlje, plaće, klimatska stabilnost, korištenje resursa i otpad, dok je pozitivan utjecaj najznačajniji u kategorijama: zaposlenje, plaće i rast malog i srednjeg poduzetništva.

Pored analize vlastitog portfelja i postavljenih prioriteta na razini države, u obzir smo uzeli i smjernice UNEP FI iz dokumenta *Leading the Way to a Sustainable Future: Priorities for a Global Responsible Banking Sector*. Važnost svoje uloge smo posebno prepoznali u području klimatskih promjena

Zastupljenost dobno-spolnih skupina po pokazateljima kreditiranja, štednje i broju proizvoda



kako unutar vlastitih operativnih procesa, tako i kroz financiranje aktivnosti naših klijenata. Smanjenjem negativnih utjecaja na klimu povećavamo doprinos pozitivnim utjecajima na prirodu i bioraznolikost, kao i na opću dobrobit života ljudi.

Nastojanjima da pozitivno pridonosimo održivoj tranziciji naših klijenata moći ćemo ostvariti zdravije, raznoliko i održivo ekonomsko okruženje.

Ciljevi

Područja koja smo definirali kao prioritetna nakon prve analize u 2023. godini bila su Kružno gospodarstvo kao prepoznati negativni utjecaj te Dostupnost i kvaliteta usluge kao pozitivni utjecaj.

U 2024. godini opredijelili smo se za postizanje smanjenja negativnih utjecaja te je veći fokus stavljen na postavljanje ciljeva u području Klimatske stabilnosti i Kružnog gospodarstva. Ciljevi koje smo postavili dio su naše Klimatske strategije do 2050. godine i Tranzicijskog plana prelaska na niskougljično gospodarstvo do 2030. godine, a usmjereni su prvenstveno na **smanjenje emisija stakleničkih plinova našeg portfelja te povećanje udjela zelene imovine.**

Neovisno o postavljenim SMART ciljevima, nastavit ćemo ulagati u aktivnosti koje pozitivno utječu na poslovanje u kontekstu pružanja adekvatne usluge svojim klijentima i dionicima.

> Poveznice:
poglavlja Održivo financiranje, Emisije stakleničkih plinova

Načelo 3

Klijenti

Kroz odgovoran odnos sa svojim klijentima, kontinuirano potičemo njihove održive prakse. Usmjereni smo na razvoj održivih proizvoda kojima je cilj potaknuti realizaciju projekata koji pridonose energetske učinkovitosti, općoj zaštiti okoliša, povećanju inovativnosti i razvoju održivih tehnologija. U suradnji s drugim institucijama omogućujemo povoljnije financiranje održivih namjena i projekata te usmjeravamo naše klijente prema financijskim rješenjima koja doprinose ekološki i društveno odgovornom poslovanju.

Također, posebnu pažnju posvećujemo edukaciji naših klijenata o aktualnim regulatornim promjenama i novim obvezama, kroz različite komunikacijske kanale. Podizanje svijesti o važnosti održivog poslovanja izuzetno je bitno kako bismo zajedno mogli biti pokretači pozitivnih promjena. Jedan od alata koji potiče klijente da procjenjuju razinu održivosti svog poslovanja i usklađuju se s kriterijima održivosti je i ESG upitnik kojeg Banka primjenjuje od 2024. godine.

> Poveznice:
poglavlje Održivo financiranje

Načelo 4

Dionici

Proaktivnom suradnjom s našim dionicima pridonosimo ostvarenju zajedničkih ciljeva održivosti. Kontinuiranu suradnju i informiranost dionika i klijenata smatramo ključnom te velike napore ulažemo u komunikaciju, provođenje inicijativa i izvještavanje kroz različite kanale.

Očekivanja, potrebe i perspektive naših dionika ključni su za naš dugoročni uspjeh. U suradnji s našim dionicima prepoznavamo svoje ključne utjecaje, izazove i prilike, povećavamo transparentnost u donošenju odluka te gradimo povjerenje. Angažman naših dionika za nas je strateška prilika za razvoj održivog poslovanja.

> Poveznice:
poglavlje Održivost kao strateški stup razvoja - Naši dionici

Načelo 5

Upravljanje

Uprava Banke prepoznaje značajnost utjecaja i uloge koje poslovanje Banke ima na okoliš i društvo. U skladu s time, naša je upravljačka struktura usmjerena prema interesima društva s ciljem dobrog korporativnog upravljanja kroz razvoj i provedbu strategije i poslovnih planova te održavanjem odnosa s dionicima. Odgovorno korporativno upravljanje za nas znači transparentno donošenje odluka, učinkovito upravljanje rizicima te usklađenost s regulatornim i etičkim standardima.

> Poveznice:
poglavlja Upravljanje održivošću i Korporativno upravljanje

Načelo 6

Transparentnost

Kroz 2024. godinu nastavili smo s aktivnostima vezanim uz primjenu načela odgovornog bankarstva. Postavili smo prve ciljeve i metrike za smanjenje negativnog učinka koje ćemo redovito i savjesno pratiti te izvještavati o napretku njihova ostvarenja. Težimo potpunoj transparentnosti kroz objavu točnih, pravovremenih i pouzdanih informacija o svim našim utjecajima na okoliš i društvo te aktivnostima koje poduzimamo kako bi jačali pozitivne i smanjivali negativne utjecaje.

Izveštaj o održivosti za 2024. revidiralo je revizorsko društvo temeljem čega je izraženo ograničeno uvjerenje.

> Poveznice:
poglavlja O ovom Izveštaju, Upravljanje održivošću i Korporativno upravljanje



Procjena dvostruke značajnosti

ESRS 2 (GOV-4, SBM-3, IRO-1, IRO-2)

U Izveštaju o održivosti za 2024. godinu bavimo se temama i pokazateljima održivosti koji su identificirani kao značajni i koji su predstavljali fokus našeg angažmana u protekloj godini.

Sadržaj Izveštaja strukturiran je temeljem provedene procjene dvostruke značajnosti koja nam pruža osnovu za odabir relevantnih tema koje obuhvaćaju sve naše značajne trenutne ili potencijalne te pozitivne ili negativne učinke, rizike i prilike. Pri tome su obuhvaćeni naši izravni učinci kao i učinci kojima doprinosimo temeljem poslovnih odnosa s drugim društvima.

Procjena dvostruke značajnosti uključuje principe dužne pažnje (*due diligence*) poput identifikacije, prevencije i ublažavanja negativnih učinaka na ljude i okoliš kroz naš lanac vrijednosti.

Provođenje procjene dvostruke značajnosti dio je naše strategije održivosti koji nam omogućuje da se u širokom opsegu tema održivosti usredotočimo na one za nas materijalne, bolje razumijemo svoje učinke, rizike i prilike te damo prioritet okolišnim, društvenim i upravljačkim područjima koja imaju najveći značaj za HPB Grupu i njene dionike.

U skladu s rezultatima procjene dvostruke značajnosti usmjereni smo ka definiranju ciljeva i akcijskih planova radi ublažavanja negativnih i pojačavanja pozitivnih učinaka te uspješnog upravljanja prepoznatim rizicima i prilikama.

U procesu identificiranja materijalnih učinaka, rizika i prilika uključujemo mišljenja i povratne informacije naših ključnih skupina dionika na koje izravno utječemo svojim poslovanjem. U ovom procesu procjene dvostruke značajnosti nismo koristili anketni upitnik, već smo pri analizi tema održivosti u obzir uzeli stavove i mišljenja pojedinačnih dionika koja kontinuirano prikupljamo dijalozima, radio-nicama i drugim kanalima komunikacije navedenima u poglavlju Održivost kao strateški stup razvoja. No, budući da se procjene dionika zasnivaju uglavnom na individualnim iskustvima i percepcijama, uz često ograničenu dostupnost informacijama, potencijalne materijalne teme prvenstveno analiziramo iz perspektive HPB Grupe, analize konteksta i tržišta u kojem poslujemo te djelatnosti koju obavljamo.

Temelj ove procjene dvostruke značajnosti bila je procjena koju smo proveli 2024. godine, u kojoj smo po prvi puta primijenili određene smjernice i preporuke ESRS standarda, uz unaprijeđenje metodologije ocjenjivanja.

Procjenom dvostruke značajnosti obuhvaćene su dvije dimenzije:

1. značajnost učinka, odnosno informacije o društvenim, okolišnim i upravljačkim učincima HPB Grupe koji su od važnosti svim našim dionicima

2. financijska značajnost, odnosno rizici i prilike iz okoliša i društva koji mogu utjecati na razvoj, rezultate i položaj HPB Grupe.

Značajnost učinka

Kao preduvjet za identifikaciju stvarnih i potencijalnih pozitivnih i negativnih učinaka, uzimajući u obzir djelatnost HPB Grupe te okolnosti u kojima posluje, iz cjelokupne liste tema održivosti ESRS standarda, odabrali smo širi skup relevantnih tema iz sva tri segmenta održivosti (okoliš, društvo i upravljanje) koje su ušle u daljnji proces analize i ocjenjivanja.

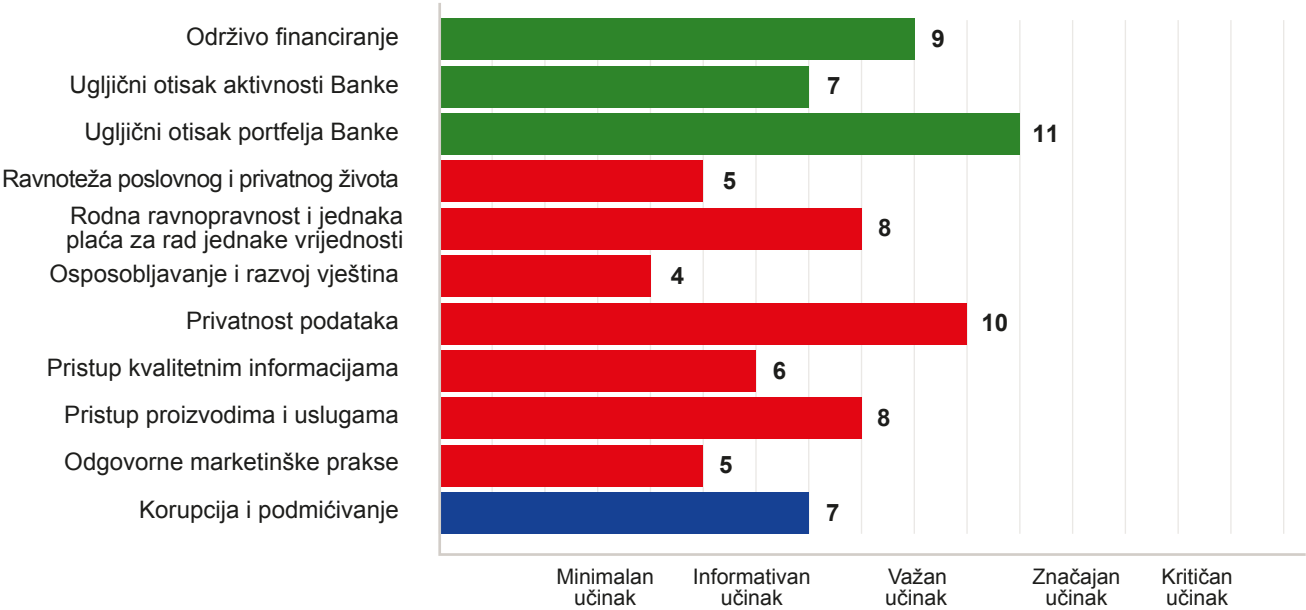
Nakon toga smo proveli dubinsku analizu poslovanja u svakoj od odabranih tema održivosti pri čemu smo se oslanjali na znanstvena i analitička istraživanja o učincima financijskih institucija na čimbenike održivosti, na povratne informacije od dionika, regulatorni okvir kao i na stručne interne analize. Cilj ovog dijela procesa je identifikacija stvarnih i potencijalnih pozitivnih i negativnih učinaka koje HPB Grupa uzrokuje ili kojima doprinosi svojim poslovanjem, kao i onih koji su direktno povezani s njenim aktivnostima, proizvodima ili uslugama posredstvom poslovnih odnosa. U ovom smo koraku definirali ukupno 13 tema, odnosno podtema kojima smo zatim određivali značajnost.

Posljednji korak u procesu naše procjene bio je odrediti značajnost učinka te definirati prioritete. Značajnost učinka utvrdili smo temeljem ocjenjivanja razmjera, opsega, popravljivosti (mogućnosti sanacije) ukoliko je učinak negativan te vjerojatnosti pojave ukoliko je učinak potencijalan. Kategorije ocjena razmjera (skala od 0 – nikakav do 5 – apsolutni), opsega (skala od 0 – nikakav do 5 – globalni), popravljivosti (skala od 0 – vrlo lako popravljivo do 5 – nepopravljivo/nepovratno) i vjerojatnosti (skala od 1 – nikakva do 4 – izrazito velika) definirane su internom odlukom.

Značajnost učinka definirali smo prema zbroju ocjena svih ocjenjivanih kriterija u skladu s interno definiranim pragovima značajnosti koji slijede ESRS smjernice. Temeljem pragova značajnosti, učinke s manje od 5 bodova definiramo kao minimalne, s 5 do 7 bodova kao informativne, s 8 do 10 bodova kao važne, s 11 do 13 bodova kao značajne te s više od 13 bodova kao kritične. Kritični, značajni i važni učinci smatraju se prioritetima, odnosno materijalnim učincima, dok se informativni i minimalni učinci ne smatraju materijalnim.

Ključna materijalna pitanja iz perspektive značajnosti učinka prikazana su u tablici Značajnost učinka.

Matrica značajnosti učinka



Značajnost učinka

Održivo financiranje		
Tematski ESRS	Pozitivan učinak	Stvaran ili potencijalan
ESRS E1 KLIMATSKE PROMJENE	Banka ima značajan utjecaj na prelazak gospodarstva na niskougljično i smanjenje negativnog utjecaja na okoliš kroz usmjeravanje svojih investicijskih i kreditnih aktivnosti prema održivim namjenama. Svojim primjerom i edukativnim aktivnostima, Banka potiče održive standarde kod svojih klijenata i drugih dionika, ujedno pomažući klijentima na njihovom tranzicijskom putu. Banka je definirala okvir za razvoj održivih proizvoda i trenutno intenzivno radi na prilagodbi postojećih proizvoda i usluga uspostavljajući pri tome model upravljanja podacima s ciljem transparentnijeg i kvalitetnijeg praćenja financiranja održivih namjena.	Stvaran
ESRS S4 POTROŠAČI I KRAJNJI KORISNICI	Dostupnost i pristupačnost proizvodima i uslugama su kategorije koje su uvijek pri vrhu ljestvice klijenata pri odabiru banke. Dostupnost podrazumijeva razgranatu mrežu poslovnica i bankomata, digitalizaciju i online usluge, pristupačnost osobama s invaliditetom, kao i programe financijske pismenosti i edukaciju klijenata. HPB od svog osnutka ulaže velike napore u povećanje dostupnosti klijentima. Zahvaljujući suradnji sa strateškim partnerom HP-om, HPB je danas najdostupnija banka u RH, i to u najmanjim i najudaljenijim mjestima zemlje. Banka također kontinuirano unaprjeđuje svoje digitalne usluge kako bi klijentima omogućila da sve veći dio financijskog poslovanja obavljaju online. Banka već godina provodi besplatne programe financijske pismenosti za različite skupine klijenata obrađujući najaktualnije teme iz bankarstva. Banka dodatno, kroz postavljanje i mjerenje ciljeva uspješnosti te nagrađivanje prodajnog osoblja, primjenjuje metodologije i prakse koje imaju za cilj zaštitu potrošača i ostalih klijenata od potencijalnog ponašanja zaposlenika koje je u suprotnosti s poštivanjem pravila poslovnog ponašanja, što uključuje pošteno, pravedno, transparentno i profesionalno ponašanje koje uzima u obzir prava i interese potrošača	Stvaran

Ugljični otisak portfelja Banke

Tematski ESRS	Negativan učinak	Stvaran ili potencijalan
ESRS E1 KLIMATSKE PROMJENE Prilagodba klimatskim promjenama	Kategorija 15 Opsega 3 koja obuhvaća emisije iz financijskih aktivnosti čini najveći dio (preko 90 %) emisija stakleničkih plinova Banke. Za smanjenje dugoročnih negativnih učinaka na okoliš, fokus kreditiranja i ulaganja treba biti usmjeren na niskougljični sektor i održive prakse. Banka teži preusmjeravanju svojih aktivnosti financiranja ka gospodarskim djelatnostima koji imaju pozitivan utjecaj na okoliš te smanjenju financiranja djelatnosti koje imaju negativan utjecaj na okoliš. Za 2023. godinu Banka je po prvi puta izračunala Opseg 3, kategoriju 15, a Klimatskom strategijom definirala je cilj smanjenja emisija stakleničkih plinova svojeg portfelja.	Stvaran

Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti

Segment	Negativan učinak	Stvaran ili potencijalan
ESRS S1 VLASTITA RADNA SNAGA Jednako postupanje i mogućnosti za sve	U bankarskom sektoru prema statističkim podacima, žene u prosjeku zarađuju manje od muškaraca te su često manje zastupljene na višim pozicijama i u upravljačkim tijelima. Banka kontinuirano prati rodno uvjetovane razlike u plaći svojih zaposlenika te ukoliko postoje materijalne razlike između prosječne plaće muških i ženskih zaposlenika, Banka dokumentira glavne razloge postojanja razlika i poduzima odgovarajuće mjere gdje je to relevantno ili dokazuje da razlika ne proizlazi iz politike primitaka koja nije rodno neutralna. Posljednja analiza pokazuje da u skupini zaposlenika koji najviše utječu na rizični profil Banke (identificirani radnici) ne uključujući upravljačka tijela, postoji razlika u plaći u korist žena. Istom analizom su u ostalim kategorijama zaposlenika na rukovoditeljskim i izvršiteljskim radnim mjestima, utvrđene razlike u plaćama između muškaraca i žena, u korist muškaraca. Obzirom da iz provedene analize rukovoditeljskih i stručnjačkih radnih mjesta proizlazi da postoji indikacija rodno uvjetovane razlike u plaći isključivo u jednoj kategoriji radnih mjesta, Banka je postavila godišnji cilj smanjenja razlike u plaćama za ciljanu kategoriju radnih mjesta.	Stvaran

Privatnost

Segment	Negativan učinak	Stvaran ili potencijalan
ESRS S4 POTROŠAČI I KRAJNJI KORISNICI Učinci povezani s informacijama	U slučaju kibernetičkih napada s ciljem narušavanja povjerljivosti, cjelovitosti ili dostupnosti informacija i informacijskog sustava Banke, Banka se potencijalno izlaže financijskom, legislativno-regulatorno te reputacijskom riziku uslijed gubitka ili nedostupnosti informacija i usluga koje pruža. U porastu je rizik od lažnog predstavljanja u ime Banke kako bi se klijenti prevarili te na taj način napadačima predali korisničke ovlasti ili pak napravili uplate s ciljem stjecanja protupravne imovinske dobiti. Banka je uspostavila sustav upravljanja informacijskim sustavom kroz niz organizacijskih i tehničkih mjera. Uspostavljena je organizacijska jedinica koja se bavi informacijskom sigurnošću, odnosno zaštitom od kibernetičkih prijetnji te nadzorom i sprječavanjem prijevara. U cilju umanjenja rizika Banka kroz redovne aktivnosti provodi testiranja sigurnosti i kontinuiteta poslovanja, kao i edukacije svojih zaposlenika s ciljem osvještavanja o informacijskoj sigurnosti.	Stvaran

Financijska značajnost

Utjecaj okoline označava sveukupnost pojava i čimbenika koji okružuju HPB Grupu, a koji izravno ili neizravno utječu na njeno poslovanje i razvoj, najčešće neočekivano i neizvjesno. Okolina stvara nove prilike, ali i nove prijetnje i rizike za poslovanje HPB Grupe te ih je potrebno na vrijeme identificirati kako bi se pripremili na promjene i definirali odgovarajuće mjere djelovanja.

Kako klimatske i tržišne promjene mogu utjecati na naše poslovanje, naše prihode i rast te položaj na tržištu i koja su to područja koja imaju najznačajniji utjecaj, zaključili smo provođenjem procesa procjene financijske značajnosti uz angažman internih kapaciteta.

U procjenu financijske značajnosti uključene su iste teme održivosti kao i u procjeni značajnosti učinka, a analizirane su u okviru njihovog utjecaja na poslovanje, razvoj i uspješnost Banke, iz aspekta rizika i prilika. Svaku temu procjenjujemo kroz različite vremenske horizonte, odnosno

razdoblja u kojem se učinak može očekivati - kratkoročno, srednjoročno i dugoročno, pri čemu kratkoročni vremenski horizont podrazumijeva razdoblje unutar godinu dana, srednjoročni razdoblje od jedne do pet godina te dugoročni razdoblje nakon pet godina. U ovu procjenu u obzir uzimamo procjene materijalne značajnosti koje Banka, za potrebe drugih izvještaja iz domene održivosti, provodi u sklopu procesa upravljanja rizicima.

Za svaki identificirani potencijalni rizik je, prema internoj kategorizaciji ocjenjivanja, utvrđen njegov razmjer (skala od 0 – nikakav do 5 – apsolutni) i vjerojatnost nastanka (skala od 1 – nikakva do 5 – izrazito velika). Kako bi utvrdili koje teme predstavljaju prioritet, stručnom ekspertizom i analizom međuovisnosti između prethodno definiranih razmjera učinka i vjerojatnosti pojave učinka dodijelili smo ocjenu financijske značajnosti za svaku temu održivosti prema tablici u nastavku.

Skala bodovanja financijske značajnosti

		RAZMJER					
		0-Nikakav	1-Minimalan	2-Niski	3-Srednji	4-Visoki	5-Apsolutni
VJEROJATNOST	4-Izrazito velika	0	1	2	3	4	4
	3-Velika	0	1	1	2	3	4
	2-Mala	0	0	0	1	2	3
	1-Nikakva	0	0	0	0	0	0

U skladu s interno definiranim pragovima značajnosti učinaka iz financijske perspektive, ako je učinak ocjenjen kao kritičan, značajan ili važan, tema je okarakterizirana kao materijalna i prioritetna, a ako je rezultat informativan ili minimalan, tema se ocjenjuje kao nematerijalna iz financijske perspektive.

S obzirom na postojeću regulativu u dijelu upravljanja rizikom iz segmenta okoliša, u skladu s kojom je Banka uspostavila proces identifikacije i mjerenja materijalno značajnih učinaka okolišnih rizika na njeno poslovanje, procjena ključnih područja iz segmenta okoliša oslanja se na rezultate provedenih procjena materijalne značajnosti u sklopu procesa upravljanja rizicima.

Ključna materijalna pitanja iz perspektive financijske značajnosti prikazana su u tablici Financijska značajnost.

Prag bodovanja	
4	Kritično
3	Značajno
2	Važno
1	Informativno
0	Minimalno

Financijska značajnost

Upravljanje okolišnim rizicima

Tematski ESRS	Rizici	Prilike	Vremenski horizont
ESRS E1 KLIMATSKE PROMJENE Prilagodba klimatskim promjenama	Neupravljanje okolišnim rizicima može dovesti do značajnih financijskih gubitaka, ugroziti održivosti poslovanja te negativno utjecati na konkurentnost i reputaciju Banke. Fizički okolišni rizici su rizici lokalnog karaktera povezani s nekretninama iz portfelja Banke te se u slučaju nastupa određenih fizičkih rizika Banka, ukoliko ne upravlja tim rizicima, može suočiti s financijskim gubicima. Također, klijenti Banke suočavaju se s tranzicijskim rizicima i prilagodbom poslovanja što im može prouzročiti veće troškove poslovanja ili smanjiti prihode, što u konačnici utječe na ispunjavanje njihovih obveza prema Banci. Ukoliko Banka ne upravlja okolišnim rizicima, to ju također može dovesti do povećanja izloženosti sektorima sa značajnijim emisijama stakleničkih plinova (nafta, plin, metal, rudarstvo, transport) što ujedno utječe i na Bančin Opseg 3. Integracija okolišnih rizika u okvire upravljanja rizicima ključna je za osiguranje otpornosti i stabilnosti Banke.	Identifikacija i utvrđivanje okolišnih rizika kojima je Banka izložena kroz svoj portfelj te procjena štetnih utjecaja klimatskih promjena i potencijalnih prijetnji na poslovanje kao sastavni dio okvira upravljanja rizicima, za Banku je prilika da jača svoju otpornost i stabilnost, ali i otpornost svojih klijenata na negativne utjecaje klimatskih promjena.	Srednjoročno / Dugoročno

Odgovarajuće plaće

Segment	Rizici	Prilike	Vremenski horizont
ESRS S1 VLASTITA RADNA SNAGA Radni uvjeti	Inflacija može imati velik utjecaj na adekvatnost plaća. Neadekvatna plaća kod zaposlenika može rezultirati većim nezadovoljstvom te padom učinkovitosti, u konačnici i odlaskom zaposlenika i većom fluktuacijom. Neadekvatne plaće mogu dovesti do povećanih troškova zbog zamjene otišlih i zapošljavanja novih zaposlenika te ulaganja u uvođenje u posao i edukacije, troškova zbog povećanja plaća uslijed inflacije, kao i manjih prihoda od poslovanja zbog potencijalne neučinkovitosti zaposlenika, fluktuacije i nedostupnosti adekvatne radne snage na tržištu rada.	Kontinuirano poboljšanje uvjeta rada i organizacijske kulture može povećati zadovoljstvo i produktivnost radnika te posljedično smanjiti troškove i povećati prihode od poslovanja.	Dugoročno

Kako bismo što konkretnije odredili područja naših učinaka, procjenu smo provodili do razine pod-podteme i u njima prepoznali prioriteta i ključna materijalna pitanja. Međutim, u ovom Izveštaju o održivosti izvještavamo na razini teme te objavljujemo sve informacije iz zahtjeva tematskih standarda kojem pripadaju naši najznačajniji pozitivni i negativni učinci na okoliš i društvo kao i učinci iz okoliša i društva na naše poslovanje.

Temeljem identificiranih materijalnih tema, u narednim poglavljima izvještavamo u skladu sa zahtjevima ESRS E1 (Klimatske promjene), ESRS S1 (Vlastita radna snaga), ESRS S4 (Potrošači i krajnji korisnici) i ESRS G1 (Poslovno ponašanje).

U ovaj Izveštaj nisu uključene okolišne teme prema zahtjevima ESRS E2 (Onečišćenje), ESRS E3 (Voda i morski

resursi), ESRS E4 (Bioraznolikost i ekosustavi) i ESRS E5 (Kružno gospodarstvo) budući da HPB Grupa s obzirom na svoju djelatnost, aktivnosti i poslovni model nema direktan niti značajan utjecaj u ovim područjima. Osim toga, nisu uključene niti teme ESRS S2 (Radnici u lancu vrijednosti) i ESRS 3 (Pogođene zajednice) iz društvenog segmenta zbog nedostupnosti i ograničenosti pouzdanih podataka koji se traže u zahtjevima za objavom ovih standarda, ali i činjenice da je utjecaj HPB Grupe u ovim područjima uglavnom posredan.

S obzirom da je HPB Grupa svjesna da implementacijom određenih aktivnosti poput uvođenja upitnika za dobavljače i procesa odgovorne nabave, može posredno značajnije utjecati na radnike u lancu vrijednosti, pretpostavka je da će ESRS S2 biti obrađen u jednoj od idućih iteracija Izveštaja.

Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni Izvještajem o održivosti (ESRS 2: IRO-2)

Segment	Tema	Zahtjev za objavu	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
Opće objave	ESRS 2 - Opće objave	Pismo dionicima	-	Predgovori
		BP-1 Opća osnova za sastavljanje izvještaja o održivosti	-	O ovom izvještaju
		BP-2 Objave u posebnim okolnostima	-	O ovom izvještaju Usklađenost s normom ISO 26000:2020 Održivost kao strateški stup razvoja
		GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	-	Upravljanje održivošću (Upravljačka struktura, Odbor za ESG, Način imenovanja upravljačkog tijela, Raznolikost upravljačkog tijela, Model tri linije obrane, Ured za održivo poslovanje)
		GOV-2 Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela	-	Upravljanje održivošću (Model tri linije obrane, Naš fokus u 2024.)
		GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja	-	Upravljanje održivošću (Politika primitaka)
		GOV-4 Izvještaj o dužnoj pažnji	-	Procjena dvostruke značajnosti
		GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti	-	Upravljanje održivošću (Model tri linije obrane)
		SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	-	Održivost kao strateški stup razvoja
		SBM-2 Interesi i stajališta dionika	-	Naši dionici
		SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	-	Održivost kao strateški stup razvoja Procjena dvostruke značajnosti Okolišna održivost Društvena održivost Korporativno upravljanje
		IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	-	Procjena dvostruke značajnosti
		IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti	-	Procjena dvostruke značajnosti
Informacije o okolišu	ESRS E1 - Klimatske promjene	E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	Značajno	Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena Upravljanje okolišnim rizicima (Procjena utjecaja okolišnih rizika) Emisije stakleničkih plinova (Izračun emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu)
		E1-2 - Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	Značajno	Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena Procjena utjecaja okolišnih rizika Emisije stakleničkih plinova Potrošnja energije i energetska učinkovitost
		E1-3 - Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama	Značajno	Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena Emisije stakleničkih plinova Upravljanje okolišnim rizicima Potrošnja energije i energetska učinkovitost Ciljevi i mjere za smanjenje emisija stakleničkih plinova
		E1-4 - Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	Značajno	Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena Ciljevi i mjere za smanjenje emisija stakleničkih plinova
		E1-5 - Potrošnja energije i kombinacija izvora energije	Nije značajno	Potrošnja energije i energetska učinkovitost
		E1-6 - Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3 te ukupne emisije stakleničkih plinova	Značajno	Emisije stakleničkih plinova (Izračun emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu)

Segment	Tema	Zahtjev za objavu	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
Informacije o okolišu	ESRS E1 - Klimatske promjene	E1-7 - Projekti uklanjanja stakleničkih plinova i ublažavanja emisija stakleničkih plinova koji se financiraju ugljičnim kreditima	Nije značajno	Emisije stakleničkih plinova
		E1-8 - Interno utvrđivanje cijene ugljika	Nije značajno	Emisije stakleničkih plinova
		E1-9 - Očekivane financijske posljedice značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih prilika povezanih s klimom	Značajno	Upravljanje okolišnim rizicima Procjena utjecaja okolišnih rizika
	ESRS E2 - Onečišćenje	E2-1 - Politike povezane s onečišćenjem	Nije značajno	-
		E2-2 - Mjere i resursi povezani s onečišćenjem	Nije značajno	-
		E2-3 - Ciljne vrijednosti povezane s onečišćenjem	Nije značajno	-
		E2-4 - Onečišćenje zraka, vode i tla	Nije značajno	-
		E2-5 - Zabrinjavajuće tvari i posebno zabrinjavajuće tvari	Nije značajno	-
		E2-6 - Očekivane financijske posljedice učinaka, rizika i prilika povezanih s onečišćenjem	Nije značajno	-
	ESRS E3 - Vodni i morski resursi	E3-1 - Politike za vodne i morske resurse	Nije značajno	-
		E3-2 - Mjere i resursi povezani s vodnim i morskim resursima	Nije značajno	-
		E3-3 - Ciljne vrijednosti povezane s vodnim i morskim resursima	Nije značajno	-
		E3-4 - Potrošnja vode	Nije značajno	-
		E3-5 - Očekivane financijske posljedice učinaka, rizika i prilika povezanih s vodnim i morskim resursima	Nije značajno	-
	ESRS E4 - Bioraznolikost i ekosustavi	E4-1 - Tranzicijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu	Nije značajno	-
		E4-2 - Politike za bioraznolikost i ekosustave	Nije značajno	-
		E4-3 - Mjere i resursi za bioraznolikost i ekosustave	Nije značajno	-
		E4-4 - Ciljne vrijednosti povezane s bioraznolikošću i ekosustavima	Nije značajno	-
		E4-5 - Pokazatelji učinka povezani s promjenom bioraznolikosti i ekosustava	Nije značajno	-
		E4-6 - Očekivane financijske posljedice rizika i prilika povezanih s bioraznolikošću i ekosustavima	Nije značajno	-
	ESRS E5 - Kružno gospodarstvo	E5-1 - Politike povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Nije značajno	-
		E5-2 - Mjere i resursi povezani s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Nije značajno	-
		E5-3 - Ciljne vrijednosti povezane s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Nije značajno	-
		E5-4 - Priljev resursa	Nije značajno	-
		E5-5 - Odljev resursa	Nije značajno	-
		E5-6 - Očekivane financijske posljedice učinaka, rizika i prilika povezanih s korištenjem resursa i kružnim gospodarstvom	Nije značajno	-

Segment	Tema	Zahtjev za objavu	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
Informacije u društvenim pitanjima	ESRS S1 - Vlastita radna snaga	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom	Značajno	Struktura zaposlenika HPB Grupe Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka Odgovarajuće i ravnopravne plaće Osposobljavanje i razvoj vještina Zdravlje i sigurnost Zaštita ljudskih prava
		S1-2 Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima	Značajno	Suradnja i komunikacija sa zaposlenicima
		S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	Značajno	Suradnja i komunikacija sa zaposlenicima
		S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera i pristupa	Značajno	Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka Odgovarajuće i ravnopravne plaće
		S1-5 Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama	Značajno	Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka Odgovarajuće i ravnopravne plaće
		S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	Nije značajno	Struktura zaposlenika HPB Grupe
		S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu	Nije značajno	Struktura zaposlenika HPB Grupe
		S1-8 Obuhvat kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog	Nije značajno	Kolektivno udruživanje i pregovaranje
		S1-9 Pokazatelji raznolikosti	Nije značajno	Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka
		S1-10 Odgovarajuće plaće	Značajno	Odgovarajuće i ravnopravne plaće
		S1-11 Socijalna zaštita	Nije značajno	Zdravlje i sigurnost
		S1-12 Osobe s invaliditetom	Nije značajno	Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka
		S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina	Nije značajno	Osposobljavanje i razvoj vještina
		S1-14 Pokazatelji zdravlja i sigurnosti	Nije značajno	Zdravlje i sigurnost
		S1-15 Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života	Nije značajno	Ravnoteža između poslovnog i privatnog života
		S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)	Značajno	Odgovarajuće i ravnopravne plaće
		S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	Nije značajno	Zaštita ljudskih prava
	ESRS S2 - Radnici u lancu vrijednosti	S2-1 Politike povezane s radnicima u lancu vrijednosti	Nije značajno	-
		S2-2 Postupci za suradnju s radnicima u lancu vrijednosti u vezi s učincima	Nije značajno	-
		S2-3 Postupci za suradnju s radnicima u lancu vrijednosti u vezi s učincima	Nije značajno	-
		S2-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na radnike u lancu vrijednosti, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanjem značajnih prilika povezanih s radnicima u lancu vrijednosti te djelotvornost tih mjera	Nije značajno	-
		S2-5 Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	Nije značajno	-

Segment	Tema	Zahtjev za objavu	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
Informacije u društvenim pitanjima	ESRS S3 - Pogođene zajednice	S3-1 Politike za pogođene zajednice	Nije značajno	-
		S3-2 Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	Nije značajno	-
		S3-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost	Nije značajno	-
		S3-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera	Nije značajno	-
		S3-5 Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	Nije značajno	-
	ESRS S4 - Potrošači i krajnji korisnici	S4-1 Politike za potrošače i krajnje korisnike	Značajno	Privatnost i sigurnost podataka Zaštita prava potrošača Suradnja i komunikacija s potrošačima
		S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima	Značajno	Suradnja i komunikacija s potrošačima
		S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost	Značajno	Zaštita prava potrošača Suradnja i komunikacija s potrošačima
		S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera	Značajno	Privatnost i sigurnost podataka Pristup i dostupnost proizvodima i uslugama Zaštita prava potrošača Suradnja i komunikacija s potrošačima
		S4-5 Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	Značajno	Privatnost i sigurnost podataka
Informacije o upravljanju	ESRS G1 - Poslovno ponašanje	G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	Nije značajno	Politike poslovnog ponašanja i upravljanja Unutarnja kontrola i revizija Sprječavanje korupcije i podmićivanja Mehanizmi za prijavu nepravilnosti
		G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima	Nije značajno	Odnosi s dobavljačima
		G1-3 Sprečavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	Nije značajno	Sprečavanje korupcije i podmićivanja
		G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja	Nije značajno	Sprečavanje korupcije i podmićivanja
		G1-5 Politički utjecaj i lobiranje	Nije značajno	Korporativno upravljanje
		G1-6 Prakse plaćanja	Nije značajno	Odnosi s dobavljačima

Podatkovne točke koje proizlaze iz drugog zakonodavstva EU (ESRS 2, IRO-2)

Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS 2 GOV-1 Rodna raznolikost u upravi točka 21. podtočka (d)	-	Raznolikost upravljačkog tijela
ESRS 2 GOV-1 Postotak članova uprave koji su neovisni točka 21. podtočka (e)	-	Raznolikost upravljačkog tijela
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji točka 30.	-	Procjena dvostruke značajnosti
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s fosilnim i energijom točka 40. podtočka (d) podpodtočka i.	-	Održivo ulaganje
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s proizvodnjom kemikalija točka 40. podtočka (d) ii.	-	Održivo ulaganje
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem točka 40. podtočka (d) iii.	-	Održivo ulaganje
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana točka 40. podtočka (d) iv.	-	Održivo ulaganje
ESRS E1-1 Tranzicijski plan za postizanje klimatske neutralnosti do 2050. točka 14.	Značajno	Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena
ESRS E1-1 Poduzeća isključena iz referentnih vrijednosti Pariškog sporazuma točka 16. podtočka (g)	Značajno	Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena
ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova točka 34.	Značajno	Ciljevi i mjere za smanjenje emisija stakleničkih plinova
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjeni prema izvorima (samo sektori koji znatno utječu na klimu) točka 38.	Nije značajno	Nije primjenjivo
ESRS E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije, točka 37.	Nije značajno	Potrošnja energije i energetska učinkovitost
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s djelatnostima u sektorima koji znatno utječu na klimu točke od 40. do 43.	Nije značajno	Nije primjenjivo
ESRS E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova točka 44.	Značajno	Izračun emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu
ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova točke od 53. do 55.	Značajno	Izračun emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti točka 56.	Nije značajno	Emisije stakleničkih plinova
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimatskim promjenama točka 66.	Značajno	Upravljanje okolišnim rizicima
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku, točka 66. podtočka (a)	Značajno	Podložno postupnom uvođenju
ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku točka 66. podtočka (c)	Značajno	Podložno postupnom uvođenju
ESRS E1-9 Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti nekretnina poduzeća prema razredima energetske učinkovitosti točka 67. podtočka (c).	Značajno	Podložno postupnom uvođenju
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama povezanim s klimatskim promjenama točka 69.	Značajno	Podložno postupnom uvođenju
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedene u Prilogu II. Uredbi o E-PRTR-u (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) ispuštene u zrak, vodu i tlo, točka 28.	Nije značajno	-
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, točka 9.	Nije značajno	-
ESRS E3-1 Posebna politika, točka 13.	Nije značajno	-
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora točka 14.	Nije značajno	-
ESRS E3-4 Ukupna količina reciklirane i ponovno upotrijebljene vode, točka 28. podtočka (c)	Nije značajno	-
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m3 po neto prihodu od vlastita poslovanja točka 29.	Nije značajno	-
ESRS 2- IRO 1 – E4 točka 16. podtočka (a) podpodtočka i.	Nije značajno	-
ESRS 2- IRO 1 – E4 točka 16. podtočka (b)	Nije značajno	-
ESRS 2- IRO 1 – E4 točka 16. podtočka (c)	Nije značajno	-
ESRS E4-2 Održive zemljišne/ poljoprivredne prakse ili politike točka 24. podtočka (b)	Nije značajno	-

Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS E4-2 Održive prakse ili politike za oceane/mora točka 24. podtočka (c)	Nije značajno	-
ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma, točka 24. podtočka (d)	Nije značajno	-
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad, točka 37. podtočka (d)	Nije značajno	-
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad, točka 39.	Nije značajno	-
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od prisilnog rada, točka 14. podtočka (f)	Nije značajno	Zaštita ljudskih prava
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od dječjeg rada točka 14. podtočka (g)	Nije značajno	Zaštita ljudskih prava
ESRS S1-1 Obveze u području politike ljudskih prava točka 20.	Nije značajno	Načela održivosti koja slijedimo Struktura zaposlenika HPB Grupe Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka Osposobljavanje i razvoj vještina
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenima temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 21.	Nije značajno	Načela održivosti koja slijedimo
ESRS S1-1 Postupci i mjere za sprečavanje trgovanja ljudima točka 22.	Nije značajno	-
ESRS S1-1 Politika sprečavanja nezgoda na radu ili sustav upravljanja, točka 23.	Nije značajno	Zdravlje i sigurnost
ESRS S1-3 Mehanizam za rješavanje pritužbi, točka 32. podtočka (c)	Nije značajno	Suradnja i komunikacija sa zaposlenicima
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nezgoda na radu, točka 88. podtočke (b) i (c)	Nije značajno	Zdravlje i sigurnost
ESRS S1-14 Broj dana izgubljenih zbog ozljeda, nezgoda, smrtnih slučajeva ili bolesti točka 88. podtočka (e)	Nije značajno	Zdravlje i sigurnost
ESRS S1-16 Neusklađena razlika u plaćama na temelju spola stavak 97. točka (a)	Značajno	Odgovarajuće i ravnopravne plaće
ESRS S1-16 Prekomjerna razlika u plaći direktora i zaposlenika točka 97. podtočka (b)	Značajno	Odgovarajuće i ravnopravne plaće
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije, točka 103. podtočka (a)	Nije značajno	Zaštita ljudskih prava
ESRS S1-17 Nepriдрžavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a točka 104. podtočka (a)	Nije značajno	Zaštita ljudskih prava
ESRS 2 – SBM3 – S2 Visoki rizik od dječjeg rada ili prisilnog rada u lancu vrijednosti, točka 11. podtočka (b)	Nije značajno	-
ESRS S2-1 Obveze u području politike ljudskih prava točka 17.	Nije značajno	-
ESRS S2-1 Politike koje se odnose na radnike u lancu vrijednosti točka 18.	Nije značajno	-
ESRS S2-1 Nepriдрžavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a točka 19.	Nije značajno	-
ESRS S2-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenima temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 19.	Nije značajno	-
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s višim i nižim razinama lanca vrijednosti točka 36.	Nije značajno	-
ESRS S3-1 Obveze u području politike zaštite ljudskih prava, točka 16.	Nije značajno	-
ESRS S3-1 Nepriдрžavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a točka 17.	Nije značajno	-
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 36.	Nije značajno	-
ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	Značajno	Potrošači i krajnji korisnici
ESRS S4-1 Nepriдрžavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a točka 17.	Nije značajno	Održivost kao strateški stup razvoja (Načela održivosti koja slijedimo)
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 35.	Nije značajno	Suradnja i komunikacija s potrošačima
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije, točka 10. podtočka (b)	Nije značajno	Politike poslovnog ponašanja i upravljanja
ESRS G1-1 Zaštita zviždača točka 10. podtočka (d)	Nije značajno	Mehanizmi za prijavu nepravilnosti
ESRS G1-4 Novčane kazne zbog kršenja propisa o suzbijanju korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (a)	Nije značajno	Sprječavanje korupcije i podmićivanja
ESRS G1-4 Standardi suzbijanja korupcije i podmićivanja točka 24. podtočka (b)	Nije značajno	Sprječavanje korupcije i podmićivanja



Naš pristup
prilagodbi
klimatskim
promjenama

OKOLIŠNA ODRŽIVOST:

Naš pristup prilagodbi klimatskim promjenama

ESRS E1
PRB Načela 1, 2, 6

Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena

ESRS E1-1, E1-2, E1-3, E1-4, ESRS 2 (SBM-3)

Svjesni da svojim poslovanjem direktno i indirektno utječemo na okoliš i prirodne resurse, u procesu prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena identificirali smo ključna područja utjecaja HPB Grupe. Preuzimajući ambiciozne planove i ciljeve regulatornog i zakonodavnog okvira za postizanje ugljične neutralnosti do 2050. godine, Uprava Banke je uz suglasnost Nadzornog odbora usvojila Klimatsku strategiju HPB Grupe do 2050. godine. Regulatornu osnovu u skladu s kojom je izrađena Klimatska strategija HPB Grupe čine Pariški sporazum, Europski zeleni plan i Strategija nisko-ugljičnog razvoja Republike Hrvatske.

Usvajanje Klimatske strategije predstavlja stratešku nužnost za Banku kojoj je jedan od strateških stupova u skladu s poslovnom strategijom 2023. do 2026. godine upravo održivo poslovanje. Održivo poslovanje temelj je transformacije poslovanja Banke te predstavlja korporativni prioritet u sva tri segmenta održivosti koji uključuju okoliš, društvo i upravljanje.

Klimatskom strategijom definirana su načela, identificirana područja utjecaja, prioriteti i ciljevi HPB Grupe u prilagodbi i ublažavanju klimatskih promjena.



Načela Klimatske strategije

Načelo	Kako ga provodimo
Održivost u financijskim odlukama	Integracija okolišnih kriterija u proces donošenja svih financijskih odluka uz promicanje ulaganja u održive projekte i tehnologije
Podrška prijelazu na održivost	Financijska i savjetodavna podrška klijentima u prijelazu prema održivom i niskougljičnom poslovanju
Transparentnost i odgovornost	Transparentnost u financijskim ulaganjima i financiranju, rizicima povezanim s klimatskim promjenama te mjerama koje HPB Grupa poduzima za smanjenje svojeg ugljičnog otiska
Edukacija i podizanje svijesti	Educiranje zaposlenika, klijenata i zajednice o važnosti održivosti, klimatskim promjenama te ulozi koju svatko može odigrati u smanjenju negativnog utjecaja na okoliš
Inovacije i tehnološki razvoj	Poticanje inovacija i razvoja tehnologija koje podržavaju niskougljično gospodarstvo, uključujući ulaganje u obnovljive izvore energije, tehnologije za smanjenje emisija i održivu infrastrukturu
Partnerstva i suradnje	Suradnja s relevantnim dionicima radi razmjene znanja, resursa i najboljih praksi u postizanju održivog razvoja

U skladu s identificiranim područjima utjecaja na klimatske promjene, utvrdili smo ciljeve te kao sastavni dio Klimatske strategije do 2050. definirali Tranzicijski plan prelaska na niskougljično gospodarstvo do 2030. godine.

Tranzicijskim planom postavljeni su ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) kroz različite vremenske horizonte, utvrđene su konkretne aktivnosti, odgovornosti i uloge te resursi potrebni za ostvarenje ciljeva Klimatske strategije. Tranzicijski plan podliježe redovitom ažuriranju i prilagodbi

pri čemu uzimamo u obzir najnovija znanstvena dostignuća i istraživanja kao i napredak u transformaciji koji su postigli naši klijenti.

Tranzicijskim planom postavljaju se ciljevi koji pridonose smanjenju rizika povezanih s klimom, usmjeravanju tokova kapitala u održive gospodarske djelatnosti te osvještavanju dionika o planu i važnosti prijelaza na gospodarstvo otporno na klimatske promjene.

Ciljevi Klimatske strategije

Područje utjecaja	Cilj	Utjecaj na otpornost Banke i gospodarstva
Upravljanje okolišnim rizicima	Unaprjeđenje upravljanja fizičkim i tranzicijskim okolišnim rizicima	Strukturirano i kvalitetnije praćenje i upravljanje okolišnim rizicima Fokus na gospodarske djelatnosti i klijente s manjom prostornom izloženošću okolišnim rizicima i/ili pozitivnim utjecajem na okoliš
Održivi proizvodi	Financiranje održivih namjena	Pozicioniranje Banke na tržištu u ponudi održivih proizvoda Podrška klijentima u prelasku na niskougljično poslovanje Jačanje klimatske otpornosti klijenata
Energetska učinkovitost i ugljični otisak	Smanjenje emisija stakleničkih plinova	Energetski učinkovitije poslovanje Povećanje obujma gospodarskih djelatnosti u portfelju s nižim emisijama stakleničkih plinova Smanjenje utjecaja na klimatske promjene kroz vlastite aktivnosti i kroz portfelj
Edukacija klijenata i jačanje internih resursa	Podizanje razine svijesti o održivosti	Lakše usklađivanje s regulatornim zahtjevima Povećanje transparentnosti Jačanje kapaciteta za provođenje politika održivosti – interno i kod klijenata

Upravljanje okolišnim rizicima

ESRS E1-1, E1-2, E1-3, E1-9

Svjesni da materijalna šteta koju uzrokuju klimatske promjene može imati značajan utjecaj na gospodarstvo i financijske institucije, tijekom 2024. godine i dalje smo bili intenzivno posvećeni identifikaciji, utvrđivanju i procjeni okolišnih rizika te njihovoj integraciji u svoje poslovanje, u skladu s regulatornim okvirom i nadzorim očekivanjima. Ovo je ujedno jedno od područja koje je u procesu dvostruke značajnosti definirano kao potencijalno materijalno s aspekta financijske značajnosti, budući da neadekvatno upravljanje okolišnim rizicima može utjecati na financijsku stabilnost i uspješnost Banke materijalizirajući se kroz kategorije financijskih rizika koje se prvenstveno odnose na izloženosti drugim ugovornim stranama i uloženoj imovini.

Također, budući da je upravljanje okolišnim rizicima prepoznato kao jedno od značajnih područja utjecaja našeg poslovanja u okviru Klimatske strategije HPB Grupe do 2030. definiran je cilj kontinuiranog unaprjeđenja upravljanja fizičkim i tranzicijskim okolišnim rizicima te su Tranzicijskim planom do 2050. godine utvrđena dva ključna kratkoročna pokazatelja uspješnosti (KPI) za realizaciju tog cilja – implementacija okolišnih rizika u sustav upravljanja rizicima te integracija okolišnih rizika u kreditni proces.

Procjena utjecaja okolišnih rizika

ESRS E1-1, E1-2, E1-3, E1-9

Proces kojeg smo uspostavili u 2023. godini, a proveli smo ga i krajem 2024. godine, obuhvaća opću procjenu okolišnih rizika te procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika na rizike koje Banka već prepoznaje u svom sustavu upravljanja rizicima.

U procesu procjene okolišnih rizika identificiramo okolišne rizike na geografskom području Republike Hrvatske na kojem Banka posluje te kroz ranjivost gospodarskih djelatnosti kojima je Banka izložena, utvrđujemo relevantne fizičke i tranzicijske okolišne rizike i transmisijske kanale kroz koje nastup okolišnih rizika može utjecati na poslovanje Banke te procjenjujemo vjerojatnost nastupa identificiranih okolišnih rizika primjenjujući projekcije različitih klimatskih scenarija s različitim vremenskim horizontima. U postupku procjene utjecaja fizičkih rizika primjenjujemo projekcije klimatskih scenarija koje je razvila mreža The Network for Greening the Financial Systems (NGFS) – uredan (Orderly), neuredan (Disorderly) i vrući svijet (Hot House World) dok smo se u postupku procjene utjecaja tranzicijskih rizika opredijelili za primjenu klimatskih scenarija Europske središnje banke (ECB) – ubrzana tranzicija (Accelerated transition),

kasna tranzicija (Late-push transition) i odgođena tranzicija (Delayed transition). Temeljem zaključaka opće procjene okolišnih rizika i vjerojatnosti njihovog nastupa, provodimo procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika u odnosu na kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik. Tamo gdje okolišni čimbenici doprinose porastu rizičnosti poslovanja Banke, utvrđujemo materijalno značajan utjecaj okolišnih rizika na postojeće kategorije prudencijalnih rizika.

Proces opće procjene okolišnih rizika se provodi u skladu s internim Pravilnikom za identifikaciju, utvrđivanje i opću procjenu okolišnih rizika usvojenim 2023. godine, dok je procjena materijalne značajnosti okolišnih rizika definirana internom Metodologijom procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika, također usvojenom 2023. godine. Metodologije i druge interne akte koji definiraju provedbu ovih procesa kao i zaključke procjena odobrava Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Materijalna značajnost okolišnih rizika na poslovanje Banke

Procjena materijalne značajnosti okolišnih rizika provedena je u odnosu na kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik, uzimajući u obzir analizu pokretača okolišnih rizika i transmisijskih kanala u kombinaciji s karakteristikama portfelja Banke.

Utjecaj okolišnog rizika na kreditni rizik

Kod procjene utjecaja okolišnog rizika na kreditni rizik zasebno se razmatraju fizički i tranzicijski rizici.

Procjenom utjecaja fizičkih rizika obuhvaćen je prvenstveno portfelj nekretninskih kolaterala pri čemu je u posljednjoj iteraciji procjene povećana granularnost do katastarske čestice u odnosu na prošlogodišnju procjenu koja je rađena na razini katastarske općine što je imalo značajniji utjecaj na rezultate i zaključke procjena. Analizom na razini katastarske čestice obuhvaćeno je ukupno 63 % portfelja nekretnina dok je za ostatak portfelja primijenjen konzervativni pristup procjene razine rizika na razini katastarske općine.

Procjenom utjecaja fizičkih rizika obuhvaćen je i portfelj poslovnih subjekata (velika poduzeća) pri čemu je procjena provedena do granularnosti gospodarske djelatnosti kojima je Banka izložena, a čiji je udio u ukupnoj izloženosti u ovom portfelju minimalno 10 %.

Procjena utjecaja tranzicijskih rizika na portfelj poslovnih subjekata naslanja se na interni ESG rejting industrija

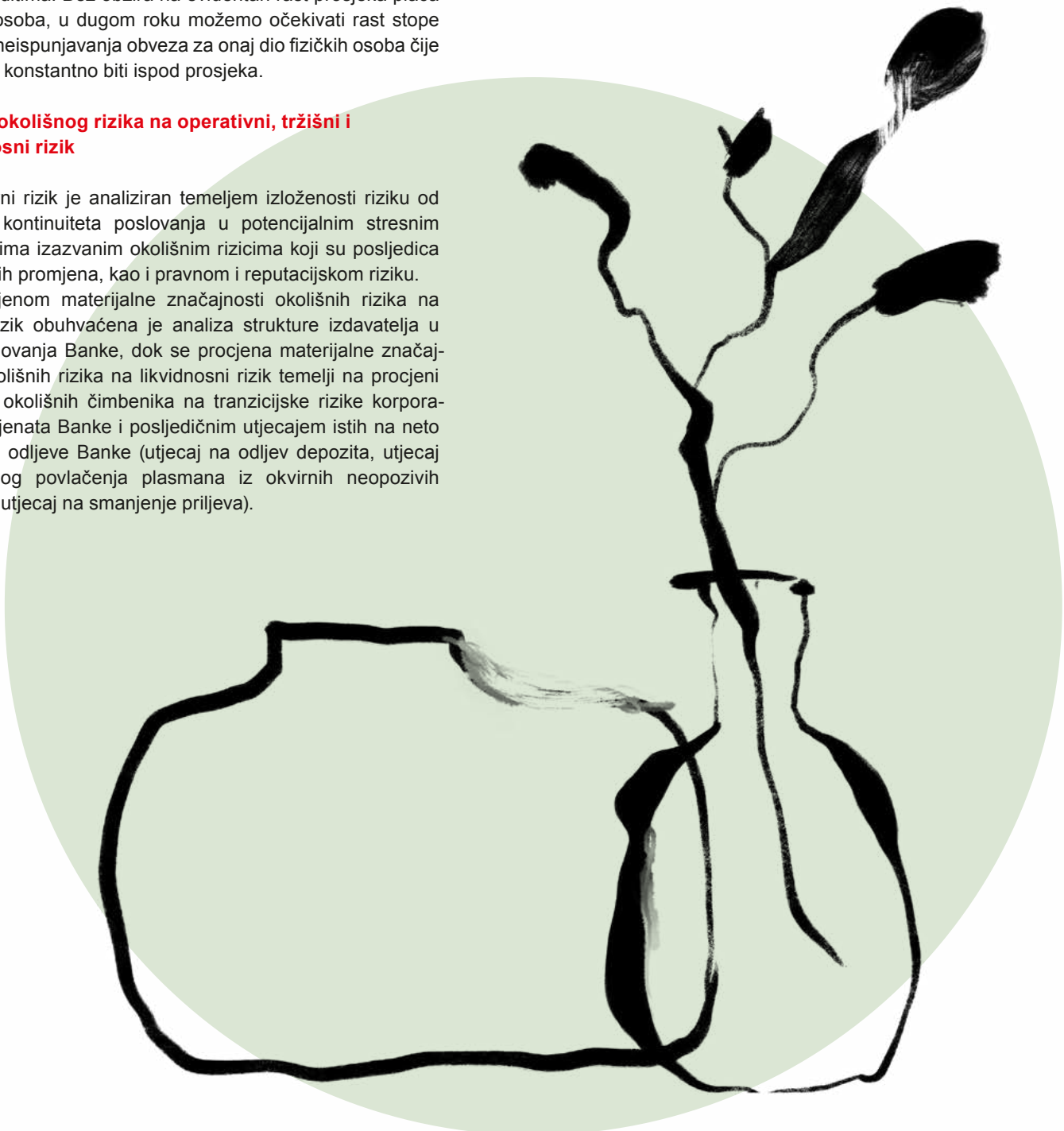
u skladu s Metodologijom određivanja ESG rejtinga po industrijama i djelatnostima koja rangira industrije ovisno o količini zagađenja koje proizvode prema javno dostupnim podacima. Osnovna pretpostavka ovakvog modela procjene tranzicijskog rizika je da će industrije koje najviše zagađuju okoliš morati podnijeti najveće troškove prilagodbe zbog nužne tranzicije poslovanja na održivo gospodarstvo.

Procjena utjecaja tranzicijskih rizika na fizičke osobe kao osnovni tranzicijski rizik razmatra kretanje cijene energije, odnosno mogućnost fizičkih osoba da, u ovisnosti o svom dohotku, podnose eventualni porast cijene energije bez posljedica na njihovo ispunjenje kreditnih obveza prema Banci. Prepoznata je materijalno značajna izloženost riziku rasta cijene energije u dugoročnom razdoblju na gotovinskim kreditima. Bez obzira na evidentan rast prosjeka plaća fizičkih osoba, u dugom roku možemo očekivati rast stope statusa neispunjavanja obveza za onaj dio fizičkih osoba čije će plaće konstantno biti ispod prosjeka.

Utjecaj okolišnog rizika na operativni, tržišni i likvidnosni rizik

Operativni rizik je analiziran temeljem izloženosti riziku od prekida kontinuiteta poslovanja u potencijalnim stresnim okolnostima izazvanim okolišnim rizicima koji su posljedica klimatskih promjena, kao i pravnom i reputacijskom riziku.

Procjenom materijalne značajnosti okolišnih rizika na tržišni rizik obuhvaćena je analiza strukture izdavatelja u knjizi trgovanja Banke, dok se procjena materijalne značajnosti okolišnih rizika na likvidnosni rizik temelji na procjeni utjecaja okolišnih čimbenika na tranzicijske rizike korporativnih klijenata Banke i posljedičnim utjecajem istih na neto novčane odljeve Banke (utjecaj na odljev depozita, utjecaj povećanog povlačenja plasmana iz okvirnih neopozivih kredita i utjecaj na smanjenje priljeva).



Emisije stakleničkih plinova

ESRS E1-1, E1-2, E1-3, E1-6

Razumijevanjem, identificiranjem i praćenjem utjecaja svog poslovanja na klimatske promjene i okoliš te postavljanjem realnih ciljeva smanjenja negativnih utjecaja, HPB Grupa ostvaruje preduvjete za provođenje transformacije poslovanja ka održivom.

Energetska učinkovitost i ugljični otisak jedno je od ključnih područja utjecaja našeg poslovanja definirano Klimatskom strategijom HPB Grupe do 2050. godine temeljem koje su utvrđena dva dugoročna cilja – smanjenje ugljičnog otiska aktivnosti Banke te smanjenje financiranih emisija. U skladu s navedenim ciljevima, Tranzicijskim planom do 2030. godine definirani su ključni pokazatelji uspješnosti (KPI) s baznom 2023. te ciljnom 2030. godinom.

Ugljični otisak portfelja Banke koji podrazumijeva emisije iz Opsega 3 – Kategorije 15 je u okviru procjene dvostruke značajnosti (značajnost učinka) prepoznat kao značajan negativan učinak budući da emisije iz financijskih aktivnosti Banke, čine najveći udio (preko 90 %) emisija HPB Grupe.

ESRS E1-7, E1-8

Naš tranzicijski plan ne uključuje ulaganje u projekte ukla-
njanja emisija stakleničkih plinova i ublažavanja klimatskih
promjena koji se financiraju ugljičnim kreditima niti ulažemo u
tehnoška rješenja za uklanjanje i skladištenje stakleničkih
plinova u vlastitom poslovanju. Također, ne primjenjujemo
sustave utvrđivanja interne cijene ugljika.

Izračun emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu

ESRS E1-1, E1-6

Usredotočeni na povećanje energetske učinkovitosti i ubla-
žavanje našeg utjecaja na klimatske promjene, od 2022.
godine aktivno radimo na povećanju kvalitete podataka
potrebnih za izračun emisija stakleničkih plinova iz sva tri
Opsega.

Proces izračuna emisija stakleničkih plinova HPB Grupe
provodi se u skladu s internom Metodologijom izračuna
emisija stakleničkih plinova HPB Grupe koju je odobrila
Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Izračun emisija stakleničkih plinova HPB Grupe za 2024.
godinu je kao i prethodne godine usklađen s globalnim
standardom za mjerenje i upravljanje emisijama stakleničkih
plinova – GHG Global Corporate Protocol Standards (GHG
protokol) koji nam pruža okvir za mjerenje i izvještavanje o
emisijama stakleničkih plinova s glavnim ciljem definiranja
inventara, odnosno aktivnosti HPB Grupe koje su izvor
emisija stakleničkih plinova, i to na dosljedan, transparentan
i troškovno učinkovit način.

Za izračun emisija stakleničkih plinova koje proizlaze
iz primarne djelatnosti financijskih institucija - financiranje
i kreditiranje, a pripadaju kategoriji 15, Opsega 3 u skladu
s GHG protokolom, HPB Grupa primjenjuje metodologiju
Platform for Carbon Accounting Financials (PCAF standarda).

Podaci za izračun Opsega 1, 2 i 3 prikupljaju se za svako
izvještajno razdoblje koje traje od 1. siječnja do 31. prosinca
za prethodnu godinu u odnosu na godinu u kojoj se izvje-
štava, a prikupljaju se na razini poslovnog subjekta, odnosno
posebno za Banku, HPB Invest i HPB-nekretnine te uklju-
čuju sve dostupne podatke potrebne za izračun stakleničkih
plinova kojima članice HPB Grupe raspolažu. Dostupnost
određenih podataka još je uvijek ograničena, osobito poda-
taka potrebnih za izračun kategorije 15 Opsega 3 pri čemu je
za neke stavke korištena procjena na temelju metodologija
navedenih u PCAF standardima.

Izračun emisija stakleničkih plinova HPB Grupe baziran
je na primjeni relevantnih emisijskih faktora koji su preuzeti
s nacionalnih i međunarodnih javnih baza podataka o emisij-
skim faktorima.

Opseg 1

Kao izvori emisija u izvještajnoj godini u sklopu Opsega 1 (izravne emisije stakleničkih plinova koje nastaju iz izvora pod kontrolom ili su u vlasništvu HPB Grupe) identificirani su podaci o sljedećim aktivnostima:

- Izgaranje prirodnog plina – metrika u kWh
- Izgaranje dizelskog goriva – metrika u litrama
- Izgaranje benzina – metrika u litrama.

Opseg 1

	Bazna godina 2023.	Izvještajna godina 2024.	Apsolutna razlika bazne i izvještajne godine	Postotna razlika bazne i izvještajne godine
Opseg 1 (tCO ₂ e)	649,41	762,28	112,87	+17,38

U 2024. godini zabilježeno je povećanje emisija stakleničkih plinova iz Opsega 1 u odnosu na 2023. godinu što objašnjavamo povećanjem broja radnih sati odrađenih na lokacijama HPB Grupe uslijed reorganizacije modela rada na daljinu. Također, povećana je kvaliteta i opseg podataka dostavljenih od strane dobavljača što je također imalo utjecaj na izračun Opsega 1.

Opseg 2

U sklopu Opsega 2 (neizravne emisije stakleničkih plinova povezane s kupnjom električne energije, pare, topline ili hlađenja) identificirani su podaci o sljedećim aktivnostima:

- Potrošnja električne energije – metrika u kWh
- Grijanje putem toplinske mreže – metrika u kWh.

Opseg 2

	Bazna godina 2023.	Izvještajna godina 2024.	Apsolutna razlika bazne i izvještajne godine	Postotna razlika bazne i izvještajne godine
Opseg 2 (tCO ₂ e)	597,05	706,39	109,34	+18,31

Kao i kod Opsega 1, u 2024. godini došlo je do povećanja emisija stakleničkih plinova iz Opsega 2 u odnosu na 2023. godinu što je posljedica većeg broja radnih sati odrađenih na lokacijama HPB Grupe uslijed reorganizacije modela rada na daljinu te povećane kvalitete i opsega podataka dostavljenih od strane dobavljača.

Opseg 3

Opseg 3 obuhvaća emisijske aktivnosti iz imovine koja nije u vlasništvu ili pod kontrolom HPB Grupe, ali HPB Grupa svojim poslovanjem neizravno utječe na njih. Opseg 3 je podijeljen na više kategorija izvještavanja koje su s obzirom na vrstu poslovanja HPB Grupe prepoznate kao materijalne

Kategorije Opsega 3 uključene u izračun

Kategorija	Naziv	Metrika
Kategorija 1	Kupovina dobara i usluga	Metrika u €, uključuje operativno administrativne troškove
Kategorija 3	Gorivo i energija	Metrika u kWh i litrama
Kategorija 5	Otpad nastao u poslovanju	Metrika u tonama, uključuje podatke o izmjerenim količinama otpada nastalim u operacijama HPB Grupe
Kategorija 6	Poslovna putovanja	Metrika u €, uključuje podatke o troškovima nastalim prilikom službenih putovanja
Kategorija 7	Putovanje zaposlenika na posao	Metrika u km, uključuje podatke dobivene anketom zaposlenika
Kategorija 15	Investicije	Metrika u €, uključuje financirane emisije, odnosno emisije vezane uz pružanje financijskih usluga

Opseg 3

	Bazna godina 2023.	Izveštajna godina 2024.	Apsolutna razlika bazne i izvještajne godine	Postotna razlika bazne i izvještajne godine
Opseg 3 - kategorija 1 (tCO ₂ e)	2.860,12	2.838,43	-21,69	-0,76
Opseg 3 - kategorija 3 (tCO ₂ e)	16,09	18,44	2,35	+14,61
Opseg 3 - kategorija 5 (tCO ₂ e)	0,19	0,17	-0,02	-8,11
Opseg 3 - kategorija 6 (tCO ₂ e)	60,83	88,41	27,58	+45,34
Opseg 3 - kategorija 7 (tCO ₂ e)	651,93	671,18	19,25	+2,95
Opseg 3 - kategorija 15 (tCO ₂ e)	795.976,59	957.947,47	161.970,88	+20,35
Opseg 3 ukupno (tCO₂e)	799.565,75	961.564,10	161.998,35	+20,26

Izračun stakleničkih plinova Kategorije 15 Opsega 3 je osobito važan za HPB Grupu jer prikazuje emisije stakleničkih plinova iz primarne djelatnosti Grupe, a to su investicije.

U izračunu Kategorije 15 su korišteni sljedeći segmenti iz portfelja:

- Uvršteni kapital i obveznice
- Korporativno i projektno financiranje
- Portfelj nekretninskih kredita
- Državni dug – krediti
- Državni dug – obveznice.

Primjenom PCAF metodologije za izračun emisija iz financijskih podataka o investicijama dobivena je izloženost portfelja Banke emisijama stakleničkih plinova, koja čini cca 99 % svih direktnih i indirektnih emisija.

Opseg 3 – kategorija 15

Izvor emisija	Bazna godina 2023.	Izveštajna godina 2024.
Uvršteni kapital i korporativne obveznice	74.226,21	71.011,24
Poslovni krediti i financiranje projekata	338.036,33	379.418,84
Hipoteke	13.988,63	14.868,97
Državni dug	369.725,42	492.648,42
Opseg 3 - kategorija 15 ukupno (tCO₂e)	795.976,59	957.947,47

Emisije stakleničkih plinova iz Opsega 3 – kategorija 15 povećale su se u 2024. godini za 20 % u odnosu na 2023. godinu. Ovaj rast posljedica je povećanja nenaplaćenih glavnica novo izdanih financijskih instrumenata u 2024. godini.

Intenzitet emisija stakleničkih plinova za 2024. godinu

Ukupne emisije (tCO ₂ e)	Ukupni prihodi (mil. €)	Intenzitet emisija (tCO ₂ e/mil. €)
963.032,77	222,52	4.327,85

Potrošnja energije i energetska učinkovitost

ESRS E1-2, E1-3, E1-5

Kao odgovorna financijska institucija, prepoznajemo važnost smanjenja utjecaja našeg poslovanja na okoliš, istovremeno pružajući najvišu razinu kvalitete usluge našim klijentima. Fokusirani smo na povećanje energetske učinkovitosti i smanjenje potrošnje energije i posvećeni optimizaciji poslovnih procesa. Svjesni smo kako energetska učinkovitost prvenstveno ovisi o ponašanju i navikama naših zaposlenika. Stoga kontinuirano podižemo svijest zaposlenika o važnosti odgovorne i pažljive potrošnje energije, u skladu s internim Smjernicama za učinkovitu potrošnju energenata na radnom mjestu koje je donijelo upravljačko tijelo, a koje uključuju preporuke za učinkovitu potrošnju električne energije, vode, plina i potrošnju energije u prijevozu i trebaju ih se pridržavati svi zaposlenici HPB Grupe.

Unazad niz godina provodimo internu inicijativu s ciljem povećanja ekološke osviještenosti zaposlenika pod nazivom 'Moja zelena odluka'. Fokus ove inicijative protekle godine je bio stavljen na odgovorno i racionalno korištenje vode te na potrebu očuvanja tla kroz smanjenje otpada, održivu kupovinu, recikliranje i volonterske akcije. Naši su zaposlenici na Zelenoj ploči, rubrici na našem internom portalu, kontinuirano informirani o svim načinima mogućih ušteda, o odgovornom ponašanju prema okolišu i prednostima koje samo malim promjenama u svakodnevnoj rutini ostvarujemo za sebe, svoju okolinu i okoliš.

Ukupna potrošnja energije (E1-5)

	2023.	2024.	Postotna razlika 2024. i 2023. godine
Potrošnja električne energije (kWh)	2.299.452,00	2.636.646,00	+14,67 %

U 2024. godini zabilježeno je povećanje potrošnje električne energije u odnosu na 2023. godinu što, kao kod Opsega 1 i Opsega 2, objašnjavamo povećanjem broja radnih sati odrađenih na lokacijama HPB Grupe uslijed reorganizacije modela rada na daljinu, ali i povećanjem kvalitete i opsega prikupljenih podataka od dobavljača.

Struktura potrošnje električne energije nije vidljiva iz mjesečnih računa koje nam dostavlja Hrvatska elektroprivreda (HEP). Međutim, HEP je 2023. godine napravio analizu strukture pojedinih izvora prodane električne energije u Republici Hrvatskoj prema kojoj je 78 % električne energije proizvedeno iz fosilnih goriva, 16 % iz obnovljivih izvora, a 6 % dolazi iz nuklearne energije.

Ciljevi i mjere za smanjenje emisija stakleničkih plinova

ESRS E1-3, E1-4
PRB Načelo 2

Ciljeve smanjenja emisija stakleničkih plinova postavljamo na razini HPB Grupe primjenjujući metodu apsolutnog smanjenja emisija koje podrazumijeva linearno smanjenje u smislu apsolutnog iznosa emisija kroz godine.

Paralelno s povećanjem dostupnosti podataka i unaprjeđenjem metodologije izračuna, određeni ciljevi će se nadopunjavati praćenjem intenziteta smanjenja emisija - količina smanjenja emisija u odnosu na neku drugu fizičku jedinicu

koja ovisi o djelatnosti institucije (broj zaposlenih, prihodi i sl.). Također, kako bi se osigurala dosljednost s najnovijim znanstvenim podacima o klimi i najboljim praksama, ciljevi će se prema potrebi revidirati najmanje svakih pet godina.

Za potrebe postavljanja ciljeva koji su znanstveno utemeljeni, HPB Grupa primijenila je scenarije i putanje Europske agencije za energiju (IEA). Korištenjem pristupa apsolutnog smanjenja emisija stakleničkih plinova prema scenariju od IEA, emisije iz Opsega 1 i 2 zahtijevaju smanjenje za 42 % do 2030. godine u odnosu na baznu 2023. godinu.

Uz pristup apsolutnog smanjenja emisija, prema scenariju IEA, cilj iz Opsega 3, kategorije 15 zahtjeva minimalno smanjenje emisija do 2030. godine za 25 % u odnosu na baznu 2023. godinu.

Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova

	Bazna godina (2023.)	Izvještajna godina (2024.)	Ciljna godina (2030.)"	Postotno smanjenje u ciljnoj godini u odnosu na baznu godinu
Opseg 1 (tCO ₂ e) i Opseg 2 (tCO ₂ e)	1.246,46	1.468,67	722,95	-42 %
Opseg 3, kategorija 15 (tCO ₂ e)	795.976,59	957.947,47	596.982,44	-25 %

Svjesni smo kako se konkretni rezultati smanjenja emisija stakleničkih plinova ne mogu očekivati u prvoj fazi te da zbog širenja i razvoja poslovanja emisije mogu čak privremeno rasti.

Smanjenje emisija zahtjeva dugoročan pristup i realna očekivanja uz jasno definirane ciljeve i operativne aktivnosti.

Kako bismo realizirali definirane ciljeve smanjenja emisija stakleničkih plinova i uskladili poslovni rast HPB Grupe s okolišnim ciljevima u narednom ćemo razdoblju biti posvećeni:

- povećanju obujma gospodarskih djelatnosti u portfelju s nižim emisijama stakleničkih plinova za što smo postavili preduvjeta utvrđujući metodologiju ocjenjivanja industrija i klijenata, sektorske politike, pragove i ograničenja za kreditiranje te politike isključenja
- povećanju financiranja održivih namjena i razvoj održivih proizvoda kroz definiranje kriterija održivih proizvoda i uspostavu modela praćenja namjena
- kontinuiranom povećanju kvalitete i opsega podataka o emisijama stakleničkih plinova klijenata što će nam omogućiti realniji prikaz financiranih emisija
- povećanju energetske učinkovitosti u poslovnim prostorima Banke kontinuiranom edukacijom i podizanjem svijesti zaposlenika o važnosti uštede, analizom energetske učinkovitosti pojedinih prostora te uvođenjem relevantnih mjera uštede te preusmjeravanjem na obnovljive izvore energije gdje god je to moguće.

Fokus na
stvaranju
pozitivnih
društvenih
promjena

DRUŠTVENA ODRŽIVOST:

Fokus na stvaranju pozitivnih društvenih promjena

Naši zaposlenici i korporativna kultura

ESRS S1, ESRS 2 (SBM-3)

Naši su zaposlenici naša najveća vrijednost, presudni i najzaslužniji za uspjehe koje ostvarujemo. Predani smo kontinuiranom jačanju organizacijske otpornosti kroz stalno ulaganje u razvoj i vještine naših zaposlenika kao i poticanjem kulture transparentnosti, suradnje, otvorenosti prema promjenama i spremnosti na prilagodbu novim okolnostima. Održivost i angažiranost prema zajednici i okolišu sastavni su dio našeg poslovnog modela, ali i odnosa prema zaposlenicima. Stoga nam je izuzetno važno djelovati održivo u području upravljanja ljudskim potencijalima.

Fleksibilnost i ravnoteža poslovnog i privatnog života, adekvatni radni uvjeti, mogućnost razvoja i usavršavanja, jednakost i ravnopravnost te dobra komunikacija na svim razinama kriteriji su sve važniji za odabir poslodavca i ostanak u organizaciji. To su područja kojima smo kontinuirano posvećeni u nastojanju da ispunimo očekivanja i potrebe naših zaposlenika te nastavimo biti dobar i poželjan poslodavac.

Procjenom dvostruke značajnosti identificirali smo sve potencijalne i stvarne pozitivne i negativne učinke, rizike i prilike u relevantnim temama iz segmenta društvene održivosti koje se odnose na vlastitu radnu snagu kako bismo svoje aktivnosti mogli usmjeriti prvenstveno na smanjivanje negativnih učinaka. Budući da u bankarskom sektoru prema statističkim podacima, žene u prosjeku zarađuju manje od muškaraca te su često manje zastupljene na višim pozicijama i u upravljačkim tijelima s posebnom pažnjom pristupamo za nas materijalnoj temi rodne ravnopravnosti i jednakih plaća za rad jednake vrijednosti.

Odgovarajuće plaće također je jedna od identificiranih materijalnih tema, posebno iz aspekta financijske značajnosti. Zaključujemo kako inflacija može imati velik utjecaj na adekvatnost plaća što posljedično može rezultirati većim nezadovoljstvom, padom učinkovitosti te u konačnici odlaskom zaposlenika i većom fluktuacijom. Neadekvatne plaće mogu dovesti do povećanih troškova zbog zamjene zaposlenika koji su otišli iz organizacije te zapošljavanja, uvođenja u posao i edukacije novih zaposlenika. Također, moguće je očekivati smanjenje prihoda od poslovanja zbog potencijalne neučinkovitosti zaposlenika, fluktuacije i nedostupnosti adekvatne radne snage na tržištu rada.

Opširnije o materijalnim temama, politikama koje primjenjujemo, ciljevima i mjerama koje provodimo kako bismo ih ostvarili pišemo detaljnije u narednim poglavljima.

Struktura zaposlenika HPB Grupe

ESRS S1-1, S1-6, S1-7

Struktura zaposlenika naše organizacije odražava naše vrijednosti i korporativnu kulturu u kojoj se poštuje raznolikost, uključivost i mogućnost da svi zaposlenici mogu ostvariti svoj potencijal. Vjerujemo kako raznolika radna snaga koja uključuje ljude različitih dobnih skupina, spolova, kultura i perspektiva potiče kreativnost i omogućuje bolje donošenje odluka. Istovremeno, uključivo i raznoliko radno okruženje osigurava da se naši zaposlenici osjećaju cijenjeno i motivirano za ostvarenje svojeg punog potencijala bez obzira na osobne karakteristike i okolnosti.

U narednim tablicama prikazujemo strukturu i ključne statističke podatke o zaposlenicima HPB Grupe u 2024. godini.

Obilježja zaposlenika HPB Grupe (S1-6)

	Broj zaposlenika u izvještajnoj godini (na 31. 12. 2024.)	Broj zaposlenika u izvještajnoj godini (prosjeck)	Ukupan broj zaposlenika koji su napustili HPB Grupu u izvještajnoj godini	Fluktuacija u izvještajnoj godini (nazivnik: broj zaposlenika na kraju godine) (%)	Fluktuacija u izvještajnoj godini (nazivnik: prosječan broj zaposlenika) (%)
Muškarci	467	473,50	49	10,49	10,35
Žene	1.253	1.259,00	128	10,22	10,17
Ukupno	1.720	1.732,50	177	10,29	10,22

*Zbog različitog načina izvještavanja i strukture objavljenih podataka u Izvještaju o održivosti za 2023. godinu nije moguće prikazati usporedivost podataka iz 2024. godine i prethodne godine.

Proces zapošljavanja propisan je Procedurom procesa zapošljavanja koja obvezuje sve donositelje odluke u selekcijskom procesu da argumentacija za odabir ili diskvalifikaciju kandidata ne smije uključivati bilo kakve kriterije koji su u suprotnosti s Etičkim kodeksom HPB Grupe u pogledu diskriminacije ili drugim zakonskim aktima koji reguliraju diskriminaciju. Ni u kojem slučaju se ne tolerira favoriziranje niti izravna ili neizravna diskriminacija kandidata na temelju rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili bilo kakvog drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi ili seksualne orijentacije.

Za popunjavanje otvorenih radnih mjesta u HPB-u koristimo različite regrutacijske kanale, a u selekcijskom postupku osim stručnih kolega, sudjeluju i naši interni psiholozi, kako bi se osiguravala usklađenost postupka s Etičkim kodeksom HPB Grupe i Zakonom o psihološkoj djelatnosti.

Usklađenost sa zakonodavstvom i normama očituje se i kroz Pravilnik o radu koji je Banka usvojila, a koji je utemeljen i usklađen s relevantnim zakonodavstvom, poput radnih prava i zakona o zapošljavanju na nacionalnoj i međunarodnoj razini.

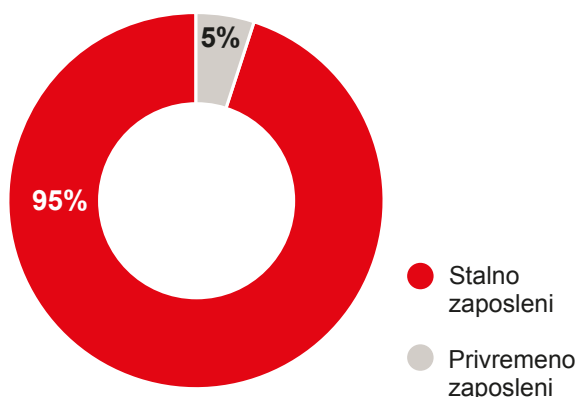
HPB Grupa zapošljava i studente i vanjske suradnike putem studentskih ugovora i ugovora o djelu. U prošloj godini bilo je angažirano 57 studenata uglavnom za obavljanje administrativnih i pomoćnih poslova, obrade podataka i slično te 11 vanjskih suradnika angažiranih temeljem ugovora o djelu za obavljanje poslova na određenim projektima, provedbi edukacija, obrade podataka, digitalizacije i slično.

Obilježja zaposlenika koji nisu u radnom odnosu (S1-7)

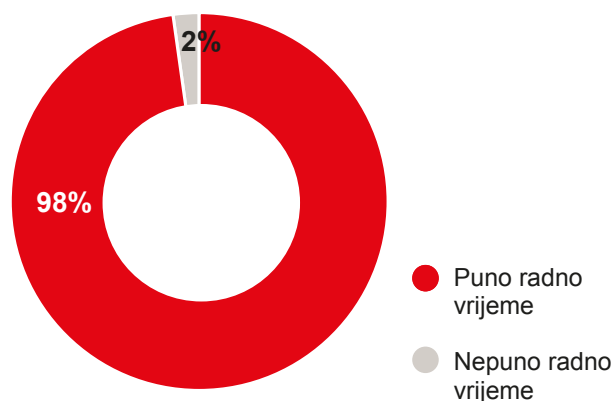
Ukupan broj radnika koji nisu u radnom odnosu	
Muškarci	33
Žene	38
Ukupno	71

*Ukupan broj radnika kroz godinu (ne na 31. 12. niti prosjeck)

Obilježja zaposlenika prema vrsti ugovora



Obilježja zaposlenika prema trajanju radnog vremena



Raznolikost i jednakost za bolje donošenje odluka

ESRS S1-1, S1-4, S1-9, S1-12

Vjerujemo kako uspjeh organizacije leži u prepoznavanju i vrednovanju različitih perspektiva, iskustava i talenata koje svaki pojedinac donosi. Raznolikost je jedna od temeljnih vrijednosti modernog društva i glavna okosnica za stvaranje pozitivne kulture na radnom mjestu i zapošljavanja na temelju osobnih sposobnosti, kompetencija i kvalifikacija, bez diskriminacije i uznemiravanja. Svoju ulogu u prihvatanju obveze razvijanja organizacijske kulture u kojoj se poštuju i uvažavaju različitosti i promicanje ove važne teme prepoznajemo i zagovarano već dugi niz godina.

Kao potpisnica Povelje o raznolikosti čiji je cilj poticanje provedbe politike raznolikosti u poslovnim sektorima svakodnevno smo usmjereni na stvaranje boljeg, pravednijeg i ravnopravnijeg društva. U našem radnom okruženju individualne razlike se prihvaćaju i poštuju te je zabranjena svaka diskriminacija u odnosu na pristup svim vrstama stručnog

osposobljavanja i usavršavanja te prekvalifikacije, uvjete zaposlenja i rada, socijalne sigurnosti, zdravstvene zaštite, prava iz radnog odnosa te prava članstva i djelovanja u udrugama zaposlenika ili drugim organizacijama.

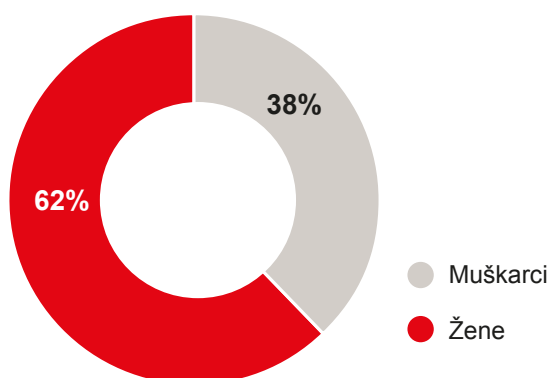
Vodeći se poštivanjem raznolikosti i nediskriminacije, u okviru Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima definirali smo Načela raznolikosti i nediskriminacije na kojima temeljimo svoje poslovanje.

Raznoliko i uključivo radno okruženje za nas nije samo moralna obveza, već i strateška prednost koja potiče inovacije, produktivnost, održiv rast i dugoročni uspjeh.

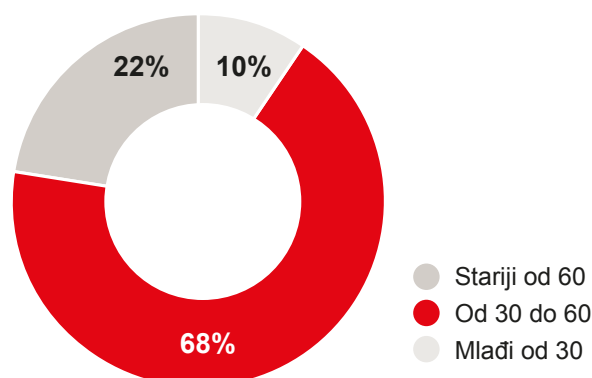
U strukturi zaposlenika na rukovodećim pozicijama prevladavaju žene sa 62 %, dok je dobna granica široko rasprostranjena što nam još jednom potvrđuje kako HPB Grupa prepoznaje prednosti i doprinos različitih dobni skupina zaposlenika.

Pokazatelji raznolikosti (S1-9)

Rodna raspodjela zaposlenika na najvišoj rukovodećoj razini



Dobna raspodjela zaposlenika



*Rukovodeća razina podrazumijeva Upravu i upravljačku kategoriju zaposlenika

Također, u HPB Grupi zapošljavamo 3,2 % osoba s invaliditetom te redovito sudjelujemo u akcijama i događanjima koji podupiru ovu ranjivu skupinu. Svoje poslovne prostore nastojimo prilagoditi specifičnim potrebama osobama s invaliditetom u najvećoj mogućoj mjeri gdje god je to moguće.

Zapošljavanje osoba s invaliditetom (S1-12)

Ukupan broj zaposlenika u izvještajnoj godini	Ukupan broj osoba s invaliditetom	Postotak osoba s invaliditetom (%)
1.720	55	3,20

Odgovarajuće i ravnopravne plaće

ESRS S1-1, S1-4, S1-10, S1-16

Odgovarajuće plaće nisu samo pitanje ekonomske kompenzacije, već uključuju i šire društvene, okolišne i ljudske aspekte koji osiguravaju pravednost, ravnopravnost i održivost.

Transparentnost u vezi s politikama plaća, poštivanje zakonskih i međunarodnih normi, smanjenje razlika u plaćama i usklađivanje s ciljevima održivosti načela su kojima se vodi HPB Grupa. Pitanje odgovarajućih plaća odnosi se na pravednu i transparentnu kompenzaciju radne snage u skladu s principima održivosti, društvene odgovornosti i ravnopravnosti. Pri definiranju plaća HPB se vodi načelom poštivanja ljudskih prava, smanjenjem nejednakosti i osiguranjem da plaće budu konkurentne i utemeljene na transparentnim principima. HPB Grupa osigurava da plaće njenih zaposlenika odgovaraju njihovim kvalifikacijama, iskustvu i radnim zadacima te da su u skladu s tržišnim uvjetima i zakonskim standardima.

Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom propisana su materijalna i nematerijalna prava zaposlenika, uključujući odredbe o načinu definiranja plaća, dodataka, naknada troškova, prigodnih isplata, solidarnih potpora, nagrada te ostalim pogodnostima i pravima zaposlenika. Također, ovim internim aktima propisani su i radni uvjeti te ostala prava i obveze zaposlenika koji proizlaze iz radnog odnosa.

Naši operativni ciljevi u području adekvatnih plaća su sljedeći:

- dugoročno zadovoljstvo zaposlenika osobito u domeni pravednosti u provedbi sustava nagrađivanja
- smanjenje fluktuacije
- korporativna kultura u kojoj su zaposlenici ambasadori
- povećanje lojalnosti zaposlenika.

HPB Grupa aktivno prati tržišne uvjete i kontinuirano povećava benefite svojih zaposlenika, a u 2024. godini se fokusirala na značajna ulaganja u ključne segmente poput plaća i drugih materijalnih prava te mogućnosti edukacija i profesionalnog razvoja.

Uzevši u obzir pojačane inflatorne učinke, aktualne tržišne okolnosti i dobre rezultate Banke u prethodnom razdoblju, definiran je model usklađivanja primitaka zaposlenika koji ima dva osnovna cilja - povećati plaće zaposlenika koji su s obzirom na razinu primanja u najvećoj mjeri pogođeni inflacijom te povećati razinu primanja na radnim mjestima prodajnih sektora temeljem njihove odgovornosti i značaja za poslovanje Banke. Dodatkom Kolektivnog ugovora u 2024. povećana je osnovna bruto plaća za ulazne pozicije, odnosno najniže vrednovana radna mjesta od 32 do 37 % te je povećana naknada za prehranu i prigodne isplate za zaposlenike. Uz povećanje materijalnih prava koja su regulirana Dodatkom Kolektivnog ugovora, odlukama upravljačkog tijela došlo je do povećanja plaće od 5 % za sve zaposlenike, čija je plaća manja ili jednaka 2.500,00 eura bruto.

Iznos prosječne plaće na razini Banke je za 2024. godinu povećan 13 % za sva radna mjesta bez Uprave, rukovoditelja razine B-1 i njihovih zamjenika u odnosu na 2023. godinu. Kada promatramo samo stručnjačka i administrativna radna mjesta, povećanje je i veće, odnosno 14 % u odnosu na prethodnu godinu.

Navedenim akcijama HPB Grupa je utjecala na smanjenje inflatornih učinaka na financijsku sposobnost svojih zaposlenika te na tome kontinuirano nastavlja raditi.

HPB Grupa je kroz svoju Politiku primitaka propisala da će se eliminirati bilo kakve razlike u valorizaciji zaposlenika u odnosu na rodnu pripadnost te da će pratiti i izvještavati o kretanju rodno uvjetovane razlike u plaći za svoje zaposlenike. Za utvrđivanje plaće HPB Grupa koristi sustav klasifikacije radnih mjesta koji se temelji na istim kriterijima za zaposlenike različitih rodova.

Naši operativni ciljevi u području ravnopravnosti plaća među spolovima su sljedeći:

- održavati sustav primitaka koji se temelji na jednakim kriterijima primitaka zaposlenika za jednak rad ili rad jednake vrijednosti, neovisno o spolu, rasi ili etničkoj pripadnosti, jeziku, vjeri, političkom ili drugom uvjerenju, nacionalnom ili socijalnom porijeklu ili drugim diskriminatornim kriterijima
- raznolika zastupljenost spolova na svim razinama te održavanje kulture u kojoj zaposlenici imaju jednaki pristup mogućnostima bez obzira

na njihove različitosti spola

- smanjenje razlike u plaćama među spolovima na svim razinama tamo gdje se eventualno uoči.

Pokazatelji naknade (S1-16)

Kategorija zaposlenika	Broj zaposlenika		Razlika u plaćama na temelju spola (plaća muškaraca u odnosu na žene)
	M	Ž	
Uprava (HPB)	5	0	-
Identificirani radnici* (bez Uprave HPB-a)	26	25	-4,60 %
Ostali zaposlenici (rukovoditelji)	70	136	11,90 %
Ostali zaposlenici (izvršitelji)	366	1.092	17,40 %

*Identificirani radnici su, osim članova Uprave i Nadzornog odbora, svi oni zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi unutar HPB Grupe, u skladu s kriterijima utvrđenim odredbama u čl. 27. Odluke o primicima radnika i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/923. U identificirane radnike svakako spadaju članovi višeg rukovodstva (B-1 direktori i zamjenici izvršnih direktora) u koje se ubrajaju i članovi uprava ili direktori društava članica HPB Grupe (društava HPB Invest i HPB nekretnine). Uz navedene, u identificirane radnike spada i dio zaposlenika na nižim organizacijskim razinama koji temeljem svojih odgovornosti i ovlaštenja preuzimaju značajne rizike obzirom da njihova ovlaštenja prelaze 2 % internog kapitalnog zahtjeva. Također, u identificirane radnike spada i osoba odgovorna za funkciju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Detaljnije analize su pokazale da je najznačajniji uzrok razlika u bruto plaći po satu žena u odnosu na muškarce organizacijska pripadnost odnosno veća zastupljenost muškaraca na radnim mjestima u obitelji poslova 'Razvoj, održavanje i revizija informatičke podrške i sigurnosti informacijskog sustava' (dalje u tekstu: RORIPSIS), pri čemu se radi o obitelji poslova u kojoj je prosječna plaća zbog tržišnih okolnosti te time uvjetovanih internih raspona plaća viša u odnosu na druge organizacijske jedinice i druge obitelji poslova.

Kod upravljačkih radnih mjesta (s izuzetkom identificiranih radnika), bruto plaće po satu muškaraca su u pravilu veće nego kod žena (1-12 %). Pri tome su te razlike veće na onim razinama upravljačkih radnih mjesta kod kojih je značajno veći udio muškaraca koji su raspoređeni na radna mjesta iz RORIPSIS obitelji poslova, što zasigurno ima utjecaja na razliku u plaći u korist muškaraca. Ovo je osobito vidljivo kod upravljačkih radnih mjesta 4. razine.

U kategoriji zaposlenika 'Ostali zaposlenici (rukovoditelji)' na razini radnog mjesta Upravljačko – 4, gdje je uočena i

najveća razlika u plaći korist muškaraca, razlika se dodatno može se objasniti činjenicom da muškarci na navedenim pozicijama u prosjeku upravljaju znatno većim brojem zaposlenika nego žene, samim time imaju širi opseg odgovornosti pa i veću plaću.

U kategoriji zaposlenika 'Ostali zaposlenici (izvršitelji)' razlika u bruto plaći po satu žena u odnosu na muškarce u znatnoj mjeri su uvjetovane razlikama u plaćama ovisno o organizacijskoj pripadnosti odnosno pripadnosti obitelji poslova. Dodatno, razlika u plaći po satu muškaraca i žena na izvršiteljskim radnim mjestima uvjetovana je razlikama u plaćama ovisno o stupnju obrazovanja. Kod stručnjačkih radnih mjesta bruto plaće po satu muškaraca također su u pravilu više nego kod žena (4-9 %). Također, kod stručnjačkih radnih mjesta 1., 2. i 3. razine značajno je veći udio muškaraca koji su raspoređeni na radna mjesta iz RORIPSIS obitelji poslova, što zasigurno ima utjecaja na razliku u plaći u korist muškaraca. Međutim, kod stručnjačkih radnih mjesta 4. razine postoji razlika u bruto plaći po satu rada 7 % u korist muškaraca, koja se ne može objasniti pripadnošću RORIPSIS obitelji poslova i ostalim navedenim čimbenicima.

Zaključno, iako rezultati analize rodno uvjetovanih razlika u plaći ukazuju da na razlike u plaći između muškaraca i žena u većoj mjeri utječu čimbenici kao što su pripadnost obitelji poslova, opseg odgovornosti na rukovoditeljskim radnim mjestima i stupanj stručne spremlje na izvršiteljskim radnim mjestima, postoje određene razlike koje se trenutno ne mogu obrazložiti navedenim čimbenicima i to kod stručnjačkih radnih mjesta 4. razine.

Uzimajući u obzir temeljna načela Politike primitaka o jednakim kriterijima radnika i radnica za jednak rad ili rad jednake vrijednosti, obveze Banke koje proizlaze iz regulative i internih akata te transponiranje Direktive (EU) 2023/970 o jačanju primjene načela jednakih plaća muškaraca i žena za jednak rad ili rad jednake vrijednosti putem transparentnosti plaća i mehanizama izvršenja u domaće zakonodavstvo najkasnije do lipnja 2026. godine, u sklopu ispunjenja ciljeva društvene održivosti Banka je postavila godišnji cilj smanjenja razlika u plaći između muškaraca i žena na stručnjačkim radnim mjestima 4. razine za minimalno 2 %.

Omjer ukupne godišnje naknade

	2024.
Omjer ukupne godišnje naknade	7,12

Osposobljavanje i razvoj vještina

ESRS S1-1, S1-13

Stručno osposobljavanje i kontinuirani razvoj vještina ključni su za osnaživanje naših zaposlenika, jačanje njihove kompetentnosti i stručnosti te pripremu za izazove dinamičnog poslovnog okruženja. Ulaganjem u edukaciju i profesionalni razvoj zaposlenika istovremeno potičemo individualni napredak, organizacijski rast i stvaranje održivog društva.

Znanje i vještine naših zaposlenika pokretačka su snaga inovacija i produktivnosti. Stoga našim zaposlenicima kroz ponudu edukacijskih programa omogućujemo, ne samo tehničke i stručne kompetencije, već i razvoj komunikacijskih vještina, liderstva i prilagodljivosti. Posebnu pažnju posvećujemo osiguravanju jednakih mogućnosti za sve zaposlenike, omogućujući im da se educiraju, napreduju i doprinesu razvoju HPB Grupe, neovisno o njihovoj poziciji ili radnom iskustvu. Želimo stvarati snažne, kompetentne i motivirane timove koji će igrati ključnu ulogu u ostvarivanju ciljeva HPB Grupe.

Pravilnikom o stručnom usavršavanju zaposlenika propisuje se mogućnost stalnog profesionalnog razvoja zaposlenika, uključujući obuke, usavršavanje i napredovanje unutar organizacije te ističući mogućnost zaposlenicima da se razvijaju i stječu vještine koje su potrebne za buduće izazove. Detaljni koraci i uloge u procesu upravljanja edukacijama utvrđeni su Procedurom upravljanja edukacijama.

Budući da su razvoj i edukacija zaposlenika uvijek u središtu strategije razvoja ljudskih potencijala HPB Grupe, u 2024. godini budžet za edukacije povećan je za čak 64 %, kako bi se zainteresiranim i ambicioznim zaposlenicima omogućilo čim više prilika za profesionalni rast i stjecanje novih znanja. Tijekom godine proveden je veliki broj internih i eksternih edukacija iz različitih poslovnih područja za sve zaposlenike. Također, zaposlenici su imali mogućnost korištenja digitalnih platformi za individualno učenje. Kroz kanal **eUčionica** provedeno je 78 edukacija obuhvaćajući sljedeće teme: investicijski fondovi, stambeno potrošačko kreditiranje, GDPR, SPNFT, usklađenost poslovanja, informacijska sigurnost, aplikacije, procedure rada i proizvodi, ESG, sprječavanje prijevара, zaštita na radu, edukacije iz područja upravljanja ljudskim potencijalima itd.

Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina (S1-13)

Prosječan broj sati osposobljavanja

Muškarci	Žene	Po zaposleniku
26.262,86	54.429,61	23,46

U cilju što kvalitetnijeg ispunjavanja obveza iz svoje nadležnosti, a sukladno zakonskoj regulativi, HPB Grupa ima usvojene politike kojima se uspostavljaju postupci za utvrđivanje poslovnih područja za koja se procjenjuje da postoji potreba za stručnim usavršavanjem i kontinuiranom **edukacijom Uprave i Nadzornog odbora**. U 2024. godini održano 15 edukacija iz sljedećih područja: organizacijska kultura, korporativno upravljanje, strateški menadžment, ESG, informacijska sigurnost, SPNFT, GDPR, upravljanje rizicima itd.

U cilju jačanja podatkovno-analitičkih kompetencija zaposlenika HPB Grupe, i kroz proteklu godinu nastavljen je program **Podatkovni rasadnik** u kojem je sudjelovalo 123 polaznika. Osim toga, u 2024. godini smo započeli novu inicijativu pod nazivom Podatkovne sadnice u kojoj se sudionici nekoliko puta mjesečno virtualno okupljaju i dijele svoje

podatkovne prakse. Prošle godine održana su 22 takva susreta u kojima je 59 sudionika održalo prezentaciju.

Kolegama koji su imenovani na rukovodeće pozicije (njih 26) drugu godinu zaredom omogućeno je sudjelovanje u internom edukativnom programu **Prvi put rukovoditelj** kako bi se što bolje pripremili za svoju novu ulogu i dugoročno unaprijedili svoje rukovoditeljske kompetencije. Program je obuhvaćao edukacije iz sljedećih područja: upravljanje projektima, upravljanje podacima, financijsko izvještavanje, upravljanje razvojem zaposlenika i zapošljavanje, radno-pravni odnosi, upravljanje učinkom i nagrađivanje, situacijsko vođenje i *peer coaching*.

U skladu s internom Procedurom za uvođenje novih zaposlenika u posao, nastavljen je program **HPB Start** koji predstavlja cjelovit i kontinuiran program uvođenja novih zaposlenika u posao te kreiranje razvojnog plana koji se kroz razdoblje od prvih šest mjeseci kontinuirano prati i evaluira. U 2024. godini HPB Start program održan je 6 puta za ukupno 114 zaposlenika.

S ciljem **osnaživanja žena na upravljačkim pozicijama** u Banci, 12 kolegica na B-2 pozicijama sudjelovalo je na The Lady's Realm Leadership Akademiji u organizaciji The Lady's Realm. Edukacija je obuhvatila teme kao što su psihološka sigurnost u timu, briga o sebi kao ključan element uspjehnog vođenja, upravljanje promjenama, postavljanje ciljeva i planiranje te izgradnja podržavajućeg i fleksibilnog radnog okruženja. Kroz dva dana edukacije kolegice su imale priliku sagledati svoje voditeljske vještine, adresirati jedinstvene izazove s kojima se susreću u poslu te uz podršku grupe raditi na rješavanju konkretnih situacija iz svakodnevnog poslovanja.

I protekle godine HPB Grupa je financirala, odnosno **sufinancirala školovanje** određenom broju zaposlenika koji su iskazali potrebu za daljnjim obrazovanjem i usavršavanjem. Školovanje podrazumijeva oblik edukacijskog programa, čiji je cilj stjecanje dodatnog stupnja stručne spreme, prekvalifikaciju, stjecanje certifikata ili/i stručnog ispita, koja su od interesa za razvoj poslovanja i u skladu s razvojnim planom zaposlenika. U 2024. financiranje, odnosno sufinanciranje je odobreno za 25 kolegica i kolega.

Također, kako bi zadržali kvalitetu usluge koju pružamo, unatoč ponekad teškim sugovornicima, bilo da se radi o klijentima ili kolegama, naš Ured za upravljanje kvalitetom usluge provodi kontinuirane interne radionice pod nazivom **'Kvalitetna srijeda'** koje obuhvaćaju razne teme iz područja upravljanja kvalitetom usluge. U 2024. godini održano je pet takvih radionica.

HPB Grupa kontinuirano radi na unaprjeđenju **procesa upravljanja radnim učinkom** te se vodi načelom transparentnosti prilikom definiranja ciljeva, kako za Banku tako i pojedinačno za svakog zaposlenika. U tom smislu, rukovoditelji se kontinuirano educiraju o procesu postavljanja ciljeva radnog učinka, pri čemu se poseban naglasak stavlja na individualno usuglašavanje ciljeva između rukovoditelja i zaposlenika. Proces upravljanja radnim učinkom usmjerava Banku prema ostvarenju strateških ciljeva i dugoročno održivom poslovanju. Postavljanjem ciljeva i mjera za praćenje njihovog ostvarenja, svim zaposlenicima komuniciraju se

očekivanja čime osiguravamo poboljšanje učinka zaposlenika, timova i cijele Banke, kontinuirani razvoj pojedinaca i timova te usmjeravanje ponašanja zaposlenika u skladu s korporativnim vrijednostima.

Ravnoteža između poslovnog i privatnog života

ESRS S1-15

Ravnoteža između poslovnog i privatnog života od presudne je važnosti za dobrobit zaposlenika i njihovu produktivnost kao i za ukupnu uspješnost organizacije. U modernom radnom okruženju u kojem se granice između poslovnog i privatnog često isprepliću, nastojimo osigurati prakse koje podržavaju zdravu ravnotežu i omogućuju našim zaposlenicima ostvariti svoj puni potencijal bez kompromitiranja osobnih potreba i vrijednosti.

U cilju omogućavanja bolje ravnoteže između poslovnog i privatnog života HPB Grupa svojim zaposlenicima nudi brojne pogodnosti:

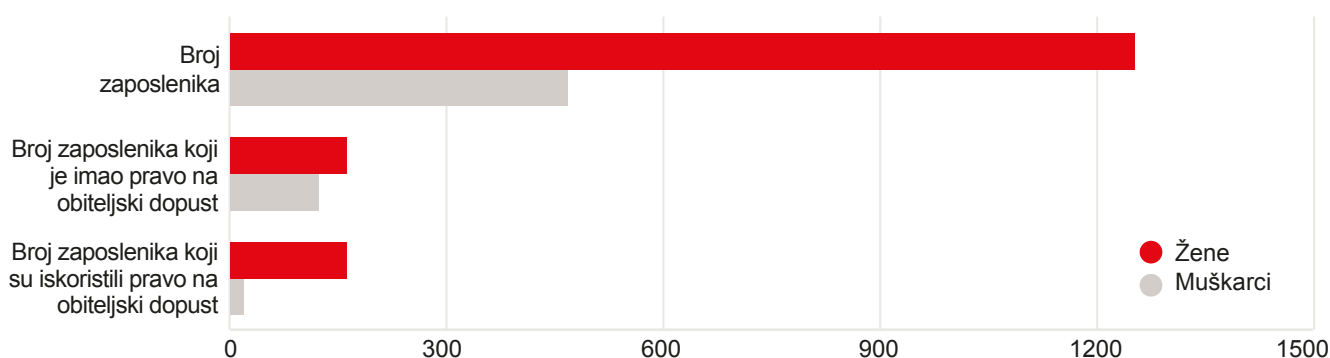
- Rad na daljinu: za većinu radnih mjesta omogućen je rad na daljinu do tri dana tjedno, što olakšava usklađivanje poslovnih i obiteljskih obaveza
- Skraćeni petak: već nekoliko godina za većinu radnih mjesta primjenjuje se model radnog vremena: 8,5 sati od ponedjeljka do četvrtka i 6 sati petkom, kako bi zaposlenici ranije završili s poslom i započeli vikend
- Klizno radno vrijeme: klizno radno vrijeme u trajanju

od sat vremena, kako bi zaposlenici mogli prilagoditi radno vrijeme svojim privatnim potrebama

- Povoljnije usluge i proizvodi: svakom zaposleniku osigurane su povoljnije naknade, kamate na kredite i ostale financijske usluge, što uključuje odlične uvjete kreditiranja onima koji žele pronaći ili urediti svoj dom iz snova
- Podrška za rastuće obitelji: roditelje i posvojitelje te one koji će to tek postati podržava novčanim potporama za rođenje ili posvojenje djeteta
- Subvencije za vrtić: roditeljima vrtićke djece subvencionira dio troška vrtića, kako bi se olakšao financijski teret
- Blagdanski pokloni: mališane do 15 godina svake godine razveseljava dar za Svetog Nikolu
- Dodatni dani godišnjeg odmora: za svako dijete do 15 godina, zaposlenici imaju na raspolaganju po jedan dodatan dan godišnjeg odmora
- Posebno slobodno vrijeme: osigurani slobodni dani za posebne događaje, kako bi zaposlenici mogli provesti više vremena sa svojim najmilijima (sklapanje braka ili životnog partnerstva, rođenje ili posvojenje djeteta, prvi dan škole i vrtića, preseljenje, sistematski pregled, volontiranje, darivanje krvi i drugo).

U 2024. godini pravo na obiteljski dopust iskoristilo je 100 % žena i 15,57 % muškaraca.

Pokazatelji ravnoteže poslovnog i privatnog života (S1-15)



Zdravlje i sigurnost

ESRS S1-11, S1-14

Zdravlje i sigurnost naših zaposlenika jedan su od prioriteta u našoj organizaciji. Svako radno mjesto mora biti sigurno, podržavajuće i usmjereno na očuvanje fizičkog i mentalnog zdravlja svih zaposlenika. Naša predanost stvaranju zdravog i sigurnog radnog okruženja održava našu odgovornost prema ljudima koji čine temelj našeg uspjeha.

Proaktivnim mjerama, edukacijama i implementacijom najboljih praksi osiguravamo da naši zaposlenici rade u uvjetima koji minimiziraju rizike i osiguravaju dobrobit.

Osiguravanje zdravlja i sigurnosti naših zaposlenika, uključujući preventivne mjere i smanjenje rizika od ozljeda i bolesti povezanih s radom propisani su internim Pravilnikom o zaštiti na radu, Pravilnikom provedbe mjera fizičke zaštite te Pravilnikom sigurnosnih mjera zaštite.

Naše usmjerenje ka stvaranju sigurnog i zdravog radnog okruženja očituje se kroz brojne mogućnosti i aktivnosti koje nudimo svojim zaposlenicima:

- Dopunsko i dodatno zdravstveno osiguranje za sve zaposlenike HPB Grupe koje uključuje i godišnji sistematski pregled, a kako bi se potaknuli na obavljanje sistematskog pregleda, zaposlenicima je osiguran slobodan dan

- Obilježavanje 'Tjedan zdravlja' na radnom mjestu uz edukaciju i savjetovanje o smjernicama za stvaranje zdravih navika
- Organizacija webinar na temu 'Život je da se olakša' u svrhu poticanja svijesti o važnosti brige o mentalnom zdravlju povodom Tjedna psihologije 2024.
- Mogućnost članstva u HPB Sportu kroz brojne sportske aktivnosti, a tijekom protekle godine u organizaciji ovog društva provedene su i interaktivne radionice 'Kako upravljati stresom'
- Organizacija akcije darivanja krvi u suradnji s Gradskim društvom Crvenog križa Zagreb u prostorima Banke
- Mogućnost psihološkog savjetovanja na teret poslodavca kako bi imali dostupniji pristup resursima za očuvanje mentalnog zdravlja
- Sukladno Zakonu o zaštiti na radu, na svim lokacijama HPB Grupe kontinuirano se provode vježbe evakuacije i spašavanja, jednom u dvije godine za sve zaposlenike
- Kroz kanal eUčionice kontinuirano se provode edukacije o informacijskoj sigurnosti i primjerenom korištenju informacijskog sustava Banke kao i edukacije iz domene zaštite na radu.

U 2024. godini Banci je produžen certifikat 'Tvrtka prijatelj zdravlja' za narednih pet godina jer je zbog svoje predanosti za dobrobit klijenata i zaposlenika i promicanju zdravog načina života, uspješno ispunila sve kriterije za produženje certifikata u okviru projekta 'Živjeti zdravo' Hrvatskog zavoda za javno zdravstvo.

Pokazatelji zdravlja i sigurnosti (S1-14)

Postotak osoba obuhvaćenih sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću (%)	Broj smrtnih slučajeva	Broj nesreća na poslu o kojima se vodi evidencija	Stopa nesreća na poslu o kojima se vodi evidencija (na milijun radnih sati)	Broj slučajeva oboljenja povezanih s radom o kojima se vodi evidencija	Broj izgubljenih dana zbog ozljeda i smrtnih slučajeva na radu
100,00	0	11	3,37	0	772

Zaštita ljudskih prava

ESRS S1-1, S1-17

U skladu s međunarodnim standardima, nacionalnim zakonodavstvom te internim politikama i načelima, posvećeni smo promicanju, poštivanju i zaštiti ljudskih i dječjih prava u svim aspektima našeg poslovanja. Smatramo da su ljudska prava ključna za stvaranje pravednog, uključivog i održivog društva te odgovornim upravljanjem ovim pitanjem doprinosimo dugoročnom povjerenju naših zaposlenika, klijenata, poslovnih partnera i zajednice u kojoj poslujemo.

Naš pristup zaštiti ljudskih prava temelji se na načelima transparentnosti i odgovornosti uz poseban naglasak na osiguravanje jednakih mogućnosti, poticanje raznolikosti te

sprječavanje svih oblika diskriminacije i neetičkog postupanja.

Kroz implementaciju internih politika i načela poput Načela zaštite ljudskih i dječjih prava te Načela raznolikosti i nediskriminacije koja su dio naše Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, kroz redovitu edukaciju zaposlenika i sustavnu procjenu potencijalnih rizika, nastojimo osigurati da naše poslovanje bude u skladu s propisima, ali i da doprinosi boljoj kvaliteti života svih naših dionika.

U svome poslovanju HPB Grupa primjenjuje Etički kodeks kojim su propisana jasna i nedvosmislena načela, smjernice i zahtjevi koji se odnose na zakonito, etično i profesionalno postupanje u poslovanju sa svim osobama i subjektima s kojima je HPB Grupa u okviru svoga poslovanja u doticaju, a uključuju i pitanje zaštite ljudskih prava.

Slučajevi i pritužbe kršenja ljudskih prava (S1-17)

Ukupan broj pritužbi i slučajeva diskriminacije	
Broj ozbiljnih slučajeva kršenja ljudskih prava u vezi s radnom snagom	0
Broj prijavljenih slučajeva diskriminacije	5
Broj pritužbi prijavljenih kanalima za osobe u vlastitoj radnoj snazi	0

U skladu sa svojom misijom, nastojimo osigurati da svako dijete ima sigurnu i zdravu budućnost, što znači da se pridržavamo najviših standarda kada su u pitanju zapošljavanje, uvjeti rada i zaštita djece. HPB Grupa strogo slijedi najnižu dobnu granicu prilikom zapošljavanja. Ova praksa je u skladu s međunarodnim standardima i zakonodavstvom te

osigurava da djeca budu zaštićena od mogućih rizika. Osim toga, priznajemo sva prava koja pripadaju djeci, u skladu s Konvencijom o pravima djeteta Ujedinjenih naroda koja osigurava da svako dijete, bez obzira na svoje podrijetlo, status ili uvjete, ima pravo na život, preživljavanje, razvoj i sudjelovanje u društvu.

U suradnji s Uredom UNICEF-a za Hrvatsku HPB Grupa

doprinosi osiguravanju boljih uvjeta za djecu diljem svijeta. Sudjelovanjem u UNICEF-ovim programima 'Čuvari djetinjstva' i 'Partnerstvo s malim i srednjim tvrtkama' zajedno s našim klijentima putem redovnih mjesečnih donacija podržavamo brojne aktivnosti za djecu u teškim socijalnim prilikama u nastojanju da stvorimo bolji svijet za njih i cijelo društvo.

Kolektivno udruživanje i pregovaranje

ESRS S1-8

Svim zaposlenicima je omogućena sloboda udruživanja koju predvodi sindikat HPB-a s ciljem utjecaja na poboljšanje radnog, materijalnog i socijalnog statusa zaposlenika. Kolektivnim ugovorom osigurana su različita prava i pogodnosti za zaposlenike, ali i materijalna prava zaposlenika čiji

radni odnos prestaje radi odlaska u mirovinu.

U 2024. godini potpisan je Dodatak Kolektivnom ugovoru koji se odnosi na reguliranje članaka Kolektivnog ugovora o naknadama, prigodnim isplatama i plaćama zaposlenika.

Pokazatelji kolektivnog pregovaranja (S1-8)

Ukupan broj zaposlenika u izvještajnoj godini	Ukupan broj zaposlenika obuhvaćenih kolektivnim ugovorima	Postotak zaposlenika obuhvaćenih kolektivnim ugovorima (%)	Postotak zaposlenika obuhvaćenih predstavnicima radnika (%)
1.720	1.720*	100*	24,77

*Kolektivnim ugovorom obuhvaćeni su svi zaposlenici Banke, pri čemu se na članove Uprave primjenjuju pojedine odredbe Kolektivnog ugovora, no isključuju se materijalna prava koja su protivna odredbama Zakona o sprječavanju sukoba interesa.

Suradnja i komunikacija sa zaposlenicima

ESRS S1-2, S1-3

Kao dio kontinuiranih aktivnosti upravljanja i izgradnje poželjne organizacijske klime i korporativne kulture te angažiranosti naših zaposlenika redovito provodimo **istraživanje organizacijske vitalnosti** pri čemu svaki zaposlenik ima mogućnost iznijeti svoje stavove o sljedećim aspektima organizacijskog funkcioniranja koji su ključni za organizacijsku vitalnost:

- mišljenje zaposlenika o svojoj radnoj okolini
- zadovoljstvo sustavima upravljanja, nagrađivanja i napredovanja
- zadovoljstvo internom komunikacijom
- osobni osjećaj predanosti i angažiranosti u poslu
- stavovi o organizaciji kao poslodavcu

Rezultati istraživanja su prezentirani svim zaposlenicima, a menadžment sa svojim timovima sudjeluje u izradi akcijskih planova za potrebna unaprjeđenja, dok Uprava Banke u suradnji sa Sektorom za upravljanje ljudskim potencijalima nastavlja pratiti njihovu provedbu. Na taj način pokazujemo da se mišljenja naših zaposlenika cijene i poštuju i da temeljem njih definiramo ključna područja za unaprjeđenja kako bismo Banku učinili još boljim poslodavcem.

U *pulse check* istraživanju organizacijske vitalnosti provedenom u 2024. godini usmjerili smo se na područja zadovoljstva poslom, nagrađivanja, napredovanja i razvoja, iscrpljenosti i cinizma te ambasadorstvo. U istraživanju je sudjelovalo čak 91,4 % zaposlenika HPB Grupe. Pozitivni pomaci koje primjećujemo govore nam da dosadašnja ulaganja u poboljšanja imaju efekt, ali da bi on bio trajan, moramo ostati angažirani u provedbi mjera.

Za sva pitanja naših zaposlenika vezana uz tematiku upravljanja ljudskim potencijalima, u 2024. godini kreiran je novi brži **kanal komunikacije Ask HR** kao nova funkcionalnost u okviru aplikacije HRnet. Tako je svim zaposlenicima omogućen pristup informacijama o kadrovskim pitanjima, obračunu plaća, upravljanju radnim učinkom i drugim temama iz ovog segmenta.

U skladu sa Zakonom o radu, Zakonom o suzbijanju diskriminacije i Zakonom o ravnopravnosti spolova, internim Pravilnikom o postupku i mjerama za zaštitu dostojanstva zaposlenika HPB Grupe definirana su prava i obveze zaposlenika i poslodavca vezana uz **zaštitu dostojanstva** te je zaposlenicima omogućeno podnošenje pritužbe za povredu dostojanstva.

Svim zaposlenicima HPB Grupe osiguravaju se uvjeti rada u kojima neće biti izloženi bilo kojem obliku diskriminacije, nepovoljnog postupanja, uznemiravanja ili spolnog uznemiravanja, segregaciji i mobbingu, a navedenim Pravilnikom propisane su mjere kojima će poslodavac, u slučaju utvrđene povrede dostojanstva, zaštititi dostojanstvo zaposlenika.

U svrhu praćenja i provjeravanja usklađenosti postupanja zaposlenika sa zakonskim i drugim propisima kao i s visokim etičkim i profesionalnim standardima utvrđenim u Etičkom kodeksu i drugim internim aktima HPB Grupe, kao i u svrhu provedbe Antikorupcijskog programa Vlade Republike Hrvatske za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu, HPB Grupa ima uspostavljen djelotvoran sustav za prijavu kršenja Etičkog kodeksa od strane zaposlenika i trećih zainteresiranih strana kao i za prijavu sumnje ili saznanja o nepravilnostima u poslovanju Banke od strane klijenata i trećih zainteresiranih strana kojima HPB ili članica HPB Grupe nije radno okruženje.

Zaprimanje **prijava nepoštivanja i kršenja Etičkog kodeksa** od strane zaposlenika i trećih zainteresiranih strana omogućeno je putem zaštićenih kanala prijavljivanja, a rješavanje istih je u nadležnosti imenovanog **Povjerenika za etiku i njegovog zamjenika**.

Zaprimanje **prijava nepravilnosti od strane klijenata i trećih zainteresiranih strana** kojima HPB, odnosno

članica HPB Grupe nije radno okruženje omogućeno je putem zaštićenih kanala prijavljivanja, a rješavanje istih je u nadležnosti imenovane **Osobe za nepravilnosti i njegovog zamjenika**.

Informacije o načinu podnošenja prijava Povjereniku za etiku i njegovom zamjeniku te Osobi za nepravilnosti i njegovom zamjeniku javno su objavljeni na internetskim stranicama članica HPB Grupe.

HPB Grupa ima uspostavljen i djelotvoran sustav za **unutarnje prijavljivanje nepravilnosti** koji je ustrojen sukladno Zakonu o zaštiti prijavitelja nepravilnosti, a kojim je, **svim osobama kojima je HPB Grupa radno okruženje**, omogućeno putem zaštićenih kanala podnošenje, za to imenovanom **Povjerljivoj osobi i njezinom zamjeniku**, i to prijava nepravilnosti, nezakonitog/nepropisnog postupanja, u dobroj vjeri, bez straha da bi podnošenje prijave rezultiralo odmazdom odnosno da bi se negativno odrazilo na njihov radno-pravni status ili trenutnu poziciju u HPB Grupi. Članica HPB Grupe, HPB Invest d.o.o., kao obveznik ima uspostavljen vlastiti sustav unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti i zaštite prijavitelja nepravilnosti, a koji je, razmjerno veličini i svojem poslovnom modelu, u najvećoj mogućoj mjeri usklađen sa sustavom unutarnjeg prijavljivanja HPB-a.

Na internetskim stranicama Banke objavljene su upute i obrasci za prijavu nepravilnosti.

Potrošači i krajnji korisnici

ESRS S4

PRB Načelo 3

Prepoznajući povjerenje i zadovoljstvo naših klijenata i korisnika naših proizvoda i usluga kao temelj dugoročnog uspjeha, kontinuirano radimo na unaprijeđenju proizvoda i usluga te poslovnih procesa kako bismo osigurali sigurnost, jasnoću i pravednost u svim interakcijama s potrošačima.

Posebnu pažnju posvećujemo transparentnom informiranju, jasnoj komunikaciji i osiguravanju dostupnosti proizvoda i usluga koji su prilagođeni različitim potrebama i mogućnostima naših klijenata. Procjenom dvostruke značajnosti identificirali smo dva ključna značajna područja našeg učinka – u podtemi Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike te u podtemi Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika. O navedenim temama detaljnije pišemo u narednim poglavljima.

Privatnost i sigurnost podataka

ESRS S4-1, S4-4, S4-5

Privatnost i sigurnost podataka jedno je od područja u kojem smo prepoznali mogući negativan učinak na potrošače s

obzirom na sve učestalije kibernetičke napade kojima je cilj narušiti povjerljivost, cjelovitost i dostupnost informacija i informacijskog sustava Banke. Osim toga, u porastu je rizik od lažnog predstavljanja u ime Banke kako bi se klijenti prevarili te na taj način napadačima predali korisničke ovlasti ili pak napravili uplate s ciljem stjecanja protupravne imovinske dobiti.

Kako bi prevenirala i izbjegla posljedice kibernetičkih napada, HPB Grupa je uspostavila sustav upravljanja informacijskim sustavom kroz niz organizacijskih i tehničkih mjera. Uspostavljena je organizacijska jedinica koja se bavi informacijskom sigurnošću, odnosno zaštitom od kibernetičkih prijetnji te nadzorom i sprječavanjem prijevara. Usvojen je niz internih akata uključujući politike, pravilnike i procedure koji definiraju načela, smjernice i pravila upravljanja informacijskom sigurnošću u skladu sa zakonskim propisima, regulatornim zahtjevima, preporukama nacionalnih tijela nadležnih za prevenciju i zaštitu od incidenata, važećim međunarodnim normama i standardima te dobrim praksama u području informacijske sigurnosti.

U cilju umanjavanja rizika od kibernetičkih napada u što većoj mjeri te rizika od socijalnog inženjeringa prema klijen-

tima, kroz redovne aktivnosti u skladu s internim aktima provode se sljedeće mjere:

- **unaprjeđenje tehničkih kontrola u cilju rane detekcije i prevencije događaja koji imaju tendenciju narušiti povjerljivost, cjelovitost i dostupnost informacija i informacijskog sustava Banke te prevencije prijevара na digitalnim kanalima**
- **provođenje edukacija i programa za osvješćivanje zaposlenika i klijenata Banke**
- **unaprjeđenje poslovnih procesa u cilju sprječavanja pranja novca**
- **unaprjeđenje poslovnih procesa Banke u cilju rane detekcije i što veće uspješnosti prevencije prijevара.**

Osim toga, HPB Grupa ima uspostavljen i funkcionalan sustav upravljanja zaštitom osobnih podataka i primjenjuje zahtjeve Opće uredbe o zaštiti podataka u svome poslovanju, ulaže u edukaciju zaposlenika, podržava transparentnost u komunikaciji s klijentima, surađuje s nadzornim tijelom.

Politika zaštite osobnih podataka temeljni je interni akt koji predstavlja okvir zaštite osobnih podataka u poslovanju HPB Grupe. Ovom Politikom definirana su osnovna načela i pravila zaštite osobnih podataka u skladu s poslovnim i sigurnosnim zahtjevima članica HPB Grupe, kao i zakonskim propisima, najboljim praksama i međunarodno prihvaćenim standardima.

Banka ima imenovanog Službenika za zaštitu podataka koji je neovisan u radu i brine o zaštiti prava klijenata, zaposlenika i ugovornih partnera u pogledu njihovih osobnih podataka.

Detaljne informacije o obradi osobnih podataka klijenata, zaposlenika, poslovnih partnera i drugih osoba čiji se podaci obrađuju, objavljuju se javno na [internetskim stranicama Banke](#).

Pristup i dostupnost proizvodima i uslugama

ESRS S4-4

Dostupnost i pristup proizvodima i uslugama je kategorija koja je uvijek pri vrhu ljestvice klijenata pri odabiru banke. Dostupnost podrazumijeva razgranatu mrežu poslovnica i bankomata, digitalizaciju i online usluge, pristupačnost osobama s invaliditetom, kao i programe financijske pismenosti i edukaciju klijenata. Procjenom dvostruke značajnosti, naš učinak u podtemi Socijalna uključenost potrošača, pod-podtemi Pristup proizvodima i uslugama prepoznali smo kao značajno pozitivan.

HPB Grupa od svog osnutka ulaže velike napore u povećanje dostupnosti klijentima. Zahvaljujući suradnji sa strateškim partnerom HP-om, danas smo najdostupnija banka u Republici Hrvatskoj, i to u najmanjim i najudaljenijim mjestima zemlje. Detaljne informacije o našoj poslovnoj mreži navedene su u prethodnom dijelu Godišnjeg izvještaja

u poglavlju Opis poslovanja poslovnih segmenata.

Također, kontinuiranim unaprjeđenjem digitalnih usluga klijentima želimo omogućiti brže, jednostavnije i dostupnije obavljanje financijskog poslovanja. HPB je jedna od predvodnica inovacija i digitalizacije sektora u Hrvatskoj – prva je uvela pristup portalu e-Građani, biometriju za prijavu u mobilno bankarstvo, online otvaranje računa, podizanje gotovine na bankomatu mobitelom, najveći opseg usluga putem ePoslovnice kojoj se može pristupiti i mobitelom te je jedna od prve tri banke koje su uvele instant plaćanja. HPB Grupa aktivno usmjerava svoje poslovanje prema digitalizaciji što je i njena strateška odrednica te bilježi stalan rast korisnika mobilnog bankarstva. Detaljnije informacije o digitalnim uslugama navedene su u prethodnom dijelu Godišnjeg izvještaja u poglavlju Opis poslovanja poslovnih segmenata.

Isto tako, s obzirom na činjenicu da je znanje pokretač društva i društvenih promjena, Banka kao financijska institucija ima odgovornost na području razvoja financijske pismenosti svih generacija. Kako bismo povećali razinu financijske pismenosti građana i poduzetnika, već niz godina provođenjem programa 'HPB za financijsku pismenost' pružamo osnovna znanja za odgovorno upravljanje novcem i provodimo besplatne edukacije za različite skupine klijenata obrađujući najaktualnije teme iz bankarstva. Financijskoj edukaciji mladih uvijek posvećujemo najveću moguću pažnju kako bismo doprinijeli da nove generacije budu spremne donositi odgovorne odluke o novcu, te smo i protekle godine naglasak stavili na obilježavanje Europskog tjedna novca. Osim toga, u suradnji s Hrvatskom udrugom banaka (HUB) sudjelovali smo u projektu 'Financije za nove generacije' za mlade poduzetnike, što je još je jedan korak HPB-a prema jačanju odnosa s poduzetnicima i podupiranju njihovih poslovnih ambicija kroz specijaliziranu financijsku podršku.

Zaštita prava potrošača

ESRS S4-1, S4-3, S4-4

HPB Grupa ima usvojenu Politiku zaštite potrošača i nepotrošača koja definira okvir za učinkovitu borbu protiv nepoštenih poslovnih prakse, nepoštenih ugovornih odredbi, nedopuštenog oglašavanja, nesigurnih proizvoda i nekvalitetnih usluga. Politika ujedno predstavlja skup mjera i aktivnosti HPB Grupe usmjerenih na zaštitu potrošača i nepotrošača u okviru ponude, ugovaranja i korištenja bankovnih i financijskih proizvoda i usluga Banke. U poslovanju s potrošačima i nepotrošačima želimo osigurati visoku razinu kvalitete usluge i transparentnost u poslovnom odnosu s ciljem postizanja najvećeg mogućeg povjerenja potrošača i nepotrošača u HPB Grupu i pružanja izvrsne usluge. Svojim klijentima nudimo proizvode i usluge visoke kvalitete i konkurentnih uvjeta, uključujući sve veći broj digitalnih usluga koje olakšavaju i ubrzavaju njihovo financijsko poslovanje.

O dobrim praksama i propisima vezano uz zaštitu potrošača posebno vodimo računa prilikom razvoja novih proizvoda. Procjenjujemo utjecaj proizvoda na zaštitu osobnih

podataka, na tehničke i tehnološke preduvjete kroz proces upravljanja poslovnim procesima i poslovnim promjenama, identificiramo moguće rizike za klijente uzimajući u obzir kompleksnost proizvoda te stupanj financijske sposobnosti klijenata. Također, procjenjujemo utjecaj proizvoda na potrebne sigurnosne zahtjeve vezano uz fizičku i tehničku zaštitu te informacijsku sigurnost.

Na načelima Politike zaštite potrošača i nepotrošača se temelji i sustav mjerenja uspješnosti te sustav nagrađivanja zaposlenika, što je implementirano u krovnu Politiku primitaka Hrvatske poštanske banke i članica HPB Grupe kao i u provedbene akte kojima se propisuje metodologija mjerenja i ocjenjivanja organizacijske uspješnosti i radnog učinka zaposlenika. Tako se na razini Banke, timova i pojedina naca definiraju kriteriji uspješnosti koji uzimaju u obzir prava i interese potrošača, a koji se primarno odnose na kvalitetu usluge, educiranost zaposlenika te prodaju proizvoda i usluga u skladu s potrebama potrošača te uz izbjegavanje nepoštenih poslovnih prakse koja je usmjerena isključivo interesima Banke ili zaposlenika na štetu potrošača.

Unatoč korištenju najnovije tehnologije i zapošljavanju visoko educiranog i poslu posvećenog osoblja, u poslovanju se mogu pojaviti okolnosti kada pružene usluge nisu u skladu sa standardima kvalitete ili potrošač ili nepotrošač smatra da pružena usluga nije na očekivanoj razini. Ukoliko potrošači ili krajnji korisnici žele izraziti svoje nezadovoljstvo ili podnijeti prigovor to mogu učiniti osobno u centru ili poduzetničkom centru Banke, e-mailom na adresu: kvalitetausluge@hpb.hr i/ili hpb@hpb.hr, popunjavanjem forme za podnošenje prigovora putem internetskih stranica Banke ili poštom na adresu: Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Ured za upravljanje kvalitetom usluge, Jurišićeva ulica 4, 10 000 Zagreb. Sukladno zakonskim odredbama HPB je u svim Općim uvjetima jasno propisala mogućnost da klijenti koji u neposrednom kontaktu s Bankom ne mogu riješiti nastali spor s Bankom, mogu rješavanje međusobnih spornih odnosa povjeriti centrima za mirenje, odnosno tijelima za alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Prihvaćanjem alternativnog rješavanja potrošačkih sporova Banka nastoji na miran način riješiti spor sa potrošačem bez pokretanja sudskog postupka čije trajanje je duže i skuplje za klijenta i Banku.

Način provedbe postupka upravljanja prigovorima definiran je Pravilnikom o upravljanju prigovorima i drugim zahtjevima, uključujući:

- zaprimanje, evidentiranje i rješavanje prigovora i pritužbi te drugih zahtjeva podnositelja od nadležnih organizacijskih jedinica Banke
- praćenje i analizu prigovora i pritužbi te drugih zahtjeva podnositelja uz identifikaciju uzroka problema, izdavanje i praćenje preporuka za unaprjeđenje poslovanja te interno i eksterno izvještavanje.

Sustavnim upravljanjem kvalitetom usluge Banka kontinuirano smanjuje broj prigovora te je u 2024. zabilježeno 27 % manje prigovora u odnosu na godinu ranije, što je odličan pokazatelj s obzirom na povećanje portfelja nakon pripajanja

Nove hrvatske banke.

Izuzetno smo ponosni na činjenicu da, prema relevantnim istraživanjima o zadovoljstvu klijenata, HPB zauzima visoko mjesto po njihovim preporukama, te ćemo i dalje biti posvećeni unaprjeđenju kvalitete usluge i sustava upravljanja prigovorima kako bismo opravdali povjerenje svih naših klijenata.

Suradnja i komunikacija s potrošačima

ESRS S4-1, S4-2, S4-3, S4-4

Jedno od načela održivosti upravo je transparentnost, stoga HPB Grupa ulaže sve napore i teži potpunoj transparentnosti objavljivanja točnih, pravovremenih i pouzdanih informacija o svojim proizvodima i uslugama kao i svim promjenama u svome poslovanju. Vjerujemo da je uspješna komunikacija s potrošačima temelj za izgradnju dugoročnog povjerenja i lojalnosti te da kroz pravovremenu i jasnu komunikaciju možemo bolje razumjeti njihove potrebe, očekivanja i izazove. Naš je cilj stvarati okruženje u kojem se svaki potrošač osjeća saslušanim, cijenjenim i u potpunosti informiranim.

Naš pristup temelji se na dostupnosti, jasnoći i prilagodljivosti u svim komunikacijskim kanalima, bilo da je riječ o osobnoj interakciji, digitalnim platformama ili kontakt centrima.

Zaposlenici HPB Grupe diljem poslovne mreže na raspolaganju su za sva pitanja građana i poduzetnika kako bi im pružili relevantne i točne informacije osiguravajući da svatko od njih ima podršku potrebnu za donošenje informiranih odluka. Uz naše kolegice i kolege iz poslovne mreže, marljiva ekipa iz HPB Kontakt centra kontinuirano odgovara na sve upite pristigle telefonom ili putem e-maila.

Banka kao platforme za komunikaciju i informiranje klijenata, svih dionika i javnosti koristi internetsku stranicu www.hpb.hr te društvene mreže LinkedIn, Facebook, Instagram i YouTube kanal. LinkedIn zajednica Banke je tijekom 2024. premašila brojku od 10.000 pratitelja što nam je osiguralo ulazak u TOP4 banke u Hrvatskoj, čime smo postigli planirani cilj i dobili potvrdu povjerenja najšire javnosti koje smo u posljednjih nekoliko godina marljivo gradili unutar najveće profesionalne društvene mreže.

Kako bismo dobili povratnu informaciju od potrošača, već niz godina u suradnji s agencijama za istraživanje tržišta sustavno provodimo mjerenja kvalitete usluge te zadovoljstva i lojalnosti potrošača. Od početka mjerenja pa do danas vidljiv je trend rasta kvalitete usluge i zadovoljstva korisnika Bankom. Iz svakog istraživanja analiziramo i područja za poboljšanje rada kako bismo kontinuirano unaprjeđivali uslugu koju pružamo klijentima.

Kao što je navedeno u poglavlju Suradnja i komunikacija sa zaposlenicima, HPB Grupa ima uspostavljen djelotvoran sustav za prijavu kršenja Etičkog kodeksa od strane zaposlenika i trećih zainteresiranih strana kao i za prijavu sumnje ili saznanja o nepravilnostima u poslovanju Banke od strane klijenata i trećih zainteresiranih strana kojima HPB, odnosno

članica HPB Grupe nije radno okruženje.

Zaprimanje prijava kršenja Etičkog kodeksa od strane zaposlenika i trećih zainteresiranih strana omogućeno je putem zaštićenih kanala prijavljivanja, a rješavanje istih je u nadležnosti imenovanog Povjerenika za etiku i njegovog zamjenika. Zaprimanje prijava sumnje ili saznanja o nepravilnostima u poslovanju Banke od strane klijenata i trećih zainteresiranih strana kojima HPB, odnosno članica HPB Grupe nije radno okruženje omogućeno je putem zaštićenih kanala prijavljivanja, a rješavanje istih je u nadležnosti imenovane Osobe za nepravilnosti i njegovog zamjenika.



Najviši standardi upravljanja



KORPORATIVNO UPRAVLJANJE: Najviši standardi upravljanja

PRB Načelo 5, 6

HPB Grupa predana je primjeni najviših standarda transparentnosti, etičkog poslovanja i usklađenosti sa regulatornim zahtjevima, uvijek uzimajući u obzir njene učinke na sve segmente dionika, društvo i okoliš. Naš pristup korporativnom upravljanju temelji se na načelima integriteta, odgovornosti i uključivosti.

Iako teme iz segmenta Upravljanja prema provedenoj procjeni dvostruke značajnosti nisu identificirane kao prioritete, uzimajući u obzir svoju ulogu i odgovornost kao financijske institucije, transparentno izveštavamo u skladu sa zahtjevima i smjernicama tematskog standarda ESRS G1. S obzirom da HPB Grupa ne sudjeluje u političkim niti bilo kojem drugom obliku lobiranja, G1-5 nije uključen u objave.

Poslovno ponašanje

ESRS G1, ESRS 2 (SBM-3)

Svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom i ključnim internim aktima nastojimo doprinijeti transparentnom i učinkovitom poslovanju te kvalitetnijim odnosima s poslovnom sredinom.

HPB Grupa svojim temeljnim aktima zahtijeva zakonito, etično i profesionalno postupanje u poslovanju kojih su se dužni pridržavati članovi Uprave, članovi Nadzornog odbora i zaposlenici sukladno svim mjerodavnim zakonima i propisima, internim aktima i korporativnim vrednotama te profesionalnim standardima financijskog sektora.

Poslujemo i unaprjeđujemo prakse korporativnog upravljanja u skladu sa sljedećim načelima:

- transparentnost poslovanja
- održivo stvaranje vrijednosti kroz brigu o interesima svojih dionika
- učinkovit sustav unutarnjih kontrola
- učinkovit sustav odgovornosti
- izbjegavanje sukoba interesa
- etički zdravo i odgovorno ponašanje.

Politike poslovnog ponašanja i upravljanja

ESRS G1-1

Hrvatska poštanska banka kao izdavatelj dionica koje su uvrštene na uređeno tržište Zagrebačke burze, primjenjuje **Kodeks korporativnog upravljanja** kojeg su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE) te **Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele**, koji je donijela Vlada Republike Hrvatske. HPB posluje sukladno dobroj praksi korporativnog upravljanja i preporukama oba navedena Kodeksa te u skladu s regulativom kreditnih institucija kontinuirano radi na unaprjeđenju korporativnog upravljanja i transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora, klijenata, zaposlenika i ostalih dionika, imajući u vidu ustroj i organizaciju Banke, strategiju i poslovne ciljeve, učinkovit nadzor nad upravljanjem i odgovornostima Uprave i Nadzornog odbora s posebnim naglaskom na djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja te izveštavanja o rizicima u poslovanju Banke, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

Kako je već opisano u poglavlju Upravljanje održivošću, Uprava Banke usvojila je **Politiku primitaka** Hrvatske poštanske banke i HPB Grupe te na istu dobila suglasnost Nadzornog odbora. Politikom, kao krovnim aktom, uspostavlja se objektivan, transparentan i odgovarajući sustav primitaka na razini cijele HPB Grupe u skladu sa strateškim okvirom održivosti te s vrijednostima i dugoročnim interesima naše grupacije. Politika primitaka temelji se na jednakim primicima zaposlenika za jednak rad ili rad jednake vrijednosti, neovisno o spolu, rasi ili etničkoj pripadnosti, jeziku, vjeri, političkom ili drugom uvjerenju, nacionalnom ili socijalnom porijeklu ili drugim diskriminatornim kriterijima. Na istim načelima temelji se i Politika primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora koja se objavljuje javno na internetskim stranicama Banke.

HPB Grupa ima usvojen **Etički kodeks** koji donosi jasna i nedvosmislena načela, smjernice i zahtjeve koji se odnose na zakonito, etično i profesionalno postupanje u poslovanju sa svim osobama i subjektima s kojima je HPB Grupa u okviru svoga poslovanja u doticaju – klijenti, zaposlenici, društvena zajednica, dioničari, regulatorna tijela, ugovorni partneri, konkurencija. Etički kodeks se naslanja na viziju,

misiju i usvojene korporativne vrednote HPB Grupe: podršku, odgovornost, povjerenje, inovativnost i stvaranje te se isti kontinuirano unaprjeđuje, a osobita važnost pridaje se nastojanju da su svi zaposlenici upoznati i da razvijaju svijest o etičkim pravilima i vrednotama, stoga se o istima zaposlenici educiraju, a pravila i vrednote redovno preispituju.

HPB Grupa također ima usvojenu **Antikorupcijsku politiku** s ciljem definiranja i uspostave mehanizama za prepoznavanje, sprječavanje i borbu protiv korupcije kao društveno neprihvatljivog ponašanja.

Slijedeći Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o sprječavanju sukoba interesa, Zakon o tržištu kapitala, Zakon o trgovačkim društvima te Odluku o sustavu upravljanja, HPB ima usvojenu **Politiku upravljanja sukobom interesa** koja daje osnovna načela s ciljem utvrđivanja, smanjenja ili sprječavanja stvarnog ili potencijalnog sukoba interesa. Načela ove Politike također se primjenjuju kod upravljanja i sprječavanja sukoba interesa koji može nastati u vezi pružanja investicijskih usluga klijentima i obavljanja investicijskih aktivnosti u vezi poslovanja s financijskim instrumentima.

HPB Grupa teži potpunoj transparentnosti objavljivanja točnih, pravovremenih i pouzdanih informacija o svojim učincima na okoliš i društvo razvijajući praksu izvještavanja prateći promjene i regulatorne smjernice. Svojim dionicima i drugim dionicima HPB Grupa osigurava jednostavan i nediskriminirajući pristup informacijama o vlasničkoj strukturi društva, korporativnom upravljanju te financijskim i operativnim rezultatima. Svi izvještaji pružaju transparentan pregled učinaka i napretka HPB Grupe u održivom poslovanju i društvenoj odgovornosti.

Unutarnja kontrola i revizija

ESRS G1-1

Važnu funkciju u organizacijskoj strukturi HPB-a ima unutarnja revizija i dobro upravljanje rizicima. Njihova je odgovornost implementirati mjere za osiguranje neovisnosti i objektivnosti, ovlasti, odgovornosti, mjere za osiguranje i praćenje stručne osposobljenosti i odgovarajućeg stručnog znanja i iskustva osoba koje obavljaju poslove unutarnje revizije. Unutarnja revizija pomaže ostalim organizacijskim jedinicama u ispunjavanju ciljeva sistematičnim i na disciplini

utemeljenim pristupom procjenjivanja djelotvornosti upravljanja rizicima organizacije, kontrole i korporativnog upravljanja.

Ured unutarnje revizije dužan je, u slučaju utvrđivanja nezakonitosti u poslovanju ili kršenja pravila upravljanja rizicima koja imaju za posljedicu ugroženost likvidnosti, solventnosti ili sigurnosti poslovanja Banke, obavijestiti Upravu i Nadzorni odbor.

Revizijski odbor mora najmanje jednom godišnje ocijeniti djelotvornost postupka i njegovu primjenu te o svemu obavijestiti Nadzorni odbor.

Sprječavanje korupcije i podmićivanja

ESRS G1-1, G1-3, G1-4

HPB Grupa primjenjuje nultu stopu tolerancije prema mitu i korupciji te podržava zakonit, etički, profesionalan i poštenu pristup u svim poslovnim odnosima. Svojim zaposlenicima HPB Grupa osigurava rad u okruženju koje je u cijelosti usklađeno sa svim primjenjivim nacionalnim i međunarodnim antikorupcijskim propisima i standardima. S ciljem definiranja i uspostave mehanizama za prepoznavanje, sprječavanje i borbu protiv korupcije kao društveno neprihvatljivog pona

šanja HPB Grupa je usvojila Antikorupcijsku politiku kojom su definirane odgovornosti organizacijskih jedinica HPB-a i članica HPB Grupe te su utvrđena značajna područja u kojima nastaje rizik od korupcije kao i načela antikorupcijskih mjera u skladu s postojećim antikorupcijskim propisima u Republici Hrvatskoj.

Antikorupcijskom politikom su obuhvaćeni svi poslovni procesi HPB Grupe te je namijenjena svim organizacijskim jedinicama u svrhu adekvatnog upravljanja rizikom od korupcije u okviru svojih poslovnih aktivnosti s ciljem zaštite integriteta i reputacije HPB Grupe te očuvanja njezina ugleda među ključnim dionicima.

Praćenje i kontrole aktivnosti koje se odnose na jačanje antikorupcijskih mjera provode se kroz kategorije Akcijskih planova s mjerama, aktivnostima i projektima predviđenim za provedbu u postavljenom strateškom razdoblju.

Tijekom 2024. godine nije bilo naznaka niti prijava da bi HPB Grupa ili njeni zaposlenici bili involvirani u mito i korupciju.

Pokazatelji kršenja propisa o sprječavanju korupcije i podmićivanja (G1-4)

Ukupan broj potvrđenih slučajeva korupcije ili mita	Broj presuda u slučajevima korupcije ili mita	Broj otpuštenih/ kažnjenih radnika zbog korupcije ili mita	Broj raskinutih ugovora zbog korupcije ili mita	Iznos novčanih kazni (EUR)
0	0	0	0	0

S ciljem odgovarajućeg stručnog osposobljavanja i izobrazbe svih zaposlenika, Funkcija praćenja usklađenosti u Banci kontinuirano provodi edukacije vezano za teme sprječavanja korupcije koje su obvezne za sve zaposlenike, uključujući članove Uprave i članove Nadzornog odbora.

Aktivnosti osposobljavanja radi otkrivanja i sprječavanja korupcije i podmićivanja (G1-3)

	Uprava	Upravljačka funkcija	Pomoćna upravljačka funkcija	Stručnjačka funkcija	Administrativna funkcija
Broj polaznika osposobljavanja					
Ukupno	8	220	29	1.445	18
Trajanje osposobljavanja prema načinu održavanja					
Osposobljavanje u učionici (sati)	1,5	1.260,5	282	11.136	124
Osposobljavanje s pomoću računala (sati)	10	66	2	105,7	0
Dobrovoljno osposobljavanje pomoću računala (sati)	0	20	5	25	0

Mehanizmi za prijavu nepravilnosti

ESRS G1-1

Kako je navedeno u prethodnim poglavljima Suradnja i komunikacija s zaposlenicima te Suradnja i komunikacija s potrošačima, HPB Grupa ima uspostavljen djelotvoran **sustav unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti** od strane zaposlenika i drugih osoba kojima je HPB, odnosno članica HPB Grupe radno okruženje.

Također, HPB Grupa ima uspostavljen djelotvoran sustav za prijavu kršenja Etičkog kodeksa od strane zaposlenika i trećih zainteresiranih strana kao i **sustav za prijavu sumnje**

ili saznanja o nepravilnostima u poslovanju Banke od strane klijenata i trećih zainteresiranih strana kojima HPB Grupa nije radno okruženje.

Sukladno usvojenim internim aktima kojima se uređuju postupci prijave nepravilnosti te kršenja Etičkog kodeksa u svakom trenutku osigurava se povjerljivost raspolaganja informacijama i maksimalna zaštita svih sudionika u ovom procesu.

Zaprimanje svih vrsta prijava od strane zaposlenika i trećih zainteresiranih strana omogućeno je putem zaštićenih kanala prijavljivanja. Detaljne informacije o načinima prijave nepravilnosti i kršenja Etičkog kodeksa objavljeni su na internetskim stranicama Banke.

Odnosi s dobavljačima

ESRS G1-2; G1-6

HPB Grupa je postavila visoke etičke standarde poslovanja koji su u skladu sa svim pozitivnim zakonima i propisima Republike Hrvatske i Europske unije, sa svim standardima poslovanja na financijskom tržištu kao i s njenim internim aktima. HPB Grupa potiče odabir poslovnih partnera i dobavljača koji su usvojili te se u svome poslovanju vode načelima okolišne, društvene i korporativne odgovornosti i čije se vrijednosti podudaraju s vrijednostima kojima je posvećena Banka.

Od svojih dobavljača HPB Grupa očekuje da su usklađeni s postavljenim etičkim vrednotama i ciljevima definiranim u Načelima za dobavljače koji su dio Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima. Ovim Načelima su definirana očekivanja koje HPB Grupa postavlja pred dobavljače koji imaju ili žele uspostaviti i održavati dugotrajni poslovni odnos s HPB Grupom. Prihvatanje Načela za dobavljače predstavlja uvjet za suradnju s HPB Grupom. Kako bi ubuduće što konkretnije pratili i ocjenjivali utjecaj i održivo poslovanje svojih dobavljača, u tijeku je uvođenje upitnika za dobavljače.

Surađujemo s dobavljačima u koje imamo povjerenja svjesni činjenice da poslovna povezanost s drugim poslovnim subjektima utječe na naš ugled i percepciju javnosti o nama. Dobavljače odabiremo na temelju jasnih i dokumentiranih kriterija poštujući pri tome jasnu i transparentnu proceduru izbjegavajući svaki, pa i potencijalni sukob interesa. Ne surađujemo s poslovnim subjektima u vlasništvu i većinskom suvlasništvu zaposlenika i članova njihove obitelji.

Prakse plaćanja (G1-6)

Postotak plaćanja usklađen sa standardnim uvjetima plaćanja	Broj neriješenih sudskih postupaka zbog zakašnjelih plaćanja
93,97	0

**Izvještaj neovisnog revizora
o ograničenom uvjerenju
o konsolidiranom
Izvještaju o održivosti
Grupe HPB**





Tel: +385 1 2395 741
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA S IZRAŽAVANJEM OGRANIČENOG UVJERENJA O KONSOLIDIRANOM IZVJEŠTAJU O ODRŽIVOSTI GRUPE HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb

Predmet ispitivanja

Angažirani smo od strane Grupe Hrvatska poštanska banka d.d. za provođenje angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja, 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)* („Angažman“), o konsolidiranom Izveštaju o održivosti („Predmet ispitivanja“) banke Hrvatska poštanska banka d.d. („Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), sadržanom u „Izveštaju o održivosti“ u Izveštaju posloводства (konsolidirani Izveštaj o održivosti) na dan 31. prosinca 2024. godine i za tada završenu godinu.

Kriteriji primijenjeni od strane Grupe

U pripremi konsolidiranog Izveštaja o održivosti, Grupa je primijenila odredbe članaka 32. i 36. Zakona o računovodstvu (Narodne novine, broj 85/24 i 145/24), uključujući i:

- usklađenost s odredbama Europskih standarda izvještavanja o održivosti (ESRS), uključujući i provođenje postupka za identifikaciju informacija objavljenih u konsolidiranom Izveštaju o održivosti („Proces“) kako je opisano u odjeljku Procjena dvostruke značajnosti; i
- usklađenost objava u konsolidiranom Izveštaju o održivosti s izvještajnim zahtjevima članka 8. Uredbe (EU) 2020/852 („Uredba o taksonomiji“).

Inherentna ograničenja u sastavljanju konsolidiranog Izveštaja o održivosti

Inherentna ograničenja postoje u svim angažmanima s izražavanjem uvjerenja.

Kriteriji i obilježja Izveštaja o održivosti te nepostojanje dugogodišnjih uspostavljenih mjerodavnih smjernica, standardnih primjena i praksi izvještavanja, omogućuju usvajanje različitih, ali prihvatljivih, metodologija mjerenja što može rezultirati razlikama među subjektima. Usvajene metodologije mjerenja također mogu utjecati na usporedivost podataka o održivosti koje različite organizacije izvještavaju te na dosljednost unutar iste organizacije iz godine u godinu, kako se metodologije razvijaju.

U izvještavanju o informacijama o budućim događajima u skladu sa ESRS, Uprava Grupe dužna je pripremiti informacije o budućim događajima temeljem objavljenih pretpostavki o događajima koji bi se mogli dogoditi u budućnosti i mogućim budućim aktivnostima Grupe. Stvarni ishod vjerojatno će biti drugačiji, s obzirom na to da budući događaji često ne slijede očekivanja.

U određivanju objava u konsolidiranom Izveštaju o održivosti, Uprava Grupe tumači nedefinirane pravne i ostale pojmove. Nedefinirani pravni i drugi pojmovi mogu se tumačiti na različite načine, uključujući i pravnu usklađenost njihove interpretacije, te su u skladu s tim podložni neizvjesnostima.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za izvještavanje o održivosti

Uprava je odgovorna za dizajn i implementaciju procesa za identifikaciju informacija objavljenih u konsolidiranom Izvještaju o održivosti u skladu s ESRS-om, te za objavu ovog Procesu u odjeljku Procjena dvostruke značajnosti u konsolidiranom Izvještaju o održivosti. Ta odgovornost uključuje:

- razumijevanje konteksta u kojem se odvijaju aktivnosti i poslovni odnosi Grupe te razumijevanje pogođenih dionika;
- identifikaciju stvarnih i potencijalnih učinaka (i negativnih i pozitivnih) povezanih s pitanjima održivosti, kao i rizika i prilika koji utječu ili za koje bi se razumno moglo očekivati da će utjecati na financijski položaj Grupe, financijsku uspješnost, novčane tokove, pristup financiranju ili troškove kapitala u kratkom, srednjem ili dugom roku;
- procjenu značajnosti identificiranih učinaka, rizika i prilika povezanih s pitanjima održivosti odabirom i primjenom odgovarajućih pragova značajnosti; i
- donošenje pretpostavki koje su razumne u danim okolnostima.

Nadalje, Uprava je odgovorna za pripremu konsolidiranog Izvještaja o održivosti sukladno odredbama članka 32. i 36. Zakona o računovodstvu, uključujući:

- usklađenost s ESRS-om;
- pripremu objava u odjeljku Održivo i odgovorno bankarstvo / Održivo financiranje / Taksonomski pokazatelji konsolidiranog Izvještaja o održivosti u skladu sa zahtjevima izvještavanja iz članka 8. Uredbe EU 2020/852 (EU Uredba o taksonomiji);
- dizajn, implementaciju i održavanje sustava unutarnjih kontrola koje Uprava odredi da su potrebne kako bi se omogućila priprema konsolidiranog Izvještaja o održivosti, bez značajnih pogrešaka uslijed prijevare ili pogreške; i
- odabir i primjenu odgovarajućih metoda izvještavanja o održivosti te formiranje odgovarajućih procjena i prosudbi o pojedinačnim objavama o održivosti koje su razumne u danim okolnostima.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje Grupnog procesa izvještavanja o održivosti kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornost revizora

Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja, *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija* (MSIU) 3000 (izmijenjen), kako je propisano odredbom članka 37. Zakona o računovodstvu i odredbama ugovora za ovaj angažman koji je zaključen sa Hrvatskom poštanskom bankom d.d. dana 17. listopada 2024.godine. Ovi standardi zahtijevaju planiranje i provođenje angažmana kako bismo izrazili zaključak o tome jesmo li svjesni ikakvih značajnih promjena koje je potrebno provesti na Predmetu ispitivanja kako bi bio usklađen s Kriterijima, te izdati izvještaj. Priroda, vrijeme i opseg odabranih postupaka ovise o našoj profesionalnoj prosudbi, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja, bilo zbog prijevare ili pogreške.



Odgovornost revizora (nastavak)

Naša je odgovornost izraziti zaključak o prezentaciji Predmeta ispitivanja na temelju dokaza koje smo pribavili. Naše odgovornosti u vezi s Predmetom ispitivanja, u odnosu na Proces, uključuju:

- stjecanje razumijevanja Procesa ali ne u svrhu izražavanja zaključka o učinkovitosti Procesa, uključujući ishod Procesa;
- razmatranje ispunjavaju li identificirane informacije primjenjive zahtjeve ESRS za objavljivanje; i
- dizajniranje i provođenje postupaka za procjenu usklađenosti Procesa s opisom Procesa Grupe, kako je objavljeno u odjeljku Procjena dvostruke značajnosti.

Naše druge odgovornosti u vezi s Predmetom ispitivanja uključuju:

- identificiranje objava kod kojih je vjerojatno da će se pojaviti značajna pogrešna prikazivanja, bilo zbog prijevare ili pogreške; i
- osmišljavanje i provođenje postupaka usmjerenih na objave u konsolidiranom Izveštaju o održivosti u kojima je vjerojatan nastanak značajnih pogrešnih prikazivanja. Rizik ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja koji proizlazi iz prijevare veći je od onog koji proizlazi iz pogreške, jer prijevara može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

Vjerujemo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni kao osnova za naš zaključak s izražavanjem ograničenog uvjerenja.

Naša neovisnost i upravljanje kvalitetom

Usklađeni smo sa zahtjevima o neovisnosti i ostalim etičkim zahtjevima utvrđenim Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) koji postavlja temeljna načela integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne brige, povjerljivosti te profesionalnog ponašanja. Posjedujemo potrebna znanja i iskustva za provođenje ovog angažmana s izražavanjem uvjerenja.

Također primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1, Upravljanje kvalitetom za društva koje provode revizije ili preglede financijskih izvještaja ili druge angažmane za pružanje uvjerenja ili povezane usluge i, u skladu s tim, održavamo sveobuhvatni sustav kontrole kvalitete, uključujući dokumentirane politike i postupke u vezi s poštivanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda i primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

Opis obavljenih procedura

Postupci koji se provode u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja razlikuju se po prirodi i vremenskom rasporedu od angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja i manjeg su opsega. Posljedično, razina uvjerenja dobivena u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno je niža od uvjerenja koje bi se dobilo da je obavljen angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja. Naši postupci osmišljeni su za dobivanje ograničene razine uvjerenja na kojoj možemo temeljiti naš zaključak i ne pružaju sve dokaze koji bi bili potrebni za pružanje razumne razine uvjerenja.

Iako smo uzeli u obzir učinkovitost internih kontrola koje je uspostavila Uprava pri određivanju prirode i opsega naših postupaka, naš angažman s izražavanjem uvjerenja nije bio osmišljen da pruži zaključak o internim kontrolama. Naši postupci nisu uključivali testiranje kontrola ili provođenje postupaka koji se odnose na provjeru agregacije ili izračuna podataka unutar IT sustava.

Angažman s ograničenim uvjerenjem sastoji se od postavljanja upita, prvenstveno osobama odgovornim za pripremu konsolidiranog Izvještaja o održivosti i povezanih informacija, te primjene analitičkih i drugih odgovarajućih postupaka.

Angažman s ograničenim uvjerenjem uključuje provođenje postupaka za dobivanje dokaza o konsolidiranom Izvještaju o održivosti.

Priroda, vrijeme i opseg odabranih postupaka ovise o profesionalnoj prosudbi, uključujući identifikaciju objava u kojima je vjerojatno da će doći do značajnih pogrešnih prikazivanja, bilo zbog prijevare ili pogreške, u konsolidiranom Izvještaju o održivosti.

U provođenju našeg angažmana s ograničenim uvjerenjem, obavili smo sljedeće postupke u vezi s Procesom:

- stjecanje razumijevanja Procesu:
 - provođenje upita radi razumijevanja izvora informacija koje koristi Uprava (npr. angažman dionika, poslovni planovi i strateški dokumenti);
 - pregled interne dokumentacije Grupe o Procesu; i
 - ocjenu usklađenosti dokaza dobivenih iz naših postupaka o Procesu koji je provela Grupa s opisom Procesu navedenim u odjeljku Procjena dvostruke značajnosti.

U provođenju našeg angažmana s ograničenim uvjerenjem na konsolidirani Izvještaj o održivosti, proveli smo sljedeće postupke:

- stjecanje razumijevanja procesa izvještavanja Grupe relevantnog za pripremu konsolidiranog Izvještaja o održivosti uključujući proces konsolidacije kroz stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja Grupe, procesa i informacijskih sustava relevantnih za pripremu konsolidiranog Izvještaja o održivosti, ali ne procjenjujući dizajn određenih kontrolnih aktivnosti, pribavljanje dokaza o njihovoj provedbi ili testiranje njihove operativne učinkovitosti;
- ocjenu jesu li značajne informacije identificirane Procesom za identifikaciju informacija za objavljivanje u konsolidiranom Izvještaju o održivosti uključene u konsolidirani Izvještaj o održivosti;
- ocjenu usklađenosti strukture i prezentacije konsolidiranog Izvještaja o održivosti u skladu s ESRS-om;
- postavljanje upita relevantnim zaposlenicima i provođenje analitičkih postupaka na odabranim informacijama iz konsolidiranog Izvještaja o održivosti;
- ocjenu metoda, pretpostavki i podataka za razvoj značajnih procjena i informacija o budućnosti te o tome kako su te metode primijenjene;



BDO Croatia d.o.o.

Opis obavljenih procedura (nastavak)

- stjecanje razumijevanja procesa za izračun omjera zelene imovine „Green Asset Ratio“ Grupe te odgovarajućih objava u konsolidiranom Izvještaju o održivosti;
- ocjenu procesa usklađivanja, metoda i podataka za obuhvaćene aktivnosti, ocjenjujući usklađenost s minimalnim zaštitnim mjerama provođenjem upita osoblju i dokaznih i analitičkih postupaka u vezi s objavama usklađenim s EU taksonomijom
- ocjenu prezentacije i korištenja EU taksonomskih predložaka u skladu s relevantnim zahtjevima; i
- procjena jesu li objave o taksonomiji, gdje je relevantno, usklađene s konsolidiranim financijskim podacima Grupe.

Zaključak o ograničenom uvjerenju

Na temelju provedenih postupaka i prikupljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pozornost što bi uzrokovalo da vjerujemo kako konsolidirani Izvještaj o održivosti Grupe nije sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s odredbama članaka 32. i 36. Zakona o računovodstvu, uključujući:

- usklađenost s Europskim standardima izvještavanja o održivosti (ESRS), uključujući usklađenost procesa koji Grupa provodi za utvrđivanje informacija objavljenih u konsolidiranom Izvještaju o održivosti („Proces“) s opisom navedenim u odjeljku Procjena dvostruke značajnosti; i
- usklađenost objava u odjeljku Održivo i odgovorno bankarstvo / Održivo financiranje / Taksonomski pokazatelji u konsolidiranom Izvještaju o održivosti sa zahtjevima izvještavanja iz članka 8. Uredbe (EU) 2020/85 (EU Uredba o taksonomiji).

Ostala pitanja

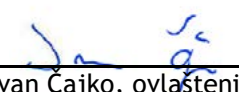
Usporedne informacije uključene u konsolidirani Izvještaj o održivosti Grupe za financijsku godinu od 1. siječnja do 31. prosinca 2023. nisu bile predmet angažmana s izražavanjem uvjerenja. Naš zaključak nije modificiran s obzirom na ovo pitanje.

U Zagrebu, 28. ožujka 2025. godine

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


Hrvoje Stipičić, predsjednik Uprave


BDO Croatia d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 180
OIB: 76394522136


Ivan Čajko, ovlaštení revízor



Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja

Odgovornost je Uprave priprema konsolidiranog i nekonsolidiranog godišnjeg financijskog izvještaja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u nastavku „Banka“) za svaku poslovnu godinu koji daje istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Grupe i Banke te rezultata njihovog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremu tog godišnjeg izvještaja u bilo koje vrijeme.

Uprava je također odgovorna za pripremu i sadržaj Godišnjeg izvještaja i Izvještaja Uprave o stanju Banke i Grupe sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 85/24, NN 145/24), Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija u skladu sa Zakonom o računovodstvu, kao i obrasce izvještaja sastavljenih sukladno Odluci Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (Narodne novine 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22), prikazanih u dodatku. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Banke i Grupe te sprječavanje i otkrivanje prijevара i drugih nepravilnosti. Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje Godišnjeg izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Sukladno odredbama članaka 32. i 36. Zakona o računovodstvu (NN 85/2024, 145/2024), kojima se provodi članak 29(a) Direktive EU 2013/34/EU, Uprava je odgovorna za pripremu konsolidiranog Izvještaja o održivosti u skladu s Europskim standardima o održivosti. Uprava je odgovorna u Izvještaj o održivosti, koji čini sastavni dio Godišnjeg izvještaja HPB Grupe, na konsolidiranoj osnovi uključiti sve važne informacije potrebne za razumijevanje učinka HPB Grupe na pitanja održivosti te informacije potrebne za razumijevanje kako pitanja održivosti utječu na razvoj, poslovne rezultate i položaj HPB Grupe. Prikaz navedenih informacija utemeljen je na regulatornom okviru koji propisuje zahtjeve i smjernice za objavu u pogledu korporativnog izvještavanja o održivosti, a primijenjene smjernice za izvještavanje o održivosti navedene su u Izvještaju o održivosti u poglavlju 'O ovom Izvještaju'.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj, koji uključuje godišnje nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje i Izvještaj o održivosti. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s Godišnjim izvještajem, time su ga utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski godišnji izvještaj prikazan je na stranicama u nastavku, kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 42/18, NN 122/20, NN 119/21 i NN 108/22) prikazani na stranicama u nastavku, odobreni su od strane Uprave Banke 28. ožujka 2025. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Potpisano u ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo:


Marko Badurina
 Predsjednik Uprave


Tadija Vrdoljak
 Član Uprave

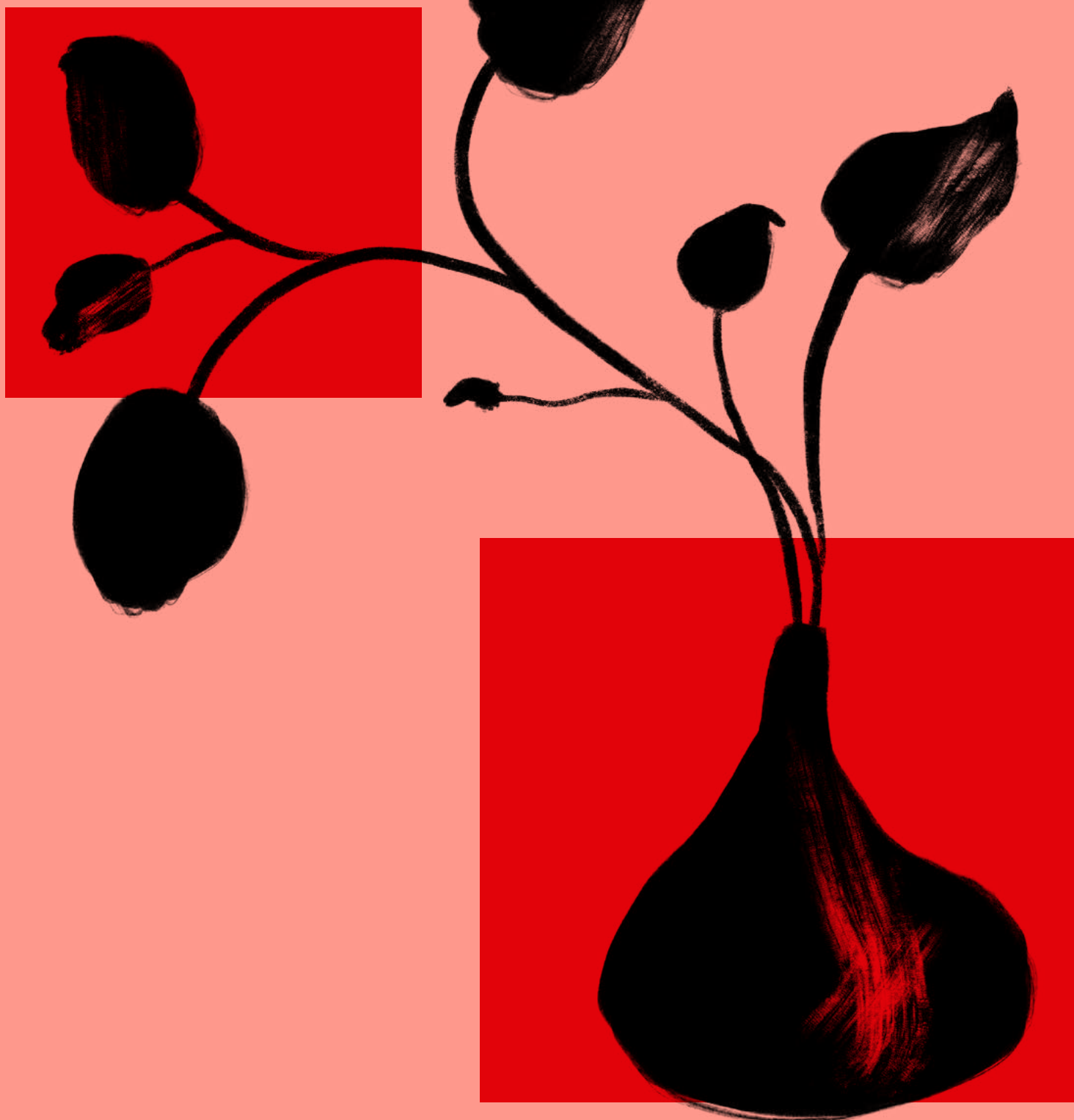

Anto Mihaljević
 Član Uprave




Ivan Soldo
 Član Uprave


Josip Majher
 Član Uprave

Izvještaj neovisnog revizora o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja





Tel: +385 1 2395 741
Fax: +385 1 2303 691
E-mail: bdo-croatia@bdo.hr

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

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb

Izvještaj o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d., („Banka“) i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke i njezinih ovisnih društava (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirane i konsolidirane izvještaje o financijskom položaju Banke i Grupe na 31. prosinca 2024., nekonsolidirane i konsolidirane izvještaje o računu dobiti i gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirane i konsolidirane izvještaje o novčanom toku i nekonsolidirane i konsolidirane izvještaje o promjenama u kapitalu i rezervama Banke i Grupe za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Banke i Grupe na 31. prosinca 2024., njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem izvještaju neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	
Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto krediti i potraživanja od komitenata u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 3.059 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 190 milijuna eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 13,6 milijuna eura (31. prosinca 2023.: bruto krediti i potraživanja od komitenata: 3.151 milijuna eura, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 241 milijuna eura, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 5 milijuna eura). Na dan 31. prosinca 2024. godine bruto krediti i potraživanja od komitenata u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 3.059 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 190 milijuna eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 13,6 milijuna eura (31. prosinca 2023.: bruto krediti i potraživanja od komitenata: 3.151 milijuna eura, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 241 milijuna eura, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 1,6 milijuna eura).	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti. Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka unutar portfelja kredita i predujmova na izvještajni datum. Uprava donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjeње vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata predstavljaju značajne procjene. /Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjeњem vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata su identifikacija kredita koji se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za kredite i potraživanja od komitenata koji su sami po sebi neizvjesni. Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.	Kao reakciju na rizik povezan s umanjeњem vrijednosti kredita i predujmova komitentima, područje određeno kao ključno revizijsko pitanje, oblikovali smo revizorske postupke koje su nam omogućile da pribavimo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • pregled metodologije Banke i Grupe za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9: Financijski instrumenti („MSFI 9“), • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti kredita i predujmova, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje kredita i predujmova,



Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Za pojedinačno značajne klijente odnosno izloženosti pravnim osobama koje su pojedinačno veće od 150 tisuća eura i kod kojih je nastupilo neispunjenje obveza (neprihodujuće izloženosti), procjena umanjenja vrijednosti temelji se na poznavanju svakog dužnika, te često na procjeni fer vrijednosti pripadajućeg kolaterala. Pripadajuća rezervacija za umanjenje vrijednosti određuje se na pojedinačnoj osnovi temeljem sadašnje vrijednosti diskontiranih budućih novčanih tokova. Umanjenje vrijednosti prihodujućih izloženosti stanovništvu i pravnim osobama, neprihodujućih izloženosti stanovništvu, te neprihodujućih izloženosti pravnim osobama pojedinačno manjim od 150 tisuća eura određuju se primjenom modela (zajedno „skupno umanjenje vrijednosti“). Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Banka kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije. Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke: 2.1. (odjeljak Kreditni rizik unutar bilješke 2. Upravljanje rizicima), 3. (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe), bilješku 10. (Kredit i potraživanja od komitenata) te bilješku 34 (Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine).	• testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije između prihodujućih i neprihodujućih kredita i predujmova i njihovu segmentaciju u homogene grupe, izračun dana kašnjenja, procjenu vrijednosti kolaterala i izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama, • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)), • testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjenja vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih kredita i zajmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao visoko rizične, • obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije kredita i predujmova, • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunala Banka, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)	
Rezervacije za sudske sporove	
Na dan 31. prosinca 2024. godine rezervacije za sudske sporove u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 26,7 milijuna eura (31. prosinca 2023.: 29 milijuna eura). Na dan 31. prosinca 2024. godine rezervacije za sudske sporove u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 26,7 milijuna eura (31. prosinca 2023.: 29 milijuna eura).	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Na dan 3. srpnja 2023. godine Banka je pripajanjem Nove Hrvatske banke d.d. priznala rezervacije za sudske sporove za kredite inicijalno odobrene ili indeksirane u švicarskim francima („CHF“). Rezervacije za sudske sporove odnose se na kredite koji su denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za proglašenje ništetnosti ugovora o kreditu u potpunosti i zahtjeve za poništenjem specifičnih klauzula ugovora o kreditu te na zatezne kamate po kreditima konvertiranim iz CHF u EUR čija konverzija je izvršena sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju. Rezervacije za sudske sporove predstavljaju najbolju procjenu Uprave uzevši u obzir trenutak i veličinu potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje obveze na izvještajni datum. Fokusirali smo se na ovo područje budući da uključuje značajne prosudbe i procjene u primjeni Međunarodnog računovodstvenog standarda 37 procjenjujući trenutak i veličinu potencijalnih odljeva ekonomskih resursa potrebnih za podmirenje Bančine obveze koja je nastala iz ovih sudskih sporova, uzevši u obzir njihovu inherentnu neizvjesnost. Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti bilješke: 3. (Značajne računovodstvene procjene i prosudbe) te bilješku 22. (Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze).	Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su: • razumijevanje procesa i metodologije korištene u procjeni rezervacija za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih u CHF, • detaljni pregled sudskih sporova koji se vode protiv Banke za kredite denominirane u CHF kao i analitike rezervacija koje su priznate po ovim sporovima. Uskladiti ćemo ove informacije s informacijom koja se nalazi u financijskim izvještajima i informacijom koju ćemo dobiti od vanjskih odvjetničkih društava, • kao dio našeg testiranja procjene Uprave, zatražili ćemo neovisni pregled i mišljenje od vanjskih odvjetničkih društava koje se odnosi na sudske sporove koje se vode protiv Banke, te ćemo provjeriti adekvatnost rezervacija uspoređujući rezervacije Banke s mišljenjem vanjskih odvjetničkih društava i javno dostupnim informacijama kao bi preispitali ključne pretpostavke definirane od strane Uprave. • procjenu matematičke točnosti izračuna rezerviranja izvršavajući ponovni izračun očekivanih rezerviranja za obveze i troškove; • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima koje se odnose na rezervacije za sudske sporove po kriteriju adekvatnosti i usklađenosti sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 37.



BDO Croatia d.o.o.

Ostale informacije u Godišnjem izvještaju

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj posloводства, Izvještaj o održivosti i Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, ali ne uključuju nekonsolidirane i konsolidirane godišnje financijske izvještaje i naš Izvještaj neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvještaja posloводства i Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvještaj posloводства sastavljeno u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu i sadrži li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja podatke iz članka 25. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvještaju posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim godišnjim konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvještaj posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 24. Zakona o računovodstvu; te
3. priložena Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u članku 25. Zakona o računovodstvu; te:
4. u odnosu na Izvještaj o održivosti koji je uključen kao dio ostalih informacija te čini zasebni dio Izvještaja posloводства, proveli smo ograničene procedure za izdavanje ograničenog uvjerenja, čiji rezultati su predstavljeni kao zasebni izvještaj o ograničenom uvjerenju s nemodificiranim zaključkom.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvještaju posloводства, Izvještaju o održivosti i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti Uprave Banke i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Banke ili namjerava likvidirati Banku i Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Banka i Grupa.

Odgovornost revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Banke.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Banke i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.



Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem Izvještaju neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvještaju neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvještaj o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 23. srpnja 2024. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Na datum ovog Izvještaja neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2023. godine što ukupno iznosi 2 godine.

U reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2024. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za nekonsolidirane godišnje financijske izvještaje: 11 milijuna eura
- za konsolidirane godišnje financijske izvještaje: 11 milijuna eura

što predstavlja približno 2% neto imovine Banke odnosno Grupe za 2024. godinu.

Odabrali smo neto imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Banke i Grupe, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvještajem za revizijski odbor Banke sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2024. godinu i datuma ovog Izvještaja nismo Banci pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Banku i Grupu. 

Izveštaj o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18, 122/20, 119/21 i 108/22), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane u dijelu „Propisani izvještaju za Hrvatsku narodnu banku“ („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izveštaj temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Izveštaj o uvjerenju revizora o usklađenosti godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja (dalje u tekstu: financijski izvještaji), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20 i 83/21) primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izvještavanje (dalje: Uredba o ESEF-u).

Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci hrvatskapostanska-2024-12-31-0-hr, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih zaduženih za upravljanje

Uprava Banke odgovorna je za pripremu i sadržaj financijskih izvještaja u skladu s Uredbom o ESEF-u. Osim toga, Uprava Banke odgovorna je održavati sustav unutarnjih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu financijskih izvještaja bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima izvještavanja iz Uredbe o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Banke također je odgovorna za:

- objavljivanje javnosti financijskih izvještaja sadržanih u godišnjem izvještaju u važećem XHTML formatu i
- odabir i korištenje XBRL oznaka u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor pripreme financijskih izvještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izvještavanja.

Odgovornosti revizora

Naša je odgovornost izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li financijski izvještaji bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija.



BDO Croatia d.o.o.

Izvještaj temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Obavljeni postupci

Priroda, vremenski okvir i obim odabranih procedura ovise o prosudbi revizora. Razumno uvjerenje je visok stupanj uvjerenja, međutim ne osigurava da će opseg testiranja otkriti svaku značajnu (materijalnu) neusklađenost s Uredbom o ESEF-u.

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u,
- stekli smo razumijevanje internih kontrola Društva relevantnih za primjenu zahtjeva Uredbe o ESEF-u,
- identificirali smo i procijenili rizike materijalne neusklađenosti s Uredbom o ESEF-u zbog prijevare ili pogreške; i
- na temelju toga, osmislili i oblikovali postupke za odgovor na procijenjene rizike i za dobivanje razumnog uvjerenja u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- financijski izvještaji, koji su uključeni u nekonsolidirani i konsolidirani godišnji izvještaj, izrađeni u važećem XHTML formatu,
- podaci, sadržani u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF-u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - korišten je XBRL jezik za označavanje,
 - korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s najbližim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni element taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u,
 - oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak.

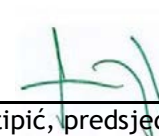
Zaključak

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine. Naš zaključak nije mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja prezentiranih u elektroničkom obliku. Osim toga, ne izražavamo uvjerenje o ostalim informacijama objavljenim s dokumentima u ESEF formatu.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2024. godinu koja ima za posljedicu ovaj Izvještaj neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 28. ožujka 2025. 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: 76394822236


Ivan Čajko, ovlaštenu revizor



Financijski izvještaji



Sadržaj financijskih izvještaja

Nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	<u>187</u>
Nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka	<u>188</u>
Nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	<u>189</u>
Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu	<u>190</u>
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu.....	<u>191</u>
Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	<u>192</u>
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku.....	<u>193</u>
Bilješke uz financijske izvještaje	<u>194</u>

'000 EUR	GRUPA					BANKA	
	Bilješke	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
IMOVINA							
Novac i računi kod banaka	5	3.798.745	3.103.821	3.798.740	3.103.814		
Kredit i potraživanja od banaka	6	2.284	3.654	2.284	3.654		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	66.619	55.406	66.513	55.300		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8	5.462	4.394	5.462	4.394		
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9	1.032.259	855.857	1.032.259	855.857		
Kredit i potraživanja od komitenata	10	2.868.701	2.909.936	2.868.701	2.909.936		
Ulaganja u ovisna društva	12	-	-	1.495	1.296		
Neto odgođena porezna imovina	16	4.423	5.317	4.423	5.317		
Pretplaćeni porez na dobit		9	29	-	-		
Ostala imovina	17	32.246	31.465	32.214	31.306		
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	13	51.301	55.242	51.211	55.105		
Ulaganja u nekretnine	14	4.826	5.872	4.386	5.468		
Nematerijalna imovina	15	14.912	14.624	14.911	14.606		
UKUPNO IMOVINA		7.881.787	7.045.617	7.882.599	7.046.053		
OBVEZE							
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	542	16	542	16		
Depoziti banaka	19	76.798	51.385	76.798	51.385		
Depoziti komitenata	20	6.656.134	5.872.041	6.656.828	5.872.496		
Uzeti kredit i obveze po najmu	21	456.928	484.290	456.928	484.290		
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	22	41.483	41.581	41.401	41.572		
Obveza za porez na dobit		6.048	7.508	6.048	7.508		
Ostale obveze	23	84.341	55.267	84.236	55.049		
UKUPNO OBVEZE		7.322.274	6.512.088	7.322.781	6.512.316		
KAPITAL I REZERVE							
Dionički kapital	24	161.970	161.970	161.970	161.970		
Rezerva za vlastite dionice	24	594	594	594	594		
Zakonska rezerva	24	8.099	6.790	8.099	6.790		
Ostale rezerve	24	80.614	80.614	80.614	80.614		
Rezerva za fer vrijednosti	24	4.479	3.641	4.479	3.641		
Revalorizacijska rezerva	24	5.004	5.004	5.004	5.004		
Zadržana dobit	24	298.753	274.916	299.058	275.124		
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		559.513	533.529	559.818	533.737		
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		7.881.787	7.045.617	7.882.599	7.046.053		

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



Nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka
za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

'000 EUR	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
Prihod od kamata po efektivnoj stopi	26	258.608	191.372	258.604	170.655
Ostali kamatni prihodi		2.507	1.590	2.507	1.370
Rashod od kamata	27	(83.164)	(28.654)	(83.169)	(26.182)
Ostali kamatni rashodi		(218)	(99)	(218)	(67)
Neto prihod od kamata		177.733	164.209	177.724	145.776
Prihod od naknada i provizija	28	77.303	76.306	76.789	71.144
Rashod od naknada i provizija	29	(41.410)	(43.395)	(41.417)	(41.786)
Neto prihod od naknada i provizija		35.893	32.911	35.372	29.358
Neto dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	5.603	6.763	5.602	6.803
Realizirani dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31	28	20	28	20
Ostali prihodi iz poslovanja	32	5.838	7.892	5.129	7.517
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		11.469	14.675	10.759	14.340
Opći i administrativni troškovi	33	(99.478)	(98.054)	(98.295)	(83.956)
Amortizacija	13,15	(13.371)	(14.491)	(13.290)	(11.839)
(Gubici) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	34	(14.364)	(8.772)	(14.364)	(5.015)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	22	(7.832)	6.745	(7.759)	5.364
Troškovi poslovanja		(135.045)	(114.572)	(133.708)	(95.446)
DOBIT PRIJE POREZA		90.050	97.223	90.147	94.028
Porezni trošak	35	(16.515)	(14.136)	(16.515)	(13.413)
DOBIT ZA GODINU		73.535	83.087	73.632	80.615

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

'000 EUR	GRUPA		BANKA	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Neto dobit za godinu	73.535	83.087	73.632	80.615
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka				
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	1.075	708	1.075	708
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	(238)	(83)	(238)	(83)
	837	625	837	625
Neto ostala sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza	837	625	837	625
Ukupna sveobuhvatna dobit	74.372	83.712	74.469	81.240

'000 EUR	GRUPA		BANKA	
	2024.	2023.	2024.	2023.
Dobit tekuće godine:	73.535	83.087	73.632	80.615
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena	36,32 €	41,04 €	36,37 €	39,82 €

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

GRUPA	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Ostale i zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 01. siječnja 2023.	161.228	-	594	87.266	3.017	5.004	199.790	456.899
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	708	-	-	708
Odgođeni porez	-	-	-	-	(83)	-	-	(83)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	625	-	-	625
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	83.087	83.087
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2023. godinu	-	-	-	-	625	-	83.087	83.712
Promjena temeljem Zakona o konverziji kuna u EUR	742	-	-	(742)	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	-	(7)	-	-	-	-	-	(7)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	7	-	-	-	-	-	7
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	(1.798)	(1.798)
Dividenda	-	-	-	-	-	-	(5.282)	(5.282)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	880	-	-	(880)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	161.970	-	594	87.404	3.641	5.004	274.916	533.529
Stanje na dan 01. siječnja 2024.	161.970	-	594	87.404	3.641	5.004	274.916	533.529
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	1.075	-	-	1.075
Odgođeni porez	-	-	-	-	(238)	-	-	(238)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	837	-	-	837
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	73.535	73.535
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2024. godinu	-	-	-	-	837	-	73.535	74.372
Kupnja trezorskih dionica	-	4	-	-	-	-	-	4
Plaćanja temeljena na dionicama	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Dividenda	-	-	-	-	-	-	(48.389)	(48.389)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	1.309	-	-	(1.309)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	161.970	-	594	88.713	4.479	5.004	298.753	559.513

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BANKA	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Ostale i zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 01. siječnja 2023.	161.228	-	594	87.266	3.017	5.004	89.886	346.995
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	708	-	-	708
Odgođeni porez	-	-	-	-	(83)	-	-	(83)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	625	-	-	625
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	80.615	80.615
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2023. godinu	-	-	-	-	625	-	80.615	81.240
Promjena temeljem Zakona o konverziji kuna u EUR	742	-	-	(742)	-	-	-	-
Povećanje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	110.786	110.786
Kupnja trezorskih dionica	-	(7)	-	-	-	-	-	(7)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	7	-	-	-	-	-	7
Dividenda	-	-	-	-	-	-	(5.283)	(5.283)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	880	-	-	(880)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	161.970	-	594	87.404	3.641	5.004	275.124	533.737
Stanje na dan 01. siječnja 2024.	161.970	-	594	87.404	3.641	5.004	275.124	533.737
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	1.075	-	-	1.075
Odgođeni porez	-	-	-	-	(238)	-	-	(238)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	837	-	-	837
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	73.632	73.632
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2024. godinu	-	-	-	-	837	-	73.632	74.469
Kupnja trezorskih dionica	-	4	-	-	-	-	-	4
Plaćanja temeljena na dionicama	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Dividenda	-	-	-	-	-	-	(48.389)	(48.389)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	1.309	-	-	(1.309)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	161.970	-	594	88.713	4.479	5.004	299.058	559.818

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



GRUPA '000 EUR	Bilješke	01. 01. – 31. 12. 2024.	01. 01. – 31. 12. 2023.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		90.050	97.223
Usklađenja:			
- amortizacija	13, 15	13.371	14.491
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika		(607)	1.058
- neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		14.364	8.772
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	22	7.832	(6.745)
- neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti	30	(5.405)	(4.433)
- neto prihod od kamata		(177.734)	(164.208)
- prihod od dividendi		(225)	-
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Kredit i potraživanja od banaka		-	8.953
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(11.213)	12.125
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		(176.402)	(59.284)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.068)	(586)
Kredit i potraživanja od komitenata		41.235	113.094
Ostala imovina		20	(25)
Depoziti banaka		25.413	1.716
Depoziti komitenata		784.093	1.280.530
Ostale obveze		(25.742)	645
Naplaćena kamata		261.115	192.961
Plaćena kamata		(83.381)	(28.754)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		755.716	1.467.533
Plaćeni porez na dobit		(17.081)	-
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		738.635	1.467.533
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(10.352)	(9.359)
Primici od dividende		225	-
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(10.127)	(9.359)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Izdaci za dividendu		(5.284)	-
Povećanje uzetih kredita		50.416	226.647
Otplata uzetih kredita		(75.060)	(66.447)
Ostali primici iz financijskih aktivnosti		(3.608)	(2.809)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(33.536)	157.391
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		6	(143)
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		694.978	1.615.422
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	37	3.115.370	1.499.948
Novac i ekvivalenti novca na kraju izvještajnog razdoblja	37	3.810.348	3.115.370

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

BANKA '000 EUR	Bilješke	01. 01. – 31. 12. 2024.	01. 01. – 31. 12. 2023.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		90.147	94.028
Usklađenja:			
- amortizacija	13, 15	13.290	11.839
- (dobit)/gubitak od tečajnih razlika		(607)	1.044
- neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		14.364	5.015
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	22	7.759	(5.364)
- neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti	30	(5.405)	(3.388)
- neto prihod od kamata		(177.724)	(145.776)
- prihod od dividendi		(225)	(984)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Kredit i potraživanja od banaka		-	14.975
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(11.213)	322
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		(176.402)	(58.454)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(1.068)	-
Kredit i potraživanja od komitenata		41.235	101.885
Ostala imovina		(902)	(8.833)
Depoziti banaka		25.413	(126.481)
Depoziti komitenata		784.332	1.290.739
Ostale obveze		(24.800)	(8.124)
Naplaćena kamata		261.111	172.025
Plaćena kamata		(83.387)	(26.249)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		755.918	1.308.217
Plaćeni porez na dobit		(17.081)	-
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		738.837	1.308.217
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganje u ovisna društva		(200)	149.580
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(10.352)	(9.359)
Primici od dividendi		225	984
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(10.327)	141.205
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Izdaci za dividendu		(5.284)	-
Povećanje uzetih kredita		50.416	226.647
Otplata uzetih kredita		(75.060)	(66.447)
Otplata zakupa sukladno MSFI 16		(3.608)	(2.809)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		(33.536)	157.391
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		6	(124)
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		694.980	1.606.689
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	37	3.115.363	1.508.674
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	37	3.810.343	3.115.363

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo Zagreb („Banka“) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u Zagrebu, Jurišićeva 4. Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo („Grupa“). Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke („Grupa“, „HPB Grupa“) koja obuhvaća sljedeća ovisna društva konsolidirana prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koji su usvojeni u Europskoj uniji:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2024.	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2023.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100 %	100 %
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100 %	100 %

Pregled ulaganja u HPB ovisna društva prikazan je u bilješci 12., dok je osnova za konsolidaciju opisana u bilješci 1., točka e. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke kao što je definirano MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 “Nekonsolidirani financijski izvještaji”.

Glavne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u bilješkama koje slijede. Tamo gdje se računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji, u opisu računovodstvenih politika Grupe, može se pozvati na pojedine standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2024. godine.

Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su prema zakonskim zahtjevima i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju bilo kakve odluke ne oslanjaju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“) primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Banka i Grupa su u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine promijenili okvir financijskog izvještavanja na način da su prešli sa izvještavanja u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Republici Hrvatskoj na izvještavanje u skladu sa MSFI-ima.

Banka i Grupa nisu objavili treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdila da promjena okvira financijskog izvještavanja nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

Osnove za izradu izvještaja

Ovi izvještaji predstavljaju financijske izvještaje Banke i Grupe koji su opće namjene.

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, derivativne financijske instrumente te nekretnine i preuzetu imovinu. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika te iskazane iznose imovine i obveza te objavu potencijalnih obveza na datum pripreme financijskih izvještaja, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se vjeruje da su realni u postojećim okolnostima, te informacijama dostupnim na datum pripreme financijskih izvještaja, rezultat čega čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije direktno vidljiva iz drugih izvora. Stvarni se rezultati mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i temeljne pretpostavke redovito se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su nastale ako utječu isključivo na to razdoblje, odnosno u razdoblju u kojem su nastale i budućim razdobljima ako utječu na sadašnje i buduće razdoblje.

Prosudbe rukovodstva kod primjene odgovarajućih standarda koji imaju značajan učinak na financijske izvještaje i procjene sa rizikom značajnog usklađenja u narednoj godini, opisane su u bilješci 3.

b) Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

U razdoblju koje počinje 1. siječnja 2024. godine na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- Financijski aranžmani dobavljača (Izmjena MRS-a 7 „Izvještaj o novčanom toku“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“),
- Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. (Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“),
- Klasifikacija obveza na kratkoročne ili dugoročne (Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“) , i
- Dugoročne obveze vezane kovenantama (Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“),

Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke i Grupe.

Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi:

Sljedeće izmjene stupaju na snagu za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2025.:

- Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (Izmjena MRS-a 21 „Učinci promjena tečaja stranih valuta“)
- MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS).

Sljedeće izmjene i dopune stupaju na snagu za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2026.:

- Izmjene i dopune Klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata (Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“), i
- Ugovori koji se odnose na električnu energiju ovisnu o prirodi (Dodaci MSFI-ju 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ju 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“)

Sljedeći standardi su na snazi za godišnje izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2027.:

- MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima
- MSFI 19 Podružnice bez javne odgovornosti: objave.

Banka i Grupa trenutno procjenjuju učinak ovih novih računovodstvenih standarda i izmjena.

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima, koji je izdao IASB u travnju 2024., zamjenjuje MRS 1 i rezultirat će velikim posljedičnim izmjenama računovodstvenih standarda MSFI, uključujući MRS 8 Osnove sastavljanja financijskih izvještaja (preimenovan iz Računovodstvene politike, Promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške). Iako MSFI 18 neće imati nikakav učinak na priznavanje i mjerenje stavki u nekonsolidiranim / konsolidiranim financijskim izvještajima, očekuje se da će imati značajan učinak na prezentaciju i objavljivanje određenih stavki. Ove promjene uključuju kategorizaciju i međubrojeve u izvještaju o dobiti ili gubitku, združivanje/rašćlanjivanje i označavanje informacija te objavljivanje mjera učinka koje je definirala uprava.

Banka i Grupa ne očekuju da će imati pravo na primjenu MSFI-ja 19.

c) Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u eurima, koji predstavljaju valutu primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka i Grupa posluju (funkcijska valuta).

d) Osnova za konsolidaciju

Financijski izvještaji prikazani su za Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe sastoje se od konsolidiranih financijskih izvještaja matičnog društva i njenih ovisnih društava nad kojima ima kontrolu: HPB-nekretnine d.o.o., društva za promet nekretninama i HPB Invest d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima. Sva ovisna društva su u 100 % - tnom vlasništvu matičnog društva, te su sva osnovana i sa sjedištem u Hrvatskoj.

Prilikom konsolidacije, imovina, obveze, kapital, prihodi i rashodi među članovima Grupe eliminiraju se u cijelosti.

f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan izvještaja preračunavaju se u eure po tečaju koji se primjenjuje na dan pripreme financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u eure po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije i vode se u domaćoj valuti, te se ponovno ne preračunavaju. Fer vrijednost monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nominirane u stranoj valuti određuje se u valuti u kojoj je imovina nominirana i zatim preračunava po promptnom tečaju na kraju izvještajnog razdoblja. Tečajne razlike nastale preračunavanjem i priznate u dobit i gubitak utvrđuju se na temelju amortiziranog troška monetarnog sredstva. Ostale tečajne razlike iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2024. bio je: 1 EUR = 1,044400 USD

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2023. bio je: 1 EUR = 1,105000 USD

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, tržišni rizik i operativni rizik.

Na razini Banke postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima definiran internim aktima i postavljenim limitima za Banci prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije.

Odgovornost za uspostavljanje okvira za upravljanje rizicima Banke u nadležnosti je Uprave Banke koja ovlasti za upravljanje rizicima prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

2.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te kroz aktivnosti garantno dokumentarnih poslova.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum pripreme financijskih izvještaja, izloženost Banke kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim kreditima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 38.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identifikirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama i izvještavanje Uprave Banke.

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja klijenta ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Rejting kreditnog rizika

Za izračun rezervacija za kreditne gubitke Banka je uspostavila sustav internih modela koji klijentima dodjeljuju odgovarajući PD i interni rating, za oba segmenta Gospodarstva i Stanovništva. U segmentu Gospodarstva koriste se dva različita modela – za male klijente i srednje/velike klijente. Odgovarajući PD klijenta izračunat prema modelu mapiran je na interno definiranoj master skali s određenim rasponom vjerojatnosti neispunjavanja obveza (eng. „default“) kao što je prikazano u tablici u nastavku:

Pripadajući interni rating	Pripadajući usporedivi rating međunarodnih rating agencija S&P / Moody's	Pripadajući PD interval (donja granica uključena)
1	AA+ / Aa1	0,00 % – 0,09 %
2	A- / A3	0,09 % – 0,19 %
3	BBB / Baa2	0,19 % – 0,31 %
4	BBB / Baa2	0,31 % – 0,51 %
5	BBB- / Baa3	0,51 % – 0,82 %
6	BB / Ba2	0,82 % – 1,33 %
7	BB / Ba2	1,33 % – 2,14 %
8	BB- / Ba3	2,14 % – 3,46 %
9	B / B2	3,46 % – 5,59 %
10	CCC+ / Caa1	5,59 % – 9,04 %
11	CCC+ / Caa1	9,04 % – 14,60 %
12	CC / Ca-C	14,60 % – 100 %
DEFAULT	D / D	100 %

Banka za razvoj internih modela primjenjuje „model-based“ pristup. U ovom pristupu, ocjene kreditnog rizika dodjeljuju se interno razvijenim statističkim modelima uz ograničeno sudjelovanje kreditnih službenika. Statistički modeli uključuju kvalitativne i kvantitativne informacije koje pokazuju najbolju predikciju na temelju povijesnih podataka o klijentima u statusu neispunjenja obveza, odnosno u defaultu.

Direkcija za kvantitativno modeliranje redovito prati i validira postavljene interne rating modele, testira ih na stvarnim podacima i ažurira, ukoliko je to potrebno. Banka redovito provjerava točnost procjene ratinga i ocjenjuje prediktivnost modela.

U slučaju kada je to primjenjivo, drugim ugovornim stranama dodjeljuju se vanjski ratingi neovisnih međunarodnih rating agencija, kao što su S&P, Moody's i Fitch. Spomenuti ratingi su javno dostupni. Vanjski kreditni rating i odgovarajući raspon vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) primjenjuju se na izloženosti prema državama, inozemnim bankama i ulaganjima u dužničke vrijednosne papire.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2024.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
<i>Interni Rating</i>				
1	-	-	-	-
2	88	-	-	88
3	332.309	5.390	-	337.699
4	16.364	17	-	16.381
5	151.566	2.206	-	153.772
6	212.629	9.427	-	222.056
7	182.131	6.520	-	188.651
8	138.227	36.458	-	174.685
9	48.595	56.835	-	105.430
10	10.353	19.140	-	29.493
11	3.072	17.315	-	20.387
12	-	44.543	-	44.543
DEFAULT	-	-	76.333	76.333
Bruto izloženost	1.095.334	197.851	76.333	1.369.518
Ispravak vrijednosti	(9.083)	(12.410)	(46.816)	(68.309)
Neto izloženost	1.086.251	185.441	29.517	1.301.209

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2023.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
<i>Interni Rating</i>				
1	-	-	-	-
2	236	-	-	236
3	460.233	16.983	-	477.216
4	22.473	111	-	22.584
5	124.531	2.505	-	127.036
6	139.518	13.211	-	152.729
7	160.719	38.278	-	198.997
8	163.526	33.104	-	196.630
9	62.354	67.404	-	129.758
10	16.759	9.217	-	25.976
11	2	13.047	-	13.049
12	-	7.183	-	7.183
DEFAULT	-	-	85.699	85.699
Bruto izloženost	1.150.351	201.043	85.699	1.437.093
Ispravak vrijednosti	(10.829)	(9.880)	(64.017)	(84.726)
Neto izloženost	1.139.522	191.163	21.682	1.352.367

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1 . Kreditni rizik (nastavak)
2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2024.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	35.177	2.067	-	37.244
2	486.653	7.612	-	494.265
3	222.058	8.191	-	230.249
4	248.135	15.422	-	263.557
5	138.178	17.145	-	155.323
6	84.436	33.151	-	117.587
7	16.775	21.432	-	38.207
8	16.633	31.623	-	48.256
9	12.972	27.657	-	40.629
10	23.400	58.355	-	81.755
11	7.258	26.584	-	33.842
12	-	24.600	-	24.600
DEFAULT	-	-	124.088	124.088
Bruto izloženost	1.291.675	273.839	124.088	1.689.602
Ispravak vrijednosti	(5.443)	(22.242)	(94.426)	(122.110)
Neto izloženost	1.286.232	251.597	29.662	1.567.492

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2023.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	47.426	2.792	-	50.218
2	416.206	9.472	-	425.678
3	144.999	6.416	-	151.415
4	262.422	18.241	-	280.663
5	171.644	19.220	-	190.864
6	121.639	38.552	-	160.191
7	17.949	20.913	-	38.862
8	20.667	26.008	-	46.675
9	13.443	24.501	-	37.944
10	30.745	50.585	-	81.330
11	12.792	26.339	-	39.131
12	-	30.862	-	30.862
DEFAULT	-	-	180.097	180.097
Bruto izloženost	1.259.932	273.901	180.097	1.713.930
Ispravak vrijednosti	(5.631)	(21.867)	(128.863)	(156.361)
Neto izloženost	1.254.301	252.034	51.234	1.557.569

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Tablica u nastavku pokazuje klasifikaciju plasmana u rizične skupine te raspodjelu pripadajućih ispravaka vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice.

GRUPA %	Kredit i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti	Kredit i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2024.										
Stupanj 1	78,03	7,63	100,00	100,00	100,00	100,00	99,99	9,40	78,51	6,20
Stupanj 2	15,42	18,20	-	-	-	-	-	-	6,06	3,94
Stupanj 3	6,55	74,17	-	-	-	-	0,01	90,60	15,43	89,86

GRUPA %	Kredit i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti	Kredit i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2023.										
Stupanj 1	76,49	6,88	100,00	100,00	99,97	98,76	99,99	9,29	70,44	5,32
Stupanj 2	15,07	13,17	-	-	0,03	1,24	-	-	5,79	1,13
Stupanj 3	8,44	79,95	-	-	-	-	0,01	90,71	23,77	93,56

BANKA %	Kredit i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti	Kredit i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2024.										
Stupanj 1	78,03	7,63	100,00	100,00	100,00	100,00	99,99	9,40	78,51	6,20
Stupanj 2	15,42	18,20	-	-	-	-	-	-	6,06	3,94
Stupanj 3	6,55	74,17	-	-	-	-	0,01	90,60	15,43	89,86

BANKA %	Kredit i potraživanja od komitenata	Ispravak vrijednosti	Kredit i potraživanja od banaka	Ispravak vrijednosti	Financijska ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	Ispravak vrijednosti	Depoziti kod HNB-a	Ispravak vrijednosti	Potraživanja po naknadama	Ispravak vrijednosti
2023.										
Stupanj 1	76,49	6,88	100,00	100,00	99,97	98,76	99,99	9,29	70,44	5,32
Stupanj 2	15,07	13,17	-	-	0,03	1,24	-	-	5,79	1,13
Stupanj 3	8,44	79,95	-	-	-	-	0,01	90,71	23,77	93,56

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Informacije o budućnosti i makroekonomskom utjecaju (FLI)

U skladu s relevantnim propisima i smjernicama, Banka uključuje informacije o budućnosti i makroekonomskom utjecaju (eng. "forward-looking information" FLI) u vlastiti proces izračuna rezervacija za kreditne gubitke za klijente u segmentima gospodarstva i stanovništva. Spomenuti pristup koristi se za prilagodbu interno uspostavljenih rating modela Banke kako bi se procijenio kakav utjecaj uočena i očekivanja kretanja u općem makroekonomskom okruženju, mogu imati na rezervacije za kreditne gubitke Banke u segmentima gospodarstva i stanovništva.

Izvori Banke za informacije o budućnosti i makroekonomskom utjecaju su publikacije i istraživački radovi koje su objavile relevantne i cijenjene institucije kao što su središnje banke, razni nacionalni entiteti, sveučilišta itd. Najnoviji izračun spomenutog pristupa, primijenjen je u prosincu 2024., a njegov utjecaj na rezervacije za kreditne gubitke Banke temeljio se na službenim publikacijama Hrvatske narodne banke, i to „Makroekonomska kretanja i prognoze“ i „Financijska stabilnost“. Njegov utjecaj na financijske izvještaje u odnosu na prethodni izračun je neznatčan.

Na temelju navedenih publikacija Banka je izradila tri scenarija (neutralni, pozitivni i negativni) u kojima su korištena kretanja sljedećih varijabli:

- Administrativna stopa nezaposlenosti, (2023: Stopa nezaposlenosti)
- Prosječna stopa inflacije, (2023: Promjena stope uvoza roba i usluga)
- Realna stopa promjene investicija u fiksni kapital (2023: Promjena stope investicija)

Za svaki od gornja tri scenarija Banka je izračunala utjecaj scenarija na PD, koji se koristi za izračun rezervacija za kreditne gubitke za dva navedena segmenta klijenata, kao omjer prosječnog PD portfelja izračunatog nakon primjene scenarija i prosječnog PD portfelja izračunatog prije primjene scenarija. Kada je taj omjer veći od 1, predmetni scenarij će rezultirati većom PD vrijednošću i posljedično povećanjem izračunatih rezervacija za kreditne gubitke. Naravno, ako je taj omjer manji od 1, predmetni scenarij će rezultirati nižom PD vrijednošću i smanjenjem izračunatih rezervacija za kreditne gubitke.

Učinak pristupa koji uključuje informacije o budućnosti i makroekonomskom okruženju, izračunava se ponderiranim prosjekom utjecaja triju scenarija, pri čemu su ponderi dodijeljeni na sljedeći način (u koordinaciji s Uredom za strateški razvoj):

- Negativni scenarij: 5 % (2023: 5 %)
- Neutralni scenarij: 55 % (2023: 65 %)
- Pozitivni scenarij: 40 % (2023: 30 %)

Dodatno, zbog makroekonomske neizvjesnosti koje proizlaze iz invazije na Ukrajinu, Banka je povećala učinak (omjer prosječnog PD portfelja nakon primjene scenarija i prosječnog PD portfelja prije primjene scenarija) uvođenjem Management Overlay-a izračunatog dodatnom analizom i projekcijom kretanja portfelja s obzirom na rane znakove upozorenja.

Konačni učinak pristupa koji uključuje informacije o budućnosti i makroekonomskom okruženju (FLI) sastoji se od point-in-time (PIT) korektivnog faktora izračunatog na temelju makroekonomskih prognoza te prethodno spomenutog Management Overlay-a.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2024. godine i Banke i Grupe 31. prosinca 2023. godine, ne uzimajući u obzir uzete kolaterale kao instrumente osiguranja. Izloženost predstavljena u tablici zasnovana je na neto izloženosti nakon umanjenja za ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja.

Maksimalna izloženost	Bilješka	GRUPA		BANKA	
		2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	3.664.900	2.967.012	3.664.895	2.967.012
Kredit i potraživanja od banaka	6	2.284	3.654	2.284	3.654
Ulaganja koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	39.132	39.652	39.026	39.547
Ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	9	1.032.259	855.857	1.032.259	855.857
Kredit i potraživanja od komitenata	10	2.868.701	2.909.936	2.868.701	2.909.936
Potraživanja po naknadama		2.903	2.871	2.903	2.871
Izvanbilančne potencijalne obveze	38	569.030	584.687	569.030	584.687
Neiskorišteni okvirni krediti		329.450	406.624	329.450	406.624
Garancije		239.380	177.987	239.380	177.987
Ostale potencijalne obveze		200	76	200	76
Ukupna kreditna izloženost		8.179.209	7.363.669	8.179.098	7.363.564

Izloženost prema državi i HNB-u prikazana je u bilješci 36.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku

GRUPA 2024.	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.921	2.658
Stupanj 2	471.690	-	-	-	205
Stupanj 3	200.421	-	-	203	522
Ukupno bruto plasmani	3.059.120	2.323	1.033.579	3.665.124	3.385
Rezervacije stupanj 3	(141.245)	-	-	(203)	(433)
Rezervacije stupanj 1 i 2	(49.174)	(39)	(1.320)	(21)	(49)
Ukupno očekivani gubici	(190.419)	(39)	(1.320)	(224)	(482)
Ukupno	2.868.701	2.284	1.032.259	3.664.900	2.903

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) u 2024. godini za Gruppu iznosi 17.453 tisuća eura (2023.: 10.658 tisuća eura).

GRUPA 2023.	Kreditni i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.410.281	3.709	856.977	2.967.032	2.626
Stupanj 2	474.924	-	250	-	210
Stupanj 3	265.818	-	-	196	860
Ukupno bruto plasmani	3.151.023	3.709	857.227	2.967.228	3.696
Rezervacije stupanj 3	(192.758)	-	-	(196)	(772)
Rezervacije stupanj 1 i 2	(48.329)	(55)	(1.370)	(20)	(53)
Ukupno očekivani gubici	(241.087)	(55)	(1.370)	(216)	(825)
Ukupno	2.909.936	3.654	855.857	2.967.012	2.871

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

BANKA 2024.	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.916	2.658
Stupanj 2	471.690	-	-	-	205
Stupanj 3	200.421	-	-	203	522
Ukupno bruto plasmani	3.059.120	2.323	1.033.579	3.665.119	3.385
Rezervacije stupanj 3	(141.245)	-	-	(203)	(433)
Rezervacije stupanj 1 i 2	(49.174)	(39)	(1.320)	(21)	(49)
Ukupno očekivani gubici	(190.419)	(39)	(1.320)	(224)	(482)
Ukupno	2.868.701	2.284	1.032.259	3.664.895	2.903

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) u 2024. godini za Banku iznosi 17.453 tisuća eura (2023.: 10.658 tisuća eura).

BANKA 2023.	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.410.281	3.709	856.977	2.967.032	2.626
Stupanj 2	474.924	-	250	-	210
Stupanj 3	265.818	-	-	196	860
Ukupno bruto plasmani	3.151.023	3.709	857.227	2.967.228	3.696
Rezervacije stupanj 3	(192.758)	-	-	(196)	(772)
Rezervacije stupanj 1 i 2	(48.329)	(55)	(1.370)	(20)	(53)
Ukupno očekivani gubici	(241.087)	(55)	(1.370)	(216)	(825)
Ukupno	2.909.936	3.654	855.857	2.967.012	2.871

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1. Kreditni rizik (nastavak)
2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Sukladno važećim aktima, Banka za osiguranje plasmana koristi uobičajene kolaterale; bankarske garancije, garancije HAMAG-a ili drugih pravnih osoba, mjenice sa avalom banke, zalog (fiducij) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducij) na dionicama, obveznicama, komercijalnim zapisima, udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država), zalog na koncesiji i industrijskom i intelektualnom vlasništvu, te uobičajene operativne instrumente osiguranja (mjenice i zadužnice).

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom odnosno kretanjima na tržištu, kao i s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Vrijednost stambenih nekretnina prati se sukladno regulativi.

Iskazana vrijednost kolaterala u tablici niže odnosi se na evidentiranu vrijednost kolaterala na temelju procjene ovlaštenih procjenitelja bez umanjenja za korektivne faktore, a umanjenu za terete upisane prije Banke i ograničenu na iznos izloženosti koju osigurava.

Vrsta imovine	Vrsta kolaterala	GRUPA		BANKA	
		2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kredit i potraživanja od komitenata	Depoziti	13.216	14.513	13.216	14.513
	Garancije i jamstva RH	402.328	461.931	402.328	461.931
	Nekretnine neposlovne namjene	795.090	765.170	795.090	765.170
	Nekretnine poslovne namjene	383.955	366.153	383.955	366.153
	Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi...)	48.481	42.892	48.481	42.892
	Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papirima i fondovima	5.593	7.220	5.593	7.220
	Zemljišta	82.502	75.005	82.502	75.005
Ukupno		1.731.165	1.732.884	1.731.165	1.732.884

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Pregled starosne strukture dospjelih i nedospjelih potraživanja po bruto glavnici i kamati zajmova prema danima kašnjenja dan je u nastavku:

GRUPA '000 EUR	Ukupno	Nedospjela izloženost kreditnom riziku	Od toga dospjelo 1-30 dana	Od toga dospjelo 31-60 dana	Od toga dospjelo 61-90 dana	Od toga dospjelo 91-180 dana	Od toga dospjelo 180 dana i više
31. prosinca 2024.							
Država	351.150	351.028	122	-	-	-	-
Ostale pravne osobe	1.018.368	975.598	4.758	443	382	1.018	36.169
Stanovništvo	1.689.602	1.624.458	10.138	1.126	918	4.811	48.151
Ukupno	3.059.120	2.951.084	15.018	1.569	1.300	5.829	84.320

31. prosinca 2023.							
Država	449.248	448.673	442	28	31	73	2
Ostale pravne osobe	987.845	921.609	5.046	501	249	446	59.994
Stanovništvo	1.713.930	1.610.104	10.963	1.560	1.451	3.893	85.958
Ukupno	3.151.023	2.980.386	16.451	2.089	1.731	4.412	145.954

BANKA '000 EUR	Ukupno	Nedospjela izloženost kreditnom riziku	Od toga dospjelo 1-30 dana	Od toga dospjelo 31-60 dana	Od toga dospjelo 61-90 dana	Od toga dospjelo 91-180 dana	Od toga dospjelo 180 dana i više
31. prosinca 2024.							
Država	351.150	351.028	122	-	-	-	-
Ostale pravne osobe	1.018.368	975.598	4.758	443	382	1.018	36.169
Stanovništvo	1.689.602	1.624.458	10.138	1.126	918	4.811	48.151
Ukupno	3.059.120	2.951.084	15.018	1.569	1.300	5.829	84.320

31. prosinca 2023.							
Država	449.248	448.673	442	28	31	73	2
Ostale pravne osobe	987.845	921.609	5.046	501	249	446	59.994
Stanovništvo	1.713.930	1.610.104	10.963	1.560	1.451	3.893	85.958
Ukupno	3.151.023	2.980.386	16.451	2.089	1.731	4.412	145.954

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1. Kreditni rizik (nastavak)
2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Bruto iznos potpuno nadoknadivih plasmana, kod kojih nije utvrđeno kašnjenje u plaćanju dulje od 90 dana i ne provodi se umanj enje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi na datum pripreme financijskih izvještaja, te pokrivenost odgovarajućim kolateralom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

(a) Stupanj 1 - očekivani kreditni gubici u 12 mjeseci (rizična skupina A1)

GRUPA 2024. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Krediti po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	342.152	698.379	701.492	27.878	2.506	614.602	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.916	2.734
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.157)	(7.375)	(1.498)	(69)	(37)	(4.388)	(14.524)	(39)	(1.320)	(21)	(30)
Neto plasmani	340.995	691.004	699.994	27.809	2.469	610.214	2.372.485	2.284	1.032.259	3.664.895	2.704
Vrijednost kolaterala	2.018	713.314	640.927	27.603	107	14.042	1.398.011	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	0,59	103,23	91,56	99,26	4,33	2,30	58,93	-	-	-	-

GRUPA 2023. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Krediti po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	444.540	660.474	696.187	15.083	1.531	592.466	2.410.281	3.709	856.978	2.967.039	2.626
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.204)	(9.263)	(1.456)	(47)	(22)	(4.593)	(16.585)	(55)	(1.354)	(20)	(44)
Neto plasmani	443.336	651.211	694.731	15.036	1.509	587.873	2.393.696	3.654	855.624	2.967.019	2.582
Vrijednost kolaterala	6.889	719.894	635.975	14.998	54	14.885	1.392.695	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	1,55	110,55	91,54	99,75	3,58	2,53	58,18	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(a) Stupanj 1 – očekivani kreditni gubici u 12 mjeseci (rizična skupina A1)

BANKA 2024. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	342.152	698.379	701.492	27.878	2.506	614.602	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.916	2.658
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.157)	(7.375)	(1.498)	(69)	(37)	(4.388)	(14.524)	(39)	(1.320)	(21)	(30)
Neto plasmani	340.995	691.004	699.994	27.809	2.469	610.214	2.372.485	2.284	1.032.259	3.664.895	2.628
Vrijednost kolateralala	2.018	713.314	640.927	27.603	107	14.042	1.398.011	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	0,59	103,23	91,56	99,26	4,33	2,30	58,93	-	-	-	-

BANKA 2023. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	444.540	660.474	696.187	15.083	1.531	592.466	2.410.281	3.709	856.978	2.967.032	2.550
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.204)	(9.263)	(1.456)	(47)	(22)	(4.593)	(16.585)	(55)	(1.354)	(20)	(44)
Neto plasmani	443.336	651.211	694.731	15.036	1.509	587.873	2.393.696	3.654	855.624	2.967.012	2.506
Vrijednost kolateralala	6.889	719.894	635.975	14.998	54	14.885	1.392.695	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	1,55	110,55	91,54	99,75	3,58	2,53	58,18	-	-	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1. Kreditni rizik (nastavak)
2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Stupanj 2 – očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja (rizična skupina A2)

Bruto iznosi takvih plasmana i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

GRUPA	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Potraživanja po naknadama
2024. '000 EUR									
Bruto zajmovi	6.125	185.612	96.979	4.696	164	178.114	471.690	-	205
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(181)	(11.710)	(7.998)	(326)	(13)	(14.422)	(34.650)	-	(19)
Neto zajmovi	5.944	173.902	88.981	4.370	151	163.692	437.040	-	186
Vrijednost kolaterala	-	158.626	91.462	4.696	20	4.175	258.979	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	91,22	102,79	107,46	13,25	2,55	59,26	-	-
2023. '000 EUR									
Bruto zajmovi	1.804	195.203	87.240	3.122	215	187.340	474.924	250	210
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(32)	(9.603)	(6.870)	(171)	(18)	(15.050)	(31.744)	(17)	(9)
Neto zajmovi	1.772	185.600	80.370	2.951	197	172.290	443.180	233	201
Vrijednost kolaterala	-	161.304	81.568	3.084	1	5.940	251.897	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	86,91	101,49	104,51	0,51	3,45	56,84	-	-

BANKA	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Potraživanja po naknadama
2024. '000 EUR									
Bruto zajmovi	6.125	185.612	96.979	4.696	164	178.114	471.690	-	205
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(181)	(11.710)	(7.998)	(326)	(13)	(14.422)	(34.650)	-	(19)
Neto zajmovi	5.944	173.902	88.981	4.370	151	163.692	437.040	-	186
Vrijednost kolaterala	-	158.626	91.462	4.696	20	4.175	258.979	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	91,22	102,79	107,46	13,25	2,55	59,26	-	-
2023 '000 EUR									
Bruto zajmovi	1.804	195.203	87.240	3.122	215	187.340	474.924	250	210
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(32)	(9.603)	(6.870)	(171)	(18)	(15.050)	(31.744)	(17)	(9)
Neto zajmovi	1.772	185.600	80.370	2.951	197	172.290	443.180	233	201
Vrijednost kolaterala	-	161.304	81.568	3.084	1	5.940	251.897	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	86,91	101,49	104,51	0,51	3,45	56,84	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(c) Stupanj 3 – status neispunjenja obveza (rizična skupina B i C)

Tablice u nastavku prikazuju iznos kredita s očekivanim kreditnim gubicima, kao i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto plasmane je kako slijedi:

GRUPA	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživanja od banaka	Potraživanja po naknadama
	2024. '000 EUR	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	54.884	12.087	402	638	132.410	200.421	203	522
Ukupno očekivani gubici	(31.409)	(4.843)	(273)	(408)	(104.312)	(141.245)	(203)	(433)
Neto plasmani	23.475	7.244	129	230	28.098	59.176	-	89
Vrijednost kolaterala	60.915	11.305	294	-	1.661	74.175	-	-
% pokrivenosti kolateralom	259,49	156,06	227,91	-	5,91	125,35	-	-

GRUPA	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživanja od banaka	Potraživanja po naknadama
	2023. '000 EUR	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	
Bruto plasmani	70.950	10.104	7.551	714	176.499	265.818	196	860
Ukupno očekivani gubici	(37.529)	(4.128)	(7.023)	(480)	(143.598)	(192.758)	(196)	(772)
Neto plasmani	33.421	5.976	528	234	32.901	73.060	-	88
Vrijednost kolaterala	72.117	9.467	4.610	-	2.097	88.291	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,78	158,42	873,11	-	6,37	120,85	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

BANKA								
2024. '000 EUR	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživanja od banaka	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno		
Bruto plasmani	54.884	12.087	402	638	132.410	200.421	203	522
Ukupno očekivani gubici	(31.409)	(4.843)	(273)	(408)	(104.312)	(141.245)	(203)	(433)
Neto plasmani	23.475	7.244	129	230	28.098	59.176	-	89
Vrijednost kolateralna	60.915	11.305	294	-	1.661	74.175	-	-
% pokrivenosti kolateralom	259,49	156,06	227,91	-	5,91	125,35	-	-

BANKA								
2023. '000 EUR	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživanja od banaka	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni kreditni	Hipotekarni kreditni	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali kreditni	Ukupno		
Bruto plasmani	70.950	10.104	7.551	714	176.499	265.818	196	860
Ukupno očekivani gubici	(37.529)	(4.128)	(7.023)	(480)	(143.598)	(192.758)	(196)	(772)
Neto plasmani	33.421	5.976	528	234	32.901	73.060	-	88
Vrijednost kolateralna	72.117	9.467	4.610	-	2.097	88.291	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,78	158,42	873,11	-	6,37	120,85	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) Obnovljeni i restrukturirani krediti komitentima

Obnavljanja kredita odobravaju se klijentima radi uobičajenih tekućih potreba financiranja njihovih poslovnih aktivnosti.

Restrukturiranja kredita odobravaju se klijentima kod kojih je došlo do određenih poremećaja u poslovanju, pri čemu se prethodno ugovoreni uvjeti kreditiranja značajnije mijenjaju.

GRUPA I BANKA	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Bruto krediti komitentima		
Pravne osobe	65.822	78.783
Stanovništvo	24.390	21.823
Ukupno	90.212	100.606

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Analiza koncentracije kreditnog rizika kredita po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

GRUPA	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	128.216	228.275
Prerađivačka industrija	248.100	247.420
Građevinarstvo	257.054	254.040
Prijevoz i skladištenje	94.238	86.278
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	159.408	170.628
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	42.701	27.192
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	146.352	138.019
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	51.979	46.059
Informacije i komunikacije	13.272	15.240
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	45.419	56.447
Umjetnost, zabava i rekreacija	8.721	9.800
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	14.493	13.511
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	62.395	26.237
Poslovanje nekretninama	36.649	35.709
Ostalo	56.172	74.512
Kamate pravnim osobama	4.350	7.726
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.369.518	1.437.093
Kreditni stanovništvu	1.677.249	1.693.849
Kamate stanovništvu	12.353	20.081
Ukupno bruto krediti stanovništvu	1.689.602	1.713.930
Pokriveni kolateralom	1.731.165	1.731.165
Očekivani kreditni gubici	(190.419)	(241.087)
Ukupno	2.868.701	2.909.936

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

BANKA	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	128.216	228.275
Prerađivačka industrija	248.100	247.420
Građevinarstvo	257.054	254.040
Prijevoz i skladištenje	94.238	86.278
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	159.408	170.628
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	42.701	27.192
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	146.352	138.019
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	51.979	46.059
Informacije i komunikacije	13.272	15.240
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	45.419	56.447
Umjetnost, zabava i rekreacija	8.721	9.800
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	14.493	13.511
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	62.395	26.237
Poslovanje nekretninama	36.649	35.709
Ostalo	56.172	74.512
Kamate pravnim osobama	4.350	7.726
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.369.518	1.437.093
Kreditni stanovištvu	1.677.249	1.693.849
Kamata stanovištvu	12.353	20.081
Ukupno bruto krediti stanovištvu	1.689.602	1.713.930
Pokriveni kolateralom	1.731.164	1.732.884
Očekivani kreditni gubici	(190.419)	(241.087)
Ukupno	2.868.701	2.909.936

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti): rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat,
- rizik tržišne likvidnosti: rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija ili eliminiira te pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama. Uz zakonske odredbe upravljanje rizikom likvidnosti propisano je sljedećim internim aktima:

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnikom o upravljanju likvidnosnim rizikom,
- Apetitom za rizik.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim aktima propisuje postupke na način da isti udovoljavaju:

- profilu rizičnosti, opsegu poslovanja i definiranoj toleranciji rizika,
- osiguravaju upravljanje likvidnosnim rizikom tijekom odgovarajućih razdoblja uključujući i unutardnevno,
- osiguravaju upravljanje likvidnosnim rizikom u eurima i ukupno svim valutama u knjizi Banke,
- osiguravaju održavanje odgovarajuće razine zaštitnih slojeva likvidnosti,
- uključuju odgovarajuće mehanizme raspodjele.

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se:

- operativnim upravljanjem dnevnom likvidnošću,
- operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću,
- upravljanjem strukturnom likvidnošću.

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem, planiranjem i projekcijom koeficijenta pokrivenosti (LCR-a) unutar propisanog limita.

Upravljanje strukturnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti,
- održavanjem koeficijenta stabilnih izvora financiranja (NSFR) unutar propisanog limita,
- diversifikacijom izvora financiranja.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika priprema mjesečno za sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom izvještaj o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita izloženosti likvidnosnom riziku.

Banka mjesečno Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja regulatorni izvještaj o likvidnosnoj pokrivenosti. Propisani kvantitativni zahtjevi sadrže: iznos likvidne imovine (C72), iznos potencijalnih odljeva (C73), iznos potencijalnih priljeva (C74) te izračun likvidnosne pokrivenosti (C76).

Banka je sve pozicije za koje su propisani regulatorni limiti tijekom 2024. godine održavala u okvirima propisanih regulatornih limita. Sektor financijskih tržišta priprema mjesečno za sjednice Odbora plan priljeva i odljeva.

Odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom ima Uprava Banke. Ovlasti za upravljanje likvidnosnim rizikom Uprava Banke prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Odbor na svojim sjednicama donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja likvidnošću. Odluke i zaključke Odbora obavezni su provoditi svi sektori na čije se poslovanje oni odnose.

Kao dio sustava upravljanja likvidnosnim rizikom posebno se utvrđuju ovlasti, odgovornosti i postupci u situaciji krize likvidnosti.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka propisuje i provodi izradu stress testova svoje likvidnosti. Sektor strateških rizika i kontrole rizika provodi testiranja otpornosti na stres uzimajući u obzir faktore specifične za Banku (unutarnje faktore) i tržišne faktore (vanjske faktore). Testovi otpornosti na stres provode se nad koeficijentom likvidnosne pokrivenosti.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), koji je indikator strukturne likvidnosti Banke, sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. iznosi 254 % (2023.: 223 %). Istovremeno koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznosi 261 % (2023.: 255 %).

2.2.1. Analiza ročnosti

Preostalo ugovorno dospijeće imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke i Grupe po preostalom ugovornom dospijeću, osim za financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je analizirana kao kratkoročna sukladno njenoj klasifikaciji i namjeri Banke i Grupe da njome trguju, na dan 31. prosinca 2024. godine i 31. prosinca 2023. godine prikazano je u tablicama u nastavku.

Iako je u prvim analiziranim razdobljima iskazana značajna negativna ročna neusklađenost, Banka sukladno vlastitom povijesnom iskustvu i poznavanju komitenata ne očekuje odljev depozita u ugovornim rokovima.

Imovina koja nema dospijeće, a odnosi se na ulaganja u ovisna društva, nekretnine i opremu, ulaganja u nekretnine i nematerijalna imovinu, je prikazana u kategoriji dospijeća preko 3 godine. Financijska imovina koja se odnosi na ulaganja u dionice i investicijske fondove, također bez dospijeća, prikazana u kategoriji dospijeća do 30 dana.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

GRUPA 2024. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.798.745	-	-	-	-	3.798.745
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	-	-	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.720	45	2.026	10.060	22.768	66.619
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5.462	-	-	-	-	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.480	1.374	200.844	227.256	546.305	1.032.259
Kredit i potraživanja od komitenata	158.215	82.298	568.594	643.648	1.415.946	2.868.701
Neto odgođena porezna imovina	-	-	4.423	-	-	4.423
Pretplaćeni porez na dobit	9	-	-	-	-	9
Ostala imovina	27.062	2.028	-	2.945	211	32.246
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	-	-	-	-	51.301	51.301
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	4.826	4.826
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.912	14.912
UKUPNO IMOVINA	4.079.977	85.745	775.887	883.909	2.056.269	7.881.787
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	-	-	-	542
Depoziti banaka	29.798	-	-	-	47.000	76.798
Depoziti komitenata	5.150.681	616.562	689.097	179.980	19.814	6.656.134
Uzeti krediti	80.535	3.995	53.819	226.586	91.993	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	35.552	1.396	2.729	624	1.182	41.483
Obveza za porez na dobit	-	6.048	-	-	-	6.048
Ostale obveze	31.507	52.467	367	-	-	84.341
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	559.513	559.513
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	5.328.615	680.468	746.012	407.190	719.502	7.881.787
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.248.638)	(594.723)	29.875	476.719	1.336.767	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.248.638)	(1.843.361)	(1.813.486)	(1.336.767)	-	-
IZVANBILANCA	220.871	43.008	209.426	87.344	124.396	685.045
Derivativi	116.015	-	-	-	-	116.015
Klasične izvanbilančne stavke	104.857	43.008	209.426	87.344	124.396	569.030

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)****2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)**

GRUPA 2023. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.103.821	-	-	-	-	3.103.821
Kredit i potraživanja od banaka	3.654	-	-	-	-	3.654
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15.797	45	1.912	8.821	28.831	55.406
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	4.394	-	-	-	-	4.394
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.881	1.248	163.681	76.059	611.988	855.857
Kredit i i potraživanja od komitenata	169.192	147.533	483.295	683.668	1.426.248	2.909.936
Neto odgođena porezna imovina	-	-	5.317	-	-	5.317
Pretplaćeni porez na dobit	29	-	-	-	-	29
Ostala imovina	26.758	1.739	-	2.968	-	31.465
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	-	-	-	-	55.242	55.242
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	5.872	5.872
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.624	14.624
UKUPNO IMOVINA	3.326.526	150.565	654.205	771.516	2.142.805	7.045.617
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	-	-	-	16
Depoziti banaka	27.384	-	-	-	24.001	51.385
Depoziti komitenata	4.033.606	156.703	1.484.573	175.115	22.044	5.872.041
Uzeti krediti	40.310	4.824	25.010	290.146	124.000	484.290
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	36.556	1.331	1.742	853	1.099	41.581
Obveza za porez na dobit	7.508	-	-	-	-	7.508
Ostale obveze	55.267	-	-	-	-	55.267
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	533.529	533.529
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	4.200.647	162.858	1.511.325	466.114	704.673	7.045.617
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(874.121)	(12.293)	(857.120)	305.402	1.438.132	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(874.121)	(886.414)	(1.743.534)	(1.438.132)	-	-
IZVANBILANCA	220.485	79.426	190.921	71.246	123.310	685.388
Derivativi	100.701	-	-	-	-	100.701
Klasične izvanbilančne stavke	119.784	79.426	190.921	71.246	123.310	584.687

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

BANKA 2024. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.798.740	-	-	-	-	3.798.740
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	-	-	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.614	45	2.026	10.060	22.768	66.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5.462	-	-	-	-	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.480	1.374	200.844	227.256	546.305	1.032.259
Kredit i potraživanja od komitenata	158.215	82.298	568.594	643.648	1.415.946	2.868.701
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	1.495	1.495
Neto odgođena porezna imovina	-	-	4.423	-	-	4.423
Ostala imovina	27.030	2.028	-	2.945	211	32.214
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	-	-	-	-	51.211	51.211
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	4.386	4.386
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.911	14.911
UKUPNO IMOVINA	4.079.825	85.745	775.887	883.909	2.057.233	7.882.599
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	-	-	-	542
Depoziti banaka	29.798	-	-	-	47.000	76.798
Depoziti komitenata	5.151.375	616.562	689.097	179.980	19.814	6.656.828
Uzeti krediti	80.535	3.995	53.819	226.586	91.993	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	35.470	1.396	2.729	624	1.182	41.401
Obveza za porez na dobit	-	6.048	-	-	-	6.048
Ostale obveze	31.402	52.467	367	-	-	84.236
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	559.818	559.818
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	5.329.122	680.468	746.012	407.190	719.807	7.882.599
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.249.297)	(594.723)	29.875	476.719	1.337.426	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.249.297)	(1.844.020)	(1.814.145)	(1.337.426)	-	-
IZVANBILANCA						
Derivativi	116.015	-	-	-	-	116.015
Klasične izvanbilančne stavke	104.857	43.008	209.426	87.344	124.396	569.030

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

BANKA 2023. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.103.814	-	-	-	-	3.103.814
Kredit i potraživanja od banaka	3.654	-	-	-	-	3.654
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15.691	45	1.912	8.821	28.831	55.300
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	4.394	-	-	-	-	4.394
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.881	1.248	163.681	76.059	611.988	855.857
Kredit i potraživanja od komitenata	169.192	147.533	483.295	683.668	1.426.248	2.909.936
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	1.296	1.296
Neto odgođena porezna imovina	-	-	5.317	-	-	5.317
Ostala imovina	26.605	1.739	-	2.962	-	31.306
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	-	-	-	-	55.105	55.105
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	5.468	5.468
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	14.606	14.606
UKUPNO IMOVINA	3.326.231	150.565	654.205	771.510	2.143.542	7.046.053
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	-	-	-	16
Depoziti banaka	27.384	-	-	-	24.001	51.385
Depoziti komitenata	4.034.061	156.703	1.484.573	175.115	22.044	5.872.496
Uzeti krediti	40.310	4.824	25.010	290.146	124.000	484.290
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	36.548	1.331	1.742	853	1.098	41.572
Obveza za porez na dobit	7.508	-	-	-	-	7.508
Ostale obveze	55.049	-	-	-	-	55.049
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	533.737	533.737
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	4.200.876	162.858	1.511.325	466.114	704.880	7.046.053
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(874.645)	(12.293)	(857.120)	305.396	1.438.662	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(874.645)	(886.938)	(1.744.058)	(1.438.662)	-	-
IZVANBILANCA						
Derivativi	100.701	-	-	-	-	100.701
Klasične izvanbilančne stavke	119.784	79.426	190.921	71.246	123.310	584.687

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u imovini i vanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom).

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Banka upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom financijskih instrumenata u skladu s limitima propisanim u Pravilniku o upravljanju tržišnim rizicima i Odluci Uprave o limitima izloženosti tržišnim rizicima.

Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima koje Sektor strateških rizika i kontrole rizika redovito revidira.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika dnevno izračunava mjere izloženosti tržišnim rizicima te iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnom riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća,
- rizičnu vrijednost (VaR) koja predstavlja maksimalni potencijalni gubitak koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena faktora rizika na tržištu (kamatnih stopa, tečajeva, cijena dionica i cijena udjela u fondovima) za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99 %. VaR se izračunava na kraju dana i ne uključuje unutar-dnevne izloženosti proizašle iz promjena pozicija. Za izračun VaR-a koristi se baza od 250 povijesnih podataka.

Dodatno, Banka interno prati:

- mjeru kamatne osjetljivosti (BPV limiti), odnosno promjenu cijene s obzirom na promjenu prinosa za bazni bod,
- mjeru limita u odnosu na nominalni iznos.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika izvještava dnevno o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima Upravu, Sektor financijskih tržišta, Sektor upravljanja financijama i Ured za upravljanje aktivom i pasivom te mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Tablicom je dan pregled kretanja navedenih mjera na 31. prosinca 2024. godine te 31. prosinca 2023. godine.

2024.	GRUPA		BANKA	
	Pozicija '000 EUR	VaR	Pozicija '000 EUR	VaR
Rizik promjene tečaja	2.624	(45)	2.624	(45)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	38.528	(495)	38.528	(495)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	5.182	(371)	5.182	(371)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	22.305	(279)	22.305	(279)
Utjecaj korelacije	-	435	-	435
Tržišni rizik		(755)		(755)

2023.	GRUPA		BANKA	
	Pozicija '000 EUR	VaR	Pozicija '000 EUR	VaR
Rizik promjene tečaja	1.218	(24)	1.218	(24)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	39.849	(867)	39.849	(867)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	3.543	(195)	3.543	(195)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	10.806	(236)	10.806	(236)
Utjecaj korelacije	-	436	-	436
Tržišni rizik		(886)		(886)

b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na dan 31. prosinca 2024. Banka nije imala financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u svom portfelju.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.4. Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i neto kamatni prihod Banke zbog promjene kamatnih stopa na tržištu.

Banka upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa zakonskim odredbama. Odlukom o sustavu upravljanja Hrvatske narodne banke, Banka je dužna kvartalno izvještavati HNB o kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Uz zakonske odredbe upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje propisano je:

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Pravilnikom je definiran proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Banke kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka procjenjuje promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- Perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige Banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu,
- Perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Prilikom procjene izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje iz perspektive ekonomske vrijednosti kapitala, Banka kamatno osjetljive pozicije knjige banke raspoređuje u vremenske zone razlikujući pri tom pozicije s fiksnom kamatnom stopom i promjenjivom kamatnom stopom te procjenjuje promjenu tržišne vrijednosti knjige banke uslijed simulirane promjene kamatnih stopa. Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i osnovnog kapitala Banke te ga održava u omjerima regulatornog zahtjeva. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na 31. prosinac 2024. godine za Banku je iznosila 39.339 tisuća eura ili 7,69 % osnovnog kapitala (2023.: Banka 17.595 tisuća eura ili 3,49 % osnovnog kapitala Banke).

Osim navedenog, prilikom procjene izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje iz perspektive ekonomske vrijednosti kapitala Banka isti procjenjuje i temeljem rizičnosti vrijednosti (VaR) portfelja.

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade, Banka uvažavajući potencijalni utjecaj promjene kamatnih stopa iz perspektive dobiti u vremenskom razdoblju do 1 godine i uz pretpostavku konstantne bilance, prati maksimalni utjecaj na neto kamatni prihod uslijed iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova. Potencijalna promjena neto prihoda od kamata na kraju 2024. godine iznosi 24.063 tisuće eura ili 4,70 % osnovnog kapitala Banke (2023.: 25.699 tisuća eura).

Isto tako, Banka jednom godišnje provodi stres test temeljen na značajnijem intenzitetu promjene kamatne stope.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika mjesečno izvještava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o izloženosti kamatnom riziku u knjizi banke.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**2.5. Valutni rizik**

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama internih i regulatornih limita.

Obzirom na uvođenje eura kao službene valute od 1. 1. 2023. Banka više nije materijalno značajno izložena valutnom riziku. Valutni rizik je time gotovo u potpunosti nestao.

Iznosi ukupne imovine i obveza Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine u domaćoj i stranim valutama, prikazani su u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.5. Valutni rizik (nastavak)

GRUPA 2024. '000 EUR	Euro	Strane valute	Ukupno
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	3.784.301	14.444	3.798.745
Kredit i potraživanja od banaka	40	2.244	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.619	-	66.619
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	476	4.986	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.032.259	-	1.032.259
Kredit i i potraživanja od komitenata	2.866.796	1.905	2.868.701
Neto odgođena porezna imovina	4.423	-	4.423
Pretplaćeni porez na dobit	9	-	9
Ostala imovina	32.218	28	32.246
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	51.301	-	51.301
Ulaganja u nekretnine	4.826	-	4.826
Nematerijalna imovina	14.912	-	14.912
UKUPNO IMOVINA	7.858.180	23.607	7.881.787
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	542
Depoziti banaka	76.509	289	76.798
Depoziti komitenata	6.530.150	125.984	6.656.134
Uzeti krediti	456.928	-	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.475	8	41.483
Obveza za porez na dobit	6.048	-	6.048
Ostale obveze	80.634	3.707	84.341
Ukupno kapital i rezerve	559.513	-	559.513
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	7.751.799	129.988	7.881.787
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	106.381	(106.381)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

GRUPA 2023. '000 EUR	Euro	Strane valute	Ukupno
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	3.084.972	18.849	3.103.821
Kredit i potraživanja od banaka	463	3.191	3.654
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.406	-	55.406
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	500	3.894	4.394
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	855.857	-	855.857
Kredit i potraživanja od komitenata	2.906.784	3.152	2.909.936
Neto odgođena porezna imovina	5.317	-	5.317
Pretplaćeni porez na dobit	29	-	29
Ostala imovina	31.469	(4)	31.465
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	55.242	-	55.242
Ulaganja u nekretnine	5.872	-	5.872
Nematerijalna imovina	14.619	5	14.624
UKUPNO IMOVINA	7.016.530	29.087	7.045.617
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	16
Depoziti banaka	51.385	-	51.385
Depoziti komitenata	5.764.192	107.849	5.872.041
Uzeti kredit	484.290	-	484.290
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.566	15	41.581
Obveza za porez na dobit	7.508	-	7.508
Ostale obveze	51.394	3.873	55.267
Ukupno kapital i rezerve	533.529	-	533.529
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.933.880	111.737	7.045.617
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	82.650	(82.650)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

BANKA 2024. '000 EUR	Euro	Strane valute	Ukupno
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	3.784.296	14.444	3.798.740
Kredit i potraživanja od banaka	40	2.244	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.513	-	66.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	476	4.986	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.032.259	-	1.032.259
Kredit i potraživanja od komitenata	2.866.796	1.905	2.868.701
Ulaganja u ovisna društva	1.495	-	1.495
Neto odgođena porezna imovina	4.423	-	4.423
Ostala imovina	32.186	28	32.214
Nekretnine, postrojenja i oprema	51.211	-	51.211
Ulaganja u nekretnine	4.386	-	4.386
Nematerijalna imovina	14.911	-	14.911
UKUPNO IMOVINA	7.858.992	23.607	7.882.599
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	542
Depoziti banaka	76.509	289	76.798
Depoziti komitenata	6.530.844	125.984	6.656.828
Uzeti krediti	456.928	-	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.393	8	41.401
Obveza za porez na dobit	6.048	-	6.048
Ostale obveze	80.529	3.707	84.236
Ukupno kapital i rezerve	559.818	-	559.818
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	7.752.611	129.988	7.882.599
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	106.381	(106.381)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik (nastavak)

BANKA 2023. '000 EUR	Euro	Strane valute	Ukupno
IMOVINA			
Novac i računi kod banaka	3.084.965	18.849	3.103.814
Kredit i potraživanja od banaka	463	3.191	3.654
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.300	-	55.300
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	500	3.894	4.394
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	855.857	-	855.857
Kredit i potraživanja od komitenata	2.906.784	3.152	2.909.936
Ulaganja u ovisna društva	1.295	-	1.295
Neto odgođena porezna imovina	5.317	-	5.317
Ostala imovina	31.311	(4)	31.307
Nekretnine, postrojenja i oprema	55.105	-	55.105
Ulaganja u nekretnine	5.468	-	5.468
Nematerijalna imovina	14.601	5	14.606
UKUPNO IMOVINA	7.016.966	29.087	7.046.053
OBVEZE			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	-	16
Depoziti banaka	51.385	-	51.385
Depoziti komitenata	5.764.647	107.849	5.872.496
Uzeti krediti	484.290	-	484.290
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.557	15	41.572
Obveza za porez na dobit	7.508	-	7.508
Ostale obveze	51.176	3.873	55.049
Ukupno kapital i rezerve	533.737	-	533.737
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	6.934.316	111.737	7.046.053
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	82.650	(82.650)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje operativnim rizikom

Operativni rizik svojstven je svim aktivnostima, procesima, proizvodima i sustavima Banke. Primjereno upravljanje operativnim rizikom Banka osigurava kroz primjenu postupaka, procedura te sustava ovlaštenja i odgovornosti koji su detaljno propisani internim aktima, Politikom upravljanja rizicima i Pravilnikom o upravljanju operativnim rizikom kao krovnim dokumentima. Sustav upravljanja operativnim rizikom uspostavljen je kroz odgovarajuća tijela Banke i djelotvoran sustav unutarnjih kontrola.

Banka definira operativni rizik kao rizik nastanka događaja koji kao posljedicu za Banku ima gubitak, a uzrok su mu neprijemljeni ili neuspješni unutarnji procesi, ljudi ili sustavi odnosno vanjski utjecaji. Pri tome je u ovu definiciju uključen pravni rizik. Značajni operativni rizik je rizik nastanka događaja koji kao posljedicu ima značajan gubitak zbog operativnog rizika.

S ciljem utvrđivanja i procjenjivanja ukupne izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje:

- prikupljanje i analizu unutarnjih podataka o događajima uslijed operativnog rizika,
- samoprocjenu rizika i kontrola,
- procjenu rizika informacijskog sustava,
- analizu utjecaja nedostupnosti ključnih poslovnih procesa na poslovanje.

Banka procjenjuje izloženost rizicima povezanim s eksternalizacijom kao dodatnu izloženost svim značajnim rizicima koja proizlazi iz činjenice da eksternalizirane aktivnosti Banka ne obavlja sama već ih obavlja pružatelj usluge te procjenjuje utjecaj eksternalizacije na profil rizičnosti Banke.

Banka procjenjuje utjecaj uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti Banke obuhvaćajući pri tome izloženost svim značajnim rizicima.

Banka je u cilju učinkovitog upravljanja operativnim rizikom osnovala Odbor za upravljanje operativnim rizikom. Odbor za upravljanje operativnim rizikom temeljem izvještaja vezano uz izloženost Banke operativnom riziku donosi zaključke i odluke o odgovarajućim mjerama koje je potrebno provesti s ciljem ovladavanja izloženosti operativnom riziku.

Banka primjenjuje standardizirani pristup izračuna kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.

2.7. Upravljanje kapitalom

Banka kapitalom upravlja u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti. Pritom utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili procjenjuje da može biti izložena, izračunava odnosno procjenjuje potrebne kapitalne zahtjeve za izloženost pojedinim rizicima te utvrđuje ukupan potreban (interni) kapital za tekuće i naredno razdoblje u skladu s poslovnim planom. U skladu s tako iskazanim potrebama za kapitalom provodi se planiranje kapitala pri čemu se stavkama raspoloživog kapitala smatraju isključivo one stavke koje su priznate za potrebe izračuna regulatornog kapitala.

U postupku planiranja potreba za kapitalom obavezno se vodi računa i o adekvatnosti regulatornog kapitala odnosno regulatorno utvrđenim kapitalnim zahtjevima za izloženosti kreditnom riziku, tržišnim rizicima i operativnom riziku.

Regulatorni minimum stope adekvatnosti ukupnog kapitala propisan zakonom na dan 31. 12. 2024. godine iznosi 8 %. Regulatorna obveza održavanja stope zaštitnih slojeva kapitala propisana je za stopu zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5 % (2023.: 2,5 %), zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini 1,5 % (2023.: 1,5 %), zaštitnog sloja za sistemski važne kreditne institucije u RH u visini od 1,0 % (2023.: 0,5 %) te zaštitnog sloja za protuciklički sistemski rizik RH u visini od 1,5 % (2023.: 1,0 %). Banka je tijekom 2024. i 2023. kontinuirano ispunjavala sve regulatorno propisane kapitalne zahtjeve.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.7. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U nastavku je naveden pregled kretanja regulatornog kapitala za Banku:

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
REGULATORNI KAPITAL				
Osnovni kapital	511.786	504.574	511.786	504.574
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>511.786</i>	<i>504.574</i>	<i>511.786</i>	<i>504.574</i>
Dopunski kapital	-	-	-	-
Ukupno regulatorni kapital	511.786	504.574	511.786	504.574
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	2.014.538	1.900.116	2.014.538	1.900.116
Izloženost valutnom i pozicijskom riziku	45.762	40.853	45.762	40.853
Izloženost operativnom riziku	361.570	299.591	361.570	299.591
Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju	263	521	263	521
Ukupno iznos izloženosti riziku	2.422.133	2.241.081	2.422.133	2.241.081
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	21,13 %	22,51 %	21,13 %	22,51 %

2.8. Upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima

Upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima opisano je u Izvještaju o održivom poslovanju

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE

Grupa radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene se redovito procjenjuju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

Očekivani kreditni gubici

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. U skladu sa zahtjevima HNB-a, potreba za umanjnjem vrijednosti bilančne i rezerviranje za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, procjenjuje se tromjesečno za velike izloženosti, odnosno mjesečno za portfelj izloženosti manjih od 150 tisuća eura. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u bilješci 10.), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u bilješkama 22. i 38.). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik. Politika umanjenja vrijednosti plasmana objašnjena je u bilješci 2.1.1.

Tablica u nastavku predstavlja sažetak umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata, kao i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti za Grupu i Banku:

GRUPA I BANKA	Bilješke	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od komitenata	10	190.419	241.087
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	22	7.673	6.329
Ukupno		198.092	247.416

Kredit i potraživanja od komitenata – gubici od umanjenja vrijednosti

Grupa i Banka procjenjuju kreditnu sposobnost svojih dužnika, te sukladno tome procjenjuju gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnim izloženostima i rezervacije za obveze koje se odnose na izvanbilančne potencijalne obveze, bilo da se radi o izloženostima koje su u statusu ispunjenja obveza, bilo da se radi o izloženostima koje su statusu neispunjenja obveza, pri čemu se u obzir uzima relevantna HNB regulativa koja propisuje kreditne gubitke, a koja se temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9.

Detaljni opis politike očekivanih kreditnih gubitaka prezentiran je u bilješci 2.1.1.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjene imovine raspoređene u B i C rizične skupine, kao i stope priznatih umanjenja tih izloženosti, bili su kako slijedi:

GRUPA I BANKA '000 EUR	2024.	2023.
Bruto izloženost	201.146	266.678
Gubitak od umanjenja vrijednosti	141.881	193.530
Stopa umanjenja	70,54 %	72,57 %

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2024. godine, imalo bi za posljedicu povećanje očekivanih kreditnih gubitaka za Banku i Grupu u iznosu od 2.013 tisuća eura (2023.: 2.667 tisuća eura).

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu

Kao što je prethodno prikazano (bilješka 2.1.2.(c)), krediti i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 200.420 tisuća eura (2023.: 265.818 tisuća eura) klasificiranih od strane Grupe i Banke, kao umanjnih, obzirom na neurednost u plaćanju, čiji je dio osiguran zalogom nad nekretninama, postrojenjima i opremom. Pri procjeni nadoknadivosti plasmana temeljem nekretnine u zalogu, tržišna vrijednost nekretnine u zalogu umanjuje se i svodi na sadašnju vrijednost uz primjenu faktora umanjenja vrijednosti i rokova naplate u skladu sa regulativom HNB-a.

Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe

Kod izračuna potrebnih rezervacija za sudske sporove Grupa diskontira očekivane buduće novčane tokove koji proizlaze iz navedenih obveza, primjenom eskontne stope HNB-a.

Grupa priznaje rezerviranja kao rezultat sudskih sporova pokrenutih protiv Grupe za koje je izvjesno da će dovesti do odljeva sredstava kako bi se namirila potraživanja od Grupe i ako se iznosi mogu pouzdano procijeniti. Rezerviranja se priznaju na razini pojedinačnih tužbi podnesenih protiv Grupe i na temelju interne pravne procjene i savjetovanja sa odvjetničkim društvima s kojima Grupa surađuje. Rukovodstvo je procijenilo iznos rezerviranja po nekonvertiranim i konvertiranim kreditima uzimajući u obzir javno dostupne informacije, sudske presude i stručna mišljenja odvjetničkog društva. Uzimajući u obzir trenutni broj pokrenutih tužbi protiv Grupe i vrijeme između podnošenja tužbe i izricanja pravomoćne presude, Grupa je donijela odluku o iznosu rezerviranja. Grupa smatra da je trenutna razina rezerviranja dovoljna za podmirenje svih tražbina koje proizlaze iz tužbi povezanih sa CHF kreditima. Kada bi se broj tužbi po CHF kreditima povećao za 10 % u odnosu na trenutni broj pokrenutih tužbi protiv Grupe, razina rezerviranja povećala bi se za 1,9 milijuna eura, a uzimajući u obzir trenutno očekivanu vjerojatnost gubitka tih sporova.

Za detalje u svezi sudskih sporova za CHF kredite pokrenute protiv Grupe molimo pogledati Bilješku 22.

Utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje

Rat u Ukrajini nastavlja biti najistaknutiji geopolitički rizik, a mogućnost njegovog širenja na svjetsku razinu je nakon tri godine rata relativno manji zbog sve izraženijih inicijativa za okončanje ratnog sukoba diplomatskim putem.

Neovisno o budućem razvoju događaja, Banka nastavlja primjenjivati implementirane mjere ograničavanja (sankcija) koje je EU propisala protiv Rusije, posebice u području financijskih usluga. Istovremeno, Banka na dan 31. 12. 2024. godine ima neznčajnu izloženost prema subjektima u Rusiji, Ukrajini i Bjelorusiji, i to 0,0025 % ukupne bilančne izloženosti, 0,0012 % ukupne vanbilančne izloženosti (ili 0,000083 % bilančne izloženosti). Banka je prekinula sve poslovne i dužničko-vjerovničke odnose s kreditnim institucijama u Rusiji, čime je direktni rizik minimiziran. U tom smislu, rukovodstvo Banke nije identificiralo niti očekuje materijalan utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke, osim u slučaju scenarija značajne eskalacije rata i njegovog širenja na EU, što nije očekivani scenarij.

Utjecaj inflacije na poslovanje

Inflacija je u poslovnoj godini bila u padu do posljednjeg kvartala 2024. godine kada je primjetan prekid dezinflacijskog trenda. Za ovo je zaslužan niz čimbenika od porasta cijene energenata u odnosu na isto razdoblje prethodne godine do porasta cijena hrane i usluga. Ovaj trend je primjetan i na nivou eurozone, dok je u Hrvatskoj i značajnije izražen. Iako je inflacija u ovom trenutku i dalje povišena, za očekivati je da se ona neće vratiti na razine iz 2023. godine budući da su okolnosti iz usporedbe bitno drugačije. U tom smislu, u protekloj godini utjecaj inflacije bio je neutraliziran porastom plaća te se nisu manifestirali negativni učinci na poslovanje Banke. U budućem periodu nastavak inflatornog pritiska mogao bi utjecati na smanjenje realnog dohotka stanovništva zbog ograničenog prostora za povećanje plaća uslijed sve izvjesnijeg gospodarskog usporavanja domaće i povezanih ekonomija. Ipak, navedeno ne predstavlja rizik od kojeg se očekuje značajan materijalan učinak.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Segment je jedinstvena komponenta Grupe i Banke čija je djelatnost ponuda proizvoda ili usluga (poslovni segment) kojima ostvaruje ekonomske koristi ili troškove, što uključuje i transakcije s ostalim dijelovima Grupe i Banke. Grupa u ovim financijskim izvještajima nije primjenjivala interne transferne cijene pri određivanju uspješnosti segmenata, što je alat koji primjenjuje u upravljačkom izvještavanju.

Grupa je identificirala četiri glavna segmenta: bankarstvo s pravnim osobama – koje se dijeli na dva podsegmenta (poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom, poslovanje s malim i srednjim poduzećima), bankarstvo s fizičkim osobama, poslovanje na financijskim tržištima (uključujući riznicu i investicijsko bankarstvo sa skrbništvom) te izravno bankarstvo. Opis poslovnih segmenata i njihov financijski pregled prikazan je u ovoj Bilješci.

Poslovanje Grupe, ukupna imovina, kao i većina klijenata smješteni su u Hrvatskoj.

Osnovne informacije o segmentima su predstavljane u odnosu na poslovne segmente Grupe. Primarni format poslovnih segmenata je temeljen na internoj strukturi izvještavanja. Kako Grupa ne raspoređuje administrativne troškove i glavnica po segmentima, nije prikazana profitabilnost segmenata.

Poslovni segmenti

Grupa ima sljedeće poslovne segmente:

- **Poslovanje s pravnim osobama**
uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje te ostale transakcije s pravnim osobama.
Poslovanje s pravnim osobama dijeli se na dva podsegmenta:
 - poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom,
 - poslovanje s malim i srednjim poduzećima.
- **Poslovanje s građanstvom**
uključuje kreditno poslovanje, depozitno poslovanje, izravno (kartično) poslovanje, ostale transakcije s građanstvom te neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala distribucije proizvoda i usluga Banke.
- **Financijska tržišta**
operacije financiranja Grupe te objedinjene aktivnosti upravljanja likvidnošću i valutnim rizikom kroz uzete kredite, transakcije dužničkim vrijednosnicama, korištenje derivativa, te investiranje u likvidnu imovinu. Također uključuje aktivnosti upravljanja imovinom, skrbništva nad vrijednosnim papirima i brokerske usluge.
- **Sektor direktnih kanala**
uključuje neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala distribucije proizvoda i usluga Banke te kartično poslovanje.

Grupa ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju financijskog rezultata segmenata u ovim financijskim izvještajima. Interne transferne cijene su alat koji Grupa koristi u upravljačkom izvještavanju.

Klasifikacija pojedinih sektora se za potrebe bilješke o rezultatima i položaju segmenata razlikuje od ostalih dijelova financijskih izvještaja. To se prvenstveno odnosi na obrtnike, koji su dio poslovanja s pravnim osobama u izvještaju o segmentaciji, dok su u financijskim izvještajima dio pozicija vezanih uz stanovništvo.

Najmanje mjesečno Uprava Banke pregledava upravljačke izvještaje svakog pojedinog segmenta. Između segmenata nema transakcija.

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

GRUPA 2024. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Direktni kanali	Neraspo- ređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	34.868	28.375	125.272	-	(10.782)	177.733
Neto prihod od naknada i provizija	11.839	22.803	449	5.295	(4.493)	35.893
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.630	-	1	5.631
Ostali prihod	894	57	3	1.290	3.594	5.838
Prihod iz poslovanja	47.601	51.235	131.354	6.585	(11.680)	225.095
Opći i administrativni troškovi	(8.828)	(31.582)	(2.101)	(8.770)	(48.270)	(99.551)
Amortizacija	-	-	-	-	(13.371)	(13.371)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(8.170)	(6.937)	-	-	743	(14.364)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(7.759)	(7.759)
Troškovi poslovanja	(16.998)	(38.519)	(2.101)	(8.770)	(68.657)	(135.045)
Dobit prije oporezivanja	30.604	12.717	129.253	(2.185)	(80.339)	90.050
Porez na dobit	-	-	-	-	(16.515)	(16.515)
Dobit za godinu	30.604	12.717	129.253	(2.185)	(96.854)	73.535
Imovina segmenta	1.393.157	1.653.666	3.885.912	20.688	-	6.953.423
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	928.364	928.364
Ukupna imovina	1.393.157	1.653.666	3.885.912	20.688	928.364	7.881.787
Obveze segmenta	3.080.087	3.277.857	359.139	-	-	6.717.083
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.164.704	1.164.704
Ukupno kapital i rezerve i obveze	3.080.087	3.277.857	359.139	-	1.164.704	7.881.787

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

GRUPA 2023. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Direktni kanali	Neraspo- ređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	38.256	61.181	70.220	-	(5.448)	164.209
Neto prihod od naknada i provizija	12.197	18.193	239	4.544	(2.262)	32.911
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	6.823	-	(60)	6.763
Ostali prihod	258	161	-	1.900	5.593	7.912
Prihod iz poslovanja	50.711	79.535	77.282	6.444	(2.177)	211.795
Opći i administrativni troškovi	(10.768)	(53.492)	(3.513)	(5.246)	(25.035)	(98.054)
Amortizacija	-	-	-	-	(14.522)	(14.522)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	7.340	(13.708)	(104)	-	(2.269)	(8.741)
Rezerviranja za obveze i troškove	1.470	(89)	-	-	5.364	6.745
Troškovi poslovanja	(1.958)	(67.289)	(3.617)	(5.246)	(36.462)	(114.572)
Dobit prije oporezivanja	48.753	12.246	73.665	1.198	(38.639)	97.223
Porez na dobit	-	-	-	-	(14.136)	(14.136)
Dobit za godinu	48.753	12.246	73.665	1.198	(52.775)	83.087
Imovina segmenta	1.381.276	1.646.728	3.885.912	22.418	-	6.936.334
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	109.283	109.283
Ukupna imovina	1.381.276	1.646.728	3.885.912	22.418	109.283	7.045.617
Obveze segmenta	2.938.520	3.020.433	326.152	-	-	6.285.105
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	760.512	760.512
Ukupno kapital i rezerve i obveze	2.938.520	3.020.433	326.152	-	760.512	7.045.617

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA 2024. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Direktni kanali	Neraspo- ređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	34.868	28.375	125.272	-	(10.791)	177.724
Neto prihod od naknada i provizija	11.839	22.803	449	5.295	(5.014)	35.372
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.630	-	-	5.630
Ostali prihod	894	57	3	1.290	2.885	5.129
Prihod iz poslovanja	47.601	51.235	131.354	6.585	(12.920)	223.855
Opći i administrativni troškovi	(8.828)	(31.582)	(2.101)	(8.770)	(47.014)	(98.295)
Amortizacija	-	-	-	-	(13.290)	(13.290)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(8.170)	(6.937)	-	-	743	(14.364)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(7.759)	(7.759)
Troškovi poslovanja	(16.998)	(38.519)	(2.101)	(8.770)	(67.320)	(133.708)
Dobit prije oporezivanja	30.604	12.717	129.253	(2.185)	(80.242)	90.147
Porez na dobit	-	-	-	-	(16.515)	(16.515)
Dobit za godinu	30.604	12.717	129.253	(2.185)	(96.757)	73.632
Imovina segmenta	1.393.157	1.653.666	3.885.912	20.688	-	6.953.423
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	929.176	929.176
Ukupna imovina	1.393.157	1.653.666	3.885.912	20.688	929.176	7.882.599
Obveze segmenta	3.080.087	3.277.857	359.139	-	-	6.717.083
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	1.165.516	1.165.516
Ukupno kapital i rezerve i obveze	3.080.087	3.277.857	359.139	-	1.165.516	7.882.599

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA 2023. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Direktni kanali	Neraspo- ređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	32.295	46.659	70.478	-	(3.656)	145.776
Neto prihod od naknada i provizija	10.550	15.201	239	5.295	(1.927)	29.358
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	6.823	-	(20)	6.803
Ostali prihod	258	161	-	1.900	5.218	7.537
Prihod iz poslovanja	43.103	62.021	77.540	7.195	(385)	189.474
Opći i administrativni troškovi	(9.859)	(50.494)	(3.367)	(4.840)	(15.396)	(83.956)
Amortizacija	-	-	-	-	(11.839)	(11.839)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	7.125	(10.035)	(10)	-	(2.095)	(5.015)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	5.364	5.364
Troškovi poslovanja	(2.734)	(60.529)	(3.377)	(4.840)	(23.966)	(95.446)
Dobit prije oporezivanja	40.369	1.492	74.163	2.355	(24.351)	94.028
Porez na dobit	-	-	-	-	(13.413)	(13.413)
Dobit za godinu	40.369	1.492	74.163	2.355	(37.764)	80.615
Imovina segmenta	1.381.276	1.646.728	3.885.912	22.418	-	6.936.334
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	109.719	109.719
Ukupna imovina	1.381.276	1.646.728	3.885.912	22.418	109.719	7.046.053
Obveze segmenta	2.938.520	3.020.433	326.152	-	-	6.285.105
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	760.948	760.948
Ukupno kapital i rezerve i obveze	2.938.520	3.020.433	326.152	-	760.948	7.046.053

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Novac i računi kod banaka inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku. Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeka do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijeboja i namire.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Novac u blagajni				
U Grupi/Banci	133.826	136.788	133.826	136.781
Čekovi u postupku naplate	19	21	19	21
	133.845	136.809	133.845	136.802
Računi kod banaka				
Računi kod domaćih banaka	431	1.239	426	1.239
Računi kod stranih banaka	9.917	8.310	9.917	8.310
Transakcijski račun kod HNB-a	49.252	56.496	49.252	56.496
Ostali depoziti kod središnjih banaka	3.605.300	2.900.967	3.605.300	2.900.967
	3.664.900	2.967.012	3.664.895	2.967.012
Ukupno	3.798.745	3.103.821	3.798.740	3.103.814

6. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

Plasmani bankama su klasificirani kao krediti i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za očekivane kreditne gubitke.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	-	389	-	389
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	2.323	3.317	2.323	3.317
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	2.323	3.706	2.323	3.706
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od banaka	(39)	(55)	(39)	(55)
Obračunata nedospjela kamata	-	3	-	3
Ukupno potraživanja za kamatu	-	3	-	3
Ukupno	2.284	3.654	2.284	3.654

Promjene u očekivanim kreditnim gubicima

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	55	234	55	1.411
Donos iz pripajanja	-	-	-	(1.472)
Očekivani kreditni gubici po zajmovima i potraživanjima od banaka	(16)	(179)	(16)	116
Stanje na dan 31. prosinca	39	55	39	55

Svi plasmani i zajmovi drugih banaka od Grupe i Banke nalaze se u stupnju 1 te tijekom godine nije bilo prijenosa između stupnjeva.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10)**RAČUNOVODSTVENA POLITIKA****a) Klasifikacija**

Banka klasificira svu financijsku imovinu temeljem poslovnih modela upravljanja imovinom, koja se mjeri kako slijedi:

- Amortizirani trošak,
- Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (skraćeno FVOSD),
- Fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (skraćeno FVRDG).

Financijske obveze, osim obveza temeljem zajma uz kamatne stope niže od tržišnih kamatnih stopa, financijskih garancija i financijskih obveza određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, se mjere po amortiziranom trošku.

Procjena poslovnih modela

Banka i Grupa određuju poslovne modele na način da oni najbolje reflektiraju upravljanje grupama financijske imovine kako bi se postigla poslovna svrha.

Poslovni modeli Banke i Grupe se ne određuju na razini pojedinog instrumenta već na razini agregiranih grupa financijske imovine.

Procjena poslovnog modela se temelji na razumno očekivanim scenarijima. Ako se novčani tokovi nakon inicijalnog priznavanja realiziraju na način koji je drugačiji od inicijalno očekivanog, Banka i Grupa ne mijenjaju klasifikaciju preostale financijske imovine koja se drži u tom poslovnom modelu, već ubuduće uključuje nove informacije u procjenu novo odobrene ili kupljene financijske imovine.

Prema MSFI-u 9, Banka i Grupa klasificiraju svoju financijsku imovinu sukladno sljedećim poslovnim modelima:

Poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova

Financijskom imovinom koja se drži u okviru ovog poslovnog modela upravlja se radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta. Banka i Grupa upravljaju imovinom u portfelju radi prikupljanja određenih ugovornih novčanih tokova (umjesto upravljanja ukupnim prinosom portfelja koji je ostvaren i držanjem i prodajom imovine).

Poslovni model čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine

U okviru ovog poslovnog modela Banka i Grupa drže financijsku imovinu čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. U okviru ovog poslovnog modela ključno rukovodeće osoblje donosi odluku da se cilj poslovnog modela ostvaruje i prikupljanjem novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Jedan od ciljeva ovog poslovnog modela je upravljanje svakodnevnim potrebama povezanim s likvidnošću radi održanja određenog profila prinosa od kamata ili kako bi trajanje financijske imovine odgovaralo trajanju obveza koje se tom imovinom financiraju.

Ostali poslovni modeli

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se ne drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova ili u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine. Poslovni model koji za posljedicu ima mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je onaj u okviru kojeg Banka i Grupa upravljaju financijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka i Grupa donose odluku na temelju fer vrijednosti imovine i upravljaju njome kako bi ostvarili te fer vrijednosti.

Sektor financijskih tržišta stječe različite oblike financijske imovine, pri čemu namjena za njihovo stjecanje nije jednoznačna. U kontekstu primjene MSFI 9 model stjecanja financijske imovine te njihovo raspoređivanje po poslovnim modelima bit će alocirano između Sektora financijskih tržišta te Ureda za upravljanje aktivom i pasivom.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

Sektor financijskih tržišta prilikom odlučivanja o stjecanju financijske imovine istu može rasporediti u jedan od tri poslovna modela kako ih definira MSFI 9. Internim aktom Sektor financijskih tržišta pobliže opisuje uvjete i način stjecanja financijske imovine te njihovog raspoređivanja u pojedine kategorije sukladno odabranom poslovnom modelu.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na prijedlog Ureda za upravljanje aktivom i pasivom donosi odluke o stjecanju financijske imovine u poslovnom modelu držanja radi naplate i prodaje. Ulaganja povezana s tim poslovnim modelom će proizlaziti iz investiranja Banke u financijske instrumente s ciljem upravljanja likvidnosti – generalna strategija. Transakcije povezane s navedenim poslovnim modelom provodi Sektor financijskih tržišta po nalogu Ureda za upravljanje aktivom i pasivom. Banka raspoređuje financijske instrumente u ovom poslovnom modelu prije svega sa ciljem održavanja regulatornih obveza i propisanih omjera ili rezervi likvidnosti u skladu sa internim i eksternim limitima.

Test plaćanja glavnice i kamata (tzv. SPPI test)

Kao sljedeći korak kod procesa klasifikacije Banka i Grupa procjenjuju ugovorene uvjete financijske imovine kako bi se zaključilo ima li navedena imovina ugovorene novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Za potrebe primjene ovog testa, "glavnica" je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju međutim taj se iznos glavnice može mijenjati tijekom vijeka trajanja financijske imovine (npr. u slučaju otplate glavnice). Kamata obuhvaća naknadu za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu. Kako bi procijenila rezultat SPPI testa, Banka i Grupa primjenjuju procjenu i uzimaju u obzir bitne faktore kao što je valuta financijske imovine.

Ukoliko ugovoreni novčani tokovi financijske imovine nisu samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, takva financijska imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koji se moraju priznavati po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka sukladno zahtjevima MSFI-a 9. Banka priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente koji se drže radi trgovanja.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja odnosi se na imovinu koja je kupljena ili izdana prvenstveno za transakcije koje kratkoročno ostvaruju dobit

Promjene u fer vrijednosti ove imovine priznaju se u neto prihodu od trgovanja.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Banka i Grupa mjere financijsku imovinu po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba uvjeta navedena u nastavku:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čija je svrha držanje financijske imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova,
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume, nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Financijska imovina po amortiziranom trošku Banke i Grupe nastaje kada Banka i Grupa odobravaju novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju kredite i potraživanja od banaka, kredite i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke i dužničke vrijednosnice.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako su ispunjena oba uvjeta u nastavku:

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine,
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Dobit ili gubitak po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku očekivanih kreditnih gubitaka i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.

Kamate izračunate metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje se ne drže radi trgovanja i koja nisu nepredviđeni iznosi koje je Banka priznala u okviru poslovnog spajanja sukladno MSFI-ju 3, Banka može pri početnom priznavanju neopozivo razvrstati u portfelj financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovakav izbor moguć je za svako zasebno ulaganje. Naknadne promjene fer vrijednosti bit će dio ostale sveobuhvatne dobiti bez mogućnosti recikliranja u računu dobiti i gubitka.

Za ove vlasničke vrijednosnice Banka će u računu dobiti i gubitka priznati dividende od ulaganja ako je utvrđeno pravo Banke na isplatu dividendi, ako je vjerojatno da će Banka ostvariti ekonomske koristi povezane s dividendom i ako se njihov iznos može pouzdano izmjeriti.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

b) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se na datum podmirenja.

Banka i Grupa prestaju priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) isključivo kada isteknu ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili kada prenesu ili izgube kontrolu nad ugovornim pravima te financijske imovine.

Navedeno se događa kada Banka i Grupa suštinski prenesu sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, dospjela ili predana. Pri prestanku priznavanja financijske imovine u cijelosti, razlika između knjigovodstvene vrijednosti (određene na datum prestanka priznavanja) i primljene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Banka i Grupa prestaju priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene ili podmirene, odnosno kada su poništene ili su istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Banka i Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima. Realizirani gubici i dobiti od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

c) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti.

Kreditni i potraživanja i ulaganja koja se drže unutar poslovnog modela „držanja radi naplate“ uz uvjet da je ispunjen SPPI test te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

Klasifikacija plasmana u rizične skupine

Banka klasificira plasmane u rizične skupine sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka.

Tako Banka plasmane koji u skladu s Odlukom nisu u statusu neispunjenja obveza klasificira u rizičnu skupinu A. U skladu s odredbama MSFI 9 Banka osim toga raspoređuje u rizičnu podskupinu A-1 (stupanj 1) plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 (stupanj 2) plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka za takve izloženosti provodi odgovarajuća umanjivanja vrijednosti i rezerviranje izloženosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju za rizičnu podskupinu A-1, odnosno očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja za rizičnu podskupinu A-2. Plasmane za koje procijeni da su djelomično nadoknativi Banka klasificira u rizičnu skupinu B (stupanj 3) i to ovisno o postotku gubitka: u rizičnu skupinu B-1 (plasmane za koje utvrđeni gubitak ne prelazi 30 % iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-2 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 30 % do 70 % iznosa glavnice plasmana), u rizičnu skupinu B-3 (plasmane za koje utvrđeni gubitak iznosi više od 70 % a manje od 100 % iznosa glavnice plasmana). Plasmane za koje procijeni da su u potpunosti nenadoknativi Banka klasificira u rizičnu skupinu C (stupanj 3).

Očekivani kreditni gubici

Procjenu očekivanih kreditnih gubitaka Banka i Grupa temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) pri čemu analizira kvantitativne i kvalitativne informacije.

Analiza kreditnog rizika sveobuhvatna je i temelji se na višestrukim pokazateljima, npr. je li određeni pokazatelj važan te može li se njegova važnost usporediti s ostalim pokazateljima ovisi o vrsti proizvoda, obilježjima financijskih instrumenata, dužniku i sl. Međutim, neke pokazatelje nije moguće utvrditi na razini pojedinih instrumenata te u tom slučaju Banka procjenjuje pokazatelje za odgovarajuće dijelove portfelja financijskih instrumenata.

Nadalje, analiza kreditne kvalitete predviđa za svaki datum izvještavanja usporedbu kreditne kvalitete financijskog instrumenta u trenutku vrednovanja i u trenutku početnog priznavanja ili stjecanja, a sve kako bi se utvrdilo jesu li ispunjeni kriteriji za klasifikaciju u "Stupanj 2".

Banka razlikuje kriterije kako bi označila značajno povećanje kreditnog rizika sukladno različitim portfeljima izloženosti, pa tako za portfelje izloženosti prema stanovništvu i pravnim osobama Banka primjenjuje sljedeće kriterije:

- apsolutne kriterije kao što su dani kašnjenja u podmirenju obveza, dani blokade, zadnji prihodujući rejting razred,
- kvantitativni kriterij (pogoršanje PD-a u odnosu na PD kod početnog priznavanja),
- utvrđeni signali ranog upozorenja (EWS monitoring klasifikacija),
- odobrene forbearance mjere, te
- oporavak klijenta iz statusa neispunjavanja obveza.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

Za portfelj izloženosti prema središnjim državama i bankovnim financijskim institucijama Banka smatra da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika ukoliko dođe do pada kreditnog rejtinga klijenta.

Isto tako, pri procjeni očekivanih gubitaka važan element jest uključivanje budućih čimbenika kroz makroekonomske scenarije.

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- o vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD),
- o gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD),
- o izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u "Stupanj 1" računaju se kao umnožak 12-mjesečnog PD-a, LGD-a i EAD-a.

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u "Stupanj 2", odnosno cjeloživotni očekivani kreditni gubici računaju se kao umnožak cjeloživotnog PD-a, LGD-a i EAD-a diskontiranog na izvještajni datum.

U 2023. godini pripajanjem Nove hrvatske banke izračunate su nove centralne tendencije, na zajedničkom portfelju, koje su korištene za kalibraciju PD modela za segment stanovništva i pravnih osoba (CORP S i CORP LM).

Pri izračunu cjeloživotnog PD-a za segment stanovništva i poduzetnika Banka rizični parametar PD modelira temeljem tranzicijskih matrica. Vrijednost cjeloživotnog PD-a predstavlja kumulativna vrijednost graničnih vrijednosti rizičnog parametra PD ovisno o tenoru izloženosti. Za izloženosti prema financijskim institucijama i središnjim državama koristi se pristup temeljen na vanjskom investicijskom rejtingu.

Rizični parametar LGD modelira se temeljem analize transakcija sa statusom neispunjenja obveza za izloženosti prema pravnim i fizičkim osobama. 2023. godine izrađen je novi LGD model za stanovništvo u dijelu gotovinskih kredita na zajedničkom portfelju (HPB i NHB). Promjena se odnosi na usklađenje perioda naplate sa stvarnim procesom te je utjecaj na financijske izvještaje neznatjan. Modeliranje rizičnog parametra LGD za izloženosti prema središnjim državama i financijskim institucijama temeljen je na povijesnim stopama naplate objavljenim od strane kreditnih rejting agencija.

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze prema jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 150.000,00 eura.

Modeliranje rizičnog parametra EAD, odnosno izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjavanja obveza ovisi o načinu otplate. Izračun izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjenja obveza generira se na mjesečnoj razini te sumira na godišnjoj gdje je to potrebno.

Prilikom procjene očekivanih kreditnih gubitaka za izvanbilančne stavke primjenjuje se konverzijski faktor 1.

Očekivani kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi na pojedinačnoj osnovi temeljem sljedećih kriterija:

- kreditna sposobnost dužnika,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza, i
- kvaliteta instrumenata osiguranja potraživanja.

U tom smislu Banka uzima u obzir utvrđeni kreditni rang dužnika odnosno drugih osoba u kreditnom poslu (jamaca, sudužnika i dr.), broj dana kašnjenja u podmirivanju obveza te vrstu i procijenjenu vrijednost raspoloživih instrumenata osiguranja. Uzimajući to u obzir kao i sve druge dostupne podatke i informacije, uključujući i indikatore povećanog kreditnog rizika, Banka provodi procjenu nadoknadivosti plasmana procjenjujući očekivane kreditne gubitke, odnosno buduće novčane tokove po plasmanu, koje diskontira i stavlja u odnos sa knjigovodstvenim iznosom plasmana, utvrđu-

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

jući na taj način visinu potrebnih ispravaka vrijednosti plasmana. Pritom Banka uvažava odredbe propisane Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka Hrvatske narodne banke vezano uz postupanje sa restrukturiranim plasmanima, plasmanima čija naplata se temelji na realizaciji instrumenata osiguranja, plasmanima koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja te odredbe vezano uz prihvatljivost instrumenata osiguranja i primjerenu visinu faktora umanjenja njihove vrijednosti.

Očekivani kreditni gubici na skupnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi u pravilu na skupnoj osnovi temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu. Pritom se iznos sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova po plasmanima procjenjuje tako da se umanjí glavnica plasmana, ovisno o vrsti plasmana i evidentiranom broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza dužnika.

d) Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti. Takav model podrazumijeva korištenje cijena koje su postignute na zadnjoj obavljenoj transakciji sličnog financijskog instrumenta te analizi diskontiranih novčanih tokova, maksimalno koristeći tržišne pokazatelje te minimalno se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Tamo gdje su korištene tehnike diskontiranja novčanih tokova, procijenjeni novčani tokovi su temeljeni na najboljoj procjeni posloводства pri čemu je diskontna stopa tržišna stopa.

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Krediti i potraživanja te ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici. Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim nekonsolidiranim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MSFI-a 16 i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i Banci su dostupne na datum mjerenja,
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno, i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

koje bi Banka i Grupa imale u slučaju prodaje ugovora na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete, vlastiti kreditni rizik te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

e) **Reklasifikacija**

Reklasifikacije financijske imovine dozvoljene su samo i isključivo ako Banka mijenja svoj poslovni model upravljanja financijskom imovinom. Banka ne reklasificira financijske obveze. Premještanje između kategorija zavisi od toga u koju je kategoriju financijski instrument početno raspoređen. Ako Banka reklasificira imovinu, reklasifikacija se primjenjuje od datuma reklasifikacije. Banka ne prepravljajući prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, njezina fer vrijednost mjeri se na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, njezina fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje njezina nova bruto knjigovodstvena vrijednost.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, njezina fer vrijednost mjeri se na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku.

To usklađenje utječe na ostalu sveobuhvatnu dobit, ali ne utječe na račun dobiti i gubitka te stoga nije reklasifikacijsko usklađenje. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, financijska se imovina i dalje mjeri po fer vrijednosti.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska se imovina i dalje mjeri po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje na datum reklasifikacije.

Ostali financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ukoliko je namjera prikupljanje ugovornih novčanih tokova u svrhu dugoročnog stjecanja dobiti, financijska imovina klasificira se kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te se vrednuje po fer vrijednosti. Trezorski zapisi te dužničke vrijednosnice za koje Banka ima namjeru prikupljanja ugovornih novčanih tokova, klasificirani su u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

7. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Obveznice Ministarstva financija	35.122	36.626	35.122	36.521
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.210	3.026	3.104	3.026
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	38.332	39.652	38.226	39.547
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	22.305	10.806	22.305	10.806
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	5.182	3.542	5.182	3.542
	65.819	54.000	65.713	53.895
Fer vrijednost ugovora o razmjeni	-	613	-	613
Kredit i potraživanja od komitenata				
- stanovništvo	498	491	498	491
	498	491	498	491
Obračunata nedospjela kamata	302	302	302	301
Ukupno	66.619	55.406	66.513	55.300

8. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	5.231	4.139	5.231	4.139
	5.231	4.139	5.231	4.139
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	231	255	231	255
	231	255	231	255
Ukupno	5.462	4.394	5.462	4.394

Na dan 31. 12. 2024. Banka i Grupa nisu imale dužničke vrijednosnice iz portfelja koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Obveznice Ministarstva financija	783.468	662.991	783.468	662.991
Trezorski zapisi Ministarstva financija	98.574	148.284	98.574	148.284
Obveznice stranih država	98.664	-	98.664	-
Obveznice banaka	24.956	20.016	24.956	20.016
Obveznice stranih banaka	10.000	10.000	10.000	10.000
Korporativne obveznice	10.178	10.166	10.178	10.166
Mjenice	250	-	250	-
	1.026.090	851.457	1.026.090	851.457
Obračunata nedospjela kamata	7.489	5.770	7.489	5.770
Rezervacije za stupanj 1 i 2	(1.320)	(1.370)	(1.320)	(1.370)
Ukupno	1.032.259	855.857	1.032.259	855.857

Promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku

GRUPA '000 EUR	2024.			2023.		
	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	1.370	1.370	-	1.303	1.303
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka	-	(50)	(50)	-	67	67
Na dan 31. prosinca	-	1.320	1.320	-	1.370	1.370

BANKA '000 EUR	2024.			2023.		
	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	-	1.371	1.371	-	1.220	1.220
Donos iz pripajanja	-	-	-	-	280	280
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka	-	(51)	(51)	-	(129)	(129)
Na dan 31. prosinca	-	1.320	1.320	-	1.371	1.371

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	856.977	251	-	857.228
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	176.602	(251)	-	176.351
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	1.033.579	-	-	1.033.579
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(1.354)	(17)	-	(1.371)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	34	17	-	51
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024.	(1.320)	-	-	(1.320)

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	713.439	10.757	-	724.196
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	176.602	(10.506)	-	166.096
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	890.041	251	-	890.292
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2023.	(1.288)	(15)	-	(1.303)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(66)	(2)	-	(68)
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023.	(1.354)	(17)	-	(1.371)

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	856.977	251	-	857.228
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	176.602	(251)	-	176.351
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	1.033.579	-	-	1.033.579
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(1.354)	(17)	-	(1.371)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	34	17	-	51
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024.	(1.320)	-	-	(1.320)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	713.439	10.757	-	724.196
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	69.026	(10.506)	-	58.520
Donos iz pripajanja	74.512	-	-	74.512
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	856.977	251	-	857.228
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2023.	(1.205)	(15)	-	(1.220)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(234)	(2)	-	(236)
Donos iz pripajanja	85	-	-	85
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023.	(1.354)	(17)	-	(1.371)

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Kreditni komitentima prikazani su primjenom efektivne kamatne stope i neto od gubitaka za očekivane kreditne gubitke. Kupljeni krediti za koje Banka ima namjeru prikupljanja ugovorenih novčanih tokova klasificiraju se kao imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku. U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta od očekivane naplate uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	165.115	145.907	165.115	145.907
Stanovništvu	65.051	99.452	65.051	99.452
Ukupno kratkoročni krediti	230.166	245.359	230.166	245.359
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	1.200.053	1.283.460	1.200.053	1.283.460
Stanovništvu	1.612.198	1.594.397	1.612.198	1.594.397
Ukupno dugoročni krediti	2.812.251	2.877.857	2.812.251	2.877.857
Obračunata bruto dospjela kamata				
	9.692	18.562	9.692	18.562
Obračunata bruto nedospjela kamata				
	7.011	9.245	7.011	9.245
Ukupno bruto krediti	3.059.120	3.151.023	3.059.120	3.151.023
Očekivani kreditni gubici za stupanj 3				
	(141.245)	(192.757)	(141.245)	(192.757)
Očekivani kreditni gubici za stupanj 1 i 2				
	(49.174)	(48.330)	(49.174)	(48.330)
Ukupno očekivani kreditni gubici	(190.419)	(241.087)	(190.419)	(241.087)
Ukupno neto krediti	2.868.701	2.909.936	2.868.701	2.909.936
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima				
	6,22 %	7,65 %	6,22 %	7,65 %

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke

Promjene na rezervacijama za očekivane kreditne gubitke kredita i potraživanja od komitenata prikazane su kako slijedi:

GRUPA '000 EUR	2024.			2023.		
	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	192.757	48.330	241.087	214.338	53.260	267.598
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitka	12.704	844	13.548	9.141	(4.930)	4.211
Otpisi	(72.649)	-	(72.649)	(38.440)	-	(38.440)
Ostalo	8.433	-	8.433	7.718	-	7.718
Na dan 31. prosinca	141.245	49.174	190.419	192.757	48.330	241.087

BANKA '000 EUR	2024.			2023.		
	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno	Očekivani gubici stupanj 3	Očekivani gubici stupanj 1 i 2	Ukupno
Na dan 1. siječnja	192.757	48.330	241.087	171.716	33.536	205.252
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitka	12.704	844	13.548	5.619	(4.059)	1.560
Donos iz pripajanja	-	-	-	47.339	18.853	66.192
Otpisi	(72.649)	-	(72.649)	(38.440)	-	(38.440)
Ostalo	8.433	-	8.433	6.523	-	6.523
Na dan 31. prosinca	141.245	49.174	190.419	192.757	48.330	241.087

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto izloženosti i očekivanih kreditnih gubitaka za Grupu i Banku u 2024. godini je, kako slijedi:

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	2.410.280	474.924	265.818	3.151.022
Nova imovina	534.082	13.295	90.160	637.537
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(471.368)	(91.708)	(93.714)	(656.790)
Prijenos u stupanj 1	84.409	(83.752)	(657)	-
Prijenos u stupanj 2	(179.841)	188.702	(8.861)	-
Prijenos u stupanj 3	9.447	(29.771)	20.324	-
Otpisani iznosi	-	-	(72.649)	(72.649)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	2.387.009	471.690	200.421	3.059.120
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(16.584)	(31.744)	(192.759)	(241.087)
Nova imovina	(5.514)	(5.906)	(2.910)	(14.330)
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	4.443	3.016	4.194	11.653
Prijenos u stupanj 1	(1.849)	479	1.370	-
Prijenos u stupanj 2	1.935	(3.650)	1.715	-
Prijenos u stupanj 3	190	3.243	(3.433)	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	2.855	(88)	(22.071)	(19.304)
Otpisani iznosi	-	-	72.649	72.649
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(14.524)	(34.650)	(141.245)	(190.419)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Grupu kako slijedi:

'000 EUR	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2024.	10.657
Nova imovina	19.483
Otplaćena imovina (isključujući otpis)	(2.260)
Naplaćeno	11.122
Otpisani iznosi	(21.549)
Neto stanje na dan 31. prosinca 2024.	17.453

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	2.410.279	474.924	265.818	3.151.021
Nova imovina	534.083	13.295	90.160	637.538
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(471.368)	(91.708)	(93.714)	(656.790)
Prijenos u stupanj 1	84.409	(83.752)	(657)	-
Prijenos u stupanj 2	(179.841)	188.702	(8.861)	-
Prijenos u stupanj 3	9.447	(29.771)	20.324	-
Otpisani iznosi	-	-	(72.649)	(72.649)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	2.387.009	471.690	200.421	3.059.120
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(16.584)	(31.745)	(192.758)	(241.087)
Nova imovina	(5.514)	(5.905)	(2.912)	(14.331)
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	4.443	3.016	4.195	11.654
Prijenos u stupanj 1	(1.849)	479	1.370	-
Prijenos u stupanj 2	1.935	(3.650)	1.715	-
Prijenos u stupanj 3	190	3.243	(3.433)	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	2.855	(88)	(22.071)	(19.304)
Otpisani iznosi	-	-	72.649	72.649
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(14.524)	(34.650)	(141.245)	(190.419)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Banku kako slijedi:

'000 EUR	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2024.	10.657
Nova imovina	19.483
Otplaćena imovina (isključujući otpis)	(2.260)
Ostalo	11.122
Otpisani iznosi	(21.549)
Neto stanje na dan 31. prosinca 2024.	17.453

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto izloženosti očekivanih kreditnih gubitaka za Grupu i Banku u 2023. godini je, kako slijedi:

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	2.659.751	385.339	284.327	3.329.417
Nova imovina	565.257	29.347	(1.481)	593.123
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(617.763)	(109.973)	(4.790)	(732.526)
Prijenos u stupanj 1	84.409	(83.752)	(657)	-
Prijenos u stupanj 2	(274.873)	283.734	(8.861)	-
Prijenos u stupanj 3	(6.501)	(29.771)	36.272	-
Otpisani iznosi	-	-	(38.992)	(38.992)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	2.410.280	474.924	265.818	3.151.022
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2023.	(23.578)	(29.682)	(214.338)	(267.598)
Nova imovina	(7.684)	(1.378)	(1.839)	(10.901)
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	903	2.550	47	3.500
Prijenos u stupanj 1	(930)	883	47	-
Prijenos u stupanj 2	6.859	(7.457)	598	-
Prijenos u stupanj 3	(3.984)	11.111	(7.127)	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	11.830	(7.771)	(9.139)	(5.080)
Otpisani iznosi	-	-	38.992	38.992
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(16.584)	(31.744)	(192.759)	(241.087)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Grupu kako slijedi:

'000 EUR	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2023.	13.311
Nastala ili kupljena nova imovina	382
Otplaćena imovina (isključujući otpis)	(1.813)
Naplaćeno	(1.222)
Neto stanje na dan 31. prosinca 2023.	10.658

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	1.826.856	265.348	219.851	2.312.055
Nova imovina	491.759	55.568	2.652	549.979
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(617.763)	(26.221)	(4.133)	(648.117)
Prijenos u stupanj 1	84.409	(83.752)	(657)	-
Prijenos u stupanj 2	(179.841)	188.702	(8.861)	-
Prijenos u stupanj 3	9.447	(29.771)	20.324	-
Otpisani iznosi	-	-	(38.440)	(38.440)
Donos iz pripajanja	795.412	105.050	75.082	975.544
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	2.410.279	474.924	265.818	3.151.021
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2023.	(15.894)	(17.641)	(171.716)	(205.251)
Nova imovina	(4.340)	(3.045)	(1.839)	(9.224)
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	903	1.667	-	2.570
Prijenos u stupanj 1	(930)	883	47	-
Prijenos u stupanj 2	5.958	(6.556)	598	-
Prijenos u stupanj 3	(5.781)	11.111	(5.330)	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	11.830	(7.771)	(5.619)	(1.560)
Otpisani iznosi	-	-	38.440	38.440
Donos iz pripajanja	(8.330)	(10.393)	(47.339)	(66.062)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(16.584)	(31.745)	(192.758)	(241.087)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Banku kako slijedi:

'000 EUR	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2023.	4.904
Nastala ili kupljena nova imovina	382
Otplaćena imovina (isključujući otpis)	(1.893)
Ostalo	(1.222)
Donos iz pripajanja	8.487
Neto stanje na dan 31. prosinca 2023.	10.658

11. IMOVINA NAMIJENJENA PRODAJI

Banka i Grupa početno priznaju (klasificiraju) dugotrajnu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji ako će njezina vrijednost biti nadoknađena prodajom, umjesto njezinim korištenjem u svrhu obavljanja poslovnih aktivnosti putem troška amortizacije. Takva imovina se prije inicijalne klasifikacije mjeri po fer vrijednosti sukladno primjenjivim standardima za vrstu imovine, umanjeno za troškove prodaje.

Naknadno mjerenje imovine namijenjene za prodaju provodi se po nižoj vrijednosti između trenutne knjigovodstvene vrijednosti i fer tržišne vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Da bi se dugotrajna imovina mogla klasificirati kao imovina namijenjena za prodaju trebaju biti ispunjeni sljedeći uvjeti:

- imovina mora biti odmah raspoloživa za prodaju u postojećem stanju (uz uvjete koji su česti i uobičajeni pri preuzimanju),
- treba postojati vrlo velika mogućnost prodaje,
- treba postojati aktivan program za pronalaženje kupca,
- ponuđena cijena prodaje mora biti prihvatljiva u odnosu na njenu trenutnu fer tržišnu vrijednost,
- prodaja treba biti određena kao moguća u roku od jedne godine od datuma klasifikacije imovine, uz iznimne okolnosti koje su izvan kontrole Banke i gdje postoji dovoljno dokaza da će Banka postupati u skladu s programom prodaje i da se neće odustati od plana.

Ukoliko nastupe događaji koji mogu produžiti razdoblje za dovršenje prodaje isto ne isključuje imovinu od klasificiranja imovine kao namijenjene prodaji ukoliko su se dogodile okolnosti izvan kontrole Banke i Grupe i ako postoje dokazi da će Banka i Grupa i nadalje u skladu s planiranim nastaviti prodaju iste.

Banka i Grupa ne provode amortizaciju dugotrajne materijalne imovine klasificirane kao imovina namijenjena prodaji. Gubitak od umanjenja koji nastaje prilikom naknadnog mjerenja dugotrajne imovine Banka i Grupa priznaju u računu dobiti i gubitka. Naknadni dobiti od povećanja fer vrijednosti prethodno umanjene imovine priznati će se u računu dobiti i gubitka u trenutku prodaje. Ukoliko se utvrdi da dugotrajna imovina klasificirana kao imovina namijenjena prodaji ne udovoljava kriterijima početnog priznavanja Banka i Grupa prestaju priznavati navedenu imovinu kao imovinu namijenjenu prodaji. Banka i Grupa prestaju priznavati imovinu namijenjenu prodaji i u slučaju da takvu imovinu proda. Dobitak ili gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Na dan 31. 12. 2024. Banka i Grupa nisu imale imovinu namijenjenu prodaji.

12. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva kojima upravlja Banka. Ovisna društva se konsolidiraju, odnosno prestaju se konsolidirati od trenutka u kojem Banka stekne, odnosno izgubi kontrolu nad njima. Prihodi i rashodi ovisnih društava stečenih ili otuđenih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od datuma na koji je Banka stekla kontrolu do datuma prestanka kontrole. U nekonsolidiranim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Računovodstvene politike ovisnih društava mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

12. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

Poslovne kombinacije

Metoda stjecanja koristi se za evidentiranje stjecanja ovisnih društava od strane Grupe. Datum stjecanja definira se kao datum na koji stjecatelj dobiva kontrolu nad stečenikom.

Naknada prenesena za stjecanje ovisnog društva sastoji se od:

- fer vrijednosti prenesene imovine,
- nastalih obveza prema bivšim vlasnicima stečenog poslovanja,
- vlasničkih udjela izdanih od strane Grupe,
- fer vrijednosti bilo koje imovine ili obveze koja proizlazi iz ugovora o potencijalnoj naknadi, i
- fer vrijednosti bilo kojeg prethodnog vlasničkog udjela u ovisnom društvu.

Stečena prepoznatljiva imovina te obveze i potencijalne obveze preuzete u poslovnom spajanju se, uz ograničene iznimke, početno mjere po fer vrijednostima na datum stjecanja. Transakcijski troškovi povezani sa stjecanjem i nastali izdavanjem vlasničkih instrumenata oduzimaju se od kapitala; transakcijski troškovi nastali izdavanjem duga kao dio poslovnog spajanja oduzimaju se od knjigovodstvene vrijednosti duga, a svi ostali transakcijski troškovi povezani sa stjecanjem priznaju se kao trošak.

Višak prenesene naknade, iznos bilo kojeg manjinskog (nekontrolirajućeg) udjela u stečenom subjektu, i fer vrijednosti na datum stjecanja bilo kojeg prethodnog vlasničkog udjela u stečenom subjektu iznad fer vrijednosti stečene neto prepoznatljive imovine, iskazuje se kao goodwill.

Ukoliko su ti iznosi manji od fer vrijednosti neto prepoznatljive imovine stečenog poslovanja, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka kao povoljna kupnja nakon što Uprava ponovno procijeni je li identificirala svu stečenu imovinu i sve preuzete obveze i nepredviđene obveze te preispita primjerenost njihova mjerenja.

a) Ovisna društva Banke su:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2024.	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2023.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100 %	100 %
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100 %	100 %

b) Ulaganja u ovisna društva koja se u potpunosti konsolidiraju u financijskim izvještajima Grupe su kako slijedi:

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
HPB Invest d.o.o.	863	664
HPB-nekretnine d.o.o.	632	632
Ukupno	1.495	1.296

HPB je preuzela kontrolu i upravljanje nad Sberbank 14. travnja 2022., od kad ista posluje u sklopu HPB Grupe kao Nova hrvatska banka d.d. Na ovaj način HPB Grupa je dodatno ojačana portfeljom klijenata i mrežom poslovnica za poslovanje s građanstvom i gospodarstvenicima, čime nastavlja s realizacijom svojih strateških ciljeva jačanja bankarske grupacije u domaćem vlasništvu, kao i doprinosa boljitku i gospodarskom razvoju Republike Hrvatske.

Kako bi sinergijski učinci i korist za dioničare i klijente bila maksimizirana, HPB i NHB su dana 20. prosinca 2022. donijele odluku o pokretanju postupka pravno-formalnog i poslovnog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. HPB-u.

Dana 1. ožujka 2023. godine, HPB kao društvo preuzimatelj i NHB kao društvo koje se pripaja, sklopili su Ugovor o pripajanju. Predmetno pripajanje odobrila je Hrvatska narodna banka svojim Rješenjem od 12. travnja 2023. godine, a Trgovački sud u Zagrebu s danom 3. srpnja 2023. godine donio je Rješenje o upisu pripajanja čime je ujedno postupak pravno-formalnog pripajanja okončan, dok je operativni aspekt pripajanja u potpunosti završen 3. lipnja 2024. godine.

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nakon početnog priznavanja kao imovine, nekretnine se iskazuju po revaloriziranom iznosu koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum pripreme financijskih izvještaja. Fer vrijednost nekretnine utvrđena je od strane neovisnog sudskog procjenitelja.

Svako povećanje proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava smanjenje proizašlo iz revalorizacije istog sredstva koje je prethodno priznato u dobit i gubitak, u kom slučaju se povećanje odobrava u dobit i gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit i gubitak u iznosu razlike iznad stanja u revalorizacijskoj pričuvi koje se odnosi na prethodnu revalorizaciju istog sredstva. Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

Oprema se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2024.	2023.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Računala	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	2-4 godine	2-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina*	10 godina	10 godina
Ulaganja na tuđoj imovini**	4-10 godina	4-10 godina

* Ostala imovina odnosi se na uređaje za klimatizaciju i grijanje

**Ulaganja na tuđoj imovini amortiziraju se na period trajanja najma, prosječni period amortizacije je 5-7 godina.

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Vrijednost imovine smatra se umanjenom ako njezina knjigovodstvena vrijednost premašuje njezinu nadoknadivu vrijednost. Nadoknadiva vrijednost imovine ili jedinice koja stvara novac je njezina fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili njezina vrijednost pri uporabi, ovisno o tome što je više. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum pripreme financijskih izvještaja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

GRUPA					Pravo upotrebe		
2024. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	52.189	39.391	13.836	1.303	24.540	5.832	137.091
Povećanja	-	-	-	5.697	6.381	1.061	13.139
Otpisi i ostala smanjenja	(3.213)	(861)	(314)	-	(6.883)	(4.068)	(15.339)
Prijenos u upotrebu	482	4.467	338	(5.279)	-	-	8
Stanje na dan 31. prosinca	49.458	42.997	13.860	1.721	24.038	2.825	134.899
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja	(20.707)	(33.344)	(11.297)	-	(13.111)	(3.390)	(81.849)
Trošak amortizacije	(1.010)	(2.980)	(758)	-	(2.586)	(596)	(7.930)
Otpisi	1.147	805	263	-	1.391	2.575	6.181
Stanje na dan 31. prosinca	(20.570)	(35.519)	(11.792)	-	(14.306)	(1.411)	(83.598)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	31.482	6.047	2.539	1.303	11.429	2.442	55.242
Stanje na dan 31. prosinca	28.888	7.478	2.068	1.721	9.732	1.414	51.301

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

GRUPA					Pravo upotrebe		
2023. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	49.532	36.990	16.643	1.113	22.697	5.082	132.057
Povećanja	-	-	-	5.989	5.496	1.080	12.565
Otpisi i ostala smanjenja	-	(843)	(3.011)	-	(3.653)	(330)	(7.837)
Prijenos u upotrebu	2.657	3.244	204	(5.799)	-	-	306
Stanje na dan 31. prosinca	52.189	39.391	13.836	1.303	24.540	5.832	137.091
Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja	(19.776)	(31.188)	(13.151)	-	(12.485)	(2.776)	(79.376)
Trošak amortizacije	(860)	(2.902)	(996)	-	(3.116)	(749)	(8.623)
Umanjenje vrijednosti	(71)	(31)	-	-	-	-	(102)
Otpisi	-	777	2.850	-	2.490	135	6.252
Stanje na dan 31. prosinca	(20.707)	(33.344)	(11.297)	-	(13.111)	(3.390)	(81.849)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	29.756	5.802	3.490	1.113	10.212	2.307	52.680
Stanje na dan 31. prosinca	31.482	6.047	2.539	1.303	11.429	2.442	55.242

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2024. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 1.721 tisuću eura (2023.: 1.303 tisuće eura). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 2.289 tisuća eura (2023.: 2.609 tisuća eura). Tijekom 2023. godine proveden je prijenos iz nematerijalne imovine u pripremi na materijalnu imovinu u upotrebi za Grupu i Banku u iznosu od 306 tisuća eura.

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

BANKA					Pravo upotrebe		
2024. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	47.298	39.329	13.307	1.303	24.301	5.822	131.360
Povećanja	-	-	-	5.693	6.311	1.061	13.065
Otpisi i ostala smanjenja	(3.213)	(857)	(314)	-	(6.687)	(3.997)	(15.068)
Prijenos u upotrebu	482	4.459	338	(5.279)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	44.567	42.931	13.331	1.717	23.925	2.886	129.357
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja	(15.816)	(33.299)	(10.768)	-	(12.993)	(3.379)	(76.255)
Trošak amortizacije	(1.010)	(2.967)	(758)	-	(2.561)	(567)	(7.863)
Otpisi	1.147	801	262	-	1.287	2.475	5.972
Stanje na dan 31. prosinca	(15.679)	(35.465)	(11.264)	-	(14.267)	(1.471)	(78.146)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	31.482	6.030	2.539	1.303	11.308	2.443	55.105
Stanje na dan 31. prosinca	28.888	7.466	2.067	1.717	9.658	1.415	51.211

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

					Pravo upotrebe		
BANKA							
2023. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	34.610	28.811	11.435	958	16.721	4.834	97.369
Povećanje pripajanje Pronam nekretnine	7.657	291	-	-	-	-	7.948
Povećanje pripajanje Nova hrvatska banka	2.796	8.494	5.231	27	5.346	138	22.032
Povećanja	-	-	-	4.437	4.380	984	9.801
Otpisi i ostala smanjenja	-	(803)	(3.011)	-	(2.146)	(134)	(6.094)
Prijenos u upotrebu	2.235	2.536	(348)	(4.119)	-	-	304
Stanje na dan 31. prosinca	47.298	39.329	13.307	1.303	24.301	5.822	131.360
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja	(13.613)	(24.118)	(8.570)	-	(9.408)	(2.642)	(58.351)
Trošak amortizacije	(871)	(2.434)	(820)	-	(2.384)	(720)	(7.229)
Umanjenje vrijednosti	2	-	-	-	-	-	2
Reklasifikacija i ispravak prethodnih razdoblja	(529)	-	529	-	-	-	-
Povećanja Pronam nekretnine	-	(256)	-	-	-	-	(256)
Povećanje Nova hrvatska banka	(805)	(7.229)	(4.756)	-	(2.529)	(52)	(15.371)
Otpisi	-	738	2.849	-	1.328	35	4.950
Stanje na dan 31. prosinca	(15.816)	(33.299)	(10.768)	-	(12.993)	(3.379)	(76.255)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja	20.997	4.693	2.865	958	7.313	2.192	39.018
Stanje na dan 31. prosinca	31.482	6.030	2.539	1.303	11.308	2.443	55.105

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2024. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 1.717 tisuća eura (2023.: 1.303 tisuće eura). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 2.289 tisuća eura (2023.: 2.609 tisuća eura).

Na nekretninama u vlasništvu Banke nema hipoteke ni drugog založnog prava u korist drugih strana.

Imovina s pravom upotrebe (Right of Use Asset - RoU) na dan 31. prosinca 2024. godine iznosi 11.073 tisuće eura (2023.: 13.751 tisuću eura). Imovina s pravom upotrebe priznaje se u funkcionalnoj valuti Banke i amortizira linearno tijekom vijeka trajanja ugovora o najmu.

Banka je u 2024. sukladno odredbama MSFI-16, iskoristila izuzetke u priznavanju za najam imovine „male vrijednosti“ za bankomate i opremu. Pripadajuća imovina iznosila bi 1.188 tisuća eura na 31. prosinca 2024. da Banka nije koristila izuzeće.

14. ULAGANJA U NEKRETNINE

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Banke u nekretnine s namjerom prodaje istih i/ili zarade od najamnine. Ulaganja u nekretnine inicijalno su iskazana po trošku nabave, uključujući transakcijske troškove. Sva ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se godišnje temeljeno na procjeni neovisnog procjenitelja ili na temelju interne analize bazirane na kretanju tržišnih parametara za konkretnu imovinu, te se eventualni dobit ili gubitak koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine priznaju u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali. Ulaganje u nekretnine prestaje se priznavati prilikom otuđenja ili kad se ulaganje u nekretnine trajno povuče iz uporabe i od njegovog se otuđenja ne očekuju ikoje buduće gospodarske koristi.

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Banka i Grupa će materijalnu imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja početno priznati kao Ulaganja u nekretnine u skladu s MRS-om 40 „Ulaganja u nekretnine“ te vrednovati kako je opisano u dijelu Ulaganje u nekretnine. U slučaju da će preuzeta imovina biti namijenjena prodaji, te zadovoljava kriterije relevantnog standarda MSFI-ja 5 „Dugotrajna imovina namijenjena prodaji“ imovina će biti priznata i vrednovana kao dugotrajna materijalna imovina namijenjena prodaji.

Samo iznimno, ako se utvrdi da preuzeta imovina može koristiti obavljanju vlastitih poslovnih aktivnosti Banke i Grupe, može se pri stjecanju donijeti odluka o upotrebi iste i tretmanu u skladu s MRS-om 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“, kako je opisano u dijelu materijalna imovina.

Kod početnog priznavanja imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja troškom nabave smatrat će se niži iznos između neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine pri čemu se ovršenu imovinu ili imovinu primljenu u svrhu plaćanja duga smatra instrumentom osiguranja i fer vrijednosti preuzete imovine umanjene za troškove prodaje.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	5.872	6.322	5.468	5.887
Povećanja	181	122	145	122
Prodaja	(1.227)	(591)	(1.227)	(591)
Promjena fer vrijednosti	-	19	-	50
Stanje na dan 31. prosinca	4.826	5.872	4.386	5.468

14. ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja klasificirana kao ulaganja u nekretnine na dan 31. 12. 2024. ima bruto knjigovodstvenu vrijednost 15.189 tisuća eura (2023.: 16.258 tisuća eura). Usklađenje vrijednosti temeljem procjene vrijednosti uz primjenu diskontnog faktora utrživosti koje se odnosi na ulaganje u nekretnine iznosi 10.803 tisuće eura (2023.: 10.790 tisuća eura), pa neto knjigovodstvena vrijednost te imovine iznosi 4.386 tisuća eura (2023.: 5.468 tisuća eura).

Na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. cjelokupna imovina se nalazi u razini 3 hijerarhije mjera fer vrijednosti. Tijekom godine nije bilo stavki koje bi po hijerarhiji mjera fer vrijednosti bile reklasificirane iz pokazatelja 3. razine u pokazatelje 1. razine ili obrnuto.

Prihodi od najma iznosili su 181 tisuću eura (2023.: 250 tisuća eura). Troškovi održavanja preuzete imovine u 2024. godini iznosili su 57 tisuća eura (2023.: 120 tisuća eura)

Efekti promjene fer vrijednosti iskazani su u poziciji ulaganja u nekretnine unutar bilješke 34.

Opis vrednovanja ulaganja u nekretnine prikazan je u bilješci 3. Nekretnine se procjenjuju sukladno Zakonu o procjeni nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN 105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

15. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjena vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina".

Banka i Grupa kapitaliziraju interne troškove djelatnika povezanih s projektima, uz uvjet da su ispunjeni zahtjevi sukladno MRS-u 38. Korisni vijek tako razvijene nematerijalne imovine će odgovarati procijenjenom vremenu korištenja te očekivanom trajanju pritjecanja budućih ekonomskih koristi povezanih s tim osnovnim sredstvom.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi održavanja nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine kao što slijedi:

	2024.	2023.
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

GRUPA					
2024. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Goodwill	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	69.520	12.117	3.478	2	85.117
Neto povećanje	-	-	5.729	-	5.729
Prijenos u upotrebu	6.377	467	(6.844)	-	-
Otpisi	(38)	-	-	-	(38)
Stanje na dan 31. prosinca	75.859	12.584	2.363	2	90.808
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja	(60.680)	(9.813)	-	-	(70.493)
Trošak amortizacije	(4.494)	(947)	-	-	(5.441)
Otpisi	38	-	-	-	38
Stanje na dan 31. prosinca	(65.136)	(10.760)	-	-	(75.896)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	8.840	2.304	3.478	2	14.624
Stanje na dan 31. prosinca	10.723	1.824	2.363	2	14.912

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

GRUPA					
2023. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Goodwill	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	64.992	10.593	4.385	2	79.972
Neto povećanje	-	-	5.833	-	5.833
Prijenos u upotrebu	4.528	1.524	(6.358)	-	(306)
Otpisi	-	-	(382)	-	(382)
Stanje na dan 31. prosinca	69.520	12.117	3.478	2	85.117
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja	(53.011)	(8.938)	-	-	(61.949)
Trošak amortizacije	(4.993)	(875)	-	-	(5.868)
Umanjenje vrijednosti	(2.676)	-	(125)	-	(2.801)
Otpisi	-	-	125	-	125
Stanje na dan 31. prosinca	(60.680)	(9.813)	-	-	(70.493)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	11.981	1.655	4.385	2	18.023
Stanje na dan 31. prosinca	8.840	2.304	3.478	2	14.624

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2024. odnosi se na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 2.363 tisuće eura (2023.: 3.478 tisuća eura), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe. Tijekom 2023. godine proveden je prijenos iz nematerijalne imovine u pripremi na materijalnu imovinu u upotrebi za Grupu i Banku u iznosu od 306 tisuća eura.

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

BANKA				
2024. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja	68.134	12.117	3.609	83.860
Neto povećanje	-	-	5.736	5.736
Prijenos u upotrebu	6.511	467	(6.982)	(4)
Otpisi	(38)	-	-	(38)
Stanje na dan 31. prosinca	74.607	12.584	2.363	89.554
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja	(59.440)	(9.814)	-	(69.254)
Trošak amortizacije	(4.480)	(947)	-	(5.427)
Otpisi	38	-	-	38
Stanje na dan 31. prosinca	(63.882)	(10.761)	-	(74.643)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja	8.694	2.303	3.609	14.606
Stanje na dan 31. prosinca	10.725	1.823	2.363	14.911

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

BANKA				
2023. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja	41.286	10.593	3.770	55.649
Neto povećanje	-	-	5.520	5.520
Prijenos u upotrebu	3.980	1.524	(5.810)	(306)
Povećanje Nova hrvatska banka	22.868	-	511	23.379
Otpisi	-	-	(382)	(382)
Stanje na dan 31. prosinca	68.134	12.117	3.609	83.860
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja	(36.305)	(8.939)	-	(45.244)
Trošak amortizacije	(3.735)	(875)	-	(4.610)
Umanjenje vrijednosti	(2.590)	-	(125)	(2.715)
Povećanje Nova hrvatska banka	(16.810)	-	-	(16.810)
Otpisi	-	-	125	125
Stanje na dan 31. prosinca	(59.440)	(9.814)	-	(69.254)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja	4.980	1.655	3.770	10.405
Stanje na dan 31. prosinca	8.694	2.303	3.609	14.606

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2024. odnosi se na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 2.363 tisuće eura (2023.: 3.609 tisuća eura), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke.

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE

a) Priznata odgođena porezna imovina i obveze (Grupa)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2024. i 2023. godini prikazane su kako slijedi: prikazane su kako slijedi:

GRUPA '000 EUR	2024.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Prihod/ (rashod) u kapitalu i rezervama	Prihod/ (rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2023.
Odgođena porezna imovina					
Krediti komitentima	543	(58)	-	-	601
Ostale rezervacije	1.676	(149)	-	-	1.825
Financijska imovina	1.717	(592)	-	-	2.309
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište Jurišićeva	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.672	(3)	-	-	1.675
Odgođena porezna imovina - IFRS 16	324	123	-	-	201
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(75)	23	-	-	(98)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(1.017)	-	-	(238)	(779)
Neto odgođena porezna imovina	4.423	(656)	-	(238)	5.317

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE (nastavak)

GRUPA '000 EUR	2023.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Prihod/ (rashod) u kapitalu i rezervama	Prihod/ (rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2022.
Odgođena porezna imovina					
Kreditni komitentima	601	(60)	-	-	661
Ostale rezervacije	1.825	(594)	(1.531)	-	3.950
Financijska imovina	2.309	(1.832)	-	-	4.141
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	(1.177)	-	-	1.195
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.675	1.675	-	-	-
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	201	139	-	-	62
Revalorizacijska rezerva	-	-	(312)	-	312
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(98)	(33)	-	-	(65)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(779)	-	-	(83)	(696)
Neto odgođena porezna imovina	5.317	(1.882)	(1.843)	(83)	9.125

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE (nastavak)

b) Priznata odgođena porezna imovina i obveze (Banka)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2024. i 2023. godini prikazane su kako slijedi:

BANKA '000 kn	2024.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Pripajanje	Prihod /(rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2023.
Odgođena porezna imovina					
Kreditni komitentima	543	(58)	-	-	601
Ostale rezervacije	1.675	(149)	-	-	1.824
Financijska imovina	1.717	(592)	-	-	2.309
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.672	(3)	-	-	1.675
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	325	123	-	-	202
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(75)	23	-	-	(98)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(1.017)	-	-	(238)	(779)
Neto odgođena porezna imovina	4.423	(656)	-	(238)	5.317

BANKA '000 kn	2023.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Prihod/ (rashod) u kapitalu i rezervama	Prihod /(rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2022.
Odgođena porezna imovina					
Kreditni komitentima	601	(127)	235	-	493
Ostale rezervacije	1.824	(264)	2.088	-	-
Financijska imovina	2.309	(1.324)	-	-	3.633
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.675	448	1.227	-	-
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	202	141	17	-	44
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(98)	(33)	-	-	(65)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(779)	-	-	(83)	(696)
Neto odgođena porezna imovina	5.317	(1.159)	3.567	(83)	2.992

17. OSTALA IMOVINA

'000 EUR	GRUPA		BANKA	
	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
Potraživanja po naknadama	3.385	3.696	3.385	3.620
Instrumenti u postupku naplate*	9.319	7.893	9.319	7.893
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	6.916	6.474	6.916	6.474
Ostala potraživanja	15.856	16.870	15.824	16.787
Ukupna ostala imovina - bruto	35.476	34.933	35.444	34.774
Gubitak od umanjjenja vrijednosti	(3.230)	(3.468)	(3.230)	(3.468)
Ukupno	32.246	31.465	32.214	31.306

*Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na sredstva u obračunu kao i na ostala potraživanja u obračunu (stanovništvo, kartično poslovanje, platni promet, prodaja efektive itd.).

Promjene na rezervacijama za umanjjenje vrijednosti ostale aktive prikazane su kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	3.468	2.734	3.468	2.717
Povećanje umanjjenja vrijednosti	407	734	407	398
Tečajne razlike	-	-	-	353
Iskorištena umanjjenja i ostalo	(645)	-	(645)	-
Stanje na dan 31. prosinca	3.230	3.468	3.230	3.468

18. FINANCIJSKE OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	542	16	542	16
Stanje na dan 31. prosinca	542	16	542	16

19. DEPOZITI BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Depoziti po viđenju	13.596	10.907	13.596	10.907
Oročeni depoziti	63.197	40.416	63.197	40.416
Obveze po kamatama - nedospjele	5	62	5	62
UKUPNO	76.798	51.385	76.798	51.385

20. DEPOZITI KOMITENATA

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Depoziti po viđenju				
Stanovništvo	1.763.489	1.457.565	1.763.489	1.457.565
Pravne osobe	2.045.978	1.968.956	2.046.672	1.969.411
Ograničeni depoziti				
Stanovništvo	59.204	40.482	59.204	40.482
Pravne osobe	313.208	280.722	313.208	280.722
	4.181.879	3.747.725	4.182.573	3.748.180
Oročeni depoziti				
Stanovništvo	1.455.028	1.512.063	1.455.028	1.512.063
Pravne osobe	1.005.232	602.052	1.005.232	602.052
	2.460.260	2.114.115	2.460.260	2.114.115
Obveze po kamatama - nedospjele	13.995	10.201	13.995	10.201
Ukupno tekući računi i depoziti komitenata	6.656.134	5.872.041	6.656.828	5.872.496

Ograničeni depoziti se uglavnom odnose na depozite klijenata koji su namijenjeni za unaprijed određenu svrhu, kao što su oni po nalogu suda.

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU

Uzeti krediti

Uzeti krediti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita kao kamata. Iznos se naknadno umanjuje za nerazgraničeni dio naknade plaćene prilikom odobrenja kredita.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kratkoročni krediti	907	30.010	907	30.010
Dugoročni krediti HNB-a	72.997	72.998	72.997	72.998
Dugoročni zajmovi od banaka	184.841	162.439	184.841	162.439
Dugoročni krediti HBOR-a	184.292	201.477	184.292	201.477
Ostale dugoročne obveze - leasing	11.802	14.519	11.802	14.519
Dospjele kamate	119	79	119	79
Nedospjele kamate	1.970	2.768	1.970	2.768
Ukupno	456.928	484.290	456.928	484.290

Najmovi

Ugovor je, ili sadrži, najam ako prenosi pravo kontrole nad upotrebom identificirane imovine tijekom određenog razdoblja u zamjenu za određenu naknadu. Za takve ugovore Banka priznaje pravo na upotrebu imovine i obvezu po najmu.

Imovina dana u najam kod koje Banka i Grupa kao davatelj najma zadržavaju suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma. Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Kod ugovora o najmu gdje je banka najmoprimac, Banka mjeri obvezu po najmu po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova plaćanja najma, uz diskont primjenom inkrementalne kamatne stope primatelja najma na datum početnog priznavanja. Obveza po najmu se priznaje u ugovorenoj valuti.

S druge strane, Banka kao najmoprimac priznaje Imovinu s pravom upotrebe (Right of Use Asset - RoU) na datum početnog priznavanja ugovora o najmu kojim se mjeri ta Imovina s pravom upotrebe u iznosu koji je jednak obvezi

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

po najmu uz usklađenje za bilo koji iznos unaprijed plaćenih ili obračunatih plaćanja najma koji se odnose na taj najam priznat u izvještaju o financijskom položaju neposredno prije datuma početnog priznavanja. Imovina s pravom upotrebe priznaje se u funkcionalnoj valuti Banke i amortizira linearno tijekom vijeka trajanja ugovora o najmu.

Nakon početnog priznavanja, obveza najma povećava se za obračunatu kamatu i umanjuje za izvršena plaćanja.

Banka koristi opcionalnu primjenu zahtjeva iz MSFI 16 „Najmovi“ (tj. izuzeće od priznavanja obveze po najmu i imovine s pravom upotrebe) u sljedećim slučajevima:

- Kratkoročni najam, i
- Najam u kojem je unajmljena imovina male vrijednosti.

U ovim slučajevima plaćanja najma povezana s takvim najmom priznaju se kao rashod na proporcionalnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Banka je odlučila primijeniti izuzeće imovine male vrijednosti i identificirala je, temeljeno na mišljenju Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) sadržanog u Osnovama za zaključke, prag vrijednosti od USD 5.000 (vrijednost nove imovine koja se uzima u najam).

Banka je odlučila primijeniti izuzeće i na najmove nematerijalne imovine.

PDV je izuzet iz obračuna imovine s pravom upotrebe i obveze po najmu.

Obveza po najmu mjeri se diskontiranjem budućih novčanih tokova plaćanja najma (koji nisu plaćeni na taj datum), služeći se implicitnom kamatnom stopom za najam, ako se ona može odmah utvrditi. U protivnom, Banka upotrebljava svoju inkrementalnu kamatnu stopu.

Inkrementalna kamatna stopa predstavlja kamatnu stopu koju bi primatelj najma trebao platiti kod posudbe:

- potrebnih sredstava za stjecanje imovine slične vrijednosti,
- tijekom sličnog razdoblja,
- sa sličnim kolateralom,
- u sličnom gospodarskom okruženju.

Banka informacije o najmovima u kojima je najmoprimac objavljuje zasebno u financijskim izvještajima što uključuje sljedeće iznose:

- (a) iznos amortizacije za imovinu s pravom uporabe prema razredu odnosne imovine,
- (b) kamatne rashode po obvezi po najmu,
- (c) troškove povezane s kratkoročnim najmovima; (ti troškovi ne moraju uključivati troškove povezane s najmovima čije je razdoblje najma mjesec dana ili kraće),
- (d) troškove povezane s najmovima imovine niske vrijednosti.

Sukladno odredbama MSFI 16 i računovodstvenim politikama, Banka kao najmoprimac koristi izuzetke u priznavanju za najam imovine „male vrijednosti“ te kratkoročni najam, odnosno najam s periodom od 12 mjeseci ili kraćim. Banka je tijekom razdoblja najma u 2024. godini priznala kao rashod na proporcionalnoj osnovi 716 tisuća eura (2023.: 161 tisuća eura) za najmove imovine male vrijednosti odnosno 70 tisuća eura (2023.: 1.022 tisuće eura) za kratkoročne najmove. PDV je izuzet iz obračuna imovine s pravom upotrebe i obveze po najmu. Prosječna ponderirana inkrementalna stopa zaduživanja 31. prosinca 2024. godine iznosi 4,55 % (31. prosinca 2023.: 4,53 %). Banka je u 2024. godini priznala prihod od prestanka priznavanja najмова u iznosu od 136 tisuća eura (2023.: 18 tisuća eura).

Rashodi od kamata sukladno MSFI 16 iznose 573 tisuće eura (2023.: 537 tisuća eura) od čega se 438 tisuća eura odnosi na pravne osobe (2023.: 446 tisuća eura) dok se ostatak od 135 tisuća eura (2023.: 91 tisuća eura) odnosi na fizičke osobe i obrtnike.

Banka je u 2024. sukladno odredbama MSFI-16, iskoristila izuzetke u priznavanju za najam imovine „male vrijednosti“ za bankomate i opremu. Pripadajuća obveza za najam iznosila bi 1.222 tisuće eura na 31. prosinca 2024. da Banka nije koristila izuzeće.

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

Promjene po obvezama po najmovima

	GRUPA			BANKA
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	14.348	12.986	14.520	9.910
Donos iz pripajanja	-	-	-	3.002
Novi ugovori	4.333	5.907	4.161	4.966
Modifikacije	(1.468)	382	(1.468)	382
Plaćanja po najmovima	(3.608)	(3.579)	(3.608)	(2.808)
Raskidi	(2.374)	(1.422)	(2.374)	(967)
Tečajne razlike i kamata	571	74	571	35
Stanje na dan 31. prosinca	11.802	14.348	11.802	14.520

Buduća minimalna plaćanja po najmovima

	GRUPA			BANKA
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
do jedne godine	3.136	3.382	3.136	3.382
od jedne do pet godina	7.099	8.845	7.099	8.845
preko pet godina	1.567	2.293	1.567	2.293
Ukupno	11.802	14.520	11.802	14.520

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

Obveze koje proizlaze iz aktivnosti financiranja

GRUPA '000 EUR	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Najmovi	Ostalo
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2023.	94.403	227.428	13.181	450
Novčani tokovi	(64.393)	209.486	(3.579)	-
Ostala nenovčana kretanja	-	-	4.917	2.397
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2023.	30.010	436.914	14.519	2.847
Novčani tokovi	(29.103)	5.216	(3.608)	-
Ostala nenovčana kretanja	-	-	891	(758)
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2024.	907	442.130	11.802	2.089

BANKA '000 EUR	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Najmovi	Ostalo
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2023.	-	227.428	10.106	-
Novčani tokovi	30.010	56.883	(2.808)	-
Stjecanje ovisnih društava	-	152.603	3.002	-
Ostala nenovčana kretanja	-	-	4.219	2.847
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2023.	30.010	436.914	14.519	2.847
Novčani tokovi	(29.103)	5.216	(3.608)	-
Ostala nenovčana kretanja	-	-	891	(758)
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2024.	907	442.130	11.802	2.089

22. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Rezervacije se priznaju kad Banka i Grupa ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Rezervacije se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku.

Iznos procijenjenih rezervacija za obveze i troškove predstavlja najbolju procjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnjih obveza na datum izvještaja. Dostatnost rezervacija se utvrđuje temeljem uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika.

Rezervacije se koriste samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Rezervacije za sudske sporove	26.748	29.492	26.748	29.492
Rezervacije za potencijalne obveze	5.909	4.599	5.827	4.590
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	7.673	6.329	7.673	6.329
Rezervacije za zaposlenike	1.153	1.161	1.153	1.161
Ukupno	41.483	41.581	41.401	41.572

Banka je tužena u većem broju sudskih sporova te su za njih formirana rezerviranja u financijskim izvještajima. Većina aktivnih tužbi protiv Banke i Grupe odnosi se na sporove po CHF kreditima koji su proizašli iz slučaja „Potrošač“.

Udruga „Potrošač“ tužila je 2012. godine ukupno osam hrvatskih banaka (među njima i pravnog prednika Banke), tvrdeći da potrošači koji su u razdoblju 2004. - 2008. podizali kredite vezane uz CHF nisu bili adekvatno informirani od strane banaka o svim rizicima vezanim za takve kredite, kao i da su promjenjive kamatne stope primijenjene u tim ugovorima bile nezakonite.

Nakon dugotrajnog postupka u koji su bili uključeni i Ustavni i Vrhovni sud, Visoki trgovački sud RH donio je presudu koju je Banka zaprimila 20. srpnja 2018. godine, koja je u korist hrvatske udruge „Potrošač“, a kojom je potvrđena u bitnome prvostupanjska odluka Trgovačkog suda u Zagrebu (prvostupanjska odluka iz 2013. godine) protiv 8 banaka. Ovaj postupak je imao povoljan ishod za tuženika, a odluka je primljena 24. rujna 2019. godine.

Kao posljedica navedene nepovoljne presude, broj novih tužbi klijenata – potrošača protiv Banke vezano uz CHF kredite se povećavao iz godine u godinu.

U pojedinačnim sporovima koji se odnose na nekonvertirane CHF kredite stavovi sudova i sudska praksa jednoznačno su se profilirali u korist tužitelja.

Tijekom 2023. godine dodatno se, u odnosu na prethodne godine, povećao broj tužbi protiv Banke povezanih s CHF kreditima, kao i broj pravomoćnih odluka protiv Banke. Povećani broj parnica rezultirao je većim iznosom rezervacija za sudske slučajeve. Banka posebno radi portfeljne rezervacije za potencijalne sporove vezane uz nekonvertirane CHF kredite.

Vezano uz konvertirane kredite, Vrhovni sud je 10. ožujka 2020. godine donio Odluku u takozvanom oglednom postupku koji je pokrenut zbog pitanja valjanosti sporazuma o konverziji kredita u švicarskim francima. Vrhovni sud proglasio je konverziju kredita u švicarskim francima valjanom te smatra da sporazumi o konverziji (uključujući sve njihove dodatke) imaju valjane

22. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

pravne učinke bez obzira na nišetnost odredbi o kamatnoj stopi ili valutnoj klauzuli u osnovnim ugovorima o kreditu u švicarskim francima. Ovom presudom Vrhovnog suda može se smanjiti pritisak i značajno ublažiti položaj Banke u pojedinačnim tužbama koje su u tijeku u pogledu konvertiranih kredita.

Tijekom 2022. donesena je i odluka Suda EU-a u predmetu C-567/20 - Sud je utvrdio da se u spornom slučaju konverzije radi o zakonskoj intervenciji u odnosu na koju se presumira da je uspostavljena ugovorna ravnoteža, te da kao takva ne podliježe primjeni Direktive 93/13. Sud EU uputio je na naše nacionalne sudove da provjere je li ugovorna ravnoteža doista uspostavljena, uzimajući u obzir sve pravne i činjenične okolnosti koje su prethodile konverziji.

VSRH je u listopadu 2024. godine otpremio tri odluke s dva različita stajališta o pravu tužitelja. U odlukama Rev-1359/2019 i Rev-586/2019 VSRH je zauzeo stajalište prema kojem tužitelji imaju pravo potraživati samo zatezne kamate na iznose koji su im vraćeni konverzijom. Suprotno tome, odlukom Rev-1096/2022 VSRH je zaključio da tužitelji imaju pravo na razliku preplaćenih iznosa temeljem nepoštenih i nišetnih odredbi osnovnog ugovora o kreditu, ako ta razlika postoji s obzirom na provedenu konverziju.

Zbog suprotnih stavova VSRH, nejasno je kakve će odluke zauzeti nižestupanjski sudovi, kao i hoće li VSRH na kraju zauzeti unificirano stajalište ili će pojedina vijeća VSRH odlučivati samostalno. Čak i ako VSRH zauzme jedinstveno stajalište, ostaje pitanje stava Ustavnog suda Republike Hrvatske i potencijalnog stava Suda Europske unije, ako neki od sudova zatraži tumačenje prava Europske unije, unatoč već postojećim odlukama. S obzirom na naveden sudsku praksu, banka je formirala rezervacije i za konvertirane CHF kredite.

Nadalje, tijekom 2024. godine, u odnosu na prethodne godine, povećao se broj tužbi protiv Banke povezanih s nišetnošću ulazne i izlazne naknade, kao i broj pravomoćnih odluka protiv Banke.

U odnosu na predmete u kojima je tužbeni zahtjev povezan s nišetnošću ulazne i izlazne naknade, Vrhovni sud Republike Hrvatske (VSRH) zauzeo je stajalište prema kojem Banka tijekom postupka mora dokazati objektivno nastale, pravedne troškove koje je izravno pretrpjela prilikom sklapanja ugovora o kreditu odnosno zbog prijevremene otplate kredita. Nadalje, Banka mora precizno dokazati i visinu tih troškova. Banka bi također trebala uzeti u obzir i obvezu transparentnosti, kao što je propisano Zakonom o zaštiti potrošača. U suprotnom, radi se o nišetnim odredbama. Naime, praksa nižestupanjskih sudova uglavnom slijedi pravna shvaćanja VSRH.

S obzirom na navedene elemente, banka je povećala rezervacije za predmete u kojima je tužbeni zahtjev povezan s nišetnošću ulazne i izlazne naknade.

Promjene u rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze

Promjene na rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze prikazane su u nastavku:

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje 1. siječnja	41.581	52.856	41.572	19.071
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	7.832	(6.745)	7.759	(5.364)
Donos iz pripajanja	-	-	-	29.698
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(7.930)	(4.874)	(7.930)	(2.177)
Ostalo	-	344	-	344
Stanje 31. prosinca	41.483	41.581	41.401	41.572

23. OSTALE OBVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Obveze prema dobavljačima	2.211	3.284	2.211	3.248
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	4.356	3.980	4.356	3.931
Obveze za naknade	1.337	1.328	1.337	1.328
Sredstva u postupku plaćanja	10.508	14.563	10.508	14.563
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	4.889	3.501	4.889	3.501
Obveze s osnove objavljene dividende	48.389	5.284	48.389	5.284
Obveze po prepaid karticama	3.618	3.567	3.618	3.567
Ostale obveze	9.033	19.760	8.928	19.627
Ukupno	84.341	55.267	84.236	55.049

24. KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u eurima po nominalnoj vrijednosti. Iznos naknade plaćene za reotkup upisanog kapitala, uključujući direktne zavisne troškove, priznaje se kao umanjenje kapitala i rezervi te se klasificira kao vlastite dionice.

Dividende

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

Zadržana dobit

Dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.
Gubitak razdoblja tereti akumuliranu zadržanu dobit. Eventualni preostali gubitak raspoređuje se sukladno regulativi primjenjivoj na trgovačka društva u RH.

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

a) Dionički kapital i rezerve za vlastite dionice

Na dan 31. prosinca 2024., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital Banke iznosio je 161.970 tisuća eura (2023.: 161.970 tisuća eura) i uključivao je 2.024.625 (2023.: 2.024.625) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 80,00 EUR (2023.: 80,00 EUR). Temeljem Odluke Glavne skupštine od 30. kolovoza 2023. godine u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu u rujnu 2023. godine upisano je usklađenje temeljnog kapitala zbog uvođenja eura povećanjem za 741.650,41 EUR na teret zakonskih rezervi i izmjena odredaba Statuta.

Banka je u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica, u veljači 2024. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 49 vlastitih dionica. S obzirom da prije predmetnog stjecanja Banka nije imala vlastite (trezorske) dionice, nakon navedenog stjecanja - na dan 13. 2. 2024., Banka je imala ukupno 49 vlastitih dionica bez prava glasa, odnosno 0,00242 % temeljnog kapitala Banke. Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 9.898,00 EUR.

Banka je dana 12. 12. 2024. godine otpustila svih 49 vlastitih dionica izvan uređenog tržišta Zagrebačke burze d.d. na temelju zaključenih Ugovora o prijenosu dionica te nakon izvršenog prijenosa, odnosno na dan 31. 12. 2024. godine, Banka na trezorskom računu više nema vlastitih dionica.

Rezerva za vlastite dionice na dan 31. 12. 2024. iznosi 594 tisuće eura (2023.: 594 tisuće eura).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2024.		2023.	
	Uplaćeni kapital '000 EUR	Vlasništvo	Uplaćeni kapital '000 EUR	Vlasništvo
Republika Hrvatska	72.723	44,90 %	72.723	44,90 %
Hrvatska pošta d.d.	19.329	11,93 %	19.329	11,93 %
Hrvatska agencija za osiguranje depozita (HAOD)	14.545	8,98 %	14.545	8,98 %
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	14.185	8,76 %	14.185	8,76 %
PBZ Croatia osiguranje obvezni mirovinski fond - kategorija B	9.722	6,00 %	3.866	2,39 %
Ostali	31.466	19,43 %	37.322	23,04 %
Ukupno	161.970	100,00 %	161.970	100,00 %

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjene za pripadajući porez.

Kretanje rezerve za fer vrijednost tijekom 2024. i 2023. godine za Banku i Grupu je kako slijedi:

GRUPA I BANKA	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Stanje na 01. siječnja	3.641	3.017
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	1.076	707
Odgodeni porez koji se odnosi na promjenu ostvarenu revalorizacijom financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(238)	(83)
Stanje na 31. prosinca	4.479	3.641

c) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 5.004 tisuće eura (2023.: 5.004 tisuće eura), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Banke.

d) Predložena dividenda

Sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske o visini, načinu i rokovima uplate sredstava trgovačkih društava u državnom vlasništvu u Državni proračun Republike Hrvatske za 2023. godinu od 2. studenoga 2023. godine, Glavna skupština Banke je dana 21. prosinca 2023. godine donijela je Odluku o isplati dividende u iznosu 5.284.271,25 EUR (2,61 EUR bruto po dionici) na teret dijela zadržane dobiti 2022. godine. Dividenda je isplaćena dana 24. lipnja 2024. godine.

Sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske o visini, načinu i rokovima uplate sredstava trgovačkih društava u državnom vlasništvu u Državni proračun Republike Hrvatske za 2024. godinu od 31. listopada 2024. godine Glavna skupština Banke je dana 19. prosinca 2024. godine donijela Odluku o isplati dividende u iznosu 48.388.537,50 EUR (23,90 EUR bruto po dionici) na teret dijela zadržane dobiti 2023. godine. Dio dividende u iznosu od 24.194.268,75 EUR (11,95 EUR bruto po dionici) je isplaćen dana 7. siječnja 2025. dok preostala tražbina za isplatu dividende od 24.194.268,75 EUR (11,95 EUR bruto po dionici) dospijeva dana 26. lipnja 2025. godine.

U 2023. godini nije bilo isplate dividendi.

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

e) Zakonske i ostale rezerve

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5 % neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala.

Stanje zakonskih rezervi iznosi 8.099 tisuća eura za Grupu i Banku (2023.: 6.790 tisuća eura Grupa i Banka), sukladno rasporedu rezultata ostvarenog u 2023. godini koji je izvještajno iskazan u poziciji zadržane dobiti.

Ostale rezerve za Banku i Grupu na dan 31. prosinca 2024. iznose 80.614 tisuća eura (2023.: 80.614 tisuća eura).

f) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u kolovozu 2024. godine donijela Odluku da se dio dobiti iz 2023. godine u iznosu 79.306 tisuća eura, nakon izdvajanja zakonske rezerve prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi (2023.: 125.976 tisuća eura). Zadržana dobit Banke na 31. 12. 2024. godine iznosi 299.058 tisuća eura (2023.: 275.124 tisuće eura).

g) Omjer financijske poluge

Sukladno članku 429. Uredbe (EU) br. 575/2013, kreditne institucije su dužne izračunati omjer financijske poluge kao omjer kapitala institucije (Osnovnog kapitala) i ukupne izloženosti te institucije.

Omjer financijske poluge prikazan za Banku izražen u postocima je kako slijedi:

	2024.	2023.
Omjer financijske poluge (%)	6,31	6,95

25. ZARADA PO DIONICI

Banka prikazuje zaradu ili gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Zarada ili gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit ili gubitak redovnim dioničarima Banke sa ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit/gubitak tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne i razrijeđene zarade po dionici bio je 2.024.625 (2023.: 2.024.625) kako je prikazano u nastavku:

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Dobit tekuće godine za raspodjelu vlasnicima Banke	73.632	80.615
Dobit korištena u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici	73.632	80.615
Prosječni ponderirani broj redovnih dionica korišten u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici	2.024.625	2.024.625
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena	36,37 €	39,82 €

PRIHOD I RASHOD OD KAMATA (BILJEŠKA 26, 27)

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode efektivne kamatne stope.

Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijanja, priznate metodom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

Kod financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, pri obračunu se efektivna kamatna stopa primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost, uz iznimku sljedećeg:

(a) kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik,

(b) financijske imovine koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.

PRIHOD I RASHOD OD KAMATA (BILJEŠKA 26, 27) (nastavak)

Modifikacija ugovorenih novčanih tokova

Ako se ugovorni novčani tokovi od financijske imovine ponovno dogovore ili izmijene na neki drugi način, pri čemu takav ponovni dogovor ili promjena ne dovode do prestanka priznavanja te financijske imovine, Banka i Grupa ponovno obračunavaju bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i u računu dobiti i gubitka priznaju promjenu dobiti ili gubitka. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine ponovno se obračunava kao sadašnja vrijednost ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine (odnosno za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, po efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik) ili prema potrebi po ispravljenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Knjigovodstvena vrijednost promijenjene financijske imovine usklađuje se za nastale troškove ili naknade, koji se amortiziraju tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine. U slučaju kada promjena uvjeta ili modifikacija ugovorenih novčanih tokova dovodi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine, a istovremeno postoje elementi kreditnog umanjenja nove financijske imovine znači da se radi o otkupljenoj ili izdanoj kreditno umanjenoj financijskoj imovini (tzv. POCI). Imovina jedanput klasificirana u POCI kategoriju, ostaje u njoj svoj cijeli životni vijek.

26. PRIHOD OD KAMATA

a) Analiza po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	52.627	47.956	52.629	40.882
- građanstvu	67.887	69.590	67.887	54.078
	120.514	117.546	120.516	94.960
Zajmovi i plasmani bankama	113.343	58.425	113.337	60.854
Dužničke vrijednosnice	24.742	15.383	24.742	14.836
Mjenice	9	18	9	5
Ukupno	258.608	191.372	258.604	170.655

b) Analiza prihoda po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Pravne osobe	39.281	33.997	39.283	27.192
Stanovništvo	67.887	69.589	67.887	54.078
Država i javni sektor	35.578	29.245	35.578	28.428
Banke i ostale financijske institucije	115.711	58.425	115.705	60.854
Ostale organizacije	151	116	151	103
Ukupno	258.608	191.372	258.604	170.655

27. RASHOD OD KAMATA

a) Analiza rashoda po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Uzeti krediti	15.205	10.010	15.205	8.181
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	16.387	7.634	16.387	6.870
- stanovništvo	39.902	8.152	39.902	7.336
	56.289	15.786	56.289	14.206
Depoziti banaka	3.272	(1.313)	3.278	451
Ostalo	8.398	4.171	8.397	3.344
Ukupno	83.164	28.654	83.169	26.182

b) Analiza rashoda po davatelju

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Pravne osobe	16.819	8.077	16.819	7.290
Stanovništvo	40.020	8.255	40.020	7.427
Država i javni sektor	7.209	3.363	7.209	2.621
Banke i ostale financijske institucije	18.489	8.714	18.494	8.646
Ostale organizacije	627	245	627	198
Ukupno	83.164	28.654	83.169	26.182

PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (BILJEŠKA 28, 29)

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke i Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge. Naknade po kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Banka i Grupa ne zadržavaju niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržavaju dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbništva koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

28. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Gotovinski platni promet	32.323	29.682	32.323	29.589
Bezgotovinski platni promet	9.879	8.700	9.879	8.345
Stanovništvo i kartično poslovanje	25.958	29.833	25.958	26.862
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	3.094	2.912	3.094	2.472
Ostali prihodi od naknada i provizija	6.049	5.179	5.535	3.876
Ukupno	77.303	76.306	76.789	71.144

29. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Gotovinski platni promet	26.875	26.797	26.875	26.781
Bezgotovinski platni promet	1.438	2.372	1.438	1.840
Kartično poslovanje	8.439	10.196	8.439	9.655
Ostali rashodi od naknada i provizija	4.658	4.030	4.665	3.510
Ukupno	41.410	43.395	41.417	41.786

30. NETO (GUBICI) / DOBICI OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Realizirani dobiti / (gubici)				
Dužničke vrijednosnice	268	(123)	268	35
Vlasničke vrijednosnice	1	(47)	1	(47)
Investicijski fondovi	87	-	87	-
Derivativni instrumenti (ugovori o razmjeni i forwardi)	424	414	424	414
	780	244	780	402
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
Dužničke vrijednosnice	963	1.196	963	1.196
Vlasničke vrijednosnice	1.412	1.608	1.412	1.608
Investicijski fondovi	1.663	490	1.663	490
Derivativni instrumenti (ugovori o razmjeni i forwardi)	(1.138)	536	(1.138)	536
	2.900	3.830	2.900	3.830
Dobitak gubitak od trgovanja devizama	1.670	2.346	1.669	2.228
Prihod od dividende na vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	197	142	197	142
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	56	201	56	201
Ukupno	5.603	6.763	5.602	6.803

31. NETO DOBICI OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća i vlasničke vrijednosnice.

Dobit ili gubitak po financijskih imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku dobiti ili gubitaka od umanjenja vrijednosti i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.

Kod vlasničkih udjela iz portfelja koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, značajan ili dugotrajniji pad fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegove nabavne vrijednosti se smatra objektivnim dokazom umanjenja.

Objektivan dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne financijske poteškoće kod izdavatelja ili druge ugovorne strane, ili
- kršenje ugovora, primjerice kašnjenje u plaćanju ili neplaćanje kamata ili glavnice, ili
- izgledno pokretanje stečaja ili financijskog restrukturiranja kod dužnika, ili
- nestanak aktivnog tržišta za predmetnu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća.

Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Prihod od dividende na vlasničke vrijednosnice koje se drže po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	28	20	28	20
Ukupno	28	20	28	20

32. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

Prihod od dividendi od vlasničkih vrijednosnica priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Prihod od dividendi	-	822	-	822
Prihod od prestanka priznavanja nefinancijske imovine	1.395	90	1.395	67
Neto dobit/gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	607	(1.058)	607	(1.044)
Ostali prihodi	3.836	8.038	3.127	7.672
Ukupno	5.838	7.892	5.129	7.517

33. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka diskontira očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca. Aktuarski dobiti ili gubici za dugoročna primanja kao i trošak kamate i trošak tekućeg rada priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Banka i Grupa uplaćuju doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Banka i Grupa nemaju drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.

33. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI (nastavak)

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Materijal i usluge	29.575	29.680	29.195	24.458
Administracija i marketing	2.407	3.091	2.406	2.485
Pošta i telekomunikacija	5.075	3.631	5.063	3.620
Troškovi zaposlenika	56.470	51.886	55.672	44.256
Troškovi osiguranja štednih uloga	-	1.640	-	1.615
Ostali opći i administrativni troškovi	5.951	8.126	5.959	7.522
Ukupno	99.478	98.054	98.295	83.956

Troškovi zaposlenika

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Neto plaće i ostali troškovi	29.713	27.636	29.267	23.462
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	19.897	18.847	19.590	15.966
Neto rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade, godišnje odmore zaposlenika	233	361	233	361
Ostale naknade zaposlenima	6.598	5.001	6.567	4.453
Naknade članovima Nadzornog odbora	29	41	15	14
Ukupno	56.470	51.886	55.672	44.256

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka je imala 1.695 zaposlenih (2023.: 1.727), a Grupa 1.720 zaposlenih (2023.: 1.752).

Troškovi obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje u drugom stupu u 2024. iznose 2.111 tisuća eura (2023.: 1.708 tisuća eura).

34. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I OSTALE IMOVINE

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 3					
Kredit i potraživanja od komitenata	10	(12.704)	(12.158)	(12.704)	(5.549)
Ostala imovina	17	(427)	(673)	(427)	(494)
Neto (trošak)/ prihodi od (otpisa)/ naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		99	30	99	27
Ukupan (trošak)/prihod Stupanj 3		(13.032)	(12.801)	(13.032)	(6.016)
Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 1 i 2					
Kredit i potraživanja od komitenata	10	(845)	7.164	(845)	3.917
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	9	52	133	52	148
Ostala imovina	17	20	24	20	24
Ukupan (trošak)/prihod Stupanj 1 i 2		(773)	6.897	(773)	3.665
Ukupno očekivani/ identificirani gubici					
Kredit i potraživanja od komitenata	10	(13.549)	(4.994)	(13.549)	(1.632)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	9	52	133	52	148
Ostala imovina	17	(407)	(649)	(407)	(470)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		99	30	99	27
Ukupno očekivani/ identificirani gubici financijske imovine		(13.805)	(5.480)	(13.805)	(1.927)
Dobici /(gubitci) zbog promjena		(559)	(424)	(559)	(424)
Gubici nefinancijske imovine					
Ulaganje u nekretnine	14	-	19	-	50
Materijalna i nematerijalna imovina	13	-	(2.887)	-	(2.714)
Ukupan (trošak)/prihod		(14.364)	(8.772)	(14.364)	(5.015)

Identificirani gubici na pojedinačnoj osnovi koji se odnose na financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz RDG odnose se na kredite i potraživanja od komitenata koji su pali SPPI test.

35. POREZ NA DOBIT

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekućeg razdoblja. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u računu dobiti i gubitka te izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi.

Odgođeni porezi priznaju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima i pripadajućih poreznih osnovica korištenih za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina priznaje se do visine vjerojatnog iznosa oporezive dobiti raspoložive za korištenje odbitnih privremenih razlika i prenesenog poreznog gubitka. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju ako privremena razlika proizlazi iz prvog knjiženja ostale imovine i ostalih obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) iz transakcije koja ne utječe ni na oporezivu niti na knjigovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju i temeljem oporezivih privremenih razlika povezanih s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, izuzev u slučaju kad je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i kad je vjerojatno da se privremena razlika neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika povezanih s takvim ulaganjima i udjelima se priznaje samo do iznosa oporezive dobiti za koji je vjerojatno da će biti na raspolaganju i omogućiti korištenje olakšice temeljem privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i unmanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će biti raspoloživ kao dostatna oporeziva dobit koja bi omogućila povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze, odnosno realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Banka i Grupa na kraju izvještajnog razdoblja očekuju ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum izvještaja o financijskom položaju, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvještaja, Banka i Grupa ponovno procjenjuju nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

35. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Ukupno priznati trošak poreza na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 18 % na iznos oporezive dobiti, te promjenama u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(15.859)	(17.250)	(15.859)	(16.527)
Iskorištena neto odgođena porezna imovina	-	4.990	-	4.274
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	(656)	(1.876)	(656)	(1.160)
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	(16.515)	(14.136)	(16.515)	(13.413)

Kretanje odgođene porezne imovine i obveza sa efektima priznavanja u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i računu dobiti i gubitka nalazi se u bilješci 16. Neto odgođena porezna imovina/obveze.

Usklada poreza na dobit

Usklada poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazana je u nastavku:

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Dobit prije poreza	90.050	97.223	90.147	94.028
Porez na dobit po stopi od 18 %	(16.209)	(17.500)	(16.226)	(16.925)
Porezno nepriznati troškovi	(2.479)	(2.502)	(2.479)	(2.480)
Neoporezivi prihod	2.846	2.734	2.846	2.879
Iskorišteni porezni gubici	-	4.358	-	4.273
Iskorištena/ (priznata) odgođena porezna imovina	(656)	(1.160)	(656)	(1.160)
Nepriznata odgođena porezna imovina	(17)	(66)	-	-
	(16.515)	(14.136)	(16.515)	(13.413)
<i>Efektivna stopa poreza na dobit</i>	18,34 %	14,54 %	18,32 %	14,26 %

Priznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Na kraju 2024. godini Banka nema odgođene porezne imovine s osnove ranijih gubitaka.

36. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Obveznice Republike Hrvatske	5	824.875	703.939	824.875	703.939
Trezorski zapisi Ministarstva financija		98.461	148.082	98.461	148.082
Dani krediti Republici Hrvatskoj		69.597	170.682	69.597	170.682
Ostala potraživanja		5.351	6.320	5.351	6.320
Depoziti Republike Hrvatske		(17.035)	(38.714)	(17.035)	(38.714)
Ostale obveze		(7.470)	(7.576)	(7.470)	(7.576)
Ukupno		973.779	982.733	973.779	982.733

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i ostalim tijelima javne vlasti, (isključujući vladu RH, tijela državne uprave i trgovačka društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Kredit	76.726	80.714	76.726	80.714
Depoziti	(234.990)	(172.161)	(234.990)	(172.161)
Ukupno	(158.264)	(91.447)	(158.264)	(91.447)

37. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Novac i računi kod banaka inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku. Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeca do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijenosa i namire sa drugim bankama.

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Novac i računi kod banaka	5	3.798.745	3.103.821	3.798.740	3.103.814
Plasmani bankama s izvornim dospijecom do 90 dana		2.284	3.656	2.284	3.656
Instrumenti u postupku naplate	17	9.319	7.893	9.319	7.893
Ukupno		3.810.348	3.115.370	3.810.343	3.115.363

38. POTENCIJALNE OBVEZE

U okviru redovnog poslovanja Banka i Grupa sklapaju ugovore kojima preuzimaju izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka i Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuju u izvještaj o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

	GRUPA		BANKA	
	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Garancije	239.380	177.987	239.380	177.987
Akreditivi	200	76	200	76
Neiskorišteni okvirni krediti	329.450	406.624	329.450	406.624
Ukupno	569.030	584.687	569.030	584.687

Na dan 31. prosinca 2024. godine Banka i Grupa priznale su rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, u iznosu od 7.637 tisuća eura (2023.: 6.329 tisuća eura) koji su uključeni u Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 22).

39. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Banka i Grupa koriste derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitila svoju izloženost tečajnom riziku te riziku promjene kamatnih stopa koji proizlaze iz poslovnih, financijskih te ulagačkih aktivnosti. U skladu sa svojom politikom ulaganja, Banka i Grupa ne drže niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termine ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Na kraju 2024. godine Banka i Grupa imale su derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje:

GRUPA I BANKA 2024. '000 EUR	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
Međualutni "swap" ugovori - OTC	116.015	-	-	-	116.015	-	542
Ukupno	116.015	-	-	-	116.015	-	542

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke.

Ključni dioničari Banke su Republika Hrvatska s obzirom da je glavni dioničar s vlasničkim udjelom od 44,90 %, te Hrvatska pošta d.d. („HP“) s vlasničkim udjelom 11,93 %.

Ostali značajni dioničari u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske su Hrvatska agencija za osiguranje depozita („HAOD“), Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) te PBZ Croatia osiguranje obvezni mirovinski fond (kategorija B). Republika Hrvatska i društva u njenom vlasništvu zajedno posjeduju 76,81 % (2023.: 77,04 %) dionica Banke, dok se s preostalih 23,09 % (2023.: 22,96 %) dionica javno trguje.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Prihodi i troškovi između Banke i Hrvatske pošte uglavnom se odnose na provizije za pružene usluge.

Najvažnije transakcije sa Republikom Hrvatskom iskazane su u bilješci 36. Koncentracija imovine i obveza.

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)
a) Ključne transakcije s povezanim osobama (nastavak)

Izloženost članicama HPB Grupe najvećim se dijelom odnosi na ulaganje Banke u njihov temeljni kapital. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoja ovisna društva te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB Nekretninama se odnose na usluge procjene instrumenata osiguranja koje je pružilo ovisno društvo.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem izvještajnog razdoblja (2023.: -).

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama

Imovina i obveze te izvanbilančna izloženost neto od ispravaka vrijednosti i rezerviranja, kao i prihodi i rashodi na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine za Banku, proizlaze iz transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

GRUPA 2024.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	37.456	24.838	29.857	33.307
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	97	1.404	1	4.081
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	2.125	-	53	-
Ukupno	39.678	26.242	29.911	37.388

GRUPA 2023.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	19.653	27.635	29.638	31.939
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	119	540	2	3.722
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.821	609	42	75
Ukupno	21.593	28.784	29.681	35.735

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 6.653 tisuće eura (2023.: 3.810 tisuća eura) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke.

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)
b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama (nastavak)

BANKA 2024.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	37.456	24.838	29.857	33.307
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	889	270	247	4
HPB-nekretnine d.o.o.	668	486	34	95
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	77	1.378	1	3.850
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.901	-	46	-
Ukupno	40.991	26.972	30.185	37.256

BANKA 2023.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	19.653	27.635	29.638	31.939
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	674	98	239	-
HPB-nekretnine d.o.o.	648	445	97	-
Nova hrvatska banka d.d.	-	-	4.432	3
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	99	517	1	3.245
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.612	609	38	3
Ukupno	22.686	29.304	34.445	35.190

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 6.648 tisuća eura (2023.: 3.804 tisuće eura) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke. Krediti ključnom poslovodstvu nalaze se u stupnju 1 i stupnju 2.

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 76,81 % dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 36.

41. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ PRODAJI

Banka i Grupa ulaze u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Banka i Grupa prikupljaju sredstva tako da prodaju financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za posudbe. Na kraju godine Banka i Grupa imale su slijedeće ugovore o reotkupu:

GRUPA	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 EUR	Fer vrijednost kolateral '000 EUR
Kreditni komitentima – repo ugovori		
2024.	73.884	98.586
2023.	103.699	121.750

BANKA	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 EUR	Fer vrijednost kolateral '000 EUR
Kreditni komitentima – repo ugovori		
2024.	73.884	98.586
2023.	103.699	121.750

Transakcije prikazane u tablici gore priznate su kao ugovori o reotkupu, u skladu s MSFI 9: Financijski instrumenti.

Banka i Grupa također kupuju financijske instrumente pod uvjetom da ih na ugovoreni budući datum ponovno prodaju (“ugovor o ponovnoj prodaji”). Prodavatelj se obvezuje da će kupiti iste ili slične instrumente na ugovoreni budući datum. Ponovna prodaja se ugovara kao instrument financiranja komitenata i evidentira se kao krediti i predujmovi komitentima, a kupljeni financijski instrument nije priznat. Na kraju godine Banka i Grupa nisu imale obrnutih repo ugovora.

42. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Banka i Grupa upravljaju sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i stanovništva. Ti iznosi ne predstavljaju imovinu Banke i Grupe te su isključeni iz izvještaja o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka i Grupa obračunavaju naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka.

Ovisna društva

Ovisno društvo Banke također upravlja sa šest otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom:

HPB Dionički fond, HPB Global fond, HPB Kratkoročni obveznički fond, HPB Obveznički fond, HPB Fokus 2026 fond, HPB Bond Plus fond.

Imovina investicijskih fondova kojima upravlja ovisno društvo nije dio konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe.

Ulaganje matičnog društva u investicijske fondove od strane matičnog društva vrednuje se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Investicijsko društvo

Fond ima više nepovezanih ulagača i posjeduje višestruka ulaganja. Vlasnički udjeli u Fondu su u obliku udjela s ograničenom odgovornošću koji su klasificirani kao obveze u skladu s odredbama MSFI-ja 9. Smatra se da Fond zadovoljava definiciju investicijskog društva po MSFI-ju 10 obzirom da za to postoje sljedeći uvjeti:

1. Fond je pribavio sredstva u svrhu pružanja usluga profesionalnog upravljanja ulaganjima svojih ulagača,
2. Poslovna namjena Fonda, koja je prenesena izravno ulagačima je ulaganje za kapitalnu aprecijaciju i prihode od ulaganja, i
3. Ulaganja se mjere i procjenjuju na osnovi fer vrijednosti.

Ulaganja koja se drže kao dio investicijskih portfelja iskazuju se u bilanci fondova po fer vrijednosti. Ovakav tretman dopušten je prema MSFI 10, „Konsolidacija“, koji omogućuje fondovima da ne izrađuju konsolidirane financijske izvještaje već da se ulaganja koja se drže u njihovim portfeljima priznaju i mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i iskazuju u skladu s MSFI-jem 9 pri čemu se promjene fer vrijednosti priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju promjene.

Iako Banka u jednom od fondova ima značajniji udio, ključna definicija kontrole nije zadovoljena. Naknada za upravljanje je usklađena s prosjekom sličnih fondova na tržištu, odnosno ne odstupa značajnije ili uopće u odnosu na konkurenciju te se poglavito mijenja ovisno o kretanjima na tržištu (nema korelacije povećanja naknade u odnosu na visinu udjela) te ne postoji varijabilna naknada koju bi Grupa ostvarivala temeljem rezultata Fonda. Struktura ulaganja ne ovisi u potpunosti o menadžeru fonda odnosno Banci/Grupi jer je ona u velikoj mjeri definirana zakonski, a time iz kroz sam prospekt fonda. Tijekom godina struktura fonda se nije značajno mijenjala te je u skladu sa strukturom fondova glavnih konkurenata.

Skrbništvo

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba, stanovništva i investicijskih fondova (uključujući i investicijske fondove Grupe), pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumenta po nalogu klijenta. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Grupe te se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju. Grupa nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Na dan 31. prosinca 2024. godine ukupna neto imovina na skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 2,24 milijarde eura (2023.: 1,85 milijardi eura).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2024. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, za koje Banka obavlja poslove depozitara, iznosila je 1,22 milijarde eura (2023.: 945,6 milijuna eura).

42. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA (nastavak)

Mandatni poslovi

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

	2024. '000 EUR	2023. '000 EUR
Imovina		
Pravne osobe	5.925	6.842
Građanstvo	48.924	53.579
Sredstva na žiro računu	101.780	98.638
Ukupno imovina	156.629	159.059
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	10.025	9.097
Županije	974	1.357
Vlada Republike Hrvatske	144.417	147.408
Hrvatska banka za obnovu i razvitak	999	938
Ostale obveze	214	259
Ukupno obveze	156.629	159.059

43. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

GRUPA	Prosječne kamatne stope 2024.	Prosječne kamatne stope 2023.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	3,29 %	(0,01 %)
Kredit i potraživanja od banaka	4,29 %	5,33 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,28 %	2,21 %
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,53 %	2,01 %
Kredit i potraživanja od komitenata	4,20 %	3,82 %
Obveze		
Depoziti banaka	(5,12 %)	(1,13 %)
Depoziti komitenata	(1,03 %)	(0,36 %)
Uzeti krediti	(3,25 %)	(2,28 %)

43. PROSJEČNE KAMATNE STOPE (nastavak)

BANKA	Prosječne kamatne stope 2024.	Prosječne kamatne stope 2023.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	3,29 %	(0,01 %)
Kredit i potraživanja od banaka	4,29 %	5,33 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,28 %	2,21 %
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,53 %	2,01 %
Kredit i potraživanja od komitenata	4,20 %	3,82 %
Obveze		
Depoziti banaka	(5,12 %)	(1,13 %)
Depoziti komitenata	(1,03 %)	(0,36 %)
Uzeti krediti	(3,25 %)	(2,28 %)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Kredit i potraživanja te ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za očekivane kreditne gubitke. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima odnosno po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici. Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MSFI-a 16 i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i Banci su dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Krediti

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjavanja vrijednosti, uključujući umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke na skupnoj osnovi kredita A-rizične skupine, obračunato prema propisanim stopama umanjavanja. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Banka ima ograničeni portfelj kredita koji se odobravaju uz fiksnu kamatnu stopu, gdje postoji razlika između fer i knjigovodstvene vrijednosti.

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

Za ulaganja, za koja ne postoji kotirana tržišna cijena, fer vrijednost se, gdje je moguće, procjenjuje korištenjem tehnika diskontiranog novčanog toka. Procijenjeni budućni novčani tokovi temelje se na najboljim procjenama rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa za slični instrument na datum pripreme financijskih izvještaja.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospjeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti.

Posudbe

Za dugoročne posudbe Banke, gdje nema kotirane tržišne cijene, fer vrijednost procjenjuje se kao sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova diskontiranih kamatnim stopama dostupnim Banci na datum pripreme financijskih izvještaja, za nove posudbe sličnog tipa i preostale ročnosti.

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine

GRUPA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2024.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	3.798.745	1. razina	Novac i novčani ekvivalent	3.798.745	-
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	2.284	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.032.259	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.032.259	-
Kredit i potraživanja od komitenata	2.864.108	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.868.701	(4.593)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.619			66.619	-
- obveznice Ministarstva financija	35.122	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	35.122	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.210	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.210	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	22.305	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	22.305	-
- vlasničke vrijednosnice	5.182	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	5.182	-
- fer vrijednost terminkih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- kredit i potraživanja od komitenata	498	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	498	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	302	nije primjenjivo	nije primjenjivo	302	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462			5.462	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.232	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	5.232	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	-	nije primjenjivo	nije primjenjivo	-	-
Ukupno financijska imovina	7.769.477			7.774.070	(4.593)
FINANCIJSKE OBEVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	76.798	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	76.798	-
Depoziti komitenata	6.747.423	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	6.656.134	(91.290)
Uzeti krediti	475.146	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	456.928	(18.218)
FINANCIJSKA OBEVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	542	-
Ukupno financijske obveze	7.299.909			7.190.402	(109.508)
UKUPNO					(114.101)

44 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

GRUPA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2023.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	3.103.821	1. razina	Novac i novčani ekvivalent	3.103.821	-
Kredit i potraživanja od banaka	3.649	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	3.654	(5)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	855.857	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	855.857	-
Kredit i potraživanja od komitenata	2.905.880	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.909.936	(4.056)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.406			55.406	-
- obveznice Ministarstva financija	36.626	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	36.626	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.026	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.026	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	10.806	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	10.806	-
- vlasničke vrijednosnice	3.542	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	3.542	-
- fer vrijednost terminkih ugovora	613	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	613	-
- kredit i potraživanja od komitenata	491	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	491	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	302	nije primjenjivo	nije primjenjivo	302	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.394			4.394	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	4.140	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	4.140	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	254	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	254	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	-	nije primjenjivo	nije primjenjivo	-	-
Ukupno financijska imovina	6.929.007			6.933.068	(4.061)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	51.385	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	51.385	-
Depoziti komitenata	5.876.209	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	5.872.041	(4.168)
Uzeti krediti	487.684	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	484.290	(3.394)
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	16	-
Ukupno financijske obveze	6.415.294			6.407.732	(7.562)
UKUPNO					(11.623)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

BANKA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2024.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	3.798.740	1. razina	Novac i novčani ekvivalent	3.798.740	-
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	2.284	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.032.259	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.032.259	-
Kredit i potraživanja od komitenata	2.864.108	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.868.701	(4.593)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.513			66.513	-
- obveznice Ministarstva financija	35.122	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	35.122	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.104	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.104	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	22.305	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	22.305	-
- vlasničke vrijednosnice	5.182	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	5.182	-
- fer vrijednost terminkih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- kredit i potraživanja od komitenata	498	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	498	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	302	nije primjenjivo	nije primjenjivo	302	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462			5.462	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.232	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	5.232	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	-
Ukupno financijska imovina	7.769.366			7.773.959	(4.593)
FINANCIJSKE OBEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	76.798	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	76.798	-
Depoziti komitenata	6.748.118	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	6.656.828	(91.290)
Uzeti krediti	475.146	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	456.928	(18.218)
FINANCIJSKA OBEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	542	-
Ukupno financijske obveze	7.300.604			7.191.096	(109.508)
UKUPNO					(114.101)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

BANKA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2023.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	3.103.814	1. razina	Novac i novčani ekvivalent	3.103.814	-
Kredit i potraživanja od banaka	3.649	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	3.654	(5)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	855.857	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	855.857	-
Kredit i potraživanja od komitenata	2.905.880	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.909.936	(4.056)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.301			55.301	-
- obveznice Ministarstva financija	36.521	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	36.521	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.026	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.026	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	10.806	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	10.806	-
- vlasničke vrijednosnice	3.542	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	3.542	-
- fer vrijednost terminkih ugovora	613	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	613	-
- kredit i potraživanja od komitenata	491	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	491	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	302	nije primjenjivo	nije primjenjivo	302	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.394			4.394	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	4.140	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	4.140	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	254	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	254	-
Ukupno financijska imovina	6.928.895			6.932.956	(4.061)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	51.385	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	51.385	-
Depoziti komitenata	5.876.664	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	5.872.496	(4.168)
Uzeti krediti	487.684	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	484.290	(3.394)
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	16	-
Ukupno financijske obveze	6.415.749			6.408.187	(7.562)
UKUPNO					(11.623)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Ulazni podaci koji nisu vidljivi za mjerenje Razine 3

U slučaju kad se fer vrijednost financijske imovine dobiva od ulaznih parametara koji nisu vidljivi na tržištu, tada se ti parametri mogu dobiti drugim alternativnim parametrima. Za sastavljanje Izvještaja o financijskom položaju koriste se parametri koji odražavaju tržišnu situaciju na dan izvještaja.

Raspon nevidljivih parametara vrednovanja koji se koriste za mjerenje Razine 3 prikazani su u sljedećoj tablici:

GRUPA I BANKA					31. 12. 2024.
Financijska imovina	Vrsta instrumenta	Fer vrijednost '000 EUR	Metoda vrednovanja	Značajni inputi koji nisu vidljivi	Rasponi inputa koji nisu vidljivi
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Kredit i potraživanja od komitenata	498	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	Diskontna stopa	4,40 %-5,75 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	4.987	izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu	Konverzijski faktor	3,625 - 1,783

GRUPA I BANKA					31. 12. 2023.
Financijska imovina	Vrsta instrumenta	Fer vrijednost '000 EUR	Metoda vrednovanja	Značajni inputi koji nisu vidljivi	Rasponi inputa koji nisu vidljivi
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Kredit i potraživanja od komitenata	491	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	Diskontna stopa	4,70 % - 6,25 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	3.895	izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu	Konverzijski faktor	3,625 – 3,645

45. OPTEREĆENA IMOVINA KREDITNE INSTITUCIJE

HPB Grupa i Banka pod pojmom opterećena imovina podrazumijevaju imovinu koja je založena, dana je kao kolateral, podliježe nekom obliku osiguranja ili služi kreditnom poboljšanju bilančne pozicije iz koje se ne može slobodno povući. Također, imovina za koju se povlačenje mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom imovinom.

U strukturi imovine, Banka ima evidentiranu opterećenu imovinu u iznosu 163.757 tisuća eura (2023.: 183.567 tisuća eura). Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke u odnosu na bilančnu svotu Banke iznosi 2,08 % (2023.: 2,61 %) imovine Banke.

Opterećenu imovinu predstavlja zalog dužničkih vrijednosnih papira RH s osnova zaloga kredita od HNB-a, u ukupnom iznosu od 102.135 tisuća eura (2023: 121.750 tisuća eura).

Preostali iznos opterećene imovine odnosi se na založeni kredit u iznosu od 59.226 tisuća eura kao zalog za primljeni devizni kredit od Europske investicijske banke (2023: 59.522 tisuće eura) te jamstvene depozite u iznosu od 2.396 tisuća eura (2023: 2.295 tisuća eura).

Tablični prikaz opterećene imovine Grupe i Banke sa stanjem na 31. 12. 2024. i 31. 12. 2023.

GRUPA '000 EUR	31. 12. 2024.		31. 12. 2023.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	102.135	98.586	121.750	121.750
Kreditni komitentima i ostala imovina	61.622	61.622	61.817	61.817
Ukupno	163.757	160.208	183.567	183.567

BANKA '000 EUR	31. 12. 2024.		31. 12. 2023.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	102.135	98.586	121.750	121.750
Kreditni komitentima i ostala imovina	61.622	61.622	61.817	61.817
Ukupno	163.757	160.208	183.567	183.567

46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance do objave ovih financijskih izvještaja.



Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku



Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2024. godine

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	3.103.793.849	3.798.721.069
Novac u blagajni	002	136.782.367	133.826.421
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	2.957.462.257	3.654.552.643
Ostali depoziti po viđenju	004	9.549.225	10.342.005
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	54.809.698	66.015.020
Izvedenice	006	612.632	-
Vlasnički instrumenti	007	14.348.314	27.486.733
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.848.752	38.528.287
Kredit i predujmovi	009	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	490.500	498.236
Vlasnički instrumenti	011	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kredit i predujmovi	013	490.500	498.236
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-
Kredit i predujmovi	016	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	4.394.287	5.462.269
Vlasnički instrumenti	018	4.394.287	5.462.269
Dužnički vrijednosni papiri	019	-	-
Kredit i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	3.786.154.629	3.918.998.979
Dužnički vrijednosni papiri	022	855.856.956	1.032.259.212
Kredit i predujmovi	023	2.930.297.673	2.886.739.767
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	1.295.487	1.495.487
Materijalna imovina	027	60.791.774	55.596.992
Nematerijalna imovina	028	14.601.447	14.910.720
Porezna imovina	029	5.316.953	4.422.971
Ostala imovina	030	14.404.364	16.477.617
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-
UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032	7.046.052.988	7.882.599.360

Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2024. godine (nastavak)

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033	16.165	541.807
Izvedenice	034	16.165	541.807
Kratke pozicije	035	-	-
Depoziti	036	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-
Ostale financijske obveze	038	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039	-	-
Depoziti	040	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-
Ostale financijske obveze	042	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043	6.418.350.046	7.243.897.851
Depoziti	044	6.397.218.638	7.182.370.233
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	21.131.408	61.527.618
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezervacije	049	41.571.561	41.400.648
Porezne obveze	050	7.508.138	6.048.067
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	44.870.183	30.893.121
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-
UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	6.512.316.093	7.322.781.494
Kapital			
Kapital	055	161.970.000	161.970.000
Premija na dionice	056	-	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-
Druge stavke kapitala	058	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	8.645.102	9.482.965
Zadržana dobit	060	194.508.595	225.426.381
Revalorizacijske rezerve	061	-	-
Ostale rezerve	062	87.998.143	89.306.875
(–) Trezorske dionice	063	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	80.615.055	73.631.645
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	533.736.895	559.817.866
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	7.046.052.988	7.882.599.360

Račun dobiti i gubitka za 2024. godinu

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	172.024.623	261.111.178
(Kamatni rashodi)	002	26.248.803	83.387.065
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-
Prihodi od dividende	004	983.998	224.832
Prihodi od naknada i provizija	005	71.144.260	76.788.658
(Rashodi od naknada i provizija)	006	41.786.385	41.416.559
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	48.460	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	6.458.100	5.348.492
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	202.518	56.309
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	(1.044.303)	606.745
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	18.970	1.394.753
Ostali prihodi iz poslovanja	015	7.671.345	3.127.217
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	4.441.421	2.711.646
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (AOP 001. - 002. - 003. + 004. + 005. - 006. + od 007. do 015. - 016.)	017	185.031.362	221.142.914
(Administrativni rashodi)	018	77.899.213	95.583.659
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	1.614.947	-
(Amortizacija)	020	11.838.680	13.289.523
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	(423.864)	(557.819)
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	(5.364.485)	7.759.334
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	1.926.399	13.806.018
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	2.664.464	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	-	-
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (017. - od 018. do 020. + 021. - od 022. do 025. + od 026. do 028.)	029	94.028.280	90.146.561
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	13.413.225	16.514.916
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (029. - 030.)	031	80.615.055	73.631.645
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (033. - 034.)	032	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (031. + 032.; 036. + 037.)	035	80.615.055	73.631.645
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	80.615.055	73.631.645

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI			
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	80.615.055	73.631.645
Ostala sveobuhvatna dobit (040. + 052.)	039	624.407	837.863
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 041. do 047. + 050. + 051.)	040	624.407	837.863
Materijalna imovina	041	-	-
Nematerijalna imovina	042	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	043	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	-	-
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	707.640	1.075.616
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	(83.233)	(237.753)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 053. do 060.)	052	-	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	-	-
Zamjena strane valute	054	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (038. + 039.; 062. + 063.)	061	81.239.462	74.469.508
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	81.239.462	74.469.508

Izvještaj o promjenama u kapitalu za 2024. godinu

Izvori promjene kapitala	AOP ozna-ka	Kapital	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice												Manjinski udjel	Ukupno
			Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	161.970.000	-	-	-	8.645.102	194.508.594	-	87.998.144	-	80.615.055	-	-	-		533.736.895
Učinci ispravaka pogrešaka	002	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-		1
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001. + 002. + 003.)	004	161.970.000	-	-	-	8.645.102	194.508.595	-	87.998.144	-	80.615.055	-	-	-		533.736.896
Izdavanje redovnih dionica	005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Izdavanje povlaštenih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Redukcija kapitala	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Dividende	011	-	-	-	-	-	(48.388.538)	-	-	-	-	-	-	-		(48.388.538)
Kupnja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.920)	-	-	-	-		(3.920)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	-	-	-	-	-	-	-	-	3.920	-	-	-	-		3.920
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Prijenosi između komponenata kapitala	016	-	-	-	-	-	79.306.324	-	-	-	(79.306.324)	-	-	-		-
Povećanje ili (–) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Plaćanja temeljena na dionicama	018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Ostala povećanja ili (–) smanjenja kapitala	019	-	-	-	-	-	-	-	1.308.731	-	(1.308.731)	-	-	-		-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	-	-	-	-	837.863	-	-	-	-	73.631.645	-	-	-		74.469.508
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004. do 020.)	021	161.970.000	-	-	-	9.482.965	225.426.381	-	89.306.875	-	73.631.645	-	-	-		559.817.866

Izvještaj o novčanom toku za 2024. godinu

	2023.	2024.
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	94.028.280	90.146.561
Usklađenja:	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(349.758)	22.123.171
Amortizacija	11.838.680	13.289.523
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(4.433.078)	(5.404.801)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	(1.394.753)
Ostale nenovčane stavke	(145.715.515)	(178.555.690)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	425.370.983	43.557.906
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(1.067.982)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(95.420)	(11.205.322)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	417.693	(7.736)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(57.295.990)	(176.402.256)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(1.460.850)	(2.073.253)
Depoziti od financijskih institucija	60.383.971	209.716.508
Transakcijski računi ostalih komitenata	894.102.619	399.294.389
Štedni depoziti ostalih komitenata	(385.324.934)	(18.777.473)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	469.743.840	219.561.983
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(70.801)	525.642
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(10.216.511)	(28.033.263)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	172.024.623	261.111.178
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	983.998	224.832
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(26.248.803)	(83.387.065)
(Plaćeni porez na dobit)	-	(17.081.005)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 001. do 033.)	1.497.683.027	736.161.094
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(9.359.869)	(11.112.070)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	(200.000)
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	147.986.942	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 035. do 039.)	138.627.073	(11.312.070)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	151.100.976	(24.643.812)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	(5.284.271)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 041. do 046.)	151.100.976	(29.928.083)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (034. + 040. + 047.)	1.787.411.076	694.920.941
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.316.506.298	3.103.793.849
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(123.525)	6.279
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (048. + 049. + 050.)	3.103.793.849	3.798.721.069

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2024. godine

IMOVINA

Temeljni financijski izvještaji																
'000 EUR	Propisani izvještaji	Novac i računi kod banaka	Zajmovi i potraživanja od banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Kredit i potraživanja od komitenata	Imovina namijenjena prodaji	Ulaganja u ovisna društva	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Neto odgođena porezna imovina/ obveze	Preplaćeni porez na dobit	Ostala imovina	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
Novac u blagajni	133.826	(133.826)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčana potraživanja od središnjih banaka	3.654.553	(3.654.553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali depoziti po viđenju	10.342	(10.342)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	66.015	-	-	(66.015)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	498	-	-	(498)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462	-	-	-	(5.462)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku dužnički vrijednosni papiri	1.032.259	-	-	-	-	(1.032.259)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku krediti	2.886.740	-	(2.284)	-	-	-	(2.884.456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduhvate i pridružena društva	1.495	-	-	-	-	-	-	-	(1.495)	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina (minus amortizacija)	55.597	-	-	-	-	-	-	-	-	(51.211)	(4.386)	-	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	14.911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.911)	-	-	-	-
Porezna imovina	4.423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.423)	-	-	-
Ostala imovina	16.478	(19)	-	-	-	-	15.755	-	-	-	-	-	-	-	(32.214)	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene prodaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	7.882.599	(3.798.740)	(2.284)	(66.513)	(5.462)	(1.032.259)	(2.868.701)	-	(1.495)	(51.211)	(4.386)	(14.911)	(4.423)	-	(32.214)	-

Razlike u izvještajnom tretmanu određenih stavaka imovine između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja su prikazane u tablici iznad te ne postoji neusklađenost između bilance za 2024. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2024. godine (nastavak)

OBVEZE

Temeljni financijski izvještaji

	'000 EUR	Propisani izvještaji	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Depoziti banaka	Depoziti komitenata	Uzeti krediti	Rezervacije za obveze i troškove	Tekuća obveza za porez na dobit	Ostale obveze	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
Posebni financijski izvještaji	Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	542	(542)	-	-	-	-	-	-	-
	Financijske obveze koje mjerene po amortiziranom trošku	7.243.898	-	(76.798)	(6.656.828)	(456.928)	-	-	(53.344)	-
	Rezervacije	41.401	-	-	-	-	(41.401)	-	-	-
	Porezne obveze	6.048	-	-	-	-	-	(6.048)	-	-
	Ostale obveze	30.893	-	-	-	-	-	-	(30.893)	-
	UKUPNO OBVEZE	7.322.782	(542)	(76.798)	(6.656.828)	(456.928)	(41.401)	(6.048)	(84.237)	-

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2024. godine (nastavak)

KAPITAL

Temeljni financijski izvještaji

		Posrednik dioničarski izvještaji											Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
		'000 EUR	Propisani izvještaji	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit/ (nepokriveni gubitak)	
Posebni financijski izvještaji	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice	Kapital	161.970	(161.970)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Premija na dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	9.483	-	-	-	-	-	-	(4.479)	(5.004)	-	-
		Zadržana dobit	225.426	-	-	-	-	-	-	-	-	(225.426)	-
		Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Ostale rezerve	89.307	-	-	-	(594)	(8.099)	(80.614)	-	-	-	-
		Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	73.632	-	-	-	-	-	-	-	-	(73.632)	-
		Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Manjinski udjel	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
UKUPNO KAPITAL		559.818	(161.970)	-	-	(594)	(8.099)	(80.614)	(4.479)	(5.004)	(299.058)	-	

Usklada kapitala za 2024. godinu

Osim razlika u terminologiji stavki između Propisanih i Temeljnih financijskih izvještaja, usklađenje se odnosi na:

- Ostale rezerve iz Propisanih financijskih izvještaja sadržane su u stavkama rezerve za vlastite dionice, zakonske rezerve i ostale rezerve u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iz Propisanih financijskih izvještaja sadržana je u stavkama Rezerva za fer vrijednost i Revalorizacijska rezerva u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva iz Propisanih financijskih izvještaja iskazana je na stavci Zadržana dobit / (nepokriveni gubitak) u Temeljnim financijskim izvještajima

Usklada računa dobiti i gubitka za 2024. godinu

Temeljni financijski izvještaji

"000 EUR	Temeljni financijski izvještaji															Ukupni Temeljni financijski izvještaji	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
	Ukupni Propisani izvještaji	Prihod od kamata i slični prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Prihod od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dobici umanjani za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjani za gubitke od trgovanja stranim valutama	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i admini- strativni troškovi	Amortizacija	Gubici od umanjanih vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	Rezerviranja za obveze i troškove	DOBIT PRIJE POREZA	Porezni (trošak)/ prihod	DOBIT ZA GODINU	
Kamatni prihodi	261.111	261.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261.111	-
Kamatni rashodi	(83.387)	-	(83.387)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83.387)	-
Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	225	-	-	-	-	197	28	-	-	-	-	-	-	-	-	225	-
Prihodi od naknada i provizija	76.789	-	-	76.789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.789	-
Rashodi od naknada i provizija	(41.417)	-	-	-	(41.417)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.417)	-
Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	5.348	-	-	-	-	5.348	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.348	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	56	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	607	-	-	-	-	-	-	-	607	-	-	-	-	-	-	607	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	1.395	-	-	-	-	-	-	-	1.395	-	-	-	-	-	-	1.395	-
Ostali prihodi iz poslovanja	3.127	-	-	-	-	-	-	-	3.127	-	-	-	-	-	-	3.127	-
Ostali rashodi iz poslovanja	(2.712)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.712)	-	-	-	-	-	(2.712)	-
Administrativni rashodi	(95.584)	-	-	-	-	-	-	-	-	(95.584)	-	-	-	-	-	(95.584)	-
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizacija	(13.290)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.290)	-	-	-	-	(13.290)	-
Dobici ili gubici zbog promjena, neto	(558)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(558)	-	-	-	(558)	-
Rezervacije ili ukidanje rezervacija	(7.759)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.759)	-	-	(7.759)	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(13.806)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.806)	-	-	-	(13.806)	-
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Negativni goodwill koji se priznaje u dobiti ili gubitku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094)	90.147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.147	-	90.147	-
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	(16.515)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.515)	(16.515)	-
DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	73.632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.632	-
Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103)	73.632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.632	-

Propisani financijski izvještaji

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Razlike u izvještajnom tretmanu određenih stavaka računa dobiti i gubitaka između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja prikazane su u tablici iznad te ne postoji neusklađenost između računa dobiti i gubitaka za 2024. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2024. godinu

'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	90.147	90.147	-
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	22.123	22.123	-
Amortizacija	13.290	13.290	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5.405)	(5.405)	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(1.395)	-	(1.395)
Ostale nenovčane stavke	(178.556)	(178.556)	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	43.558	41.235	2.323
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.068)	(1.068)	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(11.205)	(11.213)	8
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(8)	-	(8)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(176.402)	(176.402)	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(2.073)	(902)	(1.171)
Depoziti od financijskih institucija	209.717	-	209.717
Depoziti banaka	-	25.413	(25.413)
Transakcijski računi ostalih komitenata	399.294	-	399.294
Štedni depoziti ostalih komitenata	(18.777)	-	(18.777)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	219.562	-	219.562
Depoziti komitenata	-	784.332	(784.332)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	526	-	526
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(28.035)	(24.800)	(3.235)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	261.111	261.111	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	225	225	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(83.387)	(83.387)	-
(Plaćeni porez na dobit)	(17.081)	(17.081)	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	736.161	739.062	

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2024. godinu (nastavak)

'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(11.112)	(10.352)	(760)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(200)	(200)	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(11.312)	(10.552)	
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(24.644)	(28.252)	3.608
(Isplaćena dividenda)	(5.284)	(5.284)	-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(29.928)	(33.536)	
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (A + B + C)	694.921	694.974	(53)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	3.103.794	3.115.363	(11.569)
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	6	6	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	3.798.721	3.810.343	(11.622)

- Iznos od (1.395) tisuća eura razlika na stavci (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine nastaje zato jer se odgovarajući efekt u suprotnom smjeru iskazuje na stavci Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti I Primici od prodaje plaćanje za kupnju materijalne I nematerijalne imovine
- Iznos od 2.323 tisuća eura razlika na stavci Krediti i predujmovi ostalim komitentima nastaje zbog različitog tretmana potraživanja od banaka do 90 dana i ostalih potraživanja u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 8 tisuća eura razlika na stavci Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja nastaje zbog toga što se odgovarajući efekt u suprotnom smjeru iskazuje na stavci Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- Iznos (1.171) tisuća eura razlika na stavci Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti nastaje zbog drugačijeg tretmana ostalih potraživanja u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 209.717 tisuća eura razlika na Depozitima od financijskih institucija te 399.294 tisuća eura razlika na Transakcijskim računima ostalih komitenata te (18.777) tisuća eura razlika na poziciji Štedni depoziti ostalih komitenata te 219.562 tisuća eura na poziciji Oročeni depoziti ostalih komitenata te (3.235) tisuće eura na poziciji Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti nastaju zbog različitog tretmana predmetnih stavaka pasive u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 526 tisuća eura na poziciji Izvedene financijske obveze i obveze kojima se trguje nastaje zbog različitog tretmana predmete stavke pasive u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 3.608 tisuća eura razlika na poziciji Neto povećane/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti nastaje zbog drugačijeg tretmana MSFI 16 obveze u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima.

Ostali pravni i regulatorni zahtjevi

Sukladno zahtjevima iz članka 164. Zakona o kreditnim institucijama Banka objavljuje slijedeće informacije:

Banka obavlja slijedeće bankovne i financijske usluge:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting)
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring)
- financijski najam (leasing)
- izdavanje garancija ili drugih jamstava
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, - financijskim ročnicama i opcijama, - valutnim i kamatnim instrumentima
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom
- iznajmljivanje sefova
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
- izdavanje elektroničkog novca
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, - izvršavanje naloga za račun klijenata, - trgovanje za vlastiti račun, - upravljanje portfeljem, - investicijsko savjetovanje, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima, - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostalih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje

Banka pruža navedene usluge u Republici Hrvatskoj pri čemu je ostvarila u 2024. godini:

Ukupni prihodi iz poslovanja neto: 221,1 milijun eura

Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu: 1.713

Iznos dobitka prije oporezivanja: 90,1 milijun eura

Iznos poreznog troška: 16,5 milijuna eura

Iznos primljenih javnih subvencija – nije primjenjivo

Poslovna mreža i kontakti



Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo

SJEDIŠTE

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 072 472 472
0800 472 472
01 4805 057
fax: 01 4810 773

e-mail: hpb@hpb.hr
SWIFT: HPBZHR2X
web site: www.hpb.hr

RCS Središnja Hrvatska

CENTAR JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 356 / 4804 550
fax: 01 4804 522

CENTAR VARŠAVSKA

Adresa: Varšavska ulica 9
10 000 Zagreb
tel.: 01 6393 416 / 435

CENTAR RAČKI

Adresa: Ulica Franje Račkoga 9
10 000 Zagreb
tel.: 01 4695 510 / 520

CENTAR BRITANSKI TRG

Adresa: Ilica 81
10 000 Zagreb
tel.: 01 4686 001
fax: 01 4686 007

CENTAR ILICA

Adresa: Ilica 304
10 000 Zagreb
tel.: 01 3909 003

CENTAR SAVSKA

Adresa: Savska cesta 58
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 501
fax: 01 5553 506

CENTAR DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb
tel.: 01 2908 973
fax: 01 2908 978

CENTAR SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb
tel.: 01 2019 270
fax: 01 2019 280

CENTAR MAKSIMIR

Adresa: Maksimirska cesta 105
10 000 Zagreb
tel.: 01 2383 782
fax: 01 2383 790

CENTAR VMD

Adresa: Strojarska cesta 16
10 000 Zagreb
tel.: 01 6323 550
fax: 01 6323 613

CENTAR SREDIŠĆE

Adresa: Ulica Ivana Šibla 15
10 000 Zagreb
tel.: 01 5550 975
fax: 01 5550 979

CENTAR ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 962
fax: 01 5551 967

CENTAR NOVI ZAGREB

Adresa: Resselova b.b.
10 000 Zagreb
tel.: 01 6393 490 / 493

CENTAR GAJNICE

Adresa: Argetinska ulica 4
10 090 Zagreb

tel.: 01 3466 930
fax: 01 3466 939

CENTAR VRBANI

Adresa: Horvaćanska cesta 75
10 000 Zagreb
tel.: 01 6406 146

CENTAR DUGO SELO

Adresa: Ulica Josipa Zorića 28
10 370 Dugo Selo
tel.: 01 2781 300 / 306

CENTAR HOTO

Adresa: Hoto trg 1
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650
fax: 01 3369 660

CENTAR ZAPREŠIĆ

Adresa: Trg žrtava fašizma 8
10 290 Zaprešić
tel.: 01 3340 270 / 271
fax: 01 3340 278

CENTAR VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Petra
Krešimira IV br 1
10 410 Velika Gorica
tel.: 01 6238 600 / 602
fax: 01 6238 613

CENTAR KARLOVAC

Adresa: Ulica dr. Vladka Mačeka 1
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040 / 042
fax: 047 555 049

CENTAR SISAK

Adresa: Ulica Stjepana
i Antuna Radića 34
44 000 Sisak
tel.: 044 556 010 / 013
fax: 044 556 019

E-CENTAR

Adresa: Strojarska cesta 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 389
fax: 01 4888 374

RCS Sjeverna Hrvatska

CENTAR BJELOVAR

Adresa: Trg Eugena Kvaternika 1
43 000 Bjelovar
tel.: 043 555 090 / 095
fax: 043 555 099

CENTAR ČAKOVEC

Adresa: Otokara Keršovanija 1
40 000 Čakovec
tel.: 040 555 010

CENTAR ZABOK

Adresa: Zivtov trg 11
49 210 Zabok
tel.: 049 658 903

CENTAR KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica
tel.: 048 555 090
fax: 048 555 099

CENTAR VARAŽDIN

Adresa: Ivana Kukuljevića 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320
fax: 042 215 330

RCS Slavonija

CENTAR ĐAKOVO

Adresa: Bana J. Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156
fax: 031 815 158

CENTAR VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060
fax: 033 740 068

CENTAR VINKOVCI

Adresa: Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: 032 455 502
fax: 032 455 508

CENTAR OSIJEK

Adresa: Ulica Hrvatske Republike 21
31 000 Osijek
tel.: 031 229781

CENTAR POŽEGA

Adresa: Cehovska 8
34 000 Požega
tel.: 034 410 130
fax: 034 410 139

ISPOSTAVA BELI MANASTIR

Adresa: Trg Slobode 38
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412
fax: 031 701 414

CENTAR OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek
tel.: 031 555 260
fax: 031 701 414

CENTAR SLAVONSKI BROD

Adresa: Kralja Petra Krešimira IV br.3
35 000 Slavonski Brod
tel.: 035 212 530
fax: 035 212 540

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J. Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 172
fax: 031 615 173

CENTAR VUKOVAR

Adresa: J.J. Strossmayerova 16
32 000 Vukovar
tel.: 032 451 000
fax: 032 451 019

CENTAR VALPOVO

Adresa: Trg Kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 041
fax: 031 654 086

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 041
fax: 031 620 099

RCS Istra i Kvarner

CENTAR PULA

Adresa: Anticova 7
52 000 Pula
tel.: 052 300 602
fax: 052 300 609

CENTAR POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 222
fax: 052 703 229

CENTAR RIJEKA 2

Adresa: Uljarska 4A
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 570 / 571
fax: 051 555 589

RCS Dalmacija – sjever

CENTAR ZADAR

Adresa: Put Murvice 12 D
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000
fax: 023 350 018

CENTAR GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić
tel.: 053 617 101
fax: 053 617 108

CENTAR DALMARE

Adresa: Velimira Škorpika 23
22 000 Šibenik
tel.: 022 242 253
fax: 022 242 253

CENTAR ZADAR 2

Adresa: Ulica Andrije Hebranga 2
23 000 Zadar
tel.: 023 411 906
fax: 023 350 018

CENTAR ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića 4
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 012
fax: 022 556 019

CENTAR VODICE

Adresa: Herfordska ulica b.b.
22 111 Vodice
tel.: 022 442 678
fax: 022 442 333

CENTAR ZADAR 3

Adresa: 112. brigade 1
23 000 Zadar
tel.: 023 301 414 / 416

CENTAR VIDICI

Adresa: Stjepana Radića 137
22 000 Šibenik
tel.: 022 209 412
fax: 022 209 415

CENTAR KNIN

Adresa: Ulica Gospe Velikog
Hrvatskog Krsnog Zavjeta 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 002
fax: 022 556 009

RCS Dalmacija – jug

CENTAR DUBROVNIK

Adresa: Dr. Ante Starčevića 24
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045
fax: 020 362 040

CENTAR KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800/801
fax: 020 450 802

CENTAR IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski
tel.: 021 555 280
fax: 021 555 289

CENTAR SOLIN

Adresa: Kralja Zvonimira 87a
21 210 Solin
tel.: 021 555 752
fax: 021 555 756

CENTAR KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 182
fax: 021 246 183

CENTAR SPLIT 1

Adresa: Domovinskog rata 49
21 000 Split
tel.: 021 340 626
fax: 021 340 631

CENTAR SPLIT 3

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854
fax: 021 555 873

CENTAR SPLIT 4

Adresa: Poljička cesta 12
21 000 Split
tel.: 021 687 660

CENTAR TROGIR

Adresa: Kardinala Alojzija
Stepinca 42
21 220 Trogir
tel.: 021 555 725
fax: 021 555 743

CENTAR MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska
tel.: 021 695 765
fax: 021 695 768

CENTAR METKOVIĆ

Adresa: Splitska ulica 3/3
20350 Metković
tel.: 020 640 492 / 496

CENTAR SINJ

Adresa: Trg kralja Tomislava 1
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080
fax: 021 830 427

CENTAR TRILJ

Adresa: Bana Josipa Jelačića 8
21 240 Trilj
tel.: 021 830 410
fax: 021 830 427

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićev put 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810 / 812
fax: 020 450 811

Članice HPB Grupe:

HPB Invest d.o.o.

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 4804 516
0800 472 472
fax: 01 4804 599
e-mail: hpb.invest@hpb.hr
web site: www.hpb-invest.hr

HPB-nekretnine d.o.o.

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 920
fax: 01 4839 235
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr
web site: www.hpb-nekretnine.hr



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA



Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva ulica 4

Stupanj tajnosti:

HPB-JAVNO

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 28. ožujka 2025. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a sukladno članku 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na svojoj 42. sjednici održanoj dana 28. ožujka 2025. godine donosi sljedeću

ODLUKU
o davanju suglasnosti
na Godišnji izvještaj Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
i HPB Grupe za 2024. godinu

I.

Daje se suglasnost i prihvaća se Godišnji izvještaj Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine, sastavni dio kojeg su:

- Nekonsolidirani financijski izvještaji Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i konsolidirani financijski izvještaji HPB Grupe za godinu koju je završila 31. prosinca 2024. godine
- Izvještaj Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava za poslovnu 2024. godinu
- Izvještaj o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja neovisnog revizora BDO Croatia d.o.o.
- Izvještaj o održivosti Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine
- Izvještaj neovisnog revizora o ograničenom uvjerenju o konsolidiranom Izvještaju o održivosti Grupe Hrvatska poštanska banka neovisnog revizora BDO Croatia d.o.o.

II.

Davanjem suglasnosti na izvještaj iz točke I. ove Odluke, Godišnji izvještaj Banke i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine utvrđen je od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke.

III.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora
Marijana Miličević



Uprava Banke

Zagreb, 28. ožujka 2025.

Broj: UB-250328-2

Stupanj tajnosti:

HPB-JAVNO

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 300.b st. 2 i člankom 275. st. 1 toč. 2. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 28. ožujka 2025. godine predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti ostvarene u 2024. godini

I.

Utvrđuje se da je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, u poslovnoj godini koja je završila 31. prosinca 2024. godine ostvarila neto dobit u iznosu 73.631.644,58 eura.

II.

Sukladno članku 220. st. 3 Zakona o trgovačkim društvima, te članku 33. Statuta Banke iznos od 370.825,20 eura raspoređuje se u ostale rezerve čime je razina istih dosegla maksimalni iznos uređen Zakonom.

III.

Preostali iznos utvrđene dobiti u iznosu 73.260.819,38 eura, nakon njenog rasporeda u ostale rezerve, raspoređuje se u zadržanu dobit.

IV.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

O b r a z l o ž e n j e

Prijedlog rasporeda neto dobiti u skladu je sa člankom 220. st. 3 i 300.b. Zakona o trgovačkim društvima te Statutom Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Sukladno strateškim smjernicama Banka će i dalje raspoređivati dio ostvarene neto dobiti razdoblja u zadržanu dobit kako bi uspješno poslovanje Banke, profitabilnost i rast u okvirima mogućnosti moglo biti nastavljeno. S obzirom na činjenicu da je Banci propisana visina obvezujućeg MREL zahtjeva od 1. 1. 2024. godine, Banka će u predstojećim razdobljima dodatno ojačavati regulatorni kapital.

Temeljem prethodno navedenog primjerenim se smatra:

- 1) raspored 370.825,20 eura koji se raspoređuje u ostale rezerve određen je Zakonom. Nakon rasporeda navedenog iznosa ostale rezerve Banke doseći će maksimalni iznos od polovine temeljnog kapitala sukladno čl. 220. st. 3. Zakona o trgovačkim društvima, te u budućim razdobljima više neće biti u obvezi raspoređivati ostvarenu dobit u ostale rezerve uz danu razinu temeljnog kapitala.
- 2) Preostali iznos ostvarene neto dobiti u 2024. godini u iznosu od 73.260.819,38 eura raspoređuje se u zadržanu dobit. Pritom se ističe:
 1. da iznos od **44.197.563,75 eura neće biti uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala**, uvažavajući članak 61. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2025. godinu, čime je isti - ukoliko isto bude određeno posebnom odlukom Vlade Republike Hrvatske i odlukom Glavne skupštine - raspoloživ za isplatu dividende bez ograničenja iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama
 2. da će preostali dio zadržane dobiti u iznosu **29.063.255,63 eura biti uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala**, pri čemu u slučaju odluke o isplati dividende predmetnog iznosa odnosno njegovih dijelova, isti podliježe ograničenjima iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama.

Dostaviti:

1. Sektor upravljanja financijama
2. Uprava Banke
3. Nadzorni odbor
4. Arhiva Ureda Uprave



Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva ulica 4

Stupanj tajnosti:

HPB-JAVNO

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 28. ožujka 2025. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 220. st 3., 300.b i člankom 275. stavak 1. točka 2. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na svojoj 42. sjednici održanoj dana 28. ožujka 2025. godine donio je sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2024. godini

I.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost na Odluku Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2024. godini, koja je u privitku ove Odluke, te čini njen sastavni dio.

II.

Davanjem suglasnost iz točke I. ove Odluke, Odluka Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2024. godini smatra se utvrđenom.

III.

Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese odluku o upotrebi dobiti ostvarene u 2024. godini prema prijedlogu Uprave Banke.

IV.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja i upućuje se Glavnoj skupštini na daljnje odlučivanje.

Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević