



Uveli smo euro!

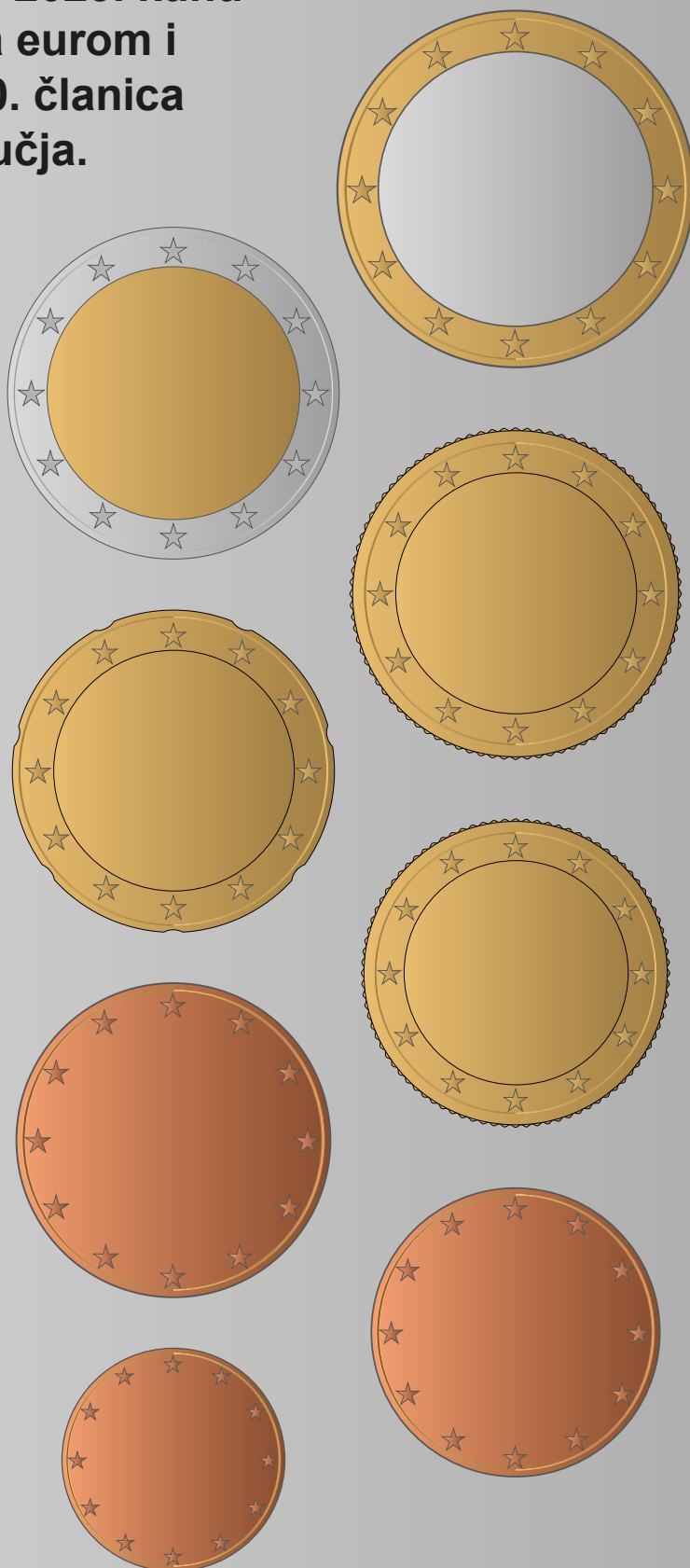
**Godišnje izvješće
za 2023. godinu**



Izveštaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj.

Službeni izvještaj je javno dostupan u formatu European Single Electronic Format

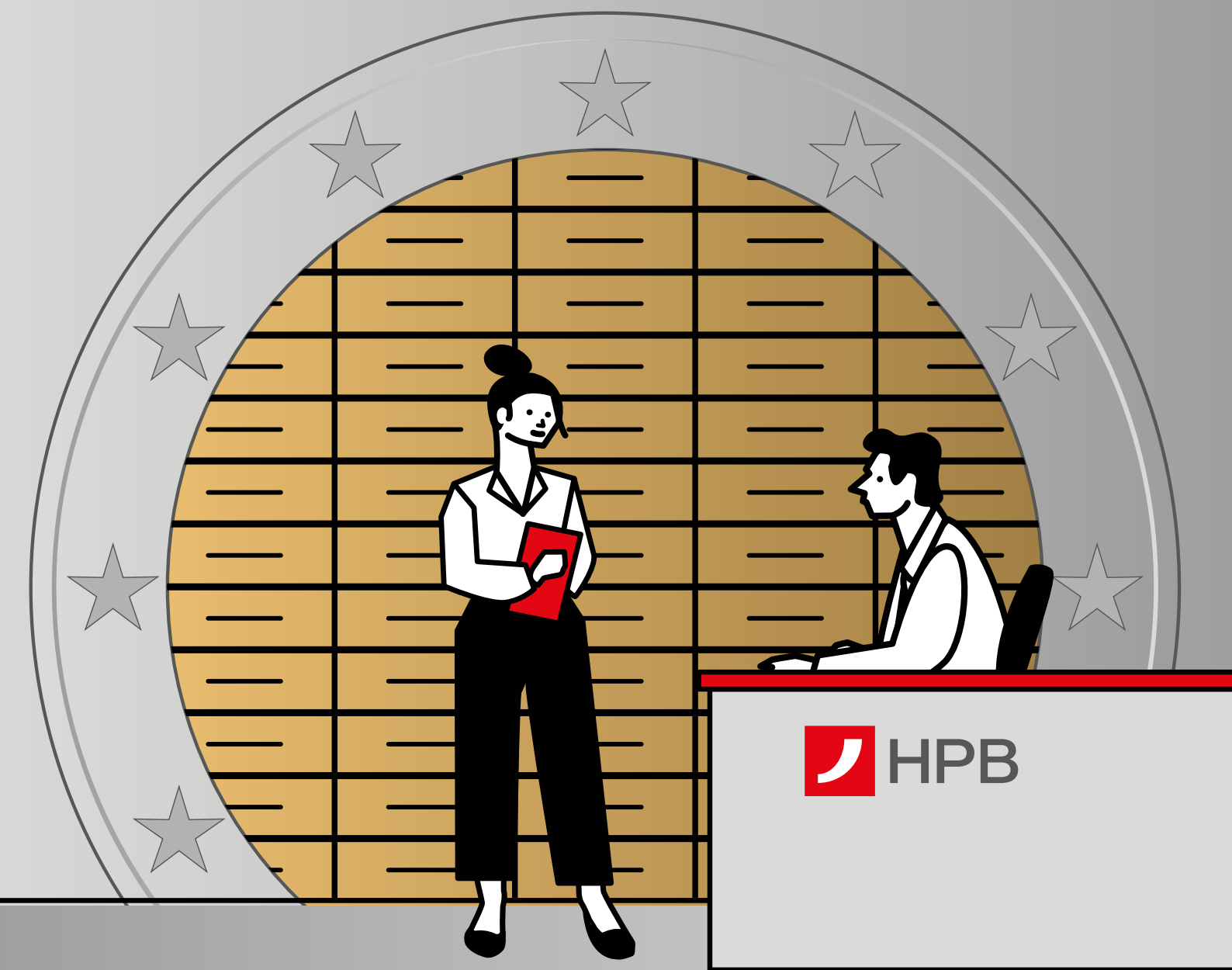
**Republika Hrvatska je
1. siječnja 2023. kunu
zamijenila eurom i
postala 20. članica
europodručja.**





Godišnje izvješće za 2023. godinu

Zagreb, ožujak 2024.



Sadržaj

Uvod	4	Opis poslovanja ovisnih društava.....	94
Vizija, misija i korporativne vrijednosti	5	Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	96
Osnovni financijski pokazatelji	7	Izvješće neovisnog revizora	97
Pismo Predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima.....	8	Nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju	109
Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	11	Nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka	110
Makroekonomski pregled	13	Nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	111
Poslovno okruženje	17	Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu	112
Izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	21	Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu	113
Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije.....	55	Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	114
Plan razvoja Hrvatske poštanske banke	62	Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	115
Nefinancijski izvještaj za 2023.	68	Bilješke uz financijske izvještaje	116
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	76	Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	241
Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke	88	Poslovna mreža i kontakti	255
Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci	92		

Uvod

Godišnje izvješće obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine na hrvatskom jeziku.

Pravni status

Godišnje izvješće 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.

Godišnje izvješće je pripremljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Zakonom o trgovačkim društvima koji zahtijevaju izvješćivanje 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 izvješća o stanju Banke i ostalih članica HPB Grupe.

Skraćenice

U Godišnjem izvješću 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 2023. **1 USD = 0,904977 EUR**

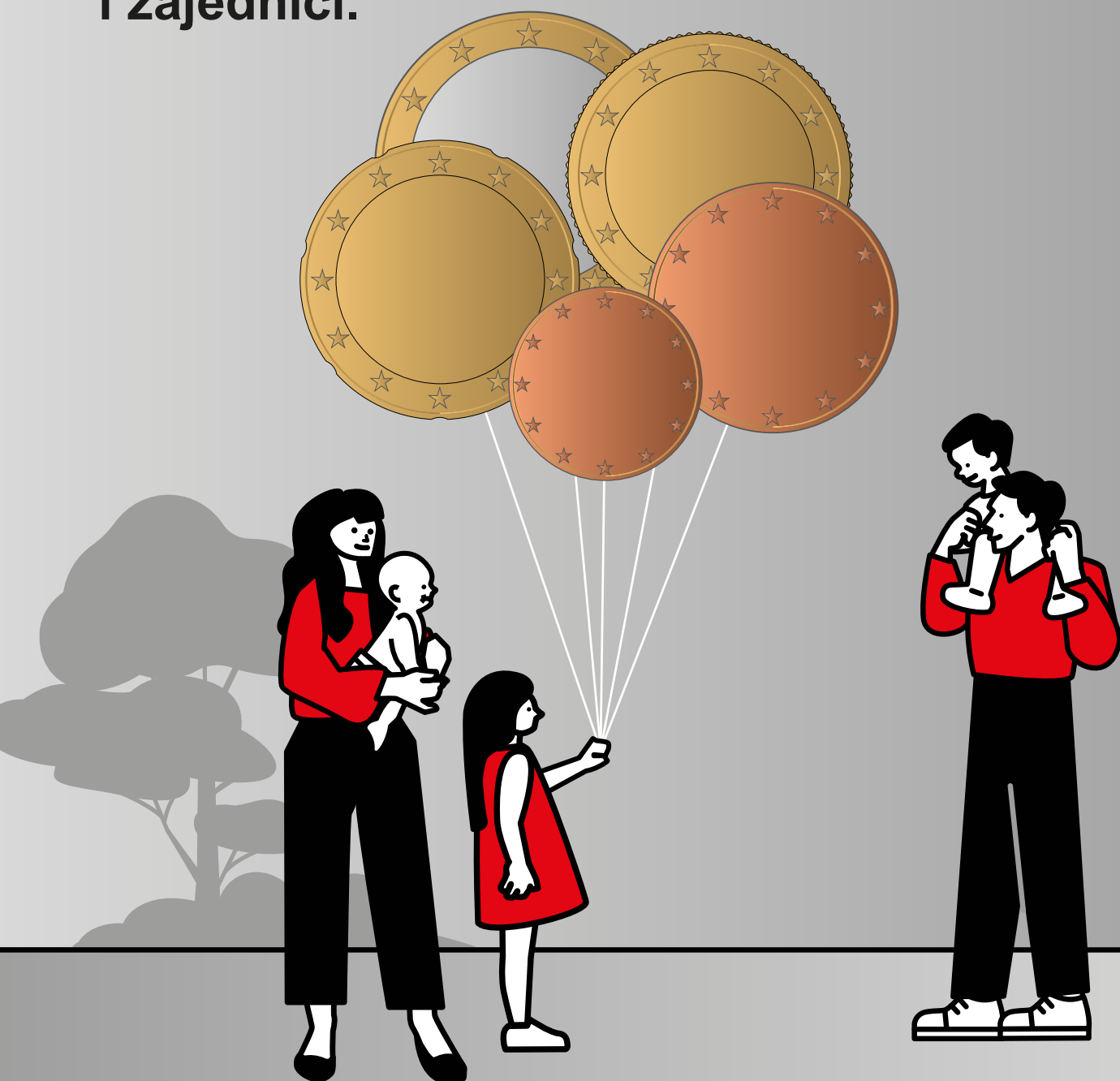
31. prosinca 2022. **1 EUR = 7,53450 KN** **1 USD = 0,883783 EUR**

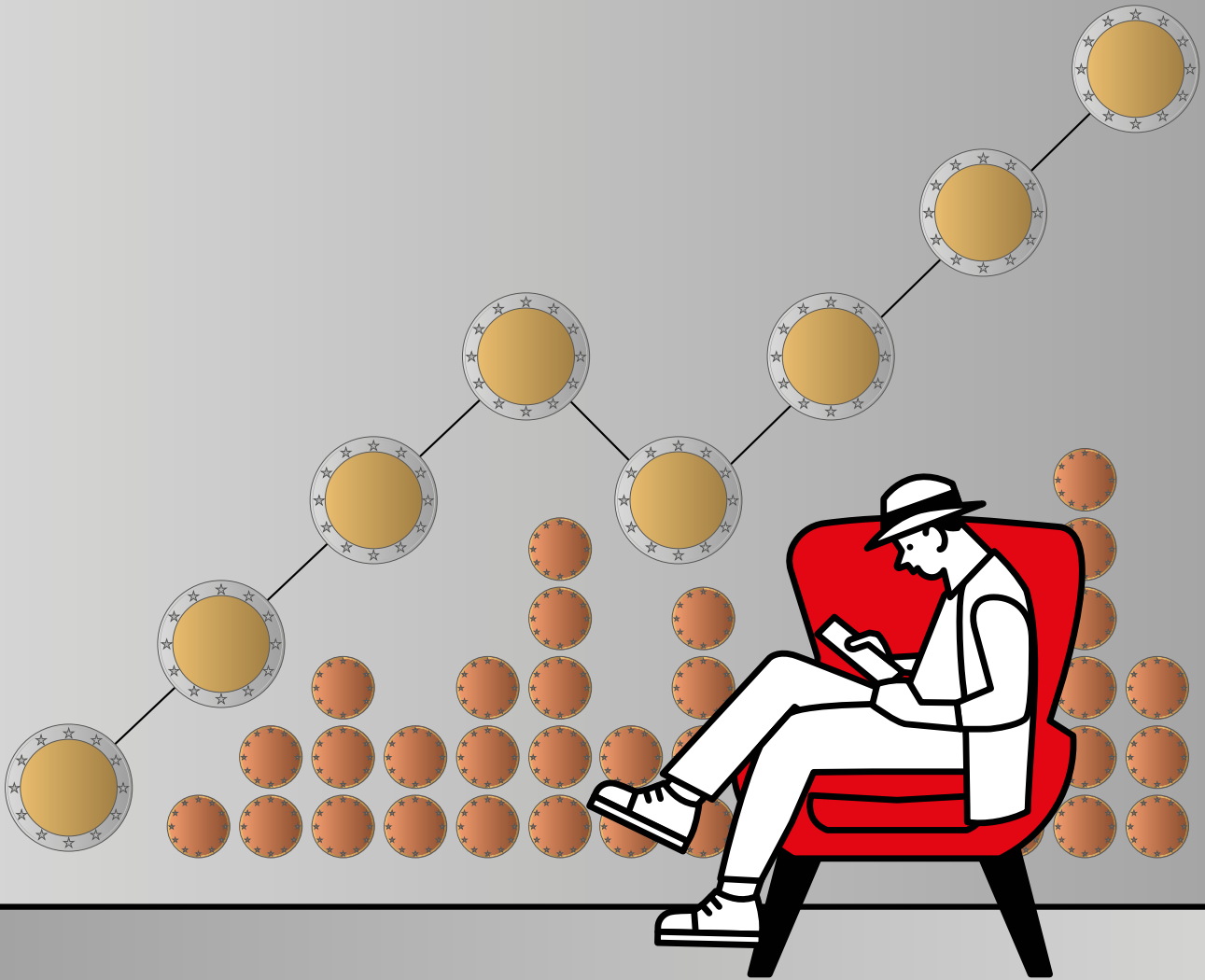
Vizija

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)

	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
Osnovni pokazatelji					
Dobit za godinu	83	127	27	24	19
Operativna dobit	99	28	41	39	46
Ukupna aktiva	7.046	5.540	3.694	3.380	3.155
Zajmovi komitentima	2.910	3.062	1.892	1.954	1.770
Primljeni depoziti	5.923	4.641	3.111	2.815	2.663
Dionički kapital i rezerve	534	457	353	329	315
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	51,30 %	78,56 %	16,68 %	15,10 %	12,09 %
Prinos na aktivu	1,18 %	2,29 %	0,73 %	0,72 %	0,62 %
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	53,15 %	79,18 %	62,36 %	64,10 %	61,36 %

Banka ('000 EUR)

	2023.	2022.	2021.	2020.	2019.
Osnovni pokazatelji					
Dobit za godinu	81	18	27	24	19
Operativna dobit	94	24	41	38	43
Ukupna aktiva	7.046	4.563	3.694	3.380	3.155
Zajmovi komitentima	2.910	2.107	1.892	1.954	1.770
Primljeni depoziti	5.924	3.924	3.112	2.816	2.664
Dionički kapital i rezerve	534	347	352	328	315
Ostali pokazatelji					
Prinos na dionički kapital	49,77 %	10,92 %	16,64 %	14,99 %	11,84 %
Prinos na aktivu	1,14 %	0,39 %	0,73 %	0,71 %	0,60 %
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	50,56 %	76,01 %	62,03 %	63,78 %	61,27 %
Regulatorni kapital	505	345	349	307	293
Adekvatnost kapitala	22,51 %	23,57 %	25,65 %	21,82 %	20,17 %

¹ opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

Pismo predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima

Poštovani dioničari,

veliko mi je zadovoljstvo predstaviti rezultate poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo 2023. godine, koja osim što je još jedna u nizu uspješnih godina, po svim pokazateljima je i najuspješnija godina u korporativnoj povijesti Banke.

HPB je u 2023. ostvarila rekordni rast imovine temeljem čega je godinu završila među najvećih pet banaka na domaćem tržištu s tržišnim udjelom od gotovo 9 posto, čime je ostvarila svoj srednjoročni strateški cilj i determinante definirane u našoj viziji. Godinu su osim rasta imovine i tržišnog udjela, obilježili i rekordna profitabilnost, završetak pravnog pripajanja Nove hrvatske banke, kao i rast tržišne kapitalizacije Banke koji je nadmašio sve relevantne indekse zbog čega je HPB u 2023. dobila nagradu ZSE za dionicu s najvećim rastom cijene. Nastavno na interes investitora, dionica HPB-a, kao jedna od najlikvidnijih dionica s iznimno visokim dnevnim prometima ostvarenima na Zagrebačkoj burzi, uključena je u dioničke indekse CROBEX u rujnu 2023. godine, dok je krajem godine po prvi put od 2016. predložena i od strane dioničara odobrena isplata dividende u iznosu 2,61 eura po dionici.

Osim investicijske javnosti, napredak u upravljanju i položaj Banke prepoznati su i od strane stručne javnosti te je tako Banka dobila priznanje za transparentnost poslovanja od strane revizorsko-konzultantske kuće PWC i nagradu HRIO u kategoriji upravljanje okolišem.

Komentar financijskih rezultata i položaja HPB d.d.

Neto dobit HPB d.d. je u 2023. gotovo upeterostručena i iznosi 80,6 milijuna eura, što je najviše od njenog osnutka. Ova razina profitabilnosti rezultirala je povratom na kapital Banke od 18,31 posto, rezultat koji HPB svrstava na drugo mjesto među velikim bankama u Hrvatskoj. Kao rezultat osnažene profitabilnosti i uspješno provedenog pripajanja Nove hrvatske banke, kapital i rezerve Banke porasli su za 53,8 posto, a knjigovodstvena vrijednost dionice Banke za

92 eura, čime krajem 2023. iznosi 264 eura. Jačanje kapitala s umjerenim kretanjem izloženosti rizicima očituje se u postojanoj stopi adekvatnosti kapitala od 22,5 posto.

Rast dobiti proizlazi iz skoka neto kamatnog prihoda za 106 posto, najvećim dijelom uslijed porasta referentnog kamatnjaka ECB, odnosno prihoda koji HPB ostvaruje na svoja likvidna sredstva na računima kod središnje i poslovnih banaka, ali i zbog učinka pripajanja Nove hrvatske banke koja od 3. srpnja 2023. čini dio poslovnih jedinica HPB-a. Pozitivna kretanja zabilježena su i na strani naknada, gdje je ostvaren rast od 6,5 %, dok je zahvaljujući dobrim trendovima na tržištima kapitala ostvaren i pozitivan doprinos dobitaka od vrednovanja i trgovanja financijskim instrumentima operativnom rezultatu u iznosu 6,8 milijuna eura. Kombinacijom kretanja ovih kategorija prihoda, ukupni su neto operativni prihodi u 2023. porasli za 93 posto.

S obzirom na veliki broj strateških projekata koji su se paralelno odvijali tijekom godine, kao i zbog učinka pripajanja Nove hrvatske banke, odnosno povećanja broja zaposlenih i broja poslovnih jedinica Banke, korporativna složenost HPB-a, porast troškova poslovanja u okruženju rastućih cijena i inflacije bio je neizbježan. U skladu s tim, opći i administrativni troškovi viši su za 28,3 posto, što je daleko ispod rasta prihoda zbog čega pokazatelj troškovne efikasnosti C/I poboljšan na 51 posto te konvergira prema prosjeku bankarskog sektora u RH (= 41 posto), koji je uglavnom determiniran poslovanjem najveće četiri banke koje su dosegle ekonomiju razmjera.

Isto tako, kretanje portfelja kredita utjecalo je i na ispravke vrijednosti i rezerviranja koja su u 2023. imala neutralni učinak na račun dobiti i gubitka, nasuprot 2,6 milijuna eura troška u 2022. godini.

HPB od kraja 2019. konzistentno raste brže od tržišta, a to je potvrđeno i okrunjeno u 2023. godini najbržim rastom imovine na tržištu za 54,4 posto, čime je Banka snažno odskočila i zauzela peto mjesto po tržišnom udjelu među bankama u Hrvatskoj. Osim učinka pripajanja Nove hrvatske banke, ovako

značajan rast rezultat je proaktivnog pristupa i odluke o uvođenju najatraktivnijeg štednog proizvoda na tržištu HPB – SUPER ŠTEDNJE, koja je dala spektakularan poticaj akvizicijskim aktivnostima Banke s preko 33 tisuće ugovora i 1,1 milijardi eura volumena novougovorenih depozita, od kojih se oko 700 milijuna eura odnosi na priljev novih sredstava. Rast HPB – SUPER ŠTEDNJE u kombinaciji s učinkom pripajanja Nove hrvatske banke rezultirao je ukupnim porastom depozita i stanja na računima po viđenju za 51 posto. Istovremeno je kreditni portfelj povećan za 38 posto. Izrazito mi je zadovoljstvo što se kvaliteta bilance nastavlja poboljšavati i kao takva odražava naš sustav upravljanja rizicima, što se očituje u udjelu neprihodujućih izloženosti koji je po prvi put manji od 5 posto.

Hrvatska poštanska banka nastavlja svoj razvoj i ostvarenje planiranih ciljeva i u narednom periodu, sada na bitno osnaženoj poziciji među Top 5 banaka u Hrvatskoj, sve u skladu sa svojom misijom stvaranja uvjeta za bolji život u Hrvatskoj.

Likvidnosna pozicija Banke i dalje je robustna. HPB raspolaže s 3,1 milijardi eura novca i novčanih ekvivalenata, kao i s 900 milijuna eura vrijednosnih papira koji su utrživi. Na taj način, koeficijent likvidnosne pokrivenosti - LCR indikator nalazi se na izrazito visokoj razini od 254,5 posto, dok koeficijent stabilnih izvora financiranja - NSFR iznosi 223 posto.

Komentar financijskih rezultata i položaja HPB Grupe

Financijskim rezultatima HPB Grupe za 2023. godinu, osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, doprinijeli su HPB Invest d.o.o. (društvo za upravljanje investicijskim fondovima) i HPB-nekretnine d.o.o. (društvo specijalizirano za promet nekretninama) te Nova hrvatska banka d.d. (kreditna institucija, do 2. srpnja 2023.) i Pronam Nekretnine d.o.o. (do 15. ožujka 2023.).

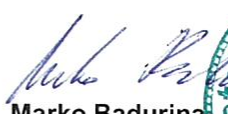
S obzirom da ovisna društva HPB Grupe nisu materijalna, bilanca Grupe je gotovo istovjetna bilanci matičnog društva te krajem 2023. iznosi 7,05 milijardi eura, što predstavlja rast od 1,5 milijardi eura ili 27 posto što odražava čisti organski rast u 2023. godini, uglavnom zbog prethodno opisane inicijative prikupljanja novih depozita putem proizvoda HPB SUPER ŠTEDNJA.

Konsolidirana neto dobit u 2023. godini iznosi 83 milijuna eura. Iako se radi o manjoj razini neto dobiti nego u prethodnoj godini (=127 milijuna eura), potrebno je istaknuti da dobit 2023. proizlazi iz operativnih aktivnosti banke, dok je u 2022. evidentirana jednokratna dobit od povoljne kupnje („badwill“) u iznosu 135,2 milijuna eura.

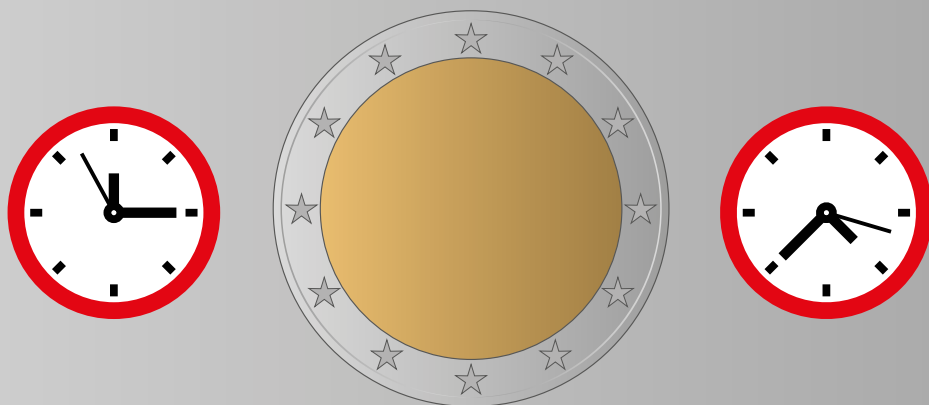
Poslovanje Hrvatske poštanske banke u 2024. godini

S ulaskom u Top 5 banaka na domaćem tržištu, HPB je u 2023. uspješno završila jednu fazu svojeg strateškog razvoja, a sljedeću bi trebao obilježiti nastavak rasta tržišnog udjela, relevantni učinak na tržište, realizacija ekonomije razmjera i povezano s tim – stvaranje vrijednosti za dioničare. Završetak operativnog pripajanja klijenata i portfelja nekadašnje Nove hrvatske banke omogućit će dodatno oslobađanje resursa za nastavak digitalizacije i unapređenja internih procesa i proizvoda, a time i korisničkog iskustva HPB klijenata.

Zaključno, u ime Uprave Hrvatske poštanske banke, želio bih zahvaliti dioničarima i članovima Nadzornog odbora na suradnji i podršci, našim cijenjenim klijentima na povjerenju koje su dali HPB-u na vrlo kompetitivnom bankarskom tržištu, te svim zaposlenicima HPB na profesionalnom pristupu poslu i doprinosu koji su dali ostvarenju povijesnih rezultata koje je HPB postigla u 2023. godini. U potpunosti sam uvjeren da na ovom timu HPB može temeljiti svoju budućnost koja će biti obilježena kontinuitetom poslovnih uspjeha.


Marko Badurina
Predsjednik Uprave

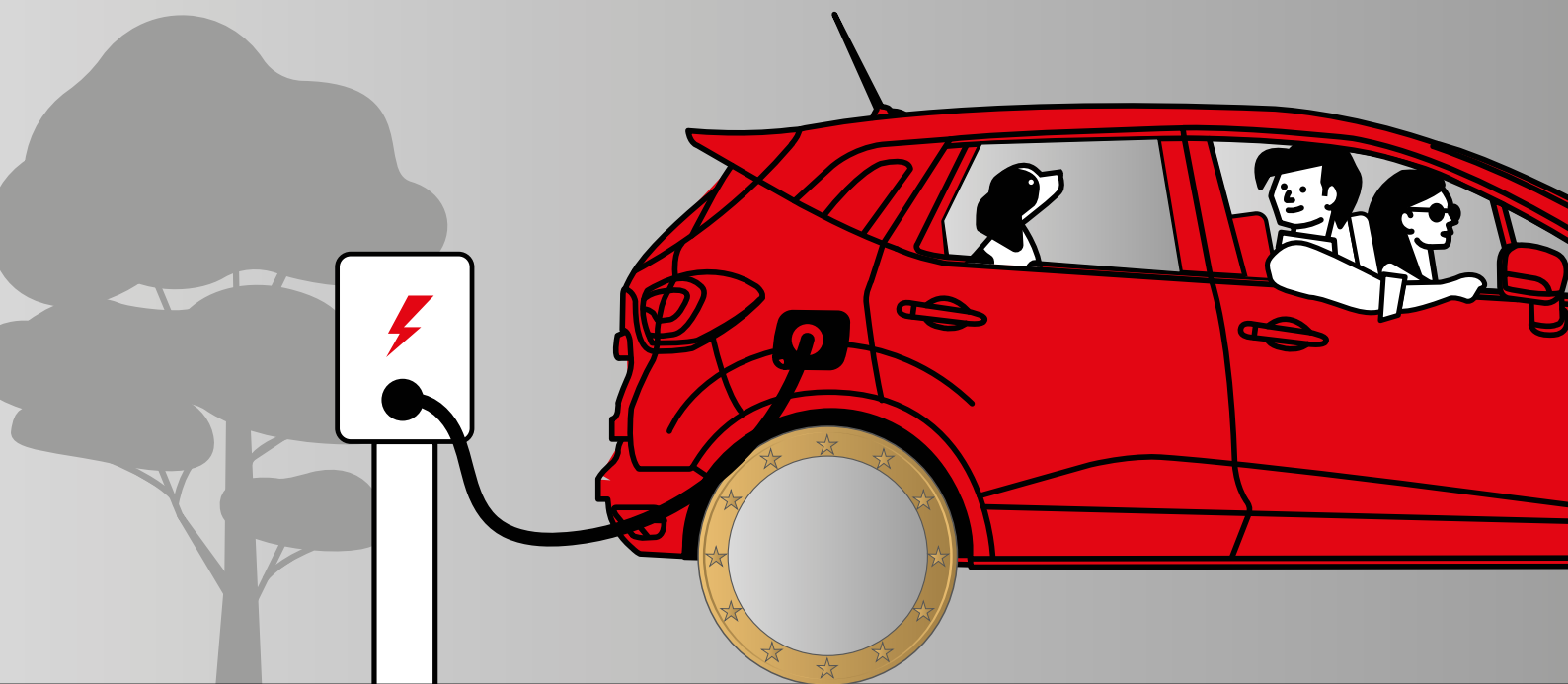




Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Uprava	Marko Badurina <i>Predsjednik Uprave</i>	Anto Mihaljević <i>Član Uprave</i>	Ivan Soldo <i>Član Uprave</i>	Tadija Vrdoljak <i>Član Uprave</i>	Josip Majher <i>Član Uprave</i>
Nadležnost	- Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom - Sektor financijskih tržišta - Sektor za usklađenost - Ured unutarnje revizije - Ured Uprave - Ured 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 - Ured za upravljanje aktivom i pasivom - Ured za nabavu i upravljanje imovinom - Ured za korporativnu sigurnost	- 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 2010 – 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., direktor projekata, Poslovna grupa Maloprodaja 2012 – Konzum d.d., direktor 2009 – Hypo Alpe Adria Banka, član Uprave, 2007 – Slavenska 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 2023. godine



Makroekonomski pregled

Bruto domaći proizvod

Dekompozicija rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) po sastavnicama

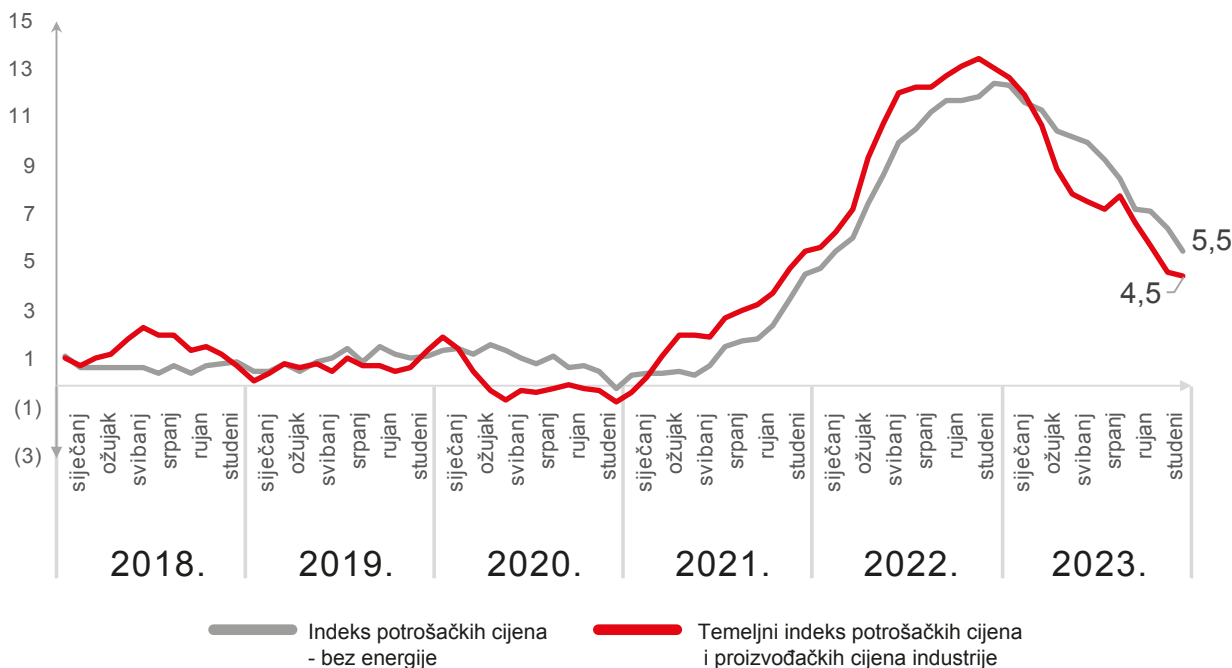
	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
BDP - realna stopa rasta	(2,3 %)	(0,4 %)	(0,4 %)	2,5 %	3,6 %	3,4 %	2,8 %	3,4 %	(8,6 %)	13,8 %	6,3 %	2,8 %
BDP - nominalna stopa rasta	(1,0 %)	0,3 %	(0,3 %)	2,6 %	3,5 %	4,6 %	4,9 %	5,5 %	(7,9 %)	15,5 %	16,4 %	11,6 %
BDP deflator	1,4 %	0,7 %	0,1 %	0,1 %	(0,1 %)	1,2 %	2,1 %	2,1 %	0,7 %	1,7 %	10,1 %	8,8 %
Doprinos rastu realnog BDP												
potrošnja kućanstava	(1,5 %)	(1,0 %)	(1,5 %)	0,2 %	1,8 %	1,8 %	1,9 %	2,4 %	(3,0 %)	6,4 %	3,9 %	1,8 %
potrošnja države	(0,3 %)	0,1 %	0,3 %	(0,1 %)	0,2 %	0,5 %	0,5 %	0,6 %	0,7 %	0,7 %	0,6 %	0,6 %
bruto investicije u fiksni kapital	(0,8 %)	0,2 %	(0,4 %)	1,5 %	1,0 %	0,3 %	0,8 %	1,7 %	(1,0 %)	1,4 %	0,0 %	0,8 %
neto izvoz	0,4 %	(0,3 %)	1,5 %	0,4 %	0,3 %	(0,7 %)	(1,9 %)	(0,1 %)	(5,3 %)	5,2 %	(0,4 %)	1,5 %
promjena zaliha i ostalo	0,0 %	0,6 %	(0,3 %)	0,5 %	0,3 %	1,5 %	1,5 %	(1,2 %)	0,0 %	0,0 %	2,2 %	(1,9 %)
Međugodišnji rast sastavnica realnog BDP												
potrošnja kućanstava	(2,4 %)	(1,6 %)	(2,5 %)	0,4 %	3,2 %	3,2 %	3,4 %	4,1 %	(5,2 %)	10,6 %	6,7 %	3,0 %
potrošnja države	(1,5 %)	0,6 %	1,3 %	(0,4 %)	1,1 %	2,1 %	2,2 %	2,8 %	3,5 %	3,0 %	2,7 %	2,8 %
bruto investicije u fiksni kapital	(4,5 %)	1,0 %	(2,3 %)	8,2 %	5,0 %	1,6 %	3,9 %	9,0 %	(5,0 %)	6,6 %	0,1 %	4,2 %
izvoz roba i usluga	(1,5 %)	2,6 %	7,3 %	10,2 %	7,0 %	6,9 %	3,6 %	6,8 %	(23,2 %)	32,7 %	27,0 %	(2,9 %)
uvoz roba i usluga	(2,4 %)	3,3 %	3,4 %	9,3 %	6,5 %	8,5 %	7,4 %	6,7 %	(12,3 %)	17,3 %	26,5 %	(5,3 %)

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

Iako nije došlo do labavljenja geopolitičkih nestabilnosti u 2023. godini, domaće je gospodarstvo pokazalo značajnu otpornost i ostvarenje rasta bruto domaćeg proizvoda se može ocijeniti kao izrazito pozitivno. Efekti uvođenja jedinstvene valute euro, pristupanje Schengenskom prostoru kao i sigurnost Hrvatske kao turističke destinacije potpomoglo je turističku sezonu koja se po svojim ekonomskim učincima vratila na pretpandemijske razine po broju dolazaka, dok je priljev od inozemnih turista veći za 37 % od 2019. godine. Ukupna ekonomska aktivnost se nastavila povećavati i uslijed porasta potrošnje kućanstava kao rezultat povećanja dohotka i slabljenja inflacije. S druge strane, industrijska proizvodnja bilježi usporavanje poglavito zbog snažnog pada ostvarenog u proizvodnji energije i proizvodnji kapitalnih proizvoda. Komponenta građevinskog sektora još uvijek relativno snažno doprinosi ukupnoj gospodarskoj aktivnosti zbog potražnje za nekretninama, unatoč povećanju kamatnih stopa na stambene kredite, iako postoje indikatori da bi se ista mogla usporiti i na strani inozemnih i na strani domaćih kupaca. Ukupno gledajući gospodarstvo Republike Hrvatske ostvarilo je realnu stopu rasta BDP-a od 2,8 %, što je svrstava na drugo mjesto po rastu među zemljama u eurozoni u 2023. godini.

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

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

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

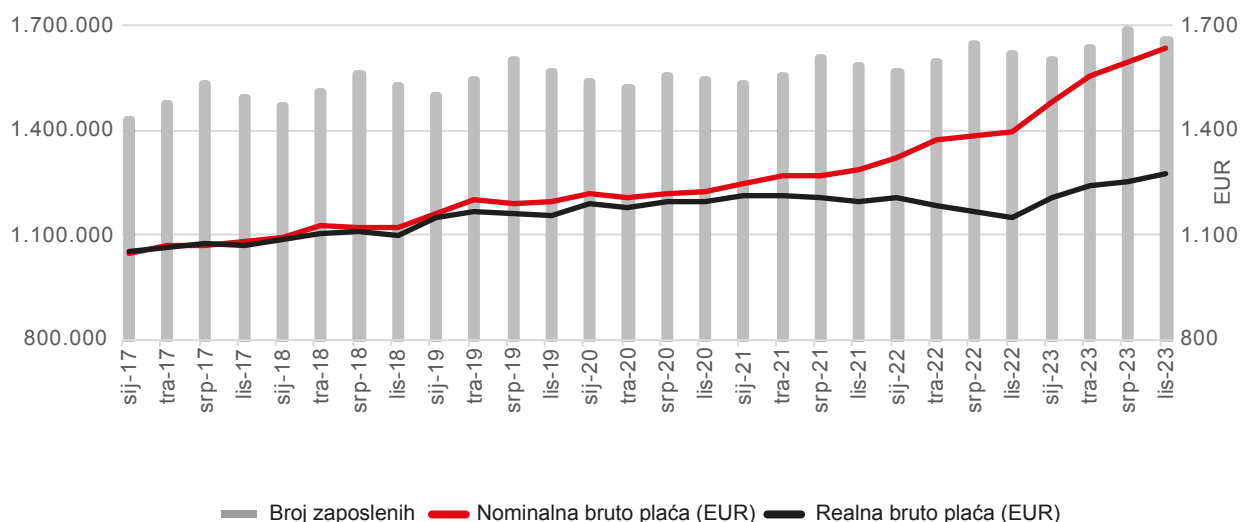
U 2023. godini nastavljen je dezinflacijski trend koji je započeo krajem prethodne godine. Ipak, ovako značajno odstupanje razina inflacije od ciljane razine ECB-a rezultiralo je najvećim povećanjem referentnih kamatnih stopa u povijesti eurozone (npr. Deposit Facility Rate je povećan za 4,5 p.p.). Stabilizacija cijena energenata pa i njezina niža razina u odnosu na prošlogodišnju, imala je deflacijski učinak što je rezultiralo razlikom između

ukupnog pokazatelja indeksa inflacije i temeljnog indeksa potrošačkih cijena bez energije. Stope promjene osobnog dohotka nisu bile usklađene s stopama porasta cijena što je odrazilo na kupovnu moć i utjecalo na preferencije potrošača poglavito u početku poslovne godine. Ukoliko će se pritisci za usklađivanjem dohotka s naraslim troškovima života nastaviti, postoji mogućnost da će dostizanje ciljane razine inflacije biti dugotrajnije.

Komponente potrošačke košarice prikazuje širinu inflatornih pritisaka, koja su vidljiva u svim kategorijama. Zbog svog udjela u ukupnoj potrošačkoj košarici povećanje troška hrane, značajno je umanjilo raspoloživi osobni dohodak, poglavito kad se stope rasta gledaju u dvogodišnjem razdoblju. Druga značajna komponenta ukupnih troškova, a to je energija, zahvaljujući paketu mjera pomoći koji je Vlada RH osigurala za građane i poduzetnike bila je nešto niža u odnosu na prethodnu godinu, zbog čega je imala ublažavajući efekt u ukupnom porastu cijena. Za očekivati je da će biti potrebno duže razdoblje kako bi se anulirali negativni efekti na kupovnu moć građana. Prijenos troškova poslovanja koje ugostiteljski subjekti ugrađuju u svoje proizvode i usluge istaknuli su stavku restorani i hoteli kao stavku s najvećim međugodišnjim porastom, međutim, iako je značajna gospodarska grana, navedena stavka ne sudjeluje znatno u potrošačkoj košarici.

Zaposlenost i plaće

Usporedno kretanje broja i bruto primanja zaposlenih



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

Kontinuirani porast broja zaposlenih prisutan je na tržištu rada još od 2014. godine. Okončanjem COVID-19 pandemije i slijedom gospodarskog oporavka, tržište rada sada dominantno karakterizira nedostatak radne snage. Budući da je potražnja najizraženija za nekvalificiranom radnom snagom koja je potrebna za redovno funkcioniranje građevinskog i ugostiteljskog sektora, gdje postoji veliki deficit domaće radne snage što zbog neravnoteže na strani sekundarnog obrazovanja, što zbog emigracije, potražnja se mora zadovoljiti radnicima iz inozemstva. U 2023. godini prosječan broj zaposlenih (1,65 milijuna) u odnosu na prethodnu godinu povećan je za 39 tisuća zaposlenih, a za 77 tisuća zaposlenih u odnosu na 2021. godinu. Pritom nedostatna ponuda radne snage praćena depopulacijom i starenjem stanovništva, kao i zahtjevi za povećanjem plaća uslijed rastućih troškova života, daje doprinos porastu ukupne razine cijena.

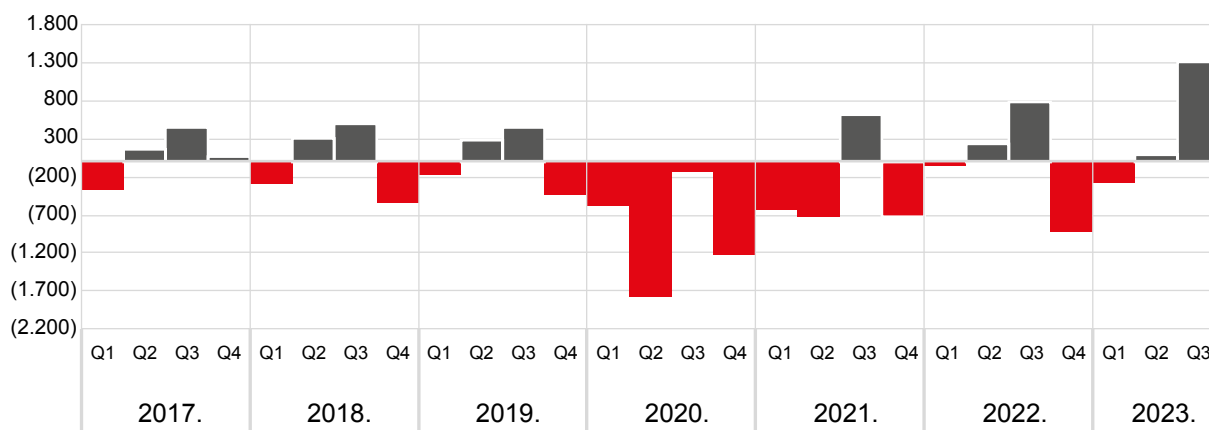
Grafički prikaz Usporedno kretanje nominalnih i realnih bruto primanja zaposlenih zorno prikazuje posljednje efekte ubrzane stope inflacije od 2021. godine do 2023. godine, pa je jasno vidljivo divergiranje krivulje nominalne i realne bruto plaće. Razlika između nominalnog i realnog bruto dohotka na kraju 2023. godine iznosi 27,9 %.

Javne financije

Oporavak gospodarske aktivnosti praćen porastom cijena i ukupnom potrošnjom imao je pozitivan efekt na razliku prihoda i rashoda središnje države. U prva tri kvartala 2023. godine, tekući rashodi središnje države bile su snažno usmjerene u cilju anuliranja negativnih efekata porasta troškova energenata kao i održavanje kupovne moći stanovništva uslijed smanjenja realnog dohotka. Tako su rashodi socijalnih naknada i subvencija u prva tri tromjesečja 2023. godini bili za 1.519 milijuna eura veći u odnosu na isti period 2022. godine. Ipak, u istom periodu je ostvarena pozitivna razlika prihoda nad rashodima u iznosu od 1.136 milijuna eura. Usporedbe radi, ukupan suficit u također inflacijom bilježenoj 2022. godini iznosio je 89 milijuna eura.

Okončanjem dugotrajnog perioda niskih kamatnih stopa došlo je do porasta troška kamata u ukupnim rashodima. Teret kamata na proračunske rashode u prvih devet mjeseci 2023. godine iznosio 3,47 %, dok je u 2022. godini iznosio 3,04 %, što su i dalje vrlo relativno niska razina u odnosu na mnogo zaduženije zemlje eurozone. Ukupno gledajući konsolidirani saldo opće države je izuzev krizne 2020. uglavnom uravnotežen, što se odražava i u porastu kreditnog rejtinga Hrvatske koji je danas investicijski (BBB prema agenciji S&P).

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



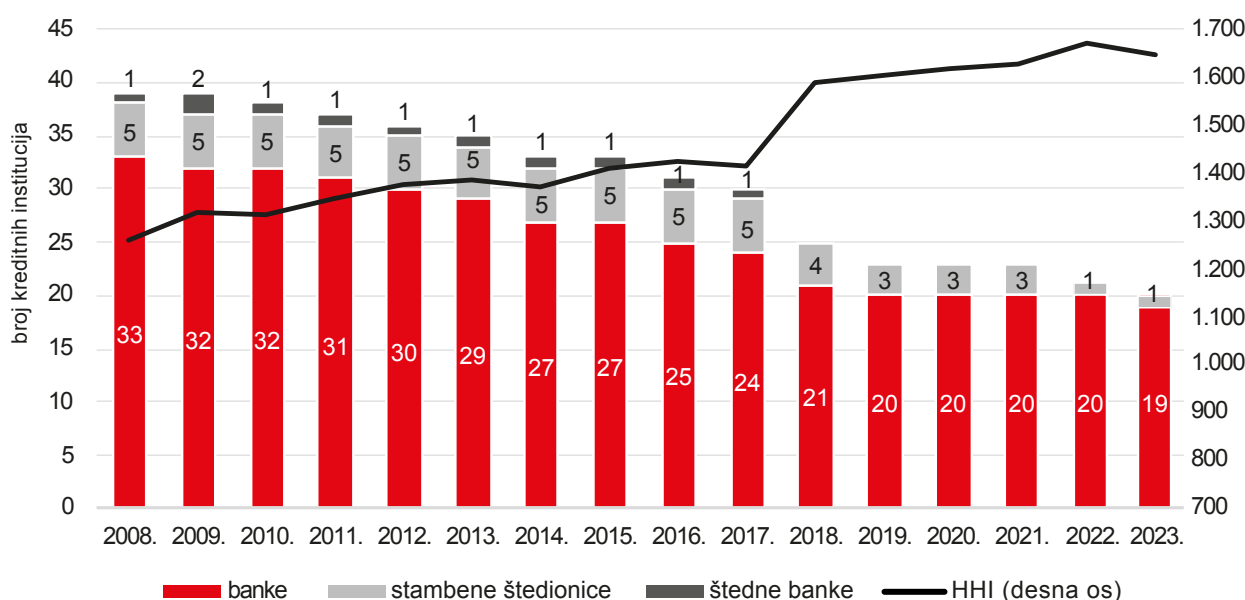
Izvor: HNB, www.hnb.hr (nefinancijski računi opće države, obrazac h-i_1), obrada HPB

Poslovno okruženje

Broj kreditnih institucija na hrvatskom tržištu se uslijed konsolidacije tržišta i prestanka poslovanja manjih banaka kontinuirano smanjuje. Ovom trendu je pridonijela je i Hrvatska poštanska banka pripajanjem Nove hrvatske banke u 2023. (nakon pripajanja Jadranske banke i HPB Stambene štedionice u 2019.), te je time na dan 31. prosinca 2023. 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 82,58 % na kraju poslovne 2023. godine. S druge strane, Herfindahl-Hirschmanov indeks koncentracije imovine kreditnih institucija je nakon višegodišnjeg kontinuiranog blagog rasta, u 2023. blago pao na 1.648 bodova, što ukazuje na povećanje konkurencije - zbog pada imovine Erste&Steiermärkische i rasta HPB i nekih manjih banaka.

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 2022., Odabrani pokazatelji strukture, koncentracije i poslovanja kreditnih institucija na dan 31.12.2023.), obrada: HPB

Obilježje 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 % posto 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 2023. preuzela peto mjesto među kreditnim institucijama u RH po veličini aktive, s tržišnim udjelom 8,97 %. Preostala državna banka - Croatia banka d.d. čini 0,30 % imovine sustava, čime domaće banke u državnom vlasništvu čine 9,27 % udjela.

Ukupna imovina sektora porasla je za 2,62 milijarde eura u 2023. godini u odnosu na 2022. godinu što je povećanje od 3,46 %. Ovim je nastavljen trend porasta imovine financijskog sektora, ali po bitnoj sporijim stopama nego u proteklih nekoliko godina, djelomično zbog prijenosa sredstava koja su deponirana krajem 2022. radi konverzije natrag u gotovinu, a djelomično i zbog pojave narodnih izdanja 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 su zbog rasta najviše rasli likvidni instrumenti (ponajviše depoziti kod HNB) i dani krediti i predjmovi uz blago povećanje kvalitete imovine (udio neprihodujućih kredita (NPL) na kraju 2023. iznosio je 2,62 %, a na kraju 2022. iznosio je 3,01 %). Neprihodujući krediti smanjili su se u portfelju kredita kućanstvima pa se udio NPL-ova smanjio s 5 % na 4,23 %. Udio NPL-ova u sektoru nefinancijskih društava smanjio se s 6,42 % na 5,07 %, ponajprije pod utjecajem gospodarskog oporavka i prodaje neprihodujućih potraživanja.

Kreditne institucije su prema privremenim nerevidiranim podacima u 2023. poslovale s neto dobiti u iznosu 1,36 milijardi eura, što je najveća razina neto dobiti u povijesti. Osnovni pokretač ovog poslovnog rezultata je prvenstveno porast prihoda na depozite kod središnje banke i usporeniji rast pasivnih kamata na depozite, koji se u značajnijoj mjeri dogodio tek nakon što je Hrvatska poštanska banka pokrenula trend s uvođenjem proizvoda HPB Super štednja. 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 imovine sektora.

Ključni pokazatelji poslovanja kreditnih institucija (u %)

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Prinos na imovinu (ROA)	0,85	1,21	1,37	0,61	1,17	1,00	1,76
Prinos na kapital (ROE)	5,91	8,40	9,82	4,40	8,75	8,18	15,47
Pokazatelj troškovne efikasnosti (CIR)	48,98	48,05	46,32	54,99	48,72	52,51	41,02
Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima (NPL)	8,73	7,49	5,47	5,42	4,33	3,01	2,62
Pokrivenost neprihodujućih kredita umanjenjima vrijednosti	61,64	60,41	68,01	64,05	63,16	66,98	69,03
Stopa ukupnoga kapitala	23,80	23,14	24,80	24,92	25,85	24,57	23,61
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	190,83	164,38	173,71	181,94	202,48	242,38	238,08

Izvor: HNB, www.hnb.hr (revidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija za 2017. – 2022., nerevidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31.12. 2023.); obrada: HPB

Kreditne institucije – pregled kretanja odabranih pokazatelja 2023. (rang lista i usporedba top-10 banaka prema tržišnom udjelu i odabranim kategorijama)

Rast imovine

Rang	Naziv institucije	Y-T-D %
1	Hrvatska poštanska banka d.d.	54,41
2	KentBank d.d.	34,56
3	Podravska banka d.d.	12,13
4	Istarska kreditna banka Umag d.d.	6,31
5	OTP banka d.d.	5,05
6	Raiffeisenbank Austria d.d.	3,86
7	Zagrebačka banka d.d.	2,03
8	Privredna banka Zagreb d.d.	2,03
9	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	(2,62)
10	Addiko Bank d.d.	(3,55)

Povrat na kapital

Rang	Naziv institucije	ROE (%)
1	Zagrebačka banka d.d.	19,11
2	Istarska kreditna banka Umag d.d.	18,94
3	Hrvatska poštanska banka d.d.	18,31
4	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	17,04
5	Raiffeisenbank Austria d.d.	14,43
6	Privredna banka Zagreb d.d.	14,38
7	OTP banka d.d.	14,11
8	KentBank d.d.	10,87
9	Podravska banka d.d.	6,30
10	Addiko Bank d.d.	2,47

Kapitaliziranost

Rang	Naziv institucije	Adekvatnost kapitala (%)
1	Addiko Bank d.d.	32,09
2	Privredna banka Zagreb d.d.	28,24
3	Zagrebačka banka d.d.	25,77
4	Hrvatska poštanska banka d.d.	22,58
5	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	21,30
6	Podravska banka d.d.	20,53
7	Raiffeisenbank Austria d.d.	19,93
8	OTP banka d.d.	19,52
9	KentBank d.d.	18,56
10	Istarska kreditna banka Umag d.d.	16,64

Tržišni udio u imovini

Rang	Naziv institucije	Udio u ukupnoj imovini (%)
1	Zagrebačka banka d.d.	25,93
2	Privredna banka Zagreb d.d.	20,57
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	16,88
4	OTP banka d.d.	10,23
5	Hrvatska poštanska banka d.d.	8,97
6	Raiffeisenbank Austria d.d.	8,40
7	Addiko Bank d.d.	2,81
8	Istarska kreditna banka d.d.	0,95
9	KentBank d.d.	0,93
10	Podravska banka d.d.	0,87

Profitabilnost

Rang	Naziv institucije	neto dobit (000 EUR)
1	Zagrebačka banka d.d.	450.361
2	Privredna banka Zagreb d.d.	314.119
3	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	219.215
4	OTP banka d.d.	134.839
5	Raiffeisenbank Austria d.d.	95.898
6	Hrvatska poštanska banka d.d.	80.615
7	Istarska kreditna banka d.d.	11.318
8	Addiko Bank d.d.	9.154
9	KentBank d.d.	6.604
10	Podravska banka d.d.	4.051

Povrat na imovinu

Rang	Naziv institucije	ROA (%)
1	Zagrebačka banka d.d.	2,23
2	Privredna banka Zagreb d.d.	1,96
3	OTP banka d.d.	1,91
4	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	1,85
5	Istarska kreditna banka Umag d.d.	1,72
6	Raiffeisenbank Austria d.d.	1,63
7	Hrvatska poštanska banka d.d.	1,56
8	KentBank d.d.	1,48
9	Podravska banka d.d.	1,47
10	Addiko Bank d.d.	1,40

Izvor: HNB, www.hnb.hr (Podaci o poslovanju kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2023. godine (privremeni nerevidirani); obrada: HPB)



Izvešće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Povijest i bitni događaji u razvoju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Osnivanje i počeci HPB

Banka je osnovana u listopadu 1991. godine sa sjedištem u Zagrebu, a prva poslovna adresa bila je u Tkalčičevoj ulici 7. Dionice Banke upisalo je i preuzelo 50 osnivača/dioničara, poslovnih partnera Hrvatske pošte i telekomunikacija HPT-a, koji je bio najveći dioničar i koji je osigurao resurse za početak rada. 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 novo sjedište Banke, koje se nije mijenjalo do danas.

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 56 poslovnih jedinica 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 550 milijuna kuna mješovitim ulaganjem privatnog i javnog kapitala. U dioničarsku strukturu Banke ulaze mirovinski fondovi, investicijski fondovi i ostali privatni investitori koji su uplatili ukupno 305,9 milijuna kuna putem čega stječu vlasnički udio u temeljnom kapitalu od 25,5 %. Republika Hrvatska uplatila je 244,1 milijuna kuna pa se vlasnički udio Republike Hrvatske i povezanih osoba smanjio s 99 % na 74,5 posto. 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 po prvi put u svojoj povijesti prepoznala i 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 započet je postupak njenog pripajanja Banci, što je u cijelosti uspješno provedeno s danom 1. travnja 2019. godine nakon čega je nekadašnja JABA nastavila poslovati u sklopu Banke kao poslovna jedinica – regionalni centar te su ostvareni pozitivni sinergijski i financijski efekti na kapital Banke.

ECB sveobuhvatna procjena

HPB je krajem 2019. ušla u opseg sveobuhvatne procjene od strane ECB, zajedno s još četiri domaće banke. U svibnju 2020. je od strane ECB potvrđena kvaliteta aktive Banke i otpornost njene bilance te su ispunjeni preduvjeti za pokretanje ulaska RH u Europsku monetarnu uniju (EMU).

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

Zbog početka 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 akvizicije. Kako su Jedinствeni 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, za što je bilo potrebno ishoditi sva potrebna regulatorna odobrenja. Na taj način su otklonjeni ogromni sistemski rizici do kojih je moglo doći da je Sberbank d.d. Hrvatska nekontrolirano 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. ožujka 2022., od kad ista posluje u sklopu HPB Grupe kao Nova hrvatska banka d.d. Na ovaj način HPB Grupa je dodatno ojačana 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 bi operativni aspekt pripajanja trebao u potpunosti biti završen do sredine 2024. godine. Izvršenim pripajanjem nije došlo do povećanja temeljnoga kapitala HPB-a kao društva preuzimatelja, već je isto rezultiralo samo prijenosom imovine i obveza NHB-a na HPB, stoga promjena u dioničarskoj strukturi HPB-a nije bilo. Međutim, učinci na poslovanje HPB-a su u trenutku pripajanja bili značajno pozitivni te su kapitalne rezerve u trenutku pripajanja povećane za 112 milijuna eura, a imovina za 831 milijun eura, odnosno tržišni udio mjeren imovinom za 1,1 postotni bod. Daljnji pozitivni učinci na poslovanje očekuju se u narednim razdobljima kroz ostvarivanje sinergijskih učinaka.

Stjecanje i pripajanje društva Pronam Nekretnine d.o.o.

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 (u daljnjem tekstu: SBAG) za ukupnu vrijednost transakcije 74.000.000,00 EUR.

Predmetnom transakcijom Banka je u paketu stekla:

- 100% vlasničkog udjela u društvu Pronam Nekretnine d.o.o.;
- pravo potraživanja koje SBAG ima prema društvu Pronam Nekretnine d.o.o. po kreditu koji dospijeva 2027. godine, ukupnog nominalnog iznosa glavnice 5.300.000,00 EUR;
- pravo potraživanja koje SBAG ima prema NHB po određenim kreditima i MREL kreditu koji dospijevaju između 2024. i 2029., ukupnog nominalnog iznosa glavnice od 66.000.000,00 EUR.

Ovom transakcijom HPB je nastavila s optimizacijom strukture HPB Grupe te osigurala poslovni kontinuitet kroz stjecanje nekretnina koje se koriste za obavljanje temeljne djelatnosti društava u HPB Grupi, te minimizirala buduće izdatke i rashode koji proizlaze iz dužničkih instrumenata. Ujedno ova transakcija označila je i kraj naslijeđenog kreditno-depozitnog odnosa NHB, a time i HPB Grupe, sa SBAG.

HPB u rujnu 2022. godine započinje s provođenjem procesa pripajanja društva Pronam Nekretnine d.o.o. s ciljem ostvarivanja dodatnih pozitivnih učinaka na financijski položaj i rezultate.

Dana 11. studenoga 2022. godine HPB kao društvo preuzimatelj i Pronam Nekretnine d.o.o., kao društvo koje se pripaja, sklopili su Ugovor o pripajanju društva s ograničenom odgovornošću dioničkome društvu. Predmetno pripajanje odobrila je Hrvatska narodna banka svojim Rješenjem od 23. veljače 2023. godine, a Trgovački sud u Zagrebu s danom 14. ožujka 2023. godine donio je Rješenje o upisu pripajanja čime je ujedno postupak pripajanja okončan. Po službenoj dužnosti Trgovačkog suda u Zagrebu, nakon pravomoćno okončanog postupka pripajanja, društvo Pronam Nekretnine d.o.o. brisano je iz sudskog registra.

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 je 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. Postojeća prava koja pripadaju dioničarima Banke na osnovi zakona i Statuta Banke ostala su neizmijenjena, a navedeni ukupni broj izdanih redovnih dionica Banke nije se mijenjao.

Pregled ključnih događaja u 2023. godini

1. 2023.

Uspješan prelazak na novu valutu euro i nesmetani početak rada platnog prometa i poslovnica od 2. 1. 2023.

3. 2023.

Uspješno provedeno pravno pripajanje društva Pronam Nekretnine Hrvatskoj poštanskoj banci

7. 2023.

Uspješno provedeno pravno pripajanje NHB Hrvatskoj poštanskoj banci

8. 2023.

Izglasano povećanje temeljnog kapitala HPB za 742 tisuća eura radi usklađenja s eurom, prijenosom iz rezervi

9. 2023.

Potvrđen novi mandat dotadašnjoj Upravi HPB i osnaženje tima s dva nova člana

10. 2023.

HPB kao prva na tržištu uvela štedni proizvod HPB SUPER ŠTEDNJA s najatraktivnijim stopama na tržištu

11. 2023.

HPB dobitnica nagrade HRIO – indeks održivosti u kategoriji upravljanja okolišem

12. 2023.

Izglasana dividenda na izvanrednoj Glavnoj skupštini

HPB dobitnica nagrade ZSE za dionicu s najvećim porastom cijene



Pregled ključnih događaja u korporativnoj povijesti HPB d.d

10./1991.

Osnivanje HPB

kao subsidijara Hrvatske pošte i telekomunikacija ("HPT")

12./1995.

Kupnja i preseljenje u novo sjedište

u znamenitu zgradu u Jurišićevoj 4, Zagreb

4./2003.

Prva HPB podružnica

otvorena u Splitu

7./2005.

Korporativni rebranding

i usvajanje novog logotipa i
novog slogana ("Moja banka")



12./2010.

Republika Hrvatska postaje većinski dioničar

kroz dokapitalizaciju

9./2015.

Dokapitalizacija HPB-a

kroz kombiniranu privatnu i javnu
ponudu (550 milijuna kuna)

7./2018.

Akvizicija Jadranske banke d.d.

Šibenik

3./2022.

Akvizicija Sberbank d.d.

koja postaje Nova hrvatska banka d.d.

7./2022.

Akvizicija Pronam Nekretnine d.o.o.

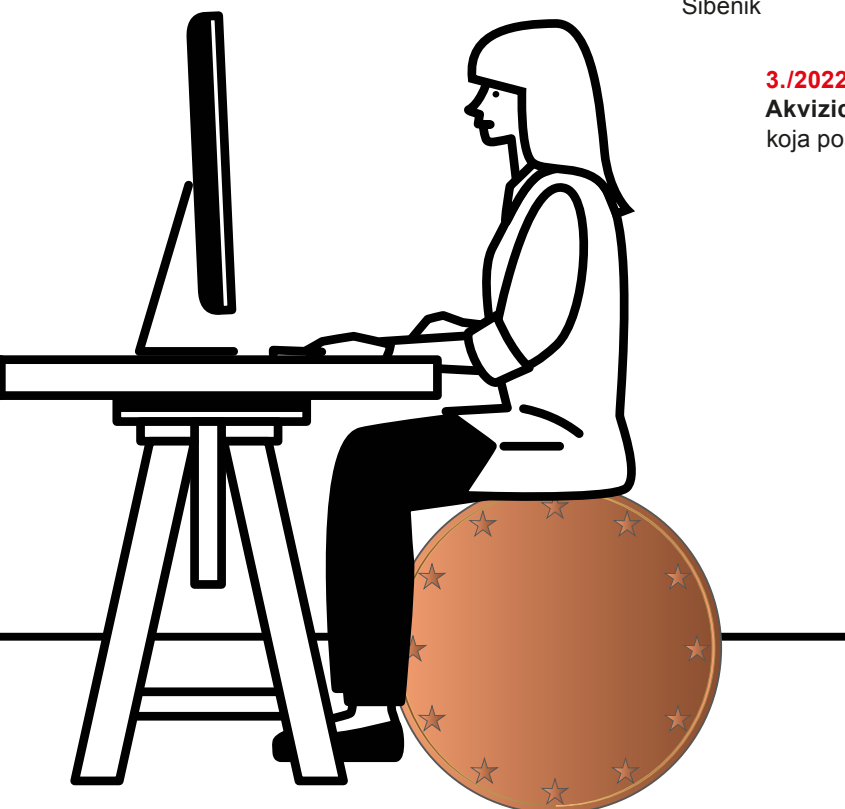
Zagreb

3./2023.

Pripajanje društva Pronam Nekretnine d.o.o.

7./2023.

Pripajanje Nove hrvatske banke d.d.



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. i 130/2023.).

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 i 51/2023).

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. i 151/2022.) podzakonskim propisima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, kao i EU regulativom kojom se izravno ili implemencijom 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 i 114/2022), uključujući i pripadajuće podzakonske propise.

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

Tijekom 2023. godine Banka je nastavila s realizacijom zahtjevnog projekta usklađenja sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (Narodne novine 57/2022 i 88/2022) koji je s 31. 12. 2023. godine uspješno završen uz poštivanje svih zakonskih rokova i bez negativnog utjecaja na klijente, pri čemu je iznimna pažnja posvećena upravo zaštiti potrošača i dvojnog iskazivanju cijena u skladu s Etičkim kodeksom donesenog u cilju pouzdanog i transparentnog uvođenja eura u Republici Hrvatskoj, a kojem je Banka pristupila neposredno po početku dvojnog prikazivanja cijena i time doprinijela stvaranju sigurnog okruženja za potrošače.

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. i 21/2022.).

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.

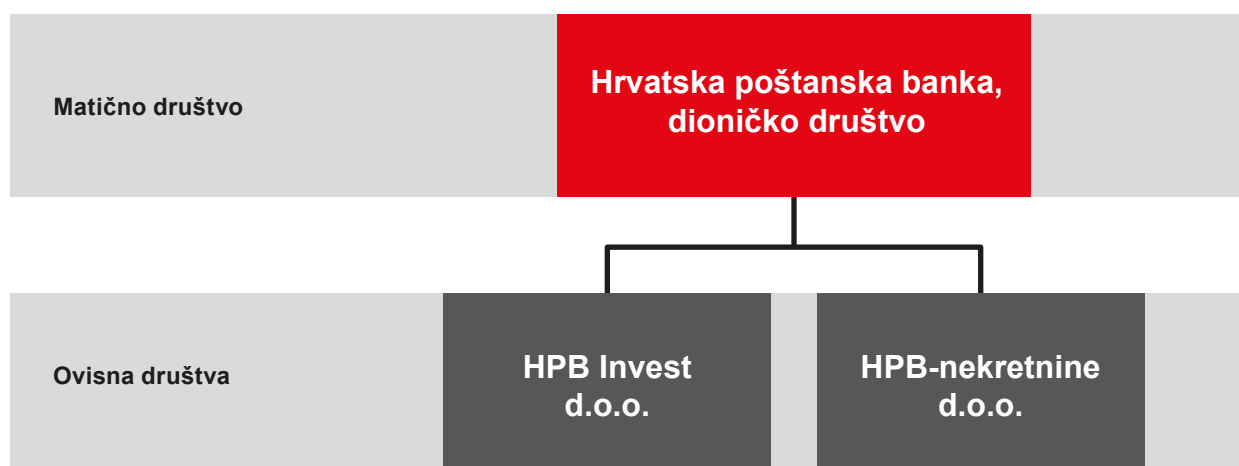
Banka u svojem poslovanju poduzima mjere u svrhu umanjivanja rizika od prijevare, te izvještava regulatorna tijela o događajima prijevara u skladu sa Smjernicama (EU) 2021/832 ESB od 26. ožujka 2021. o izvještajnim zahtjevima za statistiku platnog prometa (ESB/2021/13) i Odlukom o obvezi dostavljanja podataka o statistici platnog prometa za potrebe Europske središnje banke („Narodne novine“ broj 150/2022.).

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

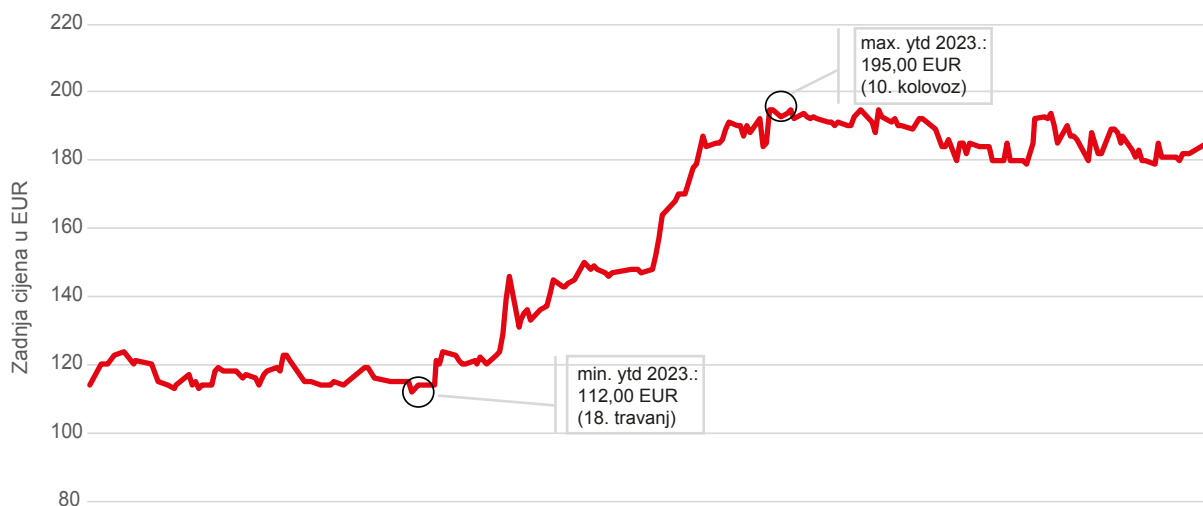
Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.



Dionica HPB-R-A

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2023. godine iznosila je 187,00 EUR (trgovinski dan 29. 12. 2023.), što predstavlja porast od 13,01 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2022. godini (=109,50 EUR na trgovinski dan 28. 12. 2022.).

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

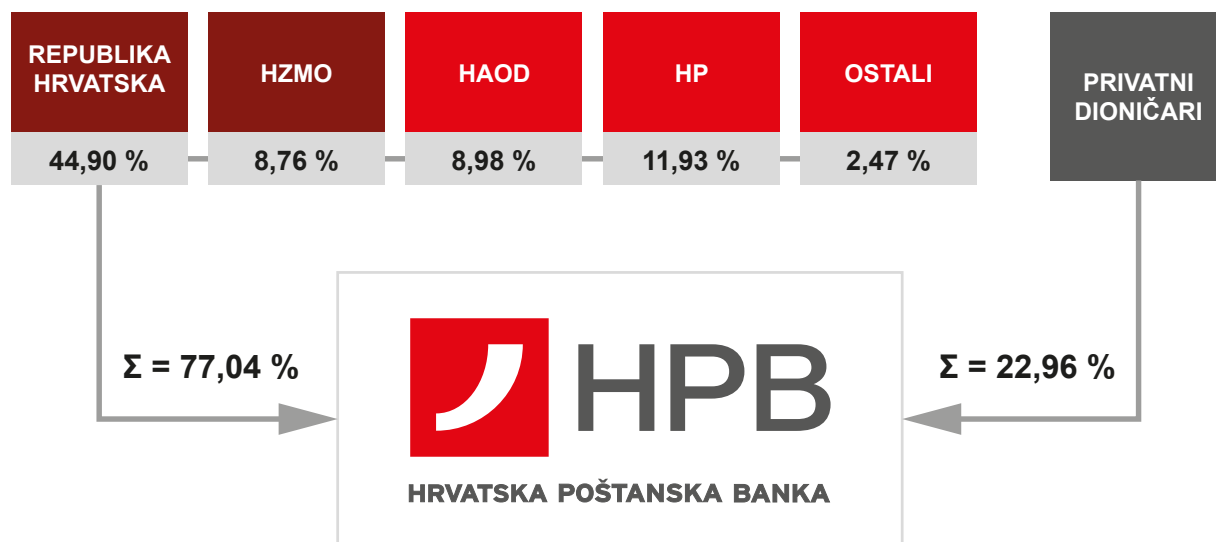


Informacije i detalji o vrijednosnici

Datum izdanja	12. prosinac 2000.
ISIN	HRHPB0RA0002
Segment	Službeno tržište Zagrebačke burze
Uvrštena količina	2.024.625
Tržišna cijena na 29. prosinca 2023. (u EUR)	187,00
Tržišna kapitalizacija (u mil EUR)	378,60

Vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke d.d.

Na dan 31. prosinca 2023. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:



- vlasnički udjeli kojima upravlja Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine
- trgovačka društva u vlasništvu Republike Hrvatske i ostale povezane osobe
- privatni institucionalni dioničari i fizičke osobe

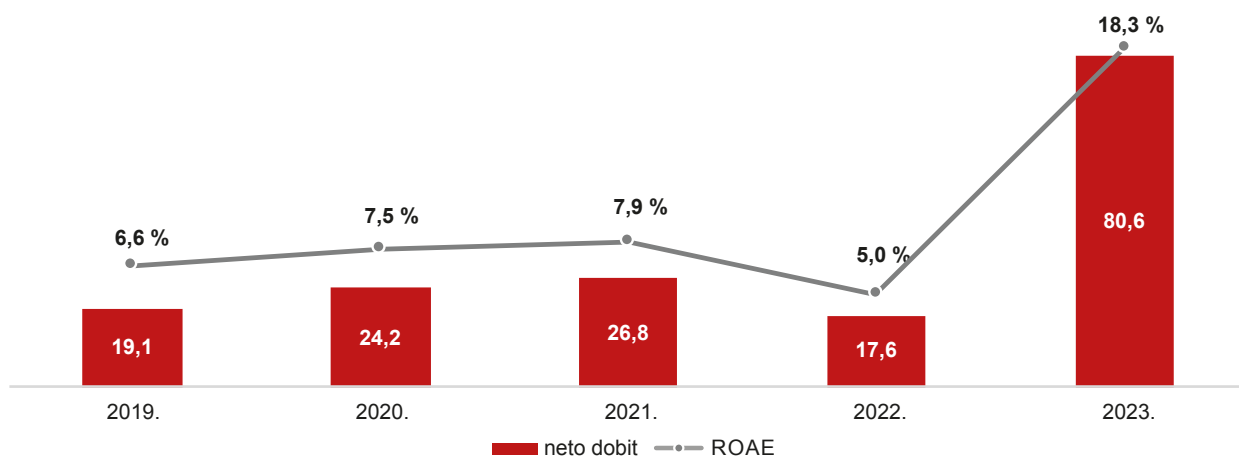
Izvor: SKDD

Republika Hrvatska, putem Ministarstva prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine i ostalih državnih institucija i pravnih osoba pod njenom kontrolom, drži udio od 77,04 % u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima Društva na datum 31. 12. 2023. godine.

Pregled poslovanja i finansijski pregled

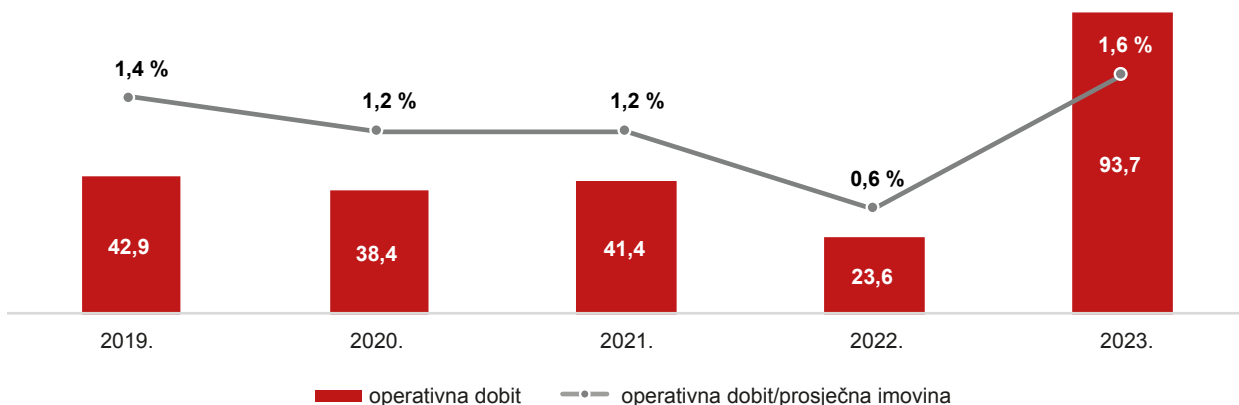
Banka je u 2023. godini ostvarila neto dobit nakon poreza u iznosu od 80,6 milijuna eura.

Neto dobit



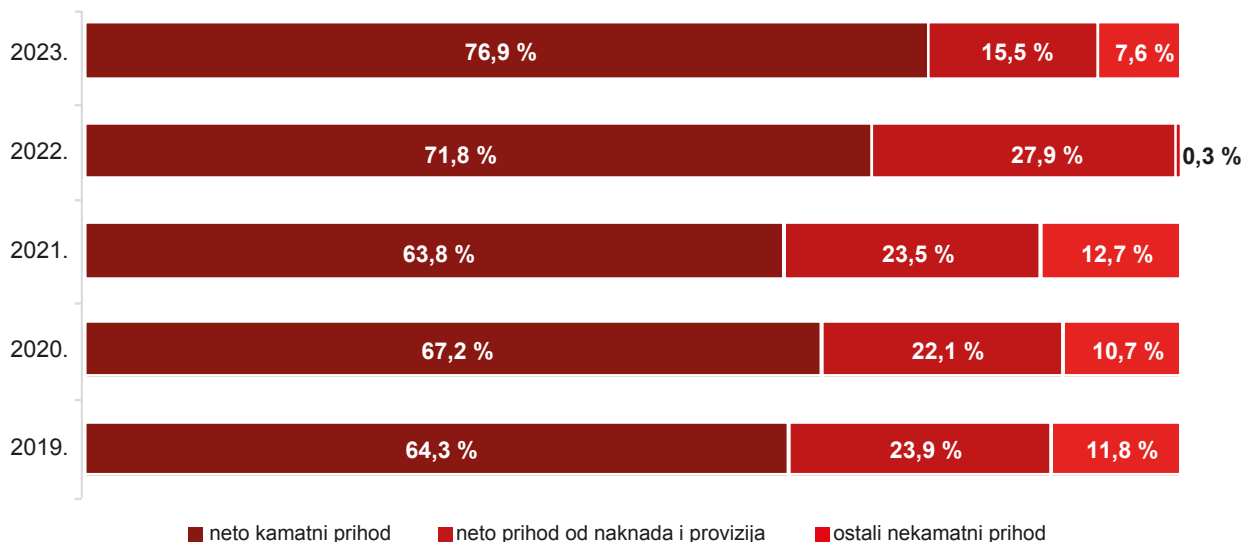
Operativna dobit prije rezerviranja iznosi 93,7 milijuna eura. Trošak rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima finansijske i nefinansijske imovine iznose 5,0 milijuna eura, dok prihod od ukidanja rezerviranja za obveze i troškove iznose 5,4 milijuna eura.

Operativna dobit (prije rezerviranja)



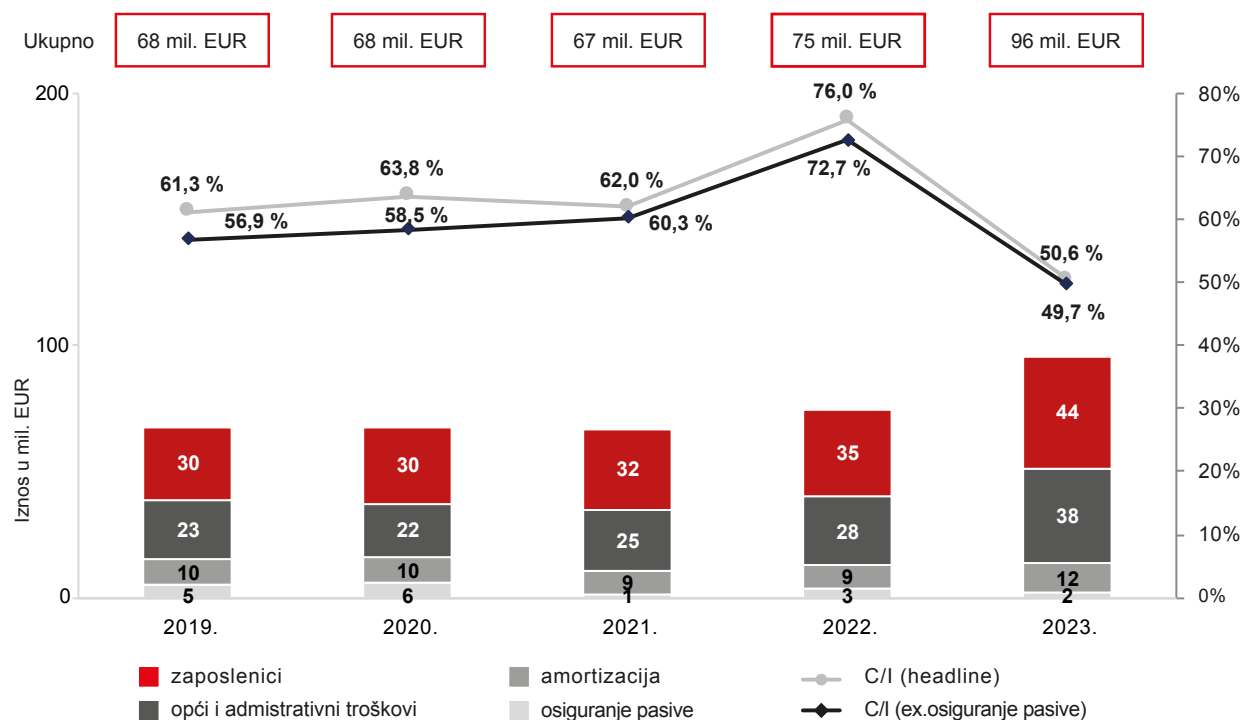
Neto prihod od kamata u iznosu od 146 milijuna eura generira udio od 77 posto u ukupnim prihodima iz poslovanja.

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

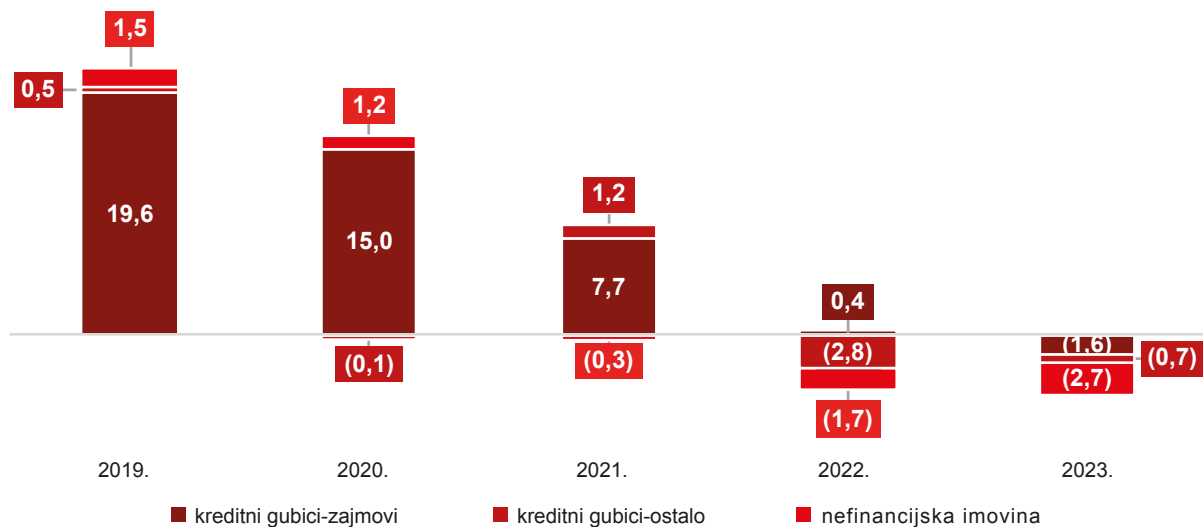


Operativni troškovi bilježe porast prvenstveno zbog intenzivnih integracijskih i projektnih aktivnosti vezanih uz pripajanje Nove hrvatske banke te općeg rasta troškova uslijed inflacije. Banka neprestano ulaže napore kako bi se troškovima upravljalo što efikasnije.

Upravljanje troškovima 2019. – 2023.

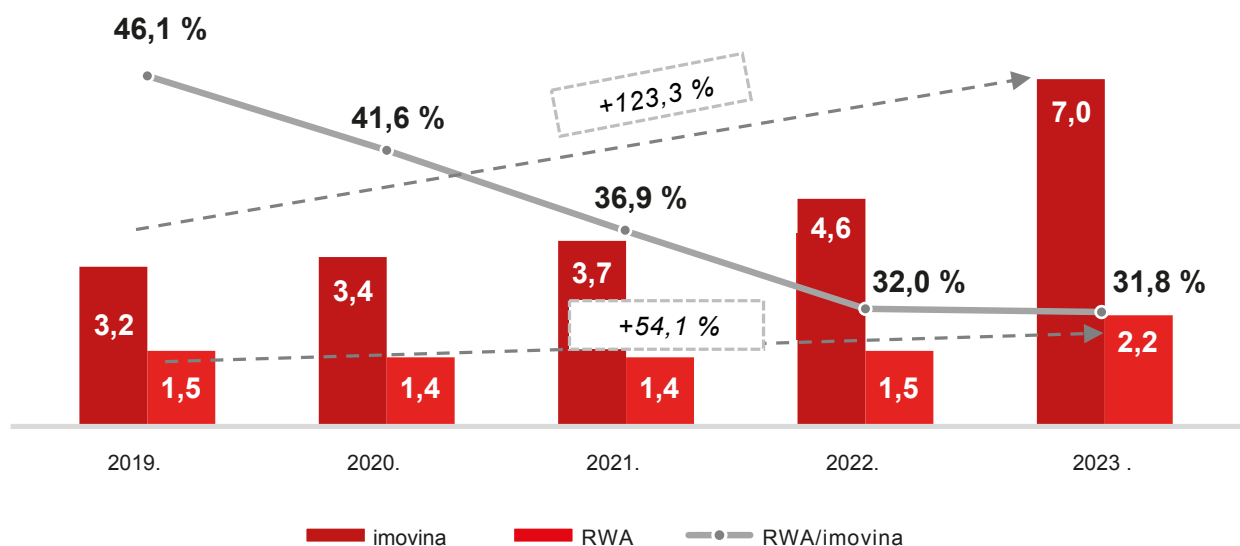


Troškovi rezerviranja za gubitke



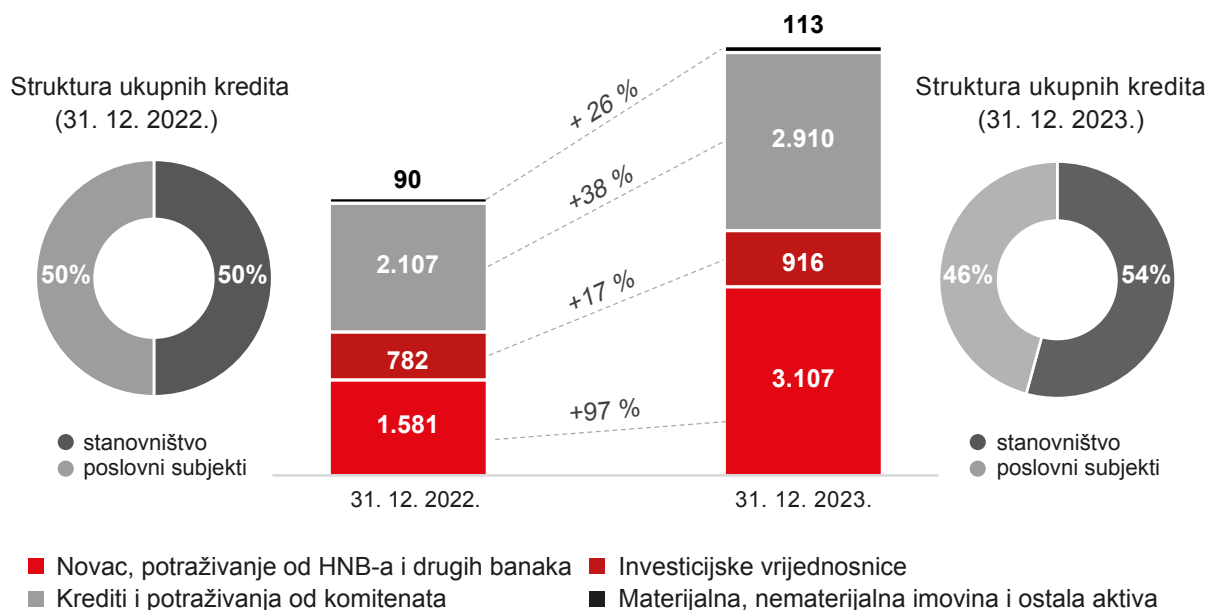
Imovina i RWA

Usporedno s rastom imovine i kredita i potraživanja od komitenata Banke porasla je rizikom ponderirana aktiva, ali kao rezultat jačanja kulture upravljanja kapitalom taj rast je nižeg intenziteta.



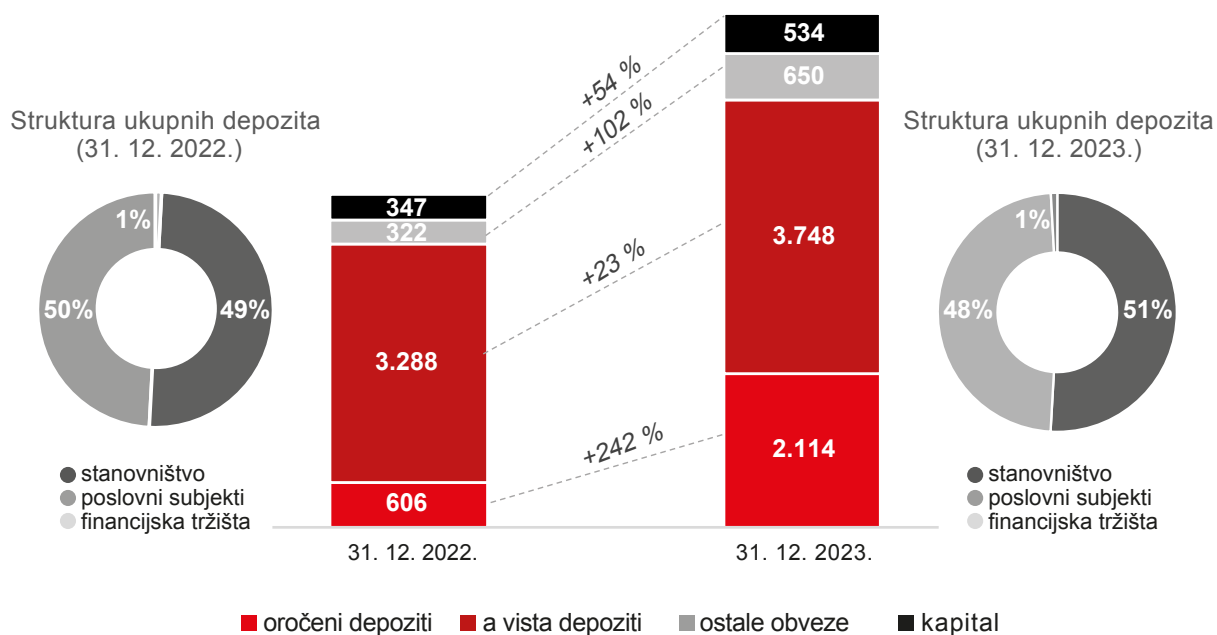
Krajem 2023. godine aktiva Banke iznosila je 7.046 milijuna eura što predstavlja povećanje od 2.483 milijuna eura (+54,4 %) u odnosu na 2022. godinu. Sa 41,3 posto krediti i potraživanja od komitenata čine najznačajniji dio u strukturi aktive.

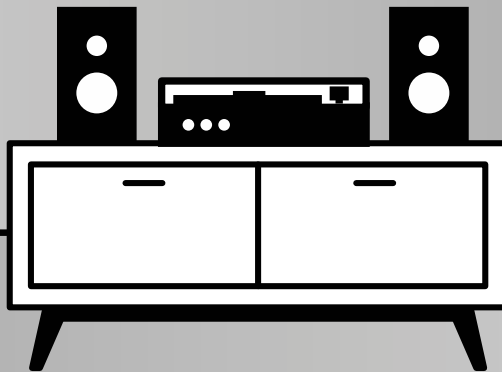
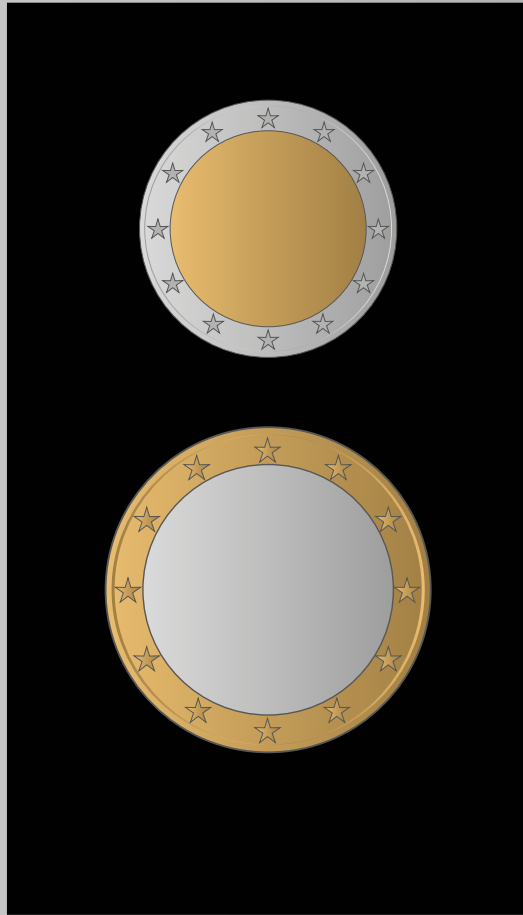
Struktura aktive



Ukupni depoziti rasli su za 50,7 %. Stanovništvo i gospodarstvo su u porastu, uz značajno veći rast oročenja (+242 %) nego a vista računa (+14 %), čime jača stabilnost izvora financiranja.

Struktura pasive





Opis poslovanja poslovnih segmenata

POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM

562 tisuće
ukupno klijenata

77 tisuća
novih klijenata

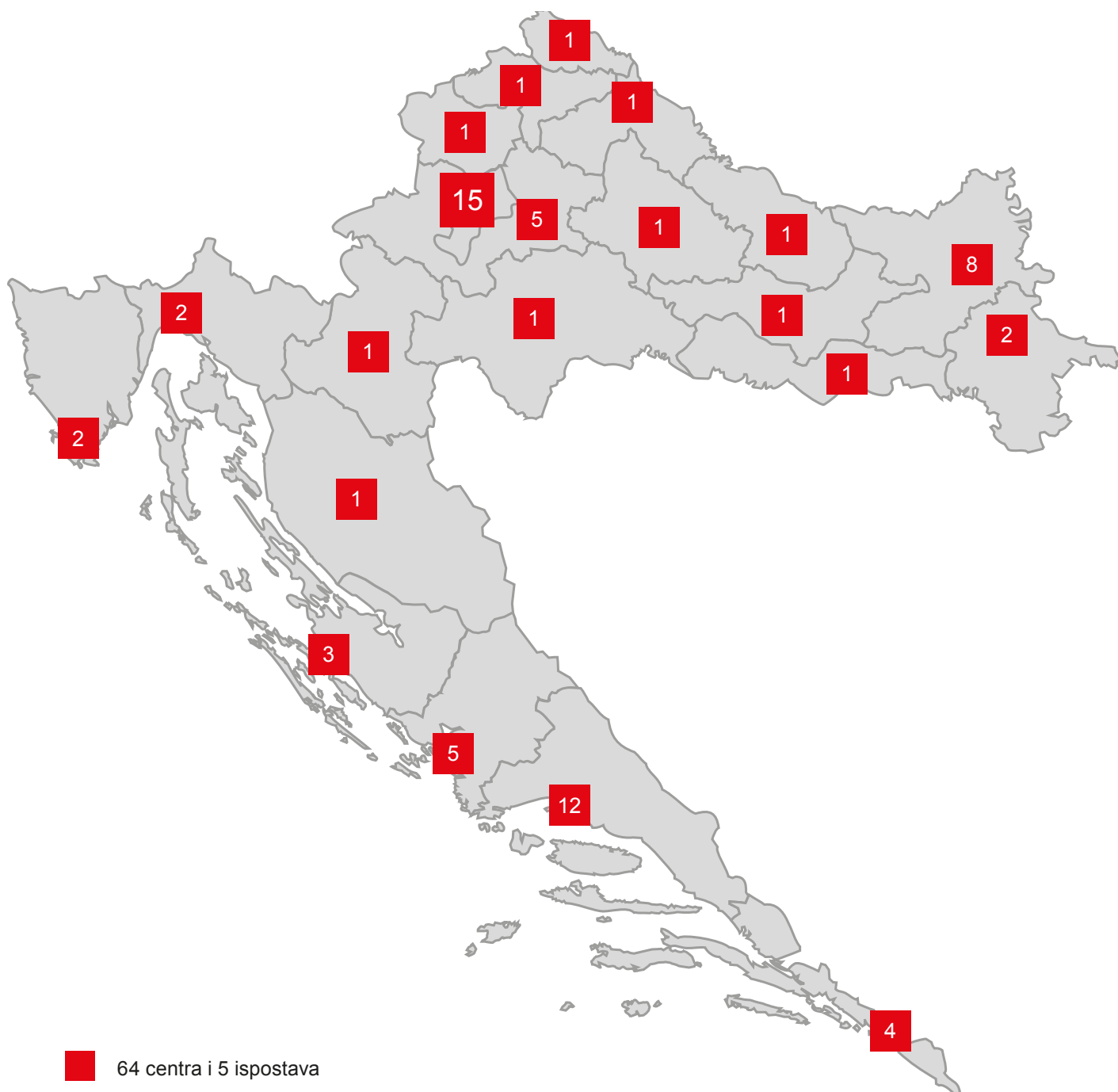
Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 6 regionalnih centara, 64 centra, 5 ispostava, e-poslovnica te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte na više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

Protekla godina bila je u znaku pripajanja Nove hrvatske banke uslijed čega je portfelj Sektora poslovanja sa stanovništvom bilježio anorganski rast. Bruto kreditni portfelj bilježi rast za 590 milijuna eura te je po pripajanju 3. srpnja ukupno iznosio 1.715 milijuna eura dok je bruto depozitni portfelj narastao za 405 milijuna eura te je konsolidirano na dan pripajanja iznosio 2.206 milijuna eura.

2023. godinu dodatno je obilježio značajan rast depozita građana, godina je završena s ukupno 3.0 milijarde eura. Rast bruto depozitnog portfelja segmenta iznosio je 1.1 milijarda eura, odnosno 57 %.

Po pitanju strukture oročenja 2023. godina ostat će zabilježena po promjeni trenda. Nakon dugogodišnjeg prelijevanja oročenih depozita u a vistu ovu je godinu obilježilo značajno oročavanje sredstava klijenata što je posljedica uvođenja iznimno atraktivnog proizvoda za klijente - Super štednje. Proizvod je kreiran u skladu sa misijom Banke da stvara bolje uvjete za život u Republici Hrvatskoj, a ujedno i kao pomoć u ublažavanju posljedica inflacije. Ove aktivnosti promijenile su strukturu depozitnog portfelja pa je s 31. 12. 2023. više od pola (1.512 milijuna eura) bilo oročeno.

U dijelu kreditnog poslovanja, a zbog neizvjesnosti na tržištu i rasta kamatnih stopa, Banka je konzervativnije pristupala ugovaranjima novih plasmana te ujedno nastavila slijediti stratešku odrednicu plasirajući više stambenih, sigurnijih plasmana. Pripajanjem Nove hrvatske banke čiji portfelj se sastoji od pretežno nenamjenskih gotovinskih kredita Banka u narednom razdoblju sagledava promjenu strateških odrednica s ciljem zadržavanja strukture i visine portfelja obzirom na velike otplate koje je novoakvizirani portfelj donio.

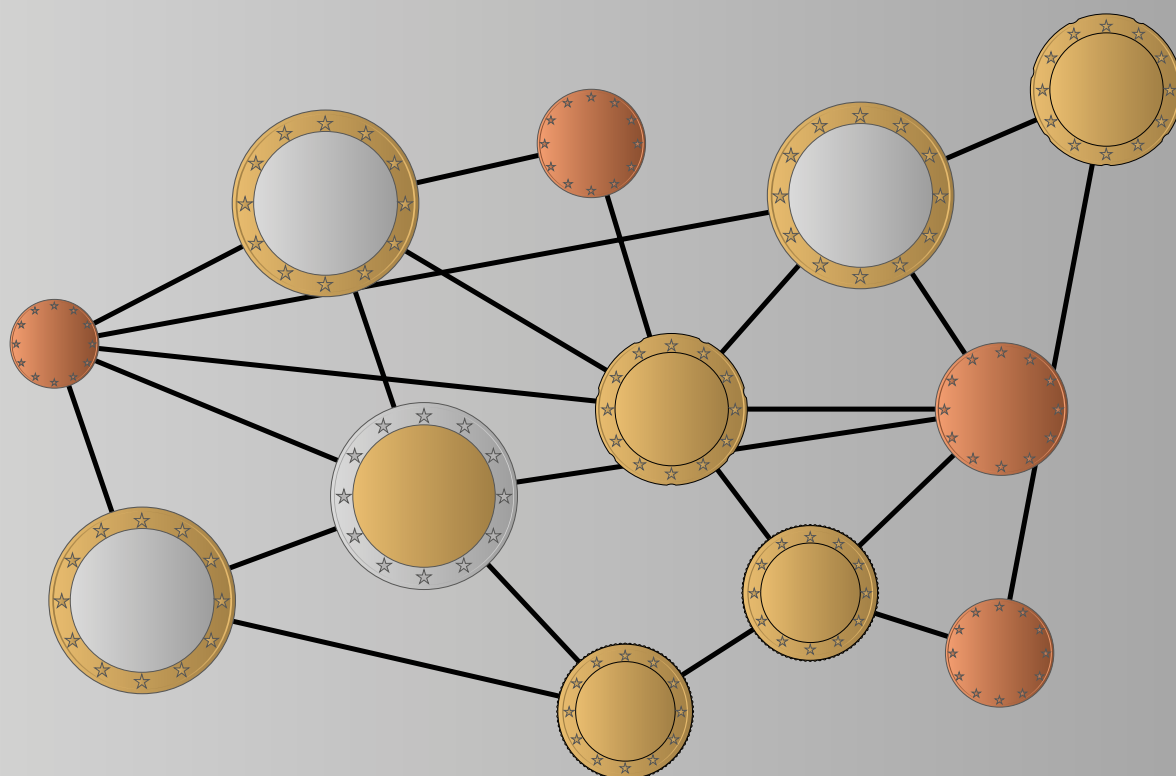


64 centra i 5 ispostava

6 regionalnih centara

Eurski platni promet i ugovaranje proizvoda i usluga Banke u 1.016 poštanskih ureda za fizičke osobe, a poslovnim subjektima usluge su dostupne na 992 lokacije

Kreditno poslovanje fizičkih osoba u financijskom kutku HP dostupno na 141 lokaciji



POSLOVANJE SEKTORA DIREKTNIH KANALA

Kartično poslovanje

621
bankomat

729 tisuća
validnih kartica

23
različita kartična proizvoda

3.019
ETF-POS terminala

Tijekom 2023. godine, Banka je završila migraciju Mastercard debitnih i kreditnih kartica na Visa kreditne kartice te je time migriran kartični portfelj validnih kartica.

Banka je u srpnju 2023. godine, uslijed pravnog pripajanja Nove hrvatske banke, integrirala ukupan portfelj kartičnih proizvoda pripojene banke čime je povećan broj debitnih i kreditnih kartica Mastercard brenda s ukupno 7 različitih kartičnih proizvoda za fizičke i pravne osobe.

Na 31. 12. 2023. godine Banka je imala ukupno 729 tisuća validnih kartica (što uključuje Visa i MC portfelj), što je povećanje za 51 tisuću u odnosu na 2022. godinu, a kao rezultat konsolidacije i čišćenja baze kroz migraciju kartica te pripajanja debitnih i kreditnih kartica Nove hrvatske banke.

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

Banka je ostvarila ukupno 43,5 milijuna transakcija (u dijelu issuinga i acquiringa), što predstavlja povećanje od 26 % u odnosu na prethodnu godinu. Ukupan volumen transakcija je iznosio 2,3 milijarde eur što predstavlja povećanje od 20 % u odnosu na 2022. godinu. Broj transakcija karticama Banke je iznosio 35,8 milijuna što predstavlja porast od 18 % u odnosu na 2022. godinu.

Ovi rezultati su dijelom ostvareni uslijed pripajanja Nove hrvatske banke, a također i kao rezultat provedenih poslovnih suradnji i aktivnosti prema klijentima, korisnicima kartica za aktivaciju kartica, u suradnji sa Visa, Žuti klik i ostalim partnerima, što se planira i dalje provoditi.

U bankomatskom dijelu acquiring poslovanja ili prihvata kartica, HPB je vrlo konkurentna na tržištu. Jedan dio bankomata postavlja u suradnji sa ugovornim partnerom NEXI, dok ostali dio mreže Banka postavlja na mjestima koji su prvenstveno u skladu sa potrebama klijenata, kako stanovništva, tako i gospodarstva. U 2023. godini bankomatska mreža je proširena za 30 exNHB bankomata.

Broj EFTPOS terminala u odnosu na prošlu godinu povećan je za 5 %, a broj bankomata povećan je za 3 % (većim dijelom odnosi se na partnersku mrežu NEXI).

Porast broja transakcija karticama drugih banaka na prihvatnim mjestima Banke je 50 %.

Banka je u 2023. godini implementirala elektrokemijsku zaštitu bankomata na većini bankomata u mreži i time se uskladila sa regulatornim zahtjevima o sigurnosti. Ostatak mreže će biti opremljen u sljedećoj godini.

U sklopu projekta operativnog spajanja sustava Banke i exNHB-a radi se na razvoju proizvoda i usluga otplate na rate kroz dodatne funkcionalnosti:

- Debit na rate,
- Kreditna kartica Visa jedna za sve uz odabir rata prije i nakon izvršene transakcije,
- Bankomati – podizanje gotovine na rate, odabir rata kroz digitalne kanale, mHPB, RIB.

Sukladno poslovnoj strategiji Banke, u kojoj je jedna od smjernica digitalizacija poslovanja, u 2023. godini nastavljen je projekt „Mobilno plaćanje“ kojim će se uvesti usluga virtualizacije kartice te omogućiti plaćanja virtualnim karticama banke putem Google Pay sustava.

Banka je uspješno završila migraciju na novu valutu na svim bankomatima.

Digitalno bankarstvo

Usluge digitalnog bankarstva bilježe kontinuirani rast, posebice mHPB mobilno bankarstvo. Krajem 2023. godine bilježimo 127 tisuća korisnika mHPB mobilnog bankarstva za fizičke osobe što predstavlja povećanje od 9 % u odnosu na 2022. godinu. Broj transakcija veći je za 13 %, a volumen za 28 % u odnosu na 2022. godinu.

Broj poslovnih subjekata koji imaju ugovorenu uslugu Internetskog bankarstva porastao je na više od 11 tisuća, što predstavlja povećanje od 6 % u odnosu na 2022. Također, velik porast bilježi i broj poslovnih subjekata s ugovorenim mobilnim bankarstvom koji je 21 % veći u odnosu na 2022. godinu. Volumen transakcija na mHPB-u za poslovne korisnike porastao je 45 %.

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

2023. godinu obilježila je integracija Banke sa Novom hrvatskom bankom te aktivnosti pravnog pripajanja Nove hrvatske banke HPB-u.

Nakon pravnog pripajanja uslijedile su intenzivne pripreme za operativno pripajanje Banaka u sklopu kojeg se radi se na razvoju digitalnih usluga:

- 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,
- jednostavnom i efikasnom rješenju migracije korisnika sa NHB-a aplikacija na HPB aplikacije, potpuno digitalno, bez potrebe dolaska u centre Banke.

Razdoblje od pravnog do operativnog pripajanja banaka obilježeno je upravljanjem s dva paralelna digitalna sustava (digitalne usluge NHB-a i digitalne usluge HPB-a).

Uz to, sukladno inicijativi na razini cijele Banke koja se odnosi i na povećanje sigurnosti on-line plaćanja, tijekom 2023. 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-Token.

Paralelno smo radili 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.

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

Za web stranicu Banke i članice HPB grupe 2023. godina bila je najviše obilježena aktivnostima vezanim za spajanje Nove Hrvatske banke, što podrazumijeva izradu mikro web sita www.arhiva.hpb.hr koji je služio kao tehnički web za informiranje korisnika NHB u razdoblju do operativnog spajanja, sa svim arhivskim dokumentima bivše NHB banke koji će se čuvati od 7-10 godina. Navedeni microsite nudi pristup informacijama i usluge koje su potrebne korisnicima bivše NHB, kao što su postupci za aktivaciju kartica NHB, prikazi povijesnih tečajnih lista, mogućnost podjele transakcija po kartici na rate, ulaz u internetska bankarstva NHB i sl.

I u 2023. su rađene prilagodbe propisima Zakona o zaštiti osobnih podataka. U nadolazećem periodu Banka će staviti fokus na aktivnostima dodatne modernizacije i uvođenja novih funkcionalnosti i usluga za klijente na svojoj web stranici.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom:

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2023.
Računi	• Tekući račun- domaćoj valuti • 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 • Izvješćivanje – 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
Kredit	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

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2023.
Kartice	• Debit Mastercard beskontaktna kartica • VISA Electron/Debit kartica tekućeg računa • Maestro kartica 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)
Elektroničko bankarstvo	• mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga / e-mail usluga • e-Račun • e-Gotovina • e-Građani
HPB Invest	• HPB Kratkoročni obveznički eurski fond • HPB Kratkoročni obveznički fond • HPB Obveznički fond • HPB Bond plus fond • HPB Global fond • HPB Dionički fond 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 Dopunska osiguranja uz osiguranje života • Dopunsko osiguranje od posljedica nezgode uz osiguranje života • Ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života
Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.	• CROATIA OSIGURANJE 1000A dobrovoljni mirovinski fond • CROATIA OSIGURANJE dobrovoljni mirovinski fond • CROATIA OSIGURANJE 1000C dobrovoljni mirovinski fond
Ostalo	• 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

1.603
ukupno klijenata

1.028 mil eura
volumen kredita

871
jedinica lokalne uprave i samouprave
i povezanih društava

2.246 mil eura
volumen depozita

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom pruža bankovne usluge za 1.603 klijenta, pri čemu se teži neprestanom unapređenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata. 2023. godinu obilježilo je pravno 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 1.028 milijuna eura. 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. 2023. godine iznosili su 2,2 milijarde eura, od čega depoziti po viđenju iznose 1,9 milijardi eura i primarno se odnose na klijente iz segmenta Središnje države. Zabilježeni porast depozita, osim povećanja pripajanjem depozita exNHB-a, proizlazi i iz značajnije akvizicije klijenata i likvidnosti sustava.

Situacija visoke likvidnosti ukupnog financijskog sustava i snažne međubankarske konkurencije predstavljalo je veliki izazov za Banku. Kretanje realizacije u segmentima velikih poduzeća, središnje države i jedinica lokalne samouprave kroz 2023. 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 pokazao je oporavak početkom 2023. godine, no i dalje je prisutan izostanak značajnijih investicija te je poslovna godina završila pod utjecajem inflacije i smanjenja opsega ugovorenih radova u Europskoj uniji. Prevladavaju dominantno zahtjevi za likvidnim sredstvima te refinanciranja postojećih obveza kvalitetnih klijenata u potrazi za povoljnijim kamatnim stopama i reduciranjem troška financiranja. Najveći porast kredita ostvaren je u segmentu velikih poduzeća kao rezultat intenzivnih akvizicijskih aktivnosti kroz cijelu 2022. i 2023. godinu, zbog čega je zabilježen rast tijekom cijele 2023. godine. Fokusiranjem na bonitetne klijente i financiranjem obrtnih sredstava nadomješten je izostanak investicijskih kredita.

Jedinice lokalne samouprave svoje su strategije financiranja kroz 2023. 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 realizirala je 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 programima, kao i suradnja s EBRD-om i EIB-om nastavlja se i dalje.

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

15.293
ukupno klijenata

434,8 mil eura*
volumen kredita

6
regionalnih centara

509,3 mil eura
volumen depozita

**uključeni obrtnici*

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 2023. godini nastavljamo doprinositi 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 2023. godine bruto plasmani poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 434,8 milijuna eura, dok se na ispravke vrijednosti odnosi 56,7 milijuna eura. Ukupni depoziti poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 509,3 milijuna eura, pri čemu depoziti po viđenju iznose 396,4 milijuna eura, a oročeni depoziti 112,9 milijuna eura. Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je poseban iskorak napravio u dijelu oročenih depozita kroz 2023. godinu čime je dao svoj doprinos u smanjenju inflacije u Hrvatskoj i samim time jačanju povjerenja u Banku.

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima uspješno je proveo integraciju klijenata i zaposlenika Nove hrvatske banke u svojoj poslovnoj domeni.

Uvođenjem novog poslovnog modela za male i srednje poduzetnike sve smo 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.

Banka kontinuirano radi na unaprjeđenju i ubrzanju procesa odobravanja kreditnih proizvoda, te je tijekom 2023. razvijen brzi model odobrenja čime se nastoji omogućiti klijentima lakši i brži pristup financiranju.

S ciljem širenja mreže bankarskih usluga i približavanja banke klijentima u svakom dijelu zemlje, HPB nastavlja svoju suradnju sa strateškim partnerom Hrvatskom poštom. 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.

Banka je kroz Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima jačala i ima namjeru dalje jačati kreditnu aktivnosti poduzetnika kroz specijalizirane programe kreditiranja u suradnji s HBOR-om, HAMAG BICRO-om i ostalim partnerima koji su također usmjereni prema podržavanju poduzetnika u njihovim poslovnim pothvatima.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa poslovnim subjektima:

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2023.
Platni promet	• Transakcijski račun • Poduzetnički paketi • Escrow račun • Platni promet – nacionalni, prekogranični i međunarodni • Izvješćivanje 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 • Dopusšteno 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 • Kredit za pripremu izvoza i za izvoz roba na bazi deviznog priljeva • Eskont mjenica bonitetnih izdavatelja • Eskont vrijednosnih papira, obveznica, komercijalnih zapisa te mjenica s avalom državnih institucija • Kredit na temelju ustupanja potraživanja od bonitetnih društava u zemlji • Kredit na temelju ustupanja potraživanja od 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 izvozniciima za kupnju osnovnih sredstava • 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 produkata (kredit, garancije, akreditivi) • Okvir za otkup potraživanja

Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om

- Program kreditiranja: Poduzetništvo mladih, žena i početnika
- 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

Mjere UKRAJINA - u suradnji s HBOR-om

- Program pojedinačnog osiguranja kredita za likvidnost izvoznika – mjera pomoći gospodarstvu RH nakon ruske agresije na Ukrajinu
- Program osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika – mjera pomoći gospodarstvu RH nakon ruske agresije na Ukrajinu
- Program subvencioniranja premije osiguranja – mjera pomoći gospodarstvu RH nakon ruske agresije na Ukrajinu

Posebni kreditni programi – u suradnji s HAMAG-BICRO

- Program ESIF (pojedinačna jamstva sufinancirana iz EU strukturnih i investicijskih fondova) uz Financijski instrument Subvencija kamatne stope iz sredstava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti
- Program ESIF (ograničena portfeljna jamstva)
- HAMAG pojedinačna jamstva za ruralni razvoj
- Jamstveni program 'PLUS'
- Kredit malim i srednje velikim poduzećima (MSP) i srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima

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)

Kratkoročno financiranje

- Dopusšteno 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
- Kredit za financiranje zaliha pšenice, šećera ili druge robe temeljem zaloga na zalihama
- Poljoprivredni (Agro) kredit
- Kredit za pripremu izvoza i za izvoz roba na bazi deviznog priljeva
- Eskont mjenica bonitetnih izdavatelja
- Eskont vrijednosnih papira, obveznica, komercijalnih zapisa te mjenica s avalom državnih institucija
- Kredit na temelju ustupanja potraživanja od bonitetnih društava u zemlji
- Kredit na temelju ustupanja potraživanja od 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 izvoznicima za kupnju osnovnih sredstava
- 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 produkata (kredit, garancije, akreditivi)
- 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

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2023.
Kreditiranje velikih tvrtki (nastavak)	Mjere UKRAJINA - u suradnji s HBOR-om
	• Program pojedinačnog osiguranja kredita za likvidnost izvoznika – mjera pomoći gospodarstvu RH nakon ruske agresije na Ukrajinu • Program osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika – mjera pomoći gospodarstvu RH nakon ruske agresije na Ukrajinu • Program subvencioniranja premije osiguranja – mjera pomoći gospodarstvu RH nakon ruske agresije na Ukrajinu
	Posebni kreditni programi – u suradnji s EIB-om
Garancije i dokumentarni poslovi	• Kredit srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima i za subjekte javnog sektora i poduzeća u privatnom vlasništvu
	Posebni kreditni programi – ostali
Kartice	• Kreditne linije u suradnji s JLUS-om • Kreditne linije u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom • Dugoročni investicijski krediti za energetska učinkovitost (GGF)
Elektroničko bankarstvo	• Činidbene garancije • Platežne garancije • Kontragarancije i supergarancije • Stand by akreditivi • Nostro (uvozni) akreditivi • Loro (izvozni) akreditivi • Dokumentarne naplate
Depoziti	• VISA Business debit • VISA Bonus Plus • VISA Prepaid business kartica • VISA Business s odgodom plaćanja
Pisma namjere	• mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga
Ostalo	• Oročeni depoziti u domaćoj i stranoj valuti • Depoziti po viđenju u domaćoj i stranoj valuti • MREL depozit
	• Neobvezujuće pismo namjere • Obvezujuće pismo namjere
Ostalo	• Proizvodi HPB Investa • Usluge koje pružaju HPB-nekretnine

POSLOVANJE SEKTORA FINACIJSKIH TRŽIŠTA

Visoka inflacija te borba centralnih banaka protiv nje obilježile su i 2023. godinu na svjetskom i domaćem tržištu. Centralne banke nastavile su podizanje referentnih kamatnih stopa započeto u 2022. godini, a sve u cilju suzbijanja najveće inflacije u zadnjih 30 godina Eurozone, odnosno 40 godina Amerike. Tako je Europska centralna banka u 2023. dodatno podignula referentnu kamatnu stopu sa 2,5 % na 4,5 %, a FED sa raspona 4,25 - 4,50 % na 5,25 - 5,50 %. Obzirom da je takva politika dovela do preokreta i pada stopa inflacija diljem svijeta, u 2024. godini slijedi spuštanje referentnih kamatnih stopa od strane centralnih banaka, ali i dalje sa oprezom obzirom na i dalje prisutne geopolitičke neizvjesnosti koje također utječu na inflaciju.

Ulazak Hrvatske u Eurozonu je pozitivno utjecao na upravljanje viškovima likvidnosti što je u kombinaciji sa nastavkom rasta kamatnih stopa dovelo do rekordnih kamatnih prihoda. Banka je svakodnevno sve viškove likvidnosti, koji su krajem godine dosegli čak 3 milijardi eura, polagala kod Europske centralne banke putem prekonoćnih depozita.

Prelaskom na euro i prinosi na trezorske zapise Ministarstva financija RH približili su se kamatnim stopama na međubankarskom EUR tržištu te je Banka refinancirala dospijeca po primjerenim prinosima. Ostala ulaganja usmjerena su najvećem dijelom u dužničke instrumente s fiksnim prinosom koji su zabilježili rast cijene u posljednjem kvartalu što je pozitivno utjecalo na rezultat od trgovanja.

Nakon slabe 2022. godine, dionička tržišta doživjela su veliki pozitivan preokret u iščekivanju početka pada kamatnih stopa. Tako je Banka kroz udjele u dioničkom i mješovitom fondu HPB Investa zabilježila značajan rast vrijednosti što se pozitivno odrazilo na prihode od trgovanja.

Banka s obzirom na izrazito visoku likvidnost nije sudjelovala na redovnim repo aukcijama koje je ECB održavao tijekom 2023. godine te je uspješno održavala propisane koeficijente i omjere likvidnosti. Omjer likvidnosne pokrivenosti na kraju godine iznosi visokih 255 %.

Nakon rekordnog rezultata u trgovanju devizama i prihodima od tečajnih razlika u 2022. godini, uvođenje eura očekivano je negativno utjecalo na ovaj segment poslovanja. Volumen trgovanja korporativnih klijenata i volumen mjenjača značajno je pao u 2023. godini. Usprkos takvom padu volumena i padu rezultata od trgovanja devizama, zahvaljujući malom povećanju spreadova u trgovanju sa korporativnim klijentima te efikasnom upravljanjem deviznom pozicijom uz minimalne rizike, rezultat Banke u ovom segmentu 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. Bez obzira na odličnu turističku sezonu, segment poslovanja sa ovlaštenim mjenjačima zabilježio je veliki pad uvođenjem eura obzirom da većina turista dolazi iz Eurozone. Također, nastavak trenda sve većeg korištenja kreditnim kartica umjesto gotovine nastavlja se i dalje.

Investicijsko bankarstvo

Tržište kapitala u 2023. godini bilo je obilježeno oporavkom cijena dionica uslijed podataka o nešto nižim stopama inflacije i dobrim rezultatima uvrštenih kompanija.

Iako je ukupan promet na Zagrebačkoj burzi bio nešto manji u odnosu na 2022. godinu zabilježen je rast prometa dionicama unutar knjige ponuda od 27 % te je Crobex indeks zabilježio rast od 27,98 % u prošloj godini.

Značajni iskorak na tržištu kapitala bilo je izdanje i uvrštenje retail obveznica od strane Ministarstva financija RH u prvom kvartalu u kojem je sudjelovalo oko 44.000 građana te jesensko izdanje trezorskih zapisa namijenjeno malim ulagateljima u kojem je sudjelovalo oko 36.000 građana.

Banka je i tijekom 2023. godine sudjelovala kao suaranžer u izdanju obveznica Ministarstva financija RH na domaćem tržištu.

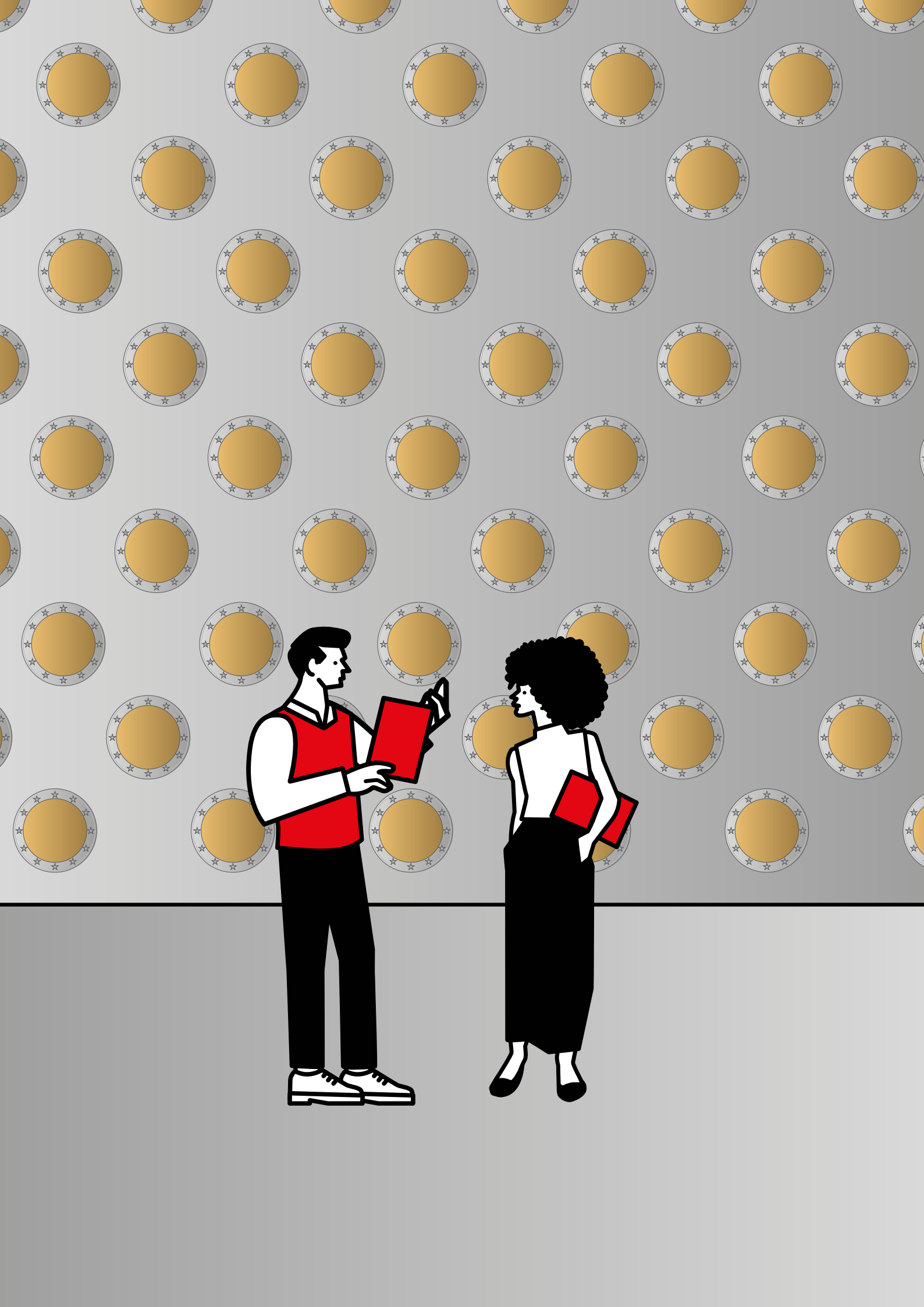
U dijelu usluga skrbništva i depozitara mirovinskih i investicijskih fondova poslovanje je obilježeno unaprjeđenjem i usklađenjem usluga s brojnim regulatornim zahtjevima i promjenama te i u tom segmentu bilježi kontinuirani rast imovine pod uslugom skrbništva i depozitara.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu financijskih tržišta:

Proizvodi	Opis proizvoda
Trgovanje na domaćem tržištu	• Trgovanje (kupnja i prodaja) financijskim 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) financijskim 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) financijskim 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 financijske 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 financijskih instrumenata u svom portfelju, odnosno izvještaj o kretanju vrijednosti uložених 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 financijske instrumente: a) dužničke financijske instrumente - kratkoročne (komercijalni zapisi) i dugoročne (obveznice) b) vlasničke financijske instrumente - dionice • Pri izdavanju financijskih 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 financijske instrumente • Usluge skrbništva: pohrana i čuvanje imovine, namire transakcija financijskih instrumenata po nalogu klijenta, utvrđivanje vrijednosti imovine, obavješćivanje o aktivnostima dioničkih društava, naplata prihoda od financijskih instrumenata i izvješćivanje, zastupanje na godišnjim skupštinama dioničara, obavješćivanje 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 kojoj 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, izvješćuje Regulatora o provedenom postupku utvrđivanja vrijednosti imovine fonda i cijene udjela, izvršava naloge društva za upravljanje u vezi sa transakcijama sa imovinom fonda, izvješćuje 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 društava.
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 u domaćoj valuti za kupnju financijskih instrumenata (Margin krediti)	- Kratkoročni kredit u domaćoj valuti 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 dospijeca 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 dospijeća 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 maksimizaciju 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.

Skлонost 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.

Skлонost 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 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 mjeru 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 dospeljeću. 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 nadzornim parametrima za izvješćivanje o likvidnosti (ALMM).

Skлонost 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.

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.

Skлонost 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 u odnosu na omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te u odnosu na promjenu (smanjenje) neto kamatnih prihoda. 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 okruženju 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 okruženja 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 poslovanja 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 izvješća.

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, izvješćivanje 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.

Izvješćivanje o rezultatima revidiranih područja dostavlja se odgovornoj osobi predmeta revizije, nadležnom članu Uprave revidiranog područja, Upravi i Revizijskom odboru. Svako pojedinačno izvješće 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, pojedinačna izvješća unutarnje revizije, dostavljaju na sjednicama odbora. Isto se provodi putem Ureda Uprave u okviru redovne dostave dokumentacije.

Unutarnja revizija izrađuje Izvješće o radu na polugodišnjoj i kvartalnoj razini i dostavlja ga Upravi, Revizijskom i Nadzornom odboru, dok se kvartalna izvješća o radu dostavljaju Upravi i Revizijskom odboru.

Izvješće 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 izvješće 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, u Direkciji za usklađenost i zaštitu podataka, Odjelu za usklađenost poslovanja.

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 izvješće 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 izvješće 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 usklađenost, 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:

- Politika usklađenosti poslovanja,
- Pravilnik o usklađenju poslovanja,
- Metodologija usklađenosti poslovanja.

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti uključuju najmanje:

1. utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
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 obavljanja investicijskih aktivnosti,
11. izvješćivanje 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 izvješćivanje 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 izvješćivanje 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 izvješća 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.

Godišnje izvješće dostavlja se Hrvatskoj narodnoj banci do 31. ožujka tekuće godine za prethodnu godinu.

Izvršni direktor Sektora za usklađenost, također jednom godišnje, u sklopu godišnjeg izvješća 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.

Godišnje izvješće 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 izvješća 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

Sažetak i osnovni okvir strategije, koji je prezentiran u ovom dokumentu temelji se u značajnoj mjeri na dokumentu 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.

Geostrateški rizici kao što su rat u Ukrajini ili eskalacija sukoba na Bliskom istoku 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 opisane geostrateške rizike bankarski sektor u svijetu pa tako i Republici Hrvatskoj pod značajnim je utjecajem tehnoloških promjena (FINTECH & AI) koje su već ili će u budućnosti biti u stanju 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, nedostatak kontinuiteta, 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 u domaćem vlasništvu definirala viziju i misiju kako slijedi:

Misija

Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

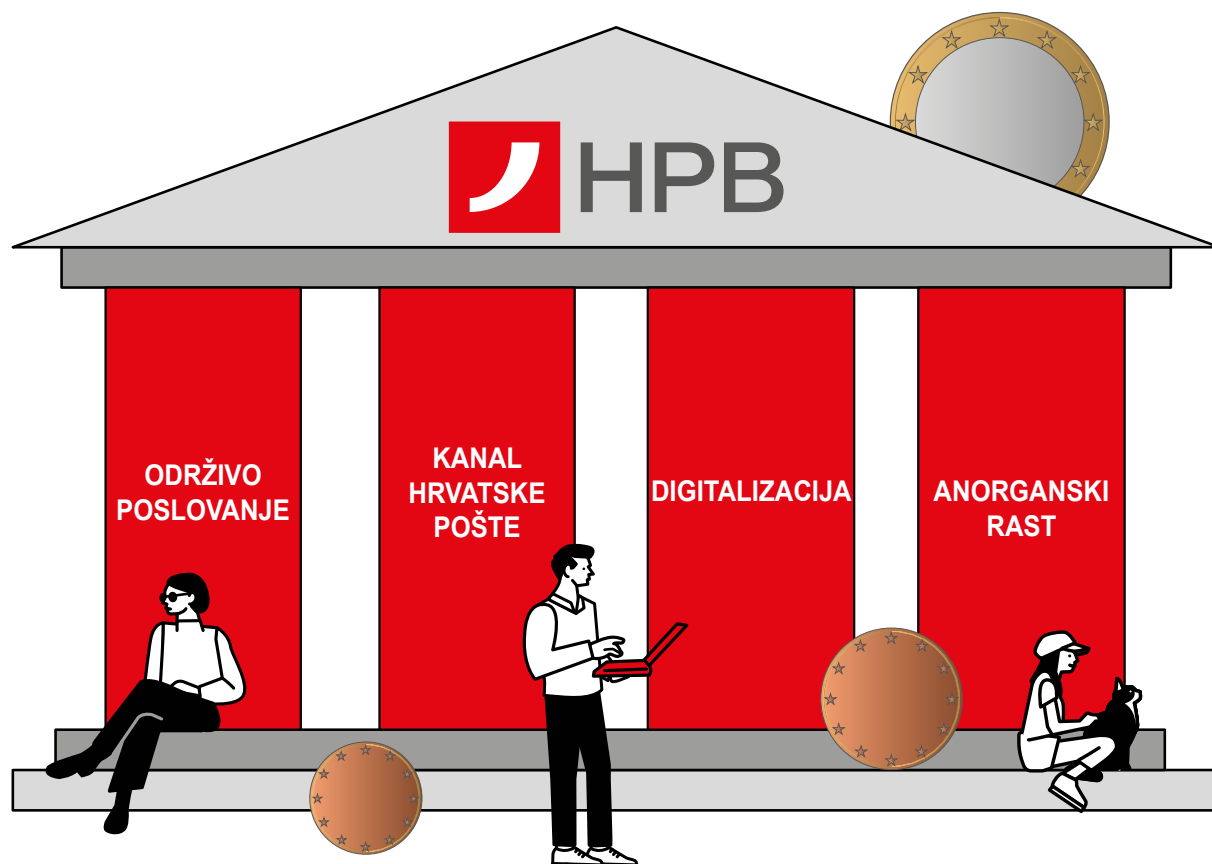
Vizija

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 doprinijet 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 ostvarene daju Banci poticaj da može ovisno o potencijalnim tržišnim prilikama i na temelju ovog stupa dodatno povećati svoj tržišni udio.

Stupovi razvoja



ESG kao temelj za transformaciju poslovanja	Klijent na prvom mjestu	Jačanje tržišne pozicije
Implementacija ESG čimbenika u procese poslovanja; integracija rizika i procjene materijalnosti	Digitalizacija poslovanja	Završetak pripajanja Nove hrvatske banke
Novi model nefinancijskog izvještavanja; novi standardi	Razvoj E2E digitalnih kanala akvizicije	Razmatranje prilika za anorganski rast
Održivost kao korporativni prioritet po sva tri čimbenika	Dostupnost proizvoda i usluga kroz najveći distributivni kanal	Postati izvršno mjesto za rad i razvoj
Etičko i učinkovito vodstvo	Brzina i učinkovitost u korisničkoj podršci	Ostvarivanje 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 povećanje 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 2023. godine naglasak je bio na pripajanju Nove hrvatske banke, 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 2024. godine primaran fokus bit će na dovršetku operativnog dijela pripajanja s Novom hrvatskom bankom, odnosno migracijom svih proizvoda u postojeće sustave Banke, dok se u drugoj polovici godine planiramo fokusirati na razvoj 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.

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 veliku priliku za povećanje broja klijenata, što je vidljivo iz povećanja volumena prodaje proizvoda i usluga u 2023. godini, u prvom redu u dijelu platnog prometa i kartičnih proizvoda, koji trend očekujemo i u narednom periodu, čime će se utjecati na povećanje nekamatnog prihoda.

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 pritek novih oroenih 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. Pritom je identificiran prostor za napredak u području EU fondova za jačanje poduzetništva te financiranju izvoznih poduzeća koja su zbog svoje fleksibilnosti i dinamičnosti prepoznata kao jedan od ključnih izvora inovacija u gospodarstvu.

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 unapređenju 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

Ulaskom u Europsku monetarnu uniju i uspješnim prelaskom na euro bankarski sustav u Republici Hrvatskoj doživio je značajne promjene.

Pristup operacijama monetarne politike ECB-a omogućio je bankama u Republici Hrvatskoj lakše upravljanje portfeljima i likvidnosti.

Zbog visoke likvidnosti to je prije svega bilo vidljivo 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.

Visoka likvidnost sustava nastaviti će se i tijekom 2024. godine te očekujemo i dalje nastavak mogućnosti polaganja prekonoćnih depozita kod ECB-a. Obzirom na najave ECB-a i pokazatelje inflacije očekujemo u drugoj polovini godine postupno snižavanje referentnih kamatnih stopa.

Najavljeni završetak programa otkupa obveznica od strane ECB-a i smanjenje bilance vjerojatno će spreadove na obveznice država koje su u programima otkupa bile značajnije zastupljene zadržati na sadašnjim razinama.

Posljednji podaci o usporavanju inflacije doveli su do značajnog pada prinosa u posljednja dva mjeseca prošle godine te će intenzitet snižavanja kamatnih stopa pokazati da li će prinosi na dužničkim instrumentima ostati na sadašnjim razinama ili postoji prostor za njihov daljnji pad.

Obzirom na dobre makroekonomske pokazatelje za Republiku Hrvatsku očekujemo da će spreadovi na obveznice ostati minimalno na sadašnjim razinama, a moguće poboljšanje ratinga u sljedećoj godini pozitivno bi utjecalo na njihovo daljnje snižavanje.

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



Nefinancijski izvještaj za 2023.

Održivo poslovanje jedna je od strateških odrednica Hrvatske poštanske banke koja svoje aktivnosti posvećuje jačanju gospodarstva, zaštiti okoliša, brizi za zajednicu i budućnosti kakvu zaslužuju nove generacije. Naš pristup održivosti uključuje odgovorno bankarstvo i korporativno upravljanje kao i odgovoran odnos prema okolišu i društvu. Kontinuirano prepoznavanje naših utjecaja na društvo, okoliš i gospodarstvo temelj je i usmjerenje na kojem gradimo planove, postavljamo ciljeve i provodimo aktivnosti iz područja održivosti.

Prihvaćajući ulogu u stvaranju uvjeta za bolji život u Hrvatskoj u skladu sa svojom misijom te slijedeći zakonske odredbe i regulatorne smjernice nefinancijskog izvještavanja, u sklopu Godišnjeg financijskog izvještaja za 2023. godinu dajemo sažet prikaz svojih glavnih aktivnosti iz segmenta društveno odgovornog i održivog poslovanja, uz naglasak na doprinosu ostvarenju Globalnih ciljeva održivog razvoja (SDG).

Izvještaj za 2023. godinu za HPB Grupu bit će objavljen na internetskim stranicama www.hpb.hr najkasnije do kraja lipnja 2024. godine. Izvještaj će biti pripremljen u skladu s međunarodno priznatim okvirom nefinancijskog izvještavanja GRI kojeg je Banka usvojila 2022. godine, u cilju pružanja dosljednosti te usporedivog i transparentnog praćenja relevantnih okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika.

Izvještajem o održivosti bit će obuhvaćeni konsolidirani podaci za cijelu HPB Grupu uz primjenu holističkog pristupa izvještavanja u skladu s europskim i nacionalnim regulatornim smjernicama.

Doprinos ostvarenju Globalnih ciljeva održivog razvoja

Hrvatska poštanska banka u poslovnoj 2023. godini nastavila je slijediti svoj strateški smjer usmjeravajući aktivnosti prema stvaranju održive budućnosti za društvo, okoliš i gospodarstvo.

Ovim sažetkom nefinancijskog izvještaja, svoje društvene i okolišne utjecaje i aktivnosti prikazujemo kroz Globalne ciljeve održivog razvoja koje podržavamo u potpunosti i na kojima temeljimo svoje poslovanje. Iako podupiremo svih 17 globalnih ciljeva, svoje najveće utjecaj prepoznajemo u sljedećim segmentima:



Cilj 3. Osigurati zdrav život i promovirati blagostanje za ljude svih generacija

Cilj 4. Osigurati uključivo i kvalitetno obrazovanje te promovirati mogućnosti cjeloživotnog učenja

Cilj 5. Postići rodnu ravnopravnost i osnažiti sve žene i djevojčice

Cilj 8. Promicati kontinuiran, uključiv i održiv gospodarski rast, punu i produktivnu zaposlenost i dostojanstven rad za sve

Cilj 12. Osigurati održive oblike potrošnje i proizvodnje

Cilj 13. Poduzeti hitna djelovanja u borbi protiv klimatskih promjena i njihovih posljedica

U nastavku je prikaz aktivnosti koje smo poduzimali tijekom 2023. godine u skladu s navedenim Globalnim ciljevima održivosti.



Zdravlje i dobrobit svih, ali prvenstveno svojih zaposlenika, jedan je od ciljeva održivog razvoja koje je HPB Grupa identificirala kao izuzetno važne, posebno u okolnostima u kojima trenutno živimo i posluje. Briga o zdravlju i sigurnosti zaposlenika ostao je prioritet i kroz 2023. godinu.

- Svim zaposlenicima HPB Grupe osigurano je **dopunsko i dodatno zdravstveno osiguranje** koje uključuje i godišnji sistematski pregled, a kako bi se potaknuli na obavljanje sistematskog pregleda, zaposlenicima je osiguran slobodan dan.

- U cilju obnove korištenja certifikata „**Tvrtka prijatelj zdravlja**“ kojeg je prvi puta u svoje poslovanje implementirala 2022., Banka je nastavila s promicanjem zdravlja i zaštite na radu. Tijekom godine su regionalno održani Poligoni zdravlja (Osijek, Varaždin, Split i Rijeka). Banka je nabavila 11 automatskih vanjskih defibrilatora (AVD) u svrhu podizanja razine zaštite zaposlenika i osoba koje dolaze u Banku te je osposobila 153 zaposlenika za pružanje prve pomoći i prve pomoći temeljem korištenja automatskih vanjskih defibrilatora. Za mrežu centara nabavljeni su ruksaci za krizne situacije koji sadrže set za pružanje prve pomoći i set za preživljavanje.

- Promicanje zdravog načina života i poticanje fizičke aktivnosti zaposlenika nastavilo se odvijati i kroz **HPB Sport**. Organizirano je niz aktivnosti u smjeru razvoja sportske kulture u HPB Grupi, njegujući pritom korporativne vrijednosti poput zajedništva, timskog i humanitarnog rada. Jedna od pogodnosti HPB Sporta je i subvencija individualne rekreacije članovima Društva, a sve u cilju poticanja i promoviranja važnosti fizičke aktivnosti.

- Smatrajući mentalno zdravlje jednako važnim kao i fizičko, zaposlenicima HPB Grupe i dalje je na raspolaganju **usluga psihološkog savjetovanja**. Svrha takvog savjetovanja je ojačavanje zaposlenika za uspješno suočavanje s teškoćama usvajanjem novih postupaka i načina djelovanja koje omogućuju promjenu, a time i podizanje kvalitete života.

- HPB Grupa kontinuirano radi na podizanju razine sigurnosti u svom poslovanju, u cilju osiguranja neometanog i uspješnog funkcioniranja svih poslovnih procesa. Uz redovne sustavne aktivnosti, provode se obvezne edukacije zaposlenika s posebnim naglaskom na **informacijsku sigurnost** te se djelatnike

pravovremeno obavještava o svim trenutnim i potencijalnim aktivnim *phishing* kampanjama, a sve u svrhu kako bi se iste prevenirale.

- Nastavljeno je provođenje **vježbi evakuacije i spašavanja** na svim lokacijama HPB Grupe te se ujedno radi na poboljšanju kvalitete radnog mjesta uz primjenu ergonomije i mjera zaštite na radu. I kroz 2023. se radilo na podizanju razine zaštite od požara implementacijom sustava vatrodjave, kontinuirano se uklanjaju potencijalni rizici koji mogu uzrokovati **ozljede na radu**, poboljšavaju mikroklimatski uvjeti te rasvjeta na radnom mjestu, temperatura radnih prostora i njihova ventilacija.

- Ravnotežu između privatnog i poslovnog života zaposlenika prepoznali smo kao jedan od važnih ciljeva održivog razvoja jer utječe na zadovoljstvo i posvećenost zaposlenika te u konačnici stvaranju zdravog i ugodnog radnog okruženja. Kako bi osigurali što bolji balans između ove dvije iznimno važne stavke, primjenjujemo **fleksibilno radno vrijeme** gdje proces rada omogućava takvu organizaciju radnog vremena (skraćeno radno vrijeme petkom, klizno radno vrijeme). Osim toga, na radnim mjestima koja to podržavaju, zaposlenici mogu odabrati između dva modela rada: isključivo iz prostora poslodavca ili rad na daljinu do 12 radnih dana mjesečno.

- Za zaposlenike čija djeca kreću u vrtić i školu po prvi puta, omogućili smo slobodan radni dan kako bi svi imali mogućnost prisustvovati tom posebnom trenutku, a u tonu brige za naše zaposlenike i njihove obitelji provodimo odluku o **sufinanciranju vrtića**.

- Zaposlenicima su osigurane i druge pogodnosti kao što su **popusti za sportske aktivnosti** u suradnji s tvrtkom Multisport, mogućnost povoljnije nabavke uredskog namještaja za vlastite potrebe, popusti u raznim trgovinama, na avio karte, povoljniji uvjeti na korištenje određenih bankarskih proizvoda, prigodne novčane isplate, kao na primjer za rođenje/posvojenje djeteta ili jubilarne nagrade.

- Zaposlenici HPB Grupe imaju pravo na plaćeni dopust jedan dan za svako **darivanje krvi**. Ovo pravo zaposlenik ostvaruje neovisno o opsegu korištenja prava na plaćeni dopust po drugoj osnovi.

- Zaposlenici HPB Grupe imaju pravo na **plaćeni dopust jedan dan mjesečno i za volontiranje**.

- Banka kontinuirano ispituje mišljenje, stavove i zadovoljstvo zaposlenika kroz **istraživanje organizacijske vitalnosti**. Istraživanje organizacijske vitalnosti prvi je korak u usmjerenom upravljanju organizacijskom klimom, kulturom i radnom angažiranosti. Cilj istraživanja je utvrditi postojeće stanje organizacijske klime, kulture i angažiranosti u HPB Grupi i definirati područja i mjere za unaprjeđenja.

U kontekstu pripajanja Nove hrvatske banke, posebna je pažnja posvećena integraciji dviju organizacijskih kultura i zadržavanju visoke razine angažiranosti zaposlenika, u smislu definiranja željene organizacijske kulture i rada na prioritetnim područjima.

- Banka je u okviru Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima usvojila **Načela zaštite ljudskih i dječjih prava**, utvrđena na temeljnim konvencijama Međunarodne organizacije rada, osobito u područjima prava na kolektivno udruživanje, zabranu prisilnog i dječjeg rada.

- Kao dokaz da sve navedeno primjenjuje u praksi, pokazuje priznanje **'Poslodavac partner'** koji je Banka osvojila još jednu godinu za redom te je prepoznata kao organizacija usmjerena na kvalitetno upravljanje ljudskim potencijalima s istaknutim rezultatima u području privlačenja i zapošljavanja te upravljanja zadovoljstvom i angažmanom zaposlenika.



Kvalitetno obrazovanje jedno je od temeljnih prava svakog čovjeka. Svjesni da ljudski kapital i stručnost predstavljaju važnu sastavnicu, kontinuirani razvoj zaposlenika prepoznat je kao jedan od ključnih načela HPB Grupe. HPB Grupa potiče svoje zaposlenike da razvijaju talente, inovativnost i kreativnost te da pomiču granice svog profesionalnog razvoja.

- Kontinuirano osmišljavamo i razvijamo programe izobrazbe te omogućujemo **interne i eksterne edukacije zaposlenika**. Interne edukacije u 2023. godini najčešće su bile usmjerene na regulativu, razvoj prodajnih vještina zaposlenika u poslovanju sa stanovništvom te podatkovne i rukovodne vještine. Eksterne edukacije odnosile su se na stručne edukacije i konferencije, a značajan broj edukacija bio je usmjeren na razvoj prodajnih kapaciteta, analitičkih, komunikacijskih i upravljačkih vještina.

- Vjerujući u pojam dobrog lidera te da ljude treba voditi, motivirati i učiniti ih uspješnim, poseban naglasak u HPB Grupi stavlja se na *leadership* edukacije za rukovoditelje. U Banci se provodi edukacijski program **Rasadnik znanja Prvi put rukovoditelj**, kojim se ulaže u razvoj zaposlenika koji po prvi put preuzimaju rukovoditeljsku ulogu u Banci te ih se priprema na nošenje s izazovima koje ta pozicija donosi.

- Osim internih i eksternih edukacija, nova znanja i vještine stječu se i kroz portal **eUčionica** gdje su zaposlenicima kroz interaktivne sadržaje dostupne i regulatorne i obvezne edukacije koje pridonose savla-

davanju i olakšavanju svakodnevnog poslovanja, a zaposlenicima su na raspolaganju i vanjske platforme za samostalno e-učenje.

- **Podatkovni rasadnik znanja** je jedinstven program podatkovne pismenosti koji je HPB pokrenula za zaposlenike koje je menadžment prepoznao kao predvodnike u razvoju i unapređenju podatkovnih procesa i unapređenju kvalitete podataka. Program je koncipiran po analogiji rasadnika biljaka kako bi se naglasio prijenos naučenog kroz edukacije u poslovnu praksu te interno dijeljenje i stvaranje novog znanja. Na taj se način razvoj zaposlenika povezuje s poslovnim aktivnostima i strateškim ciljevima organizacije te se maksimizira dodana vrijednost iz ulaganja u edukacijske aktivnosti. Cilj programa je unapređenje podatkovno/analitičkih kompetencija zaposlenika, povećanje svijesti o važnosti kvalitetnog upravljanja podacima i vođenje HPB-a u *data-driven* smjeru stvaranjem podatkovnog centra izvrsnosti.

- **HPB Start program** cjeloviti je i kontinuiran program uvođenja u posao novih zaposlenika. Prilikom dolaska u organizaciju, za svakog novog zaposlenika kreira se specifičan plan uvođenja u posao - razvojni plan, koji se kroz period od prvih šest mjeseci rada kontinuirano prati i evaluira. HPB Start uključuje i Dan dobrodošlice koji uključuje okupljanje i edukaciju novozaposlenih, a organizira se svaka dva mjeseca. Na Danu dobrodošlice novi se zaposlenici uvode u radnu okolinu, upoznaju s HPB Grupom, vrijednostima, svojim pravima i obavezama, proizvodima i djelatnošću banke te mogućnostima osobnog razvoja i napredovanja.

- HPB Grupa i dalje veliku pažnju pridaje **financijskom opismenjavanju građana**. S ciljem poboljšanja financijske pismenosti klijenata s naglaskom na mlađe generacije, HPB Grupa je u sklopu dugogodišnjeg programa „HPB za financijsku pismenost“ nastavila provoditi različite edukacije dostupne građanima i poduzetnicima te redovito brinula o ulaganju u znanje novih generacija. Tijekom 2023. naglasak je bio na suradnji sa Zakladom Hrvatska za djecu u sklopu njihove kampanje '15 ti je godina već'. Banka se pridružila projektu edukacija Financijsko znanje – put u blagostanje podržavajući aktivnosti kojima su korisnicima Zaklade pružena znanja iz područja financija. Također, Banka je omogućila financijsku potporu za prvu štednju za njihovih 100 stipendista. Svoj program HPB je unaprijedila sudjelovanjem na Konferenciji financijske pismenosti Toni Milun 2.0 u Zagrebu, Splitu, Osijeku i Rijeci gdje su djelatnici Banke održali odlično posjećene edukacije o kreditima i karticama. Sudjelovanjem u Europskom tjednu novca (EMW), obilježavanjem Dana štednje kao i drugim edukacijama tijekom godine unapređujemo aktivnosti važne za financijsku budućnost različitih generacija.



Postići rodnu ravnopravnost HPB Grupi jedan je od strateških ciljeva, isto kao što je to i globalni problem s kojim se bore mnoge organizacije diljem svijeta. HPB Grupa sustavno radi na suzbijanju bilo kakve neravnopravnosti na radnom mjestu, uključujući i rodnu. Svjesni smo da raznolikost tima pozitivno utječe na kvalitetu donošenja odluka i uspješnost tima. To pokazuje i činjenica da HPB godinama unatrag ima zastupljen relativno visok broj žena među rukovodećim pozicijama, a također i osoba različitih dobrih skupina, obrazovnih usmjerenja, znanja i vještina te specifičnih radnih iskustava.

- HPB Grupa je posvećena stvaranju radnog okruženja u kojem se individualne razlike prihvaćaju i poštuju te je iz tog razloga 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. Svi zaposlenici imaju jednake mogućnosti za profesionalno usavršavanje, profesionalni rast i razvoj. Zabranjena je izravna ili neizravna diskriminacija osobe koja traži zaposlenje i osobe koja se zaposli na temelju spola, 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.

- **Politika primitaka** HPB Grupe 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 predlaže korektivne mjere ukoliko je to potrebno.

- **Etički kodeks** HPB Grupe 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 donosi sustav vrednota kojima smo

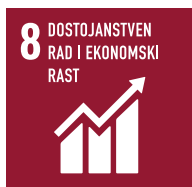
posvećeni i u koje vjerujemo. Upravljanje složenim sustavom poput kreditne institucije uključuje ne samo pažnju dobrog gospodarstvenika, odnosno usklađenost s propisima i dobrom praksom, nego i agilnost, brzinu odlučivanja i kulturu ostvarenja ciljeva, stoga su načela ponašanja koja proizlaze iz Etičkog kodeksa u službi podizanja standarda u svakodnevnom poslovanju HPB Grupe. 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 te se prati usklađenost postupanja s istima.

- U okviru Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, Banka je usvojila **Načela raznolikosti i nediskriminacije** te, kao potpisnica **Povelje o raznolikosti**, poštivanje raznolikosti smatra jednom od temeljnih vrijednosti modernog društva i glavnom okosnicom za stvaranje pozitivne kulture na radnom mjestu.

- 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 Grupa 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**. Zaprimanje prijava sumnje ili saznanja o nepravilnostima u poslovanju Banke od strane klijenata i trećih zainteresiranih strana kojima HPB Grupa nije radno okruženje omogućeno je putem zaštićenih kanala prijavljivanja, a rješavanje istih je u nadležnosti imenovane **Osobe za nepravilnosti**.

- HPB Grupa također ima uspostavljen 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, 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 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.



Promicati kontinuiran, uključiv i održiv gospodarski rast, punu i produktivnu zaposlenost i dostojanstven rad za sve jedan je od ciljeva HPB Grupe.

- HPB Grupa svojim klijentima nudi posebne **kreditne programe s ciljem poticanja poduzetništva** u suradnji s drugim institucijama i jedinicama lokalne samouprave. Posebnom kreditnom linijom za financiranje poljoprivrednih i poduzetničkih projekata po povoljnijim uvjetima, **u suradnji s Ministarstvom hrvatskih branitelja** omogućujemo mikro, malim i srednjim poduzetnicima – hrvatskim braniteljima, lakše i bolje uključivanje u svijet poduzetništva te daljnji rast i razvoj poslovanja.

- Kreditnom linijom **u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom** osigurali smo posebno kreirane uvjete kredita za potrebe financiranja audiovizualne proizvodnje.

- Suradnjom s razvojnim i financijskim institucijama, prvenstveno s **Hrvatskom bankom za obnovu i razvoj (HBOR)** i **Europskom investicijskom bankom (EIB)**, HPB omogućuje povoljnije uvjete kreditiranja za ulaganja koja trebaju rezultirati povećanjem inovativnosti, energetske učinkovitosti, boljom zaštitom okoliša te općenito povećanjem konkurentnosti poslovanja i izvoza. Korištenjem takvih kreditnih linija, Banka osigurava održivost svojeg portfelja, a posebnim skupinama poduzetnika kao što su mladi poduzetnici, manjine, starije osobe, žene poduzetnice ili invalidi olakšava pristup financiranju. Potičući razvitak hrvatskog gospodarstva, HPB sudjeluje u **programima financiranja HBOR-a** koji omogućavaju povoljno financiranje malog i srednjeg poduzetništva, velikih poduzeća i javnog sektora. HPB je jedna od poslovnih banaka potpisnica Sporazuma u skladu s kojim je HBOR-u u okviru Nacionalnog plana za oporavak i otpornost povjerena provedba financijskih instrumenata subvencije kamatnih stopa u iznosu od gotovo 80 milijuna eura.

- Europska investicijska banka (EIB) dugoročnim financiranjem projekata, jamstvima i savjetima unapređuje ciljeve Europske unije. **U suradnji s EIB-om**, HPB je osigurala dodatnih 14 milijuna eura namijenjenih financiranju poduzetničkih projekata. Sredstva su iskorištena za povoljno kreditiranje održavanja likvidnosti, očuvanje radnih mjesta i ulaganja.

- U okviru **EU Deska**, Banka svojim klijentima pruža savjetodavne usluge vezane za mogućnosti korištenja potpora iz EU fondova, što uglavnom podrazumijeva Europske strukturne i investicijske fondove i Nacionalni plan oporavka i otpornosti. Konkretnije, navedeno se odnosi na informiranje vezano za otvorene i najavljene natječe za pojedine sektore i namjene, informativno savjetovanje o mogućnostima prijave projekata na natječe kao i prikladnosti projekata za apliciranje.

- **Rješavanje stambenog pitanja**, pogotovo za mlade obitelji velika je odluka koja pred njih same stavlja velike izazove. Stoga HPB surađuje s županijama, gradovima te lokalnim zajednicama podržavajući inicijative koje bi pomogle našim sugrađanima po pitanju rješavanja stambenog pitanja.

- Prošlogodišnjom tranšom **APN-a** završio je program subvencioniranja u kojem smo sudjelovali posljednjih godina. U narednim godinama planiraju se nešto drugačiji programi koji bi prema najavama bili dugotrajniji te bi obuhvaćali širu populaciju.

- 2023. godina ostat će zapamćena i kao godina visokih kamata. U skladu sa svojom društvenom odgovornošću, kako bi ublažila utjecaj inflacije, Banka je podržala Vladu Republike Hrvatske te je ponudila iznimno atraktivne kamate na **štednju stanovništva**.

- Zaposlenici poslovne mreže rado se odazivaju aktivnostima povezanim s financijskom pismenošću te na taj način osim **sudjelovanjem na konferencijama** i stručnim skupovima, potiču održivi razvoj zajednice i financijski opismenjuju lokalne jedinice u kojima rade i djeluju. Također, HPB Grupa želi ostvariti pozitivan utjecaj na razvoj zajednice i očuvanje okoliša te svojim **donacijama i sponzorstvima** potiče i podržava projekte od kulturne, znanstvene i društvene važnosti.

- Nastavljene su i volonterske aktivnosti naših zaposlenika u okviru korporativnog programa **Volontiramo za Hrvatsku** kojima smo pružili podršku onima kojima je to najpotrebnije i dali doprinos očuvanju našeg okoliša. Volonterska zajednica u HPB-u 2023. je osjetno narasla završivši godinu s ukupno sedam volonterskih akcija u kojima je sudjelovalo više od 100 volontera zaposlenika Banke HPB-ov projekt Volontiramo za Hrvatsku prepoznat i nagrađen i izvan Banke te što smo u jakoj konkurenciji osvojili **Posebno priznanje** kao pohvalu za sve naše volonterske aktivnosti. Banci je Priznanje dodijeljeno u kategoriji Poslovni sektor iz edicije Volonterskog Oskara 2023.

u sklopu aktivnosti Volonterskog centra Zagreb pod pokroviteljstvom Grada Zagreba i Ministarstva rada, mirovinskoga sustava, obitelji i socijalne politike.

- S ciljem definiranja i uspostave mehanizama za prepoznavanje, sprječavanje i borbu protiv korupcije kao društveno neprihvatljivog ponašanja, HPB Grupa je u 2023. godini 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-a i ostalih članica 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.

- HPB Grupa primjenjuje **nultu stopu tolerancije prema mitu i korupciji** te podržava zakonit, etički, profesionalan i pošten pristup u svim poslovnim odnosima. HPB Grupa svojim zaposlenicima osigurava rad u okruženju koje je u cijelosti usklađeno sa svim primjenjivim nacionalnim i međunarodnim antikorupcijskim propisima i standardima.



Osigurati održive oblike potrošnje i proizvodnje za HPB Grupu predstavlja strateški važan cilj. HPB Grupa naporno radi u dijelu praćenja potrošnje energije i provodi smjernice za smanjenje energije sa zaposlenicima kroz redovite edukacije i aktivnosti.

- HPB Grupa teži postizanju **ugljične neutralnosti** te kao dio mjera zaštite okoliša ima za cilj smanjenje emisija stakleničkih plinova (GHG), uključujući emisije iz Opsega 1, 2 i 3, proizvedenih izravnim ili neizravnim aktivnostima. Banka je tijekom 2022. godine započela računati Opseg 1 i Opseg 2, a za 2023. godinu u izračun će uključiti relevantne kategorije Opsega 3.

- HPB Grupa primjenjuje **Načela za dobavljače** u kojima su navedena glavna načela i očekivanja od dobavljača koji imaju ili žele uspostaviti i održavati dugotrajni poslovni odnos s Bankom ili članicama Grupe. Dobavljače se potiče na očuvanje prirodnih resursa, izbjegavanje upotrebe opasnih materijala te smanjenje, ponovnu upotrebu i recikliranje uz obvezu pridržavanja etičkih načela HPB Grupe, uz poštivanje regulatornih normi.

- HPB je odabrala smjer održivog razvoja kojem je jedna od najvažnijih odrednica učinkovito upravljanje potrošnjom energenata i resursa. U skladu sa strategijom i direktivama Europske unije koje definiraju zajednički okvir mjera za promicanje energetske učinkovitosti unutar EU te Smjernicama za uštedu energije u Republici Hrvatskoj, Banka u svom poslovanju provodi **Smjernice za učinkovitu potrošnju energenata na radnom mjestu**.

- Aktivnosti HPB Grupe unazad nekoliko godina usmjerene su ka smanjenju broja ispisanih stranica i što odgovornijem **korištenju papira**. Kako bismo zajedno sa svojim klijentima, koji sve više biraju **online komunikaciju s Bankom**, bili primjer ekološke osviještenosti, zaposlenici HPB Grupe potiču se na digitalno arhiviranje dokumentacije i provođenje poslovnih procesa digitalnim kanalima u najvećoj mogućoj mjeri uz odabir online komunikacije koja je ekološki prihvatljivija, brža i jednostavnija alternativa ispisivanju papira.

- S ciljem poticanja recikliranja, u svim poslovnim prostorima HPB Grupe na području grada Zagreba, otpad se odlaže u odgovarajuće spremnike za odvajanje otpada po vrstama. Za svaku pojedinu vrstu otpada određena je boja i broj spremnika u skladu s Pravilnikom o katalogu otpada. Cilj Banke je osigurati spremnike za odvajanje otpada na svim lokacijama na kojima Banka posluje. HPB Grupa je nastavila odgovorno zbrinjavati stari papir na svim svojim lokacijama putem ovlaštenih tvrtki za odvoz starog papira ili samostalno u za to predviđene kontejnere.

Sav elektronički otpad (stara računala, printeri, faks uređaji) adekvatno se zbrinjava kod tvrtki ovlaštenih za zbrinjavanje ove vrste otpada. Cijeli sustav printera u HPB Grupi je umrežen i od strane dobavljača prati se iskorištenost i potrošnja tonera.



Poduzeti hitna djelovanja u borbi protiv klimatskih promjena i njihovih posljedica također je jedan od najvažnijih ciljeva HPB Grupe koja je svjesna da klimatske promjene nisu smještene u budućnost nego su stvarnost. HPB Grupa je spoznala svoju ulogu u upravljanju klimatskim promjenama i svoje poslovanje usmjerila prema održivom. Banka redovito edukacijama podiže svjesnost zaposlenika o štetnim učincima za okoliš, o potrebi transformacije na održivo poslovanje te usmjeravanje financiranja prema održivo-

vim projektima. Na visoke ekološke standarde HPB Grupa pokušava potaknuti i svoje klijente, a smanjenje utjecaja na okoliš očekuje i od svojih dobavljača.

- Banka kontinuirano unaprjeđuje svoje mobilno bankarstvo te virtualnu **ePoslovnicu** koja se oslanja na udaljenu komunikaciju s klijentima, online ugovaranje proizvoda i usluga Banke, digitalnu dokumentaciju i kvalificirano digitalno potpisivanje dokumenata. Ovakav način poslovanja povećava vremensku dostupnost proizvoda i usluga klijentima Banke, a ujedno ima i značajan pozitivan utjecaj na okoliš. Korištenjem ePoslovnice smanjuje se i utjecaj prijevoznih sredstava na okoliš, a digitalni dokumenti i potpisi u komunikaciji s klijentima smanjuju količinu korištenog papira. Također, smanjuje se potreba za uredskim prostorom, energijom i resursima potrebnim za funkcioniranje Banke.

- HPB se opredijelila **preusmjeravati tokove kapitala prema održivim projektima** i investicijama kako bi se postigao održiv i uključiv gospodarski rast, upravljati financijskim rizicima koji proizlaze iz klimatskih promjena, iscrpljivanja resursa, degradacije okoliša i društvenih pitanja te poticati transparentnost i dugoročnost u gospodarskim aktivnostima.

- Banka je u 2023. godini usvojila Okvir za **razvoj održivih proizvoda** propisan kroz Politiku upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, a sve u svrhu preusmjeravanja tokova kapitala i financijskih ulaganja prema okolišno održivim ekonomskim aktivnostima, a u skladu s postizanjem ciljeva iz Europskog zelenog plana i Pariškog sporazuma. Održivim proizvodima, ovisno o ciljnoj skupini kojoj su namijenjeni, Banka će smatrati one proizvode koji odgovaraju utvrđenoj definiciji proizvoda te Banka intenzivno radi na stvaranju preduvjeta za razvoj i uvođenje takvih proizvoda. Kroz ponudu održivih proizvoda Banka pridonosi ostvarenju ciljeva održivosti te na taj način i teži povećanju omjera zelene imovine (Green asset ratio - GAR).

- **Izračunom Green asset ratio** HPB prikazuje udio koji se odnosi na glavne poslove kreditnih institucija – kreditiranja, ulaganja i financiranja djelatnosti usklađenih s taksonomijom u odnosu na ukupne kredite i predujmove, vlasničke instrumente te ostalu bilančnu imovinu Banke.

- U suradnji s drugim bankama, a pod koordinacijom Hrvatske udruge banaka (HUB) definiran je set pitanja za **ESG upitnik o procjeni okolišnih, društvenih i upravljačkih utjecaja** kojem je svrha dobivanje informacija od klijenata koje su bankama potrebne za procjenu razine njihove održivosti i odgovornosti te u konačnici procjenu ESG rizika. Implementacija ESG upitnika se očekuje u prvoj polovici 2024. godine i namijenjen je prvenstveno velikim klijentima poduzećima koji na datum bilance prelaze 500 zaposlenih.

- Kako bi se regulatorno uskladila s EU Direktivama te supervizorskim očekivanjima, Banka je tijekom 2023. godine bila intenzivno posvećena integraciji okolišnih rizika u svoje poslovanje. Provedena je **prva opća procjenu utjecaja okolišnih rizika**, jedna od metoda kojom Banka nastoji postaviti ciljeve iz okolišnog segmenta, uzevši u obzir okolišne faktore, njihovu povezanost s poslovnim modelom Banke, identificirane rizike koji iz njih mogu proizaći kao i identifikaciju tema koje se u daljnjim aktivnostima mogu klasificirati kao materijalne. Identifikacija i utvrđivanje okolišnih rizika koji bi mogli imati utjecaj na poslovno okruženje Banke te transmisijских kanala dokumentiranih općom procjenom utjecaja okolišnih rizika, bio je preduvjet za provedbu **prve procjene značajnosti okolišnih rizika** na kreditni, tržišni i operativni rizik. Procjena značajnosti okolišnih rizika provedena je na različitim razinama agregacije, ovisno o dostupnosti podataka.

- U studenom 2023. volonteri Banke u sklopu „projekta O2“ tvrtke Magic Forest sudjelovali su u akciji **pošumljavanja dronovima** teško dostupnih, posječenih ili požarom razorenih područja na dvije lokacije na području Vukovara - u „potkovi“ i višestoljetnoj Park šumi Adica, a dodatno s učenicima vukovarske OŠ Blage Zadre ručno posadili 100 sadnica hrasta lužnjaka. Nakon velikog ekološko-volonterskog projekta Zasadi s HPB-om iz prethodnih godina, sudjelovanje u još jednom „zelenom“ projektu pokazalo je našu dugoročnu predanost očuvanju prirode, brigu o okolišu te poticajnu ulogu koju zajednički trud može imati u obnovi i zaštiti ekosustava.

- Banka je u nefinancijskom izvještaju za 2021. godinu počela izvještavati o svom utjecaju temeljem prva dva okolišna cilja iz Uredbe o taksonomiji: (1) ublažavanje klimatskih promjena i (2) prilagodba klimatskim promjenama, te je objavila **tri ključna pokazatelja utjecaja na klimatske promjene** – potrošnja papira, potrošnja električne energije i potrošnja vode. Budući da Banka 2021. godine nije imala uspostavljen model prikupljanja podataka o potrošnji električne energije i plina u kWh i vode u m3 na svojim lokacijama, kao parametri za određivanje KPI-eva uzimali su se troškovi faktura. Tijekom 2022. godine Banka započinje s **razvojem modela prikupljanja podataka** potrebnih za Opseg 1 i Opseg 2 emisija stakleničkih plinova koje po prvi puta i izračunava, na temelju dostupnih podataka. Banka je 2023. godine započela s definiranjem, odnosno unaprjeđenjem metodologije i kvalitete podataka potrebnih za **izračun GHG emisija iz Opsega 1, 2 i 3**, uključujući i emisije portfelja iz kategorije 15. Opsega 3.

- Preuzimajući velike i ambiciozne ciljeve europskog i nacionalnog zakonodavnog i regulatornog okvira za postizanje ugljične neutralnosti do 2050. godine, Banka priprema **Klimatsku strategiju za**

razdoblje do 2050. godine izražavajući time svoju predanost tranziciji prema društvu s niskom razinom ugljika. U skladu s ciljevima Klimatske strategije čije je usvajanje planirano u prvoj polovici 2024. godine, Banka će prema potrebi modificirati taksonomske KPI-eve definirane u Izvještaju o održivosti za 2022. godinu te objaviti nove ciljeve u Izvještaju o održivosti za 2023. godinu.

Hrvatska poštanska banka u 2023. godini u svoje je poslovanje implementirala **međunarodnu normu za društvenu odgovornost ISO 26000:2020**. Zaključak implementacije jedne od najpriznatijih ISO normi je da su poslovne prakse Banke iz područja organizacijskog upravljanja, ljudskih prava, radne prakse, očuvanja okoliša, poštene poslovne prakse, pitanja potrošača te uključenosti zajednice usklađene sa smjernicama norme. HPB je time potvrdila svoju opredijeljenost i posvećenost stvaranju održivih vrijednosti za sve svoje dionike i uvjeta za bolji život u Hrvatskoj.



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 koje su uvrštene 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), koji 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 koji su karakteristični za kreditne institucije nalaze se unutar godišnjeg Upitnika o usklađenosti s Kodeksom, odobrenog od strane Uprave i Nadzornog odbora, koji se objavljuje 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. Glavna skupština Banke odlučuje o pitanjima koja su određena 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 svaki dioničar osobno ili putem punomoćnika može ostvariti 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.

Način rada Glavne skupštine reguliran je Zakonom o trgovačkim društvima te Poslovníkom 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.

Banka je u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica, dana 15. 11. 2023. i 16. 11. 2023. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 85 vlastitih dionica. S obzirom da prije predmetnog

stjecanja Banka nije imala vlastite (trezorske) dionice, nakon navedenog stjecanja - na dan 17. 11. 2023., Banka je imala ukupno 85 vlastitih dionica bez prava glasa, odnosno 0,004198 % temeljnog kapitala Banke. Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 15.529,00 EUR.

Banka je dana 7. 12. 2023. godine otpustila svih 85 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. 2023. 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. 2023. 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 Kudeljan, 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 2023. 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 2023. godini održano je 14 redovnih sjednica Nadzornog odbora na kojima su raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke. Na 11 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora, izuzev 3 sjednice s kojih je opravdano izostao po jedan član.

Pregled prisutnosti na sjednicama Nadzornog odbora u 2023. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Nadzornog odbora	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	14	13	92,86
Mislav Ante Omazić		14	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		12	85,71

Osim redovnih sjednica, Nadzorni odbor je odlučivao još 108 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 2023. redovno su održavali svoje sjednice u čijem su radu u značajnoj mjeri 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 2023. 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 izvješća. 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 godišnje procjene primjerenosti, Glavna skupština Banke je dana 30. 8. 2023. godine svojom odlukom ocijenila aktualni sastav Nadzornog odbora primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke.

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 doprinio njenoj realizaciji sukladno zakonu, Statutu Banke i Poslovniku o radu Nadzornog odbora, a temeljem izvješća 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 2023. godine, uslijed isteka mandata Uprave u sastavu: Marko Badurina, predsjednik Uprave i Anto Mihaljević i Ivan Soldo, članovi Uprave, Nadzorni odbor je pravodobno osigurao kontinuitet i efikasnost Uprave i njenih nadzornih i upravljačkih funkcija, proširivši sastav s dotadašnja tri na pet članova Uprave, imenovavši Marka Badurinu za predsjednika Uprave i Antu Mihaljevića, Ivana Soldu i Tadiju Vrdoljaka za članove Uprave na novo mandatno razdoblje od četiri godine te Josipa Majher za člana Uprave na mandatno razdoblje od dvije godine, temeljem prethodno provedene pojedinačne i kolektivne procjene njihove primjerenosti kao kandidata za obavljanje funkcije predsjednika i članova Uprave odnosno njih kao cjeline, za koja imenovanja je Hrvatska narodna banka izdala prethodne suglasnosti.

Tijekom cijele poslovne 2023. 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 26. 8. 2023. godine, Revizijski odbor 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.

Uslijed promjena funkcija unutar Revizijskog odbora, u razdoblju od 27. 8. do 31. 12. 2023. godine, Revizijski odbor Banke 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.

Glavna Skupština Banke je svojom Odlukom od 10. svibnja 2021. godine u Revizijski odbor Banke imenovala vanjske stručnjake gđu. Radeljak Novaković i g. 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), Nadzorni odbor Banke je svojom Odlukom od 13. 8. 2021. godine iz svojih redova imenovao g. 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, g. Omazić i g. Lovrinčević, čime je osigurano funkcioniranje Revizijskog odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

U 2023. godini održano je 7 redovnih sjednica Revizijskog odbora na kojima su bili prisutni svi članovi Revizijskog odbora. Pregled prisutnost na sjednicama Revizijskog odbora u 2023. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Revizijskog odbora	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	7	7	100,00
Željko Lovrinčević		7	100,00
Ivana Radeljak Novaković		7	100,00

Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 15 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.

Izvešće o radu Revizijskog odbora u 2023. godini

U 2023. 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 26. 8. 2023. godine, funkciju predsjednika Revizijskog odbora obnašao je Mislav Ante Omazić, Željko Lovrinčević obnašao je funkciju zamjenika predsjednika, a Ivana Radeljak Novaković funkciju članice. Od 27. 8. 2023. došlo je do promjena funkcija unutar samog odbora, tako da je u razdoblju od 27. 8. do 31. 12. 2023. godine, funkciju predsjednika Revizijskog odbora obnašao Željko Lovrinčević, Mislav Ante Omazić obnašao je funkciju zamjenika predsjednika, a Ivana Radeljak Novaković funkciju članice.

Revizijski odbor je tijekom 2023. godine održao 7 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 15 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 izvješćivanja na način da je analizirao i razmatrao financijska izvješća na tromjesečnoj i godišnjoj razini te pratio integritet financijskih informacija Banke kao i ispravnost i konzistentnosti računovodstvenih metoda koje koristi Banka, uključujući i kriterije za konsolidaciju financijskih izvješća 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 izvješćivao Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije na temelju prethodno raspravljenog i analiziranog izvješća 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 izvješća Banke i HPB Grupe.

Revizijski odbor proveo je i postupak izbora vanjskog revizora te ispunio zadaću u pogledu davanja preporuke Nadzornom odboru za odabir vanjskog revizora, prethodno razmotrivši i analizirajući da li vanjski revizor ispunjava 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 izvješćima unutarnje revizije te o svim značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Predsjednik Revizijskog odbora je na sjednicama Nadzornog odbora izvješćivao 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. 2023. 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 2023. godini održao 8 redovnih sjednica. Na 6 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Odbora za rizike, izuzev 2 sjednice s kojih je opravdano izostao po jedan član. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za rizike u 2023. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za rizike	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Vuraić Kudeljan	8	8	100,00
Marijana Miličević		7	87,50
Mislav Ante Omazić		7	87,50

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.

Izvješće o radu Odbora za rizike u 2023. godini

Odbor za rizike je u 2023. 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 2023. godine održao 8 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 poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike je izvan sjednica odlučivao još 7 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2023. godine, Odbor za rizike pružao je podršku Nadzornom odboru Banke u provedbi njegovih strateških nadzornih dužnosti vezano za okvir upravljanja rizicima i sklonostima preuzimanju rizika sukladno poslovnoj strategiji upravljanja rizicima, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke.

U okviru svojih dužnosti i zadataka Odbor za rizike je raspravljao redovna izvješća 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.

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 2023. godinu te razmatrao njihova redovna izvješća o radu. Na sjednice na kojima se razmatraju godišnji planovi i izvješća 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. 2023. 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 2023. godini održao 9 redovnih sjednica na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za primitke. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za primitke u 2023. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za primitke	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	9	9	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		9	100,00
Mislav Ante Omazić		9	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke je izvan sjednica odlučivao još 14 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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

Izvješće o radu Odbora za primitke u 2023. godini

Odbor za primitke je u 2023. 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 2023. godine održao 9 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 14 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.

U izvršavanju svojih dužnosti i zadataka Odbor za primitke je tijekom godine preispitivao izvješće o statusu provedbe politike primitaka, ostvarenje ciljeva, ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI), ciljnih vrijednosti i pondera KPI za prethodnu 2022. godinu te dodjelu istih za 2023. godinu, identifikaciju radnika sa značajnim utjecajem na profil rizika HPB Grupe 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. 2023. godine, Odbor za imenovanja 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 imenovanja je u 2023. godini održao 4 redovne sjednice na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za imenovanja. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za imenovanja u 2023. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za imenovanja	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	4	4	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		4	100,00
Mislav Ante Omazić		4	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za imenovanja je izvan sjednica odlučivao još 9 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je promptno trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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

Izvešće o radu Odbora za imenovanja u 2023. godini

Odbor za imenovanja je u 2023. 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 Kudeljan i Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Odbor za imenovanja je tijekom 2023. godine održao 4 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 poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za imenovanja je izvan sjednica odlučivao još 9 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2023. 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. Uslijed isteka mandata članovima Uprave tijekom 2023. godine, Odbor za imenovanja razmatrao je i procjene primjerenosti kandidata za članove Uprave kao i njihov plan i program rada za novo mandatno razdoblje.

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.

Nadalje, u okviru svojih dužnosti i zadataka odbor je tijekom 2023. godine, s ciljem regulatorne usklade, preispitao unaprijeđene prijedloge internog akta koji definira ciljanu strukturu članova Nadzornog odbora i uvjete i postupke za njihovu procjenu primjerenosti te internu Politiku raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke, dajući suglasnost Upravi Banke odnosno preporuku Nadzornom odboru za upućivanje novih unaprijeđenih verzija tih internih akata Glavnoj skupštini na daljnje odlučivanje.

Odbor za ESG

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2023. 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 2023. godini održao 6 redovnih sjednica na kojima su bili prisutni svi članovi Odbora za ESG. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za ESG u 2023. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

Član Odbora za ESG	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	6	6	100,00
Marijana Miličević		6	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		6	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za ESG je izvan sjednica odlučivao još 2 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.

Izvešće o radu Odbora za ESG u 2023. godini

Odbor za ESG je u 2023. 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 2023. godine održao 6 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 poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za ESG je izvan sjednica odlučivao još 2 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2023. Odbor za ESG razmatrao je i dao suglasnost na prvi samostalan Izveštaj o održivosti HPB Grupe za 2022. godinu, pripremljen prema usvojenim smjernicama Globalne inicijative za izvještavanje (GRI).

Nadalje, u okviru svoje nadležnosti, Odbor za ESG razmatrao je i dao suglasnost:

- na novu verziju Etičkog kodeksa Banke koji je unaprijeđen u dijelu implementacije faktora održivosti u poslovanje Banke te usklađen sa zakonskim propisima u odnosu na Oduku o sustavu upravljanja i Zakonom o radu,
- na novu verziju Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, koja je u cilju unaprjeđenja sukladno regulatornim smjernicama i odredbama, dopunjena priložima: načelima raznolikosti i nediskriminacije, načelima zaštite ljudskih i dječjih prava te okvirom za razvoj održivih proizvoda,
- na novi interni akt Antikorupcijska politika, koji je donesen radi objedinjavanja antikorupcijskih aktivnosti koje je Banka kao kreditna institucija u većinskom državnom vlasništvu u obvezi provoditi sukladno Antikorupcijskom programu za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu.

U skladu s regulatornim okvirom koji od banaka očekuje uključivanje klimatskih i okolišnih rizika u okvir upravljanja rizicima, Odbor za ESG razmatrao je i dao suglasnost na interne akte koji definiraju način i metode za identifikaciju i utvrđivanje fizičkih rizika klimatskih promjena i tranzicijskih rizika koji proizlaze iz prijelaza na nisko ugljično gospodarstvo odnosno metode za identifikaciju okolišnih rizika, pravila, rokove i postupak identifikacije te postupak opće procjene okolišnih rizika, s ciljem uspostave procesa donošenja poslovnih odluka koje uzimaju u obzir klimatske promjene i posljedice koje iz njih proizlaze.

Banka je tijekom 2023. u svoje poslovanje implementirala međunarodnu normu za društvenu odgovornost ISO 26000 – „Smjernice o društvenoj odgovornosti“, a proces implementacije i analize usklađenosti poslovanja zaključen je izradom Izveštaja o provedenom internom auditu koji je prezentiran Odboru za ESG radi analize istoga.

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 i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

U razdoblju od 1. 1. do 12. 9. 2023. godine, Uprava je djelovala u sastavu od tri člana i to:

- mr. sc. Marko Badurina, predsjednik Uprave,
- Ivan Soldo, član Uprave,
- Anto Mihaljević, član Uprave.

U razdoblju od 13. 9. do 12. 10. 2023. godine, Uprava je djelovala u sastavu od četiri člana i to:

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

U razdoblju od 13. 10. do 31. 12. 2023. 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 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 2023. 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 je svjesna važnosti promicanja politike raznolikosti i nediskriminacije na radnom mjestu i prilikom zapošljavanja, stoga je među ključnim poslovođstvom zastupljenost žena relativno visoka (detaljni prikaz u dijelu Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci), te se nastavlja težiti kontinuiranom unaprijeđenju inkluzivnosti i nediskriminacije po bilo kojoj osnovi u upravljanju Bankom.

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 posloводства ne provodi se diskriminacija po spolu, starosti niti po bilo kojoj drugoj osnovi. Krajem 2022. potpisana je Povelja o raznolikosti čime je Banka postala dio globalne inicijative usmjerene na stvaranje boljeg, pravednijeg i ravnopravnijeg društva, a usvojena je i Politika upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima koja određuje smjernice i načela u skladu s kojima Banka uspostavlja integraciju okolišnih, društvenih i upravljačkih (ESG) čimbenika u poslovne segmente i aktivnosti HPB Grupe, a u sklopu koje su definirana načela raznolikosti i nediskriminacije koja glase:

- 1. Zabrana diskriminacije.** Svi zaposlenici imaju jednake mogućnosti za profesionalno usavršavanje, profesionalni rast i razvoj. Zabranjena je izravna ili neizravna diskriminacija osobe koja traži zaposlenje i osobe koja se zaposli na temelju spola, 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.
- 2. Razvijanje raznolikog radnog okruženja.** Banka stvara radno okruženje gdje se priznaju i vrednuju individualne razlike i doprinosi svakog zaposlenika. Banka potiče integraciju zaposlenika svih profila, neovisno o spolu i spolnoj orijentaciji, rasnom ili etničkom podrijetlu, vjeri ili uvjerenju, invaliditetu, dobi i drugome.
- 3. Poticanje suradnje i zajedništva.** Zaposlenici Banke dužni su postupati u skladu s načelima kojima se osigurava radno okruženje koje promiče prihvaćanje, sigurnost i nediskriminativno ponašanje te se jedni prema drugima moraju ponašati pristojno i s poštovanjem.
- 4. Prilike za učenje i razvoj.** Banka potiče sve svoje zaposlenike da razvijaju svoje talente, inovativnost i kreativnost te da pomiču granice svog profesionalnog i osobnog razvoja.
- 5. Promicanje vrijednosti raznolikosti, ravnopravnosti i nediskriminacije kod upravljačkih tijela.** Banka vodi računa o rodnoj ravnopravnosti u Upravi i Nadzornom odboru provođenjem svoje Politike raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora, kao i u okviru skupine zaposlenika koji imaju upravljačke odgovornosti.
- 6. Radna atmosfera bez nasilničkog ponašanja, uznemiravanja i diskriminacije.** Zabranjena je bilo koja vrsta diskriminacije i bilo kakav oblik uznemiravanja u skladu s čime Banka kontinuirano provodi aktivnosti za sprečavanje takvih ponašanja te osvještava svoje zaposlenike o važnosti ove tematike.
- 7. Promicanje važnosti raznolikosti kod svih dionika.** Banka je usmjerena razvijati svijest i obrazovati svoje zaposlenike o važnosti raznolikosti te će načela raznolikosti poticati i kod svojih klijenata, dobavljača i ostalih dionika.

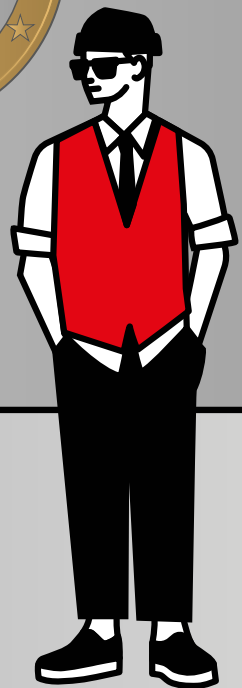
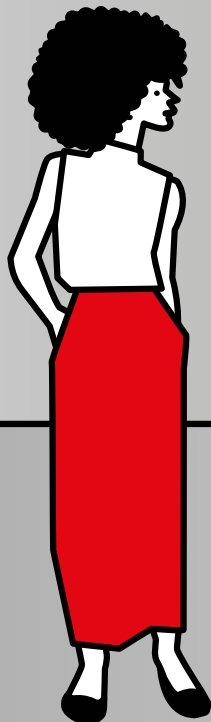
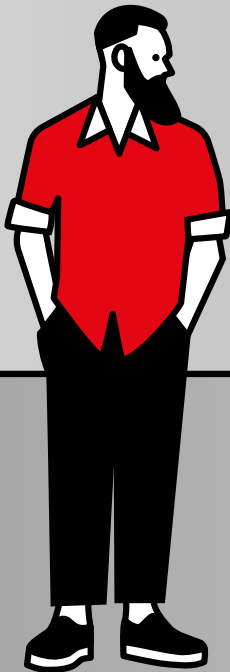
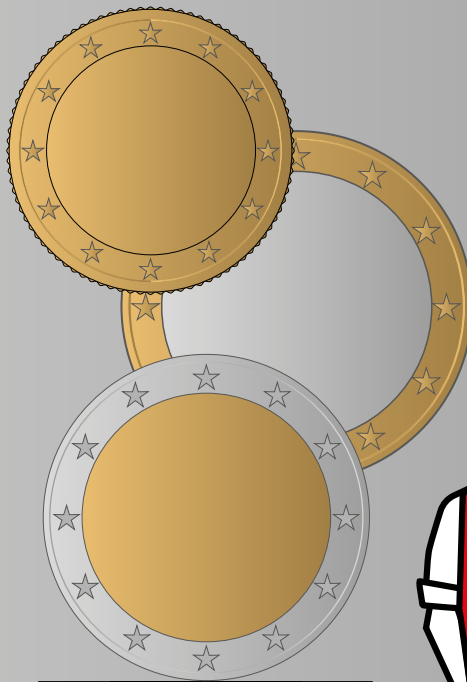
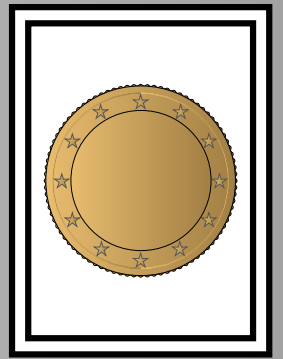
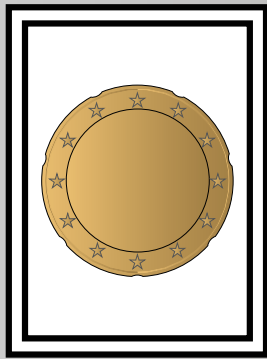
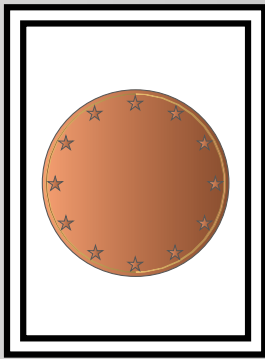
Banka oduvijek ima zastupljen relativno visok broj žena među ključnim posloводstvom, a također i osobe različitih dobni skupina, obrazovnih usmjerenja, znanja i vještina te specifičnih radnih iskustava. Banka nastoji i dalje provoditi ovakvu politiku spolne, dobne i profesionalne raznolikosti, pri čemu se kroz provedena organizacijska unapređenja broj ključnog posloводства smanjio tijekom godina. 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 posloводства Banke sastoji se od uravnotežene kombinacije potrebnih znanja i vještina da bi se ispunile odgovornosti svih funkcija i ostvarili ciljevi Banke.

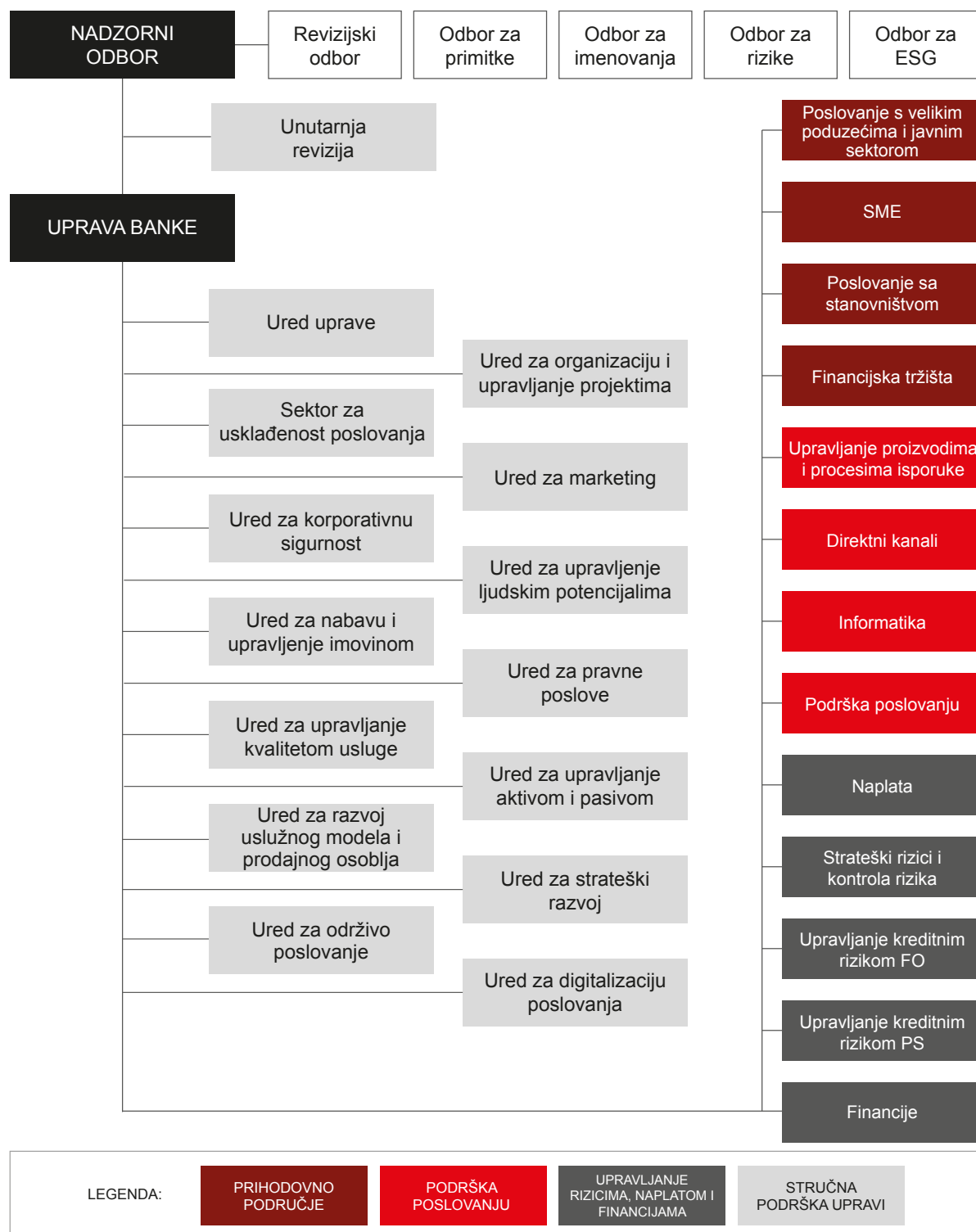
Struktura ključnog posloводства Banke po spolu 2019. – 2023.

	broj tijekom 2019.	udio tijekom 2019.	broj tijekom 2020.	udio tijekom 2020.	broj tijekom 2021.	udio tijekom 2021.	broj tijekom 2022.	udio tijekom 2022.	broj tijekom 2023.	udio tijekom 2023.
Muškarci	19	47,50 %	20	57,15 %	17	54,83 %	14	53,85 %	24	57,14 %
Žene	21	52,50 %	15	42,85 %	14	45,17 %	12	46,15 %	18	42,86 %



Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke

Poslovanje Banke organizacijski je ustrojeno kroz 28 organizacijskih jedinica - 14 sektora i 14 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,
- Ured za upravljanje ljudskim potencijalima,
- Ured za marketing,
- Ured za korporativnu sigurnost,
- Ured za upravljanje kvalitetom usluge,
- Ured za pravne poslove,
- Ured za nabavu i upravljanje imovinom,
- 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 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, sustavom sprječavanja prijevара te 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.

Ured 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 nagrađivanja 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.

Ured za korporativnu sigurnost je organizacijska jedinica Banke koja brine o sigurnosti informacijskog sustava Banke, ljudi i imovine Banke.

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 unaprjeđenja 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 upravljanje imovinom je organizacijska jedinica Banke koja upravlja poslovima nabave roba i usluga, općim poslovima i registrativnim i arhivskim gradivom Banke, poslovima tekućeg i investicijskog ulaganja i održavanja operativne imovine Banke te upravlja imovinom preuzetom u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

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.

Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci

Tijekom 2023. godine Banka je nastavila razvijati pozitivne prakse u upravljanju ljudskim potencijalima u skladu sa strategijom i korporativnim vrijednostima Banke.

Pripajanje Nove hrvatske banke, bila je najznačajnija promjena u 2023. godini, što iz perspektive ljudskih potencijala predstavlja povećanje broja zaposlenika za oko četvrtinu, a time i priljev dodatnih kompetencija, know-howa i različitih perspektiva. Bitna stavka projekta pripajanja Nove hrvatske banke su onboarding aktivnosti za priključene zaposlenike koje su uključivale organiziran Dan dobrodošlice, interne edukacije za uvođenje u posao te resurse za rukovoditelje kako bi uspješno upravljali promjenama tijekom i nakon pripajanja. Osim navedenih aktivnosti, nastavilo se proaktivno raditi na integraciji dviju organizacijskih kultura u smislu određivanja željene organizacijske kulture i rada na prioritetnim područjima za promjenu kulture u željenom smjeru.

Kontinuirani razvoj poslovanja Banke u skladu s definiranom strategijom podržan je zapošljavanjem ekspertnih kadrova te daljnjim razvojem kompetencija postojećih zaposlenika kako bi mogli uspješno odgovoriti na potrebe tržišta i klijenata. Dodatno se potiče interno napredovanje kroz interne natječeaje i promocije. Napredak u razvoju zaposlenika Banke nastavlja se provedbom modela Rasadnika znanja te intenzivnijim korištenjem digitalnih online platformi za učenje. Kroz Podatkovni rasadnik nastavlja se unapređenje podatkovno-analitičkih kompetencija zaposlenika, potencira se samostalno učenje i primjena novih vještina u radu, a uvođenjem Rasadnika znanja Prvi put rukovoditelj, ulaže se u razvoj zaposlenika koji po prvi put preuzimaju rukovoditeljsku ulogu u Banci te ih se priprema na nošenje s izazovima koje ta pozicija donosi.

U 2023. je godini prvi put raspisan natječaj za sufinanciranje školovanja s ciljem unaprjeđenja poslovanja kroz ulaganje u razvoj kompetencija svojih zaposlenika. Svrha Natječaja bila je povećati dostupnost ovog oblika edukacije te omogućiti transparentnu dodjelu sredstava za financiranje ili sufinanciranje formalnog školovanja zaposlenicima Banke. Na provedenom je natječaju 11 zaposlenika ostvarilo mogućnost sufinanciranja troškova školovanja.

U svrhu promocije Banke kao poželjnog poslodavca te učinkovitijeg zapošljavanja IT profila zaposlenika, izrađuje se i provodi plan employer branding aktivnosti. U 2023. fokus je bio na privlačenju kandidata za rad u IT i retail domenama te intenzivnija suradnja s fakultetima i studentskim organizacijama.

Radi unapređenja organizacijske klime, kulture i angažiranosti, provodi se projekt upravljanja organizacijskom vitalnošću, u sklopu kojeg je provedeno istraživanje čiji su rezultati predstavljeni svim zaposlenicima krajem godine. Rezultati posljednjeg istraživanja pokazali su značajno unaprjeđenje organizacijske vitalnosti, posebno u područjima zadovoljstva sustavima nagrađivanja, zadovoljstva neposrednim rukovoditeljima, napredovanjem i usavršavanjem, te percepcijom uspješnosti rukovodstva organizacije. Aktivnosti koje se nastavljaju u sljedećoj godini uključivat će definiranje mjera za dodatna unapređenja, koje će se implementirati na razini Banke i pojedinih organizacijskih jedinica.

Procesi upravljanja ljudskim potencijalima dodatno su unaprijeđeni i digitalizirani. Početkom 2023. implementiran je novi informacijskog sustava za upravljanje ljudskim potencijalima. Kontinuiranim unapređenjem sustava upravljanja radnim učinkom s posebnim fokusom na edukaciju linijskog menadžmenta Banka potiče usmjerenost organizacije na ostvarivanje rezultata i izgradnje kulture izvrsnosti.

Kontinuiranim revidiranjem politike nagrađivanja zaposlenika, definiranih pravila i ciklusa usklađivanja plaćanja, uspješnom suradnjom sa socijalnim partnerima, kao i značajnim ulaganjem u materijalna prava zaposlenika, osigurava se atraktivnost poslodavca i visoka angažiranost zaposlenika u izazovnim tržišnim okolnostima.

Poslovno odgovorno i troškovno učinkovito upravljanje zaposlenicima osigurano je mjesečnim izvještavanjem menadžmenta Banke o ključnim pokazateljima vezanim uz ljudske potencijale poput ukupnog troška i broja zaposlenika, dobrovoljne i nedobrovoljne fluktuacije, odsustvima i dr.

Radi lakšeg i efikasnijeg provođenja, strukturiran je proces predlaganja i implementacije organizacijskih promjena i s njima povezanim promjenama ugovora o radu i kompenzacija zaposlenika.

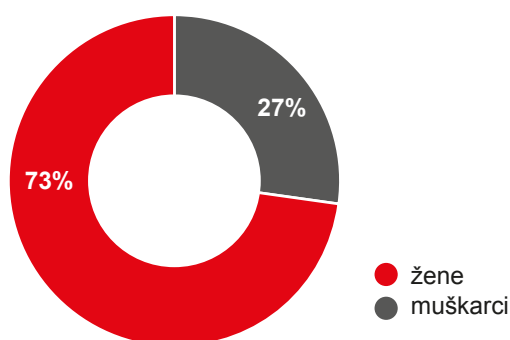
U 2023. je godini Banka ponovno dobitnik certifikata „Poslodavac Partner“, s istaknutim rezultatima u području privlačenja i zapošljavanja te upravljanja zadovoljstvom i angažmanom zaposlenika, te nastavlja s daljnjim unapređenjem procesa upravljanja ljudskim potencijalima.

Pregled kretanja broja zaposlenih u Banci 2019. - 2023.

Broj zaposlenika	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
Broj na temelju sati rada	1.063	1.275	1.279	1.293	1.561
Broj na kraju razdoblja	1.252	1.301	1.289	1.321	1.727

Sva radna mjesta u Banci nalaze su u Republici Hrvatskoj.

Struktura zaposlenika u Hrvatskoj poštanskoj banci po spolu, na 31. 12. 2023.



Kvalifikacijska struktura zaposlenika u Banci 2019. – 2023.

U kvalifikacijskoj strukturi dominantan udio imaju zaposlenici s visokom ili višom stručnom spremom, ovisno o složenosti posla i radnog mjesta.

Stručna sprema	31. 12. 2019.	31. 12. 2020.	31. 12. 2021.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.
MR.SC./DR.SC.	19	27	45	63	40
VSS	539	566	550	534	736
VŠS	203	210	211	235	295
SSS	490	497	482	488	653
PKV/KV/VKV	1	1	1	1	3
Ukupno	1.252	1.301	1.289	1.321	1.727

Pregled broja zaposlenih u Hrvatskoj poštanskoj banci po godinama radnog staža, na 31. 12. 2023.



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. 2023. upravlja sa 6 otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (HPB Kratkoročni obveznički fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond, HPB Obveznički fond, HPB Bond plus fond, HPB Global fond i HPB Dionički fond).

Ukupna imovina otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem HPB Investa na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 44,2 milijuna eura (2022: 78,0 milijuna eura). Prosječna imovina prema stanjima na kraju mjeseca u 2023. je iznosila 48,3 milijuna eura, a u godini prije je bila 104,0 milijuna eura.

Nakon vrlo negativne 2022. godine, ovu godinu je obilježila stabilizacija uvjeta na tržištu te su generalno gledano sve klase imovine ostvarile pozitivne prinose. Uslijed usporavanja inflacije na globalnoj razini investitori su očekivali postupno smanjivanje kamatnih stopa centralnih banaka što se direktno odražava na rast cijena na obvezničkim tržištima, te na pozitivna očekivanja za poslovanje kompanija zbog stimulativnog okruženja niskih kamatnih stopa, i posljedičan rast cijena na dioničkim tržištima. Sve navedeno je pozitivno djelovalo na prinose svih fondova. Bez obzira na to, odljevi imovine koji su se dogodili početkom godine nisu bili nadoknađeni te je ukupna imovina u fondovima krajem godine značajno niža nego na početku godine. Značajno je napomenuti da je trend odljeva zaustavljen sredinom godine te je do kraja godine imovina u fondovima bila relativno stabilna.

Društvo, unatoč značajnom smanjenju imovine, posebno zbog odljeva na samom početku godine, nije imalo problema s isplatom ulagatelja, budući da iznimno veliku važnost pridaje pažljivom i kvalitetnom upravljanju likvidnošću fondova.

Na dan 31. 12. 2023. neto imovina fondova pod upravljanjem iznosi kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem '000 EUR	Godišnji prinos na dan 31. 12. 2023.
HPB Dionički fond	4.385	20,83 %
HPB Global fond	12.601	20,42 %
HPB Kratkoročni obveznički fond	5.694	(0,81 %)
HPB Obveznički fond	13.195	6,97 %
HPB Kratkoročni obveznički eurski fond	2.541	0,32 %
HPB Bond Plus fond	5.808	7,61 %
Ukupno	44.224	-

HPB Obveznički fond u kategoriji obvezničkih fondova i HPB Global fond u kategoriji mješovitih fondova su fondovi s najvećim prinosom u svojim kategorijama od svih UCIS fondova registriranih u Republici Hrvatskoj.

Tržišni udio HPB Investa na dan 31. 12. 2023. iznosi 1,93 %, što predstavlja pad u odnosu na kraj prethodne godine, kada je iznosio 3,72 %.

Na kraju 2023. 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 razvojnu politiku Društva, koja podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, HPB Invest d.o.o. će dugoročno osiguravati atraktivnu paletu fondova i ulagačkih proizvoda, koji uz profesionalno upravljanje te primjerene prinose mogu zadovoljiti sve potrebe ulagača, ovisno o njihovim investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonostima 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) energetska certificiranje te (4) poslovanje i upravljanje nekretninama.

Aktiva HPB-nekretnina d.o.o. na dan 31. 12. 2023. godine iznosi 898 tisuća eura, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 15 tisuća eura. Na kraju 2023. 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 energetska i ekološka utjecaja 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.

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Odgovornost je Uprave pripremiti konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (u nastavku „Banka“) za svaku poslovnu godinu koji daju 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 tih financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava je također odgovorna za cjelokupno godišnje izvješće Grupe, kao i obrasce financijskih 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 i 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 financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnje izvješće, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko Nadzorni odbor izrazi suglasnost na financijske izvještaje time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

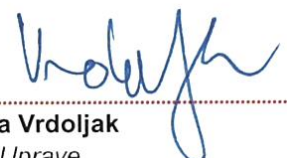
Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjeg izvješća sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15, NN 134/15, NN 120/16, NN 116/18, NN 42/20, NN 47/20, NN 114/22, NN 82/23).

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji prikazani 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 2024. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku:

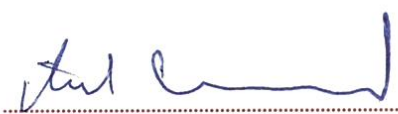
Potpisano u ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo:

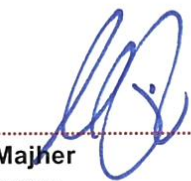

Marko Badurina
Predsjednik Uprave


Tadija Vrdoljak
Član Uprave

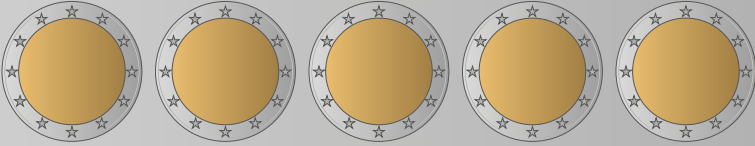
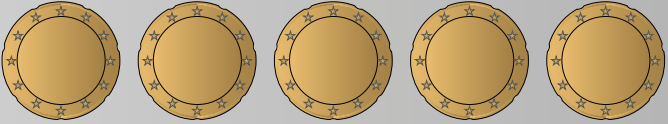



Ivan Soldo
Član Uprave


Anto Mihaljević
Član Uprave


Josip Majher
Član Uprave

Izvješće neovisnog revizora

	✓
	✓
	✓



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima Hrvatske poštanske banke d.d., Zagreb

Izvješće 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 2023., 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 2023., 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 izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) 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 Izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata	
Na dan 31. prosinca 2023. godine bruto krediti i potraživanja od komitenata u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 3.151 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 241 milijuna eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 5,4 milijuna eura (31. prosinca 2022.: bruto krediti i potraživanja od komitenata: 3.329 milijuna eura, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 268 milijuna eura, gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka: 23 milijuna eura). Na dan 31. prosinca 2023. godine bruto krediti i potraživanja od komitenata u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 3.151 milijuna eura, pripadajuće rezervacije za umanjeње vrijednosti 241 milijuna eura, a gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 5,5 milijuna eura (31. prosinca 2022.: bruto krediti i potraživanja od komitenata: 2.312 milijuna eura, rezervacije za umanjeње vrijednosti: 205 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 operative 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) te bilješku 10. (Kredit i potraživanja od komitenata).	- 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 2023. godine rezervacije za sudske sporove u konsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 29 milijuna eura (31. prosinca 2022.: 37 milijuna eura). Na dan 31. prosinca 2023. godine rezervacije za sudske sporove u nekonsolidiranim financijskim izvještajima iznosili su 29 milijuna eura (31. prosinca 2022.: 5 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.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije su sastavni dio Godišnjeg izvješća Banke i Grupe, ali ne uključuju nekonsolidirane i konsolidirane godišnje financijske izvještaje i naše Izvještaje neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

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. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Banku i za Grupu kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Banke i Grupe. Vezano za Izvještaje Uprave za Banku i za Grupu te za Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvještaje Uprave za Banku i za Grupu pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- jesu li specifične informacije u Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja koje su zahtijevane sukladno članku 22., stavku 1., točkama 3. i 4. Zakona o računovodstvu („relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja“), pripremljene sukladno odredbama članka 22. Zakona o računovodstvu;
- uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja objave u skladu s člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Banku i za Grupu te relevantnim dijelovima Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima Banke i Grupe prikazanim na stranicama 109 do 240 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvještaje Uprave za Banku i Izvještaje Uprave za Grupu i relevantni dijelovi Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., 22. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije koje su zahtijevane člankom 22., stavkom 1., točkama 2., 5., 6. i 7. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Banke i Grupe te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Godišnjem izvješću. U tom smislu mi nemamo nešto za 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.

Revizorove odgovornosti 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 zaoblazanje 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 izvješću 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 Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanim 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 Izvješću 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 Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 30. kolovoza 2023. imenovala nas je Glavna Skupština Banke da obavimo reviziju godišnjih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja za 2023. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora prvi puta smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Banke od 2023. godine što ukupno iznosi 1 godinu.

U reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Banke za 2023. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za nekonsolidirane godišnje financijske izvještaje: 10,5 milijuna eura
- za konsolidirane godišnje financijske izvještaje: 10,5 milijuna eura

što predstavlja približno 2% neto imovine Banke odnosno Grupe za 2023. 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 izvješćem 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 2023. godinu i datuma ovog Izvješća 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.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima (nastavak)

Na temelju Odluke Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka (NN 42/18 i 122/20), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 241 do 254 („Obrasci“). Financijske informacije iznijete u Obrascima u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 109 do 240 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Izvješće temeljem zahtjeva Uredbe o ESEF-u

Izvješće 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-2023-12-31-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:

- javnu objavu financijskih izvještaja sadržanih u godišnjem izvješću u važećem XBRL 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.

Izvrješće 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 2023. 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.

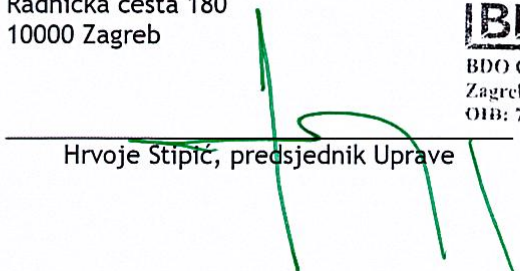
Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Banke i Grupe za 2023. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvrješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 28. ožujka 2024. godine

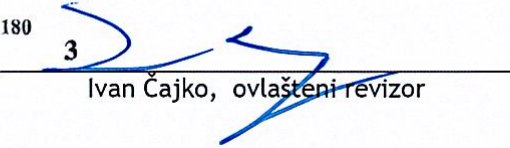
BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb



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



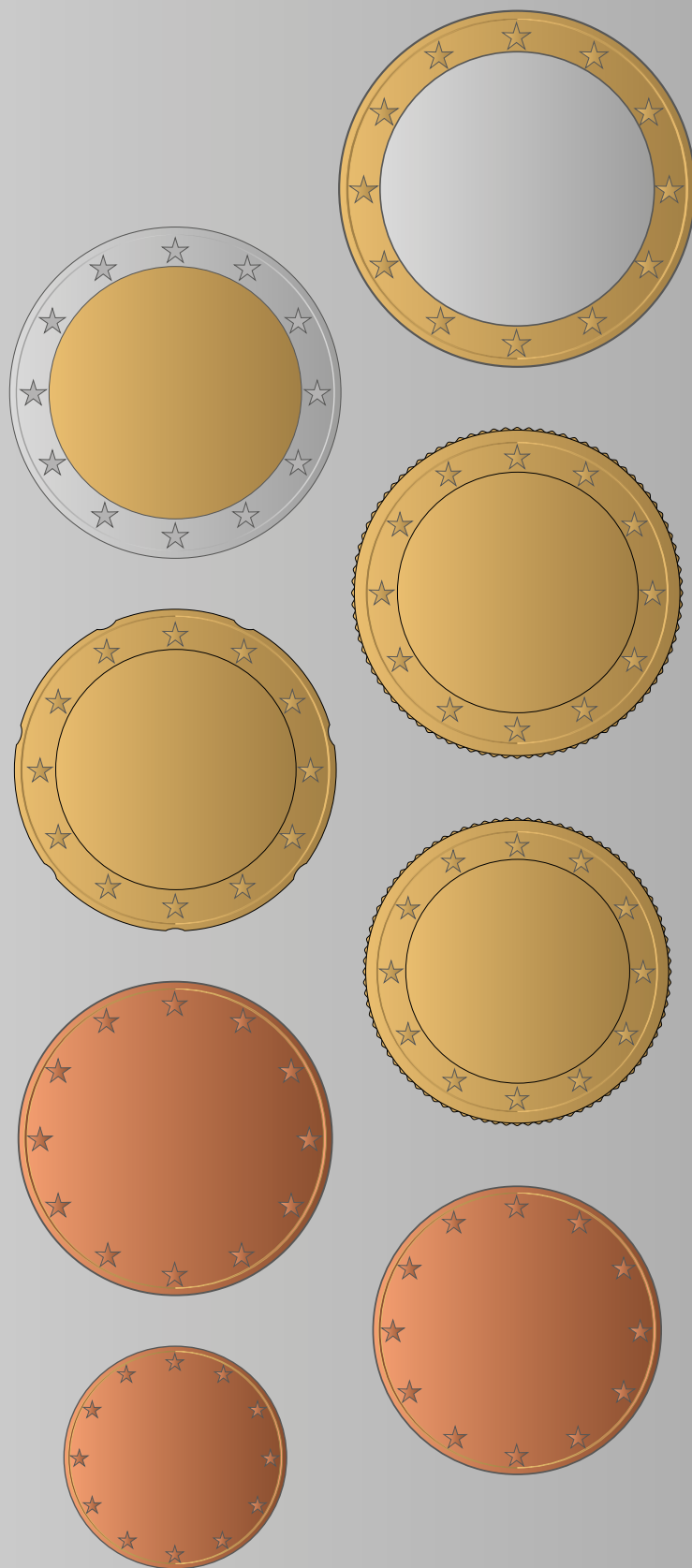
Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave



3

Ivan Čajko, ovlašteni revizor

Financijski izvještaji



Ova stranica je namjerno ostavljena prazna.

'000 EUR

'000 EUR		Banka		Grupa	
	Bilješke	31. 12. 2023.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	31. 12. 2022.
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	5	3.103.814	1.316.539	3.103.821	1.472.087
Kredit i potraživanja od banaka	6	3.654	264.749	3.654	28.107
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	55.300	55.622	55.406	67.531
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8	4.394	3.789	4.394	3.808
Financijska imovina po amortiziranom trošku	9	855.857	722.976	855.857	796.573
Kredit i potraživanja od komitenata	10	2.909.936	2.106.804	2.909.936	3.061.819
Ulaganja u ovisna društva	12	1.296	13.419	-	-
Neto odgođena porezna imovina	16	5.317	2.992	5.317	9.125
Pretplaćeni porez na dobit		-	-	29	3
Ostala imovina	17	31.306	21.007	31.465	24.001
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	13	55.105	39.018	55.242	52.680
Ulaganja u nekretnine	14	5.468	5.887	5.872	6.322
Nematerijalna imovina	15	14.606	10.405	14.624	18.023
UKUPNO IMOVINA		7.046.053	4.563.207	7.045.617	5.540.079
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	16	31	16	31
Depoziti banaka	19	51.385	28.827	51.385	49.669
Depoziti komitenata	20	5.872.496	3.894.911	5.872.041	4.591.511
Uzeti krediti	21	484.290	237.533	484.290	335.462
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	22	41.572	19.071	41.581	52.856
Obveza za porez na dobit		7.508	-	7.508	220
Ostale obveze	23	55.049	35.839	55.267	53.431
UKUPNO OBVEZE		6.512.316	4.216.212	6.512.088	5.083.180
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	24	161.970	161.228	161.970	161.228
Rezerva za vlastite dionice	24	594	594	594	594
Zakonska rezerva	24	6.790	6.651	6.790	6.651
Ostale rezerve	24	80.614	80.614	80.614	80.614
Rezerva za fer vrijednosti	24	3.641	3.017	3.641	3.017
Revalorizacijska rezerva	24	5.004	5.004	5.004	5.004
Zadržana dobit	24	275.124	89.887	274.916	199.791
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		533.737	346.995	533.529	456.899
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		7.046.053	4.563.207	7.045.617	5.540.079

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 2023. godine

'000 EUR		Banka		Grupa		
		Bilješke	31. 12. 2023.	31. 12. 2022.	31. 12. 2023.	31. 12. 2022.
Prihod od kamata po efektivnoj stopi	26		170.655	73.220	191.372	103.057
Ostali kamatni prihodi			1.370	1.136	1.590	1.476
Rashod od kamata	27		(26.182)	(3.717)	(28.654)	(7.374)
Ostali kamatni rashodi			(67)	(22)	(99)	(22)
Neto prihod od kamata			145.776	70.617	164.209	97.137
Prihod od naknada i provizija	28		71.144	69.332	76.306	77.924
Rashod od naknada i provizija	29		(41.786)	(41.862)	(43.395)	(43.399)
Neto prihod od naknada i provizija			29.358	27.470	32.911	34.525
Neto dobiti/(gubici) od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30		6.803	(1.063)	6.763	(136)
Realizirani dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31		20	281	20	281
Ostali prihodi iz poslovanja	32		7.517	1.049	7.892	1.178
Prihod od trgovanja i ostali prihodi			14.340	267	14.675	1.323
Opći i administrativni troškovi	33		(83.956)	(65.461)	(98.054)	(92.267)
Amortizacija	13,14,15		(11.839)	(9.298)	(14.491)	(13.030)
Dobici/(gubici) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	34		(5.015)	4.123	(8.772)	(24.678)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	22		5.364	(6.691)	6.745	(7.957)
Troškovi poslovanja			(95.446)	(77.327)	(114.572)	(137.932)
Dobit od povoljne kupnje			-	-	-	135.213
DOBIT PRIJE POREZA			94.028	21.027	97.223	130.266
Porezni trošak	35		(13.413)	(3.427)	(14.136)	(3.601)
DOBIT ZA GODINU			80.615	17.600	83.087	126.665

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

'000 EUR	Banka		Grupa	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Neto dobit za godinu	80.615	17.600	83.087	126.665
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka</i>				
Revalorizacija nekretnina	-	1.644	-	1.644
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	708	123	708	123
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane	(83)	(296)	(83)	(296)
	625	1.471	625	1.471
<i>Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka</i>				
Nerealizirani gubitak od imovine koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(30.863)	-	(30.863)
Porez na dobit na stavke koje kasnije mogu biti reklasificirane	-	5.533	-	5.533
	-	(25.330)	-	(25.330)
Neto ostali sveobuhvatni gubitak za godinu, neto od poreza	625	(23.859)	625	(23.859)
Ukupna sveobuhvatna dobit	81.240	(6.259)	83.712	102.806
'000 EUR	Banka		Grupa	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Dobit tekuće godine:	80.615	17.600	83.087	126.665
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena	39,82 €	8,69 €	41,04 €	62,56 €

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Grupa

	Dionički kapital '000 EUR	Vlastite dionice '000 EUR	Rezerve za vlastite dionice '000 EUR	Ostale i zakonske rezerve '000 EUR	Rezerva za fer vrijednost '000 EUR	Revalorizacijska rezerva '000 EUR	Zadržana dobit '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	161.228	(63)	594	92.641	28.224	3.656	66.332	352.612
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	1.644	-	1.644
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	123	-	-	123
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(30.863)	-	-	(30.863)
Promjene u aktuarskim dobitima/gubicima	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgođeni porez	-	-	-	-	5.533	(296)	-	5.237
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(25.207)	1.348	-	(23.859)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	126.665	126.665
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu	-	-	-	-	(25.207)	1.348	126.665	102.806
Kupnja trezorskih dionica	-	(27)	-	-	-	-	-	(27)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	90	-	-	-	-	-	90
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	1.418	1.418
Raspodjela dobiti iz 2021. Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	(5.375)	-	-	5.375	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	161.228	-	594	87.266	3.017	5.004	199.790	456.899
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	161.228	-	594	87.266	3.017	5.004	199.790	456.899
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	708	-	-	708
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
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)
Raspodjela dobiti iz 2022. Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	(5.284)	(5.284)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	880	-	-	(880)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	161.970	-	594	87.404	3.642	5.004	274.914	533.529

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka

	Dionički kapital '000 EUR	Vlastite dionice '000 EUR	Rezerve za vlastite dionice '000 EUR	Ostale rezerve '000 EUR	Rezerva za fer vrijednost '000 EUR	Revalorizacijska rezerva '000 EUR	Zadržana dobit '000 EUR	Ukupno '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	161.228	(63)	594	92.641	28.224	3.656	65.493	351.773
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	1.644	-	1.644
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	-	-	-	-	123	-	-	123
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	(30.863)	-	-	(30.863)
Prodaja financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjene u aktuarskim dobicima/gubicima	-	-	-	-	-	-	-	-
Odgođeni porez	-	-	-	-	5.533	(296)	-	5.237
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	(25.207)	1.348	-	(23.859)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	17.600	17.600
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu	-	-	-	-	(25.207)	1.348	17.600	(6.259)
Kupnja trezorskih dionica	-	(27)	-	-	-	-	-	(27)
Plaćanja temeljena na dionicama	-	90	-	-	-	-	-	90
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	1.418	1.418
Raspodjela dobiti iz 2021.	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	(5.375)	-	-	5.375	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	161.228	-	594	87.266	3.017	5.004	89.886	346.995
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	161.228	-	594	87.266	3.017	5.004	89.886	346.995
Revalorizacijska rezerva	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	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
Raspodjela dobiti iz 2022.	-	-	-	-	-	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(5.284)	(5.284)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	-	-	-	880	-	-	(880)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	161.970	-	594	87.404	3.642	5.004	275.123	533.737

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Grupa

'000 EUR

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

	Bilješke	1. 1. – 31. 12. 2023.	1. 1. – 31. 12. 2022.
Dobit prije poreza		97.223	130.266
Usklađenja:			
- amortizacija	13,14,15	14.491	13.030
- neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		8.741	24.678
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	22	(6.745)	7.957
- neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti	31	(4.433)	(8.237)
- neto prihod od kamata		(164.208)	(97.137)
- prihod od dividendi		-	(154)
- dobit od povoljne kupnje		-	(135.213)
- ostalo		1.058	1.034

Promjene u poslovnoj imovini i obvezama

Kredit i potraživanja od banaka		8.953	(3.214)
Obvezna pričuva kod HNB-a		-	233.705
Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		12.125	103.232
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		(59.284)	(341.420)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(586)	137.723
Kredit i potraživanja od komitenata		113.094	(238.463)
Ostala imovina		(25)	39.403
Depoziti banaka		1.716	(397.512)
Depoziti komitenata		1.280.530	877.289
Ostale obveze		676	(401)
Naplaćena kamata		192.961	89.264
Plaćena kamata		(28.754)	(7.190)

Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja

Plaćeni porez na dobit		-	330
------------------------	--	---	-----

Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti

	1.467.533	428.910
	1.467.533	429.240

Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti

Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	(9.359)	(41.032)
Neto priljev od stjecanja NHB-a	-	145.378
Neto odljev od stjecanja Pronama	-	(2.497)
Primici od dividende	-	154
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	(9.359)	102.003

Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti

Povećanje uzetih kredita		226.647	200.785
Otplata uzetih kredita		(66.447)	(86.467)
Ostali primici iz financijskih aktivnosti		(2.809)	(8.491)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		157.391	105.827
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(143)	-
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		1.615.422	637.070
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	37	1.499.948	862.878
Novac i ekvivalenti novca na kraju izvještajnog razdoblja	37	3.115.370	1.499.948

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Banka

'000 EUR

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

	Bilješke	1. 1. – 31. 12. 2023.	1. 1. – 31. 12. 2022.
Dobit prije poreza		94.028	21.027
Usklađenja:			
- amortizacija	13,14,15	11.839	9.298
- neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		5.015	(4.123)
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	22	(5.364)	6.691
- neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti	31	(3.388)	(6.524)
- neto prihod od kamata		(145.776)	(70.617)
- prihod od dividendi		(984)	(338)

Promjene u poslovnoj imovini i obvezama

Kredit i potraživanja od banaka		14.975	(74.942)
Obvezna pričuva kod HNB-a		-	176.049
Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		322	26.887
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		(58.454)	(335.700)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		-	205.102
Kredit i potraživanja od komitenata		101.885	(205.559)
Ostala imovina		(8.833)	2.515
Depoziti banaka		(126.481)	24.799
Depoziti komitenata		1.290.739	784.463
Ostale obveze		(7.080)	7.400
Naplaćena kamata		172.025	60.184
Plaćena kamata		(26.249)	(3.533)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		1.308.217	623.079
Plaćeni porez na dobit		-	(5.619)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		1.308.217	617.460

Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti

Ulaganje u ovisna društva		149.580	(12.123)
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(9.359)	(9.795)
Primici od dividendi		984	338
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		141.205	(21.580)

Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti

Povećanje uzetih kredita		226.647	138.821
Otplata uzetih kredita		(66.447)	(86.467)
Otplata zakupa sukladno MSFI 16		(2.809)	(2.432)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		157.391	49.922
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		(124)	-
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		1.606.689	645.802
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	37	1.508.674	862.872
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	37	3.115.363	1.508.674

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 2023.	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2022.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100 %	100 %
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100 %	100 %
Nova hrvatska banka d.d.	Financijske djelatnosti	Hrvatska	-	100 %
Pronam Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	-	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“.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave dana 28. ožujka 2024. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

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 2023. 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.

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

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 nije objavila 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.

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 tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i pripadajuće izmjene MSFI-ja 17 „Ugovori o osiguranju“ - na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine,
- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jeve Izjave o praksama 2 - Objava računovodstvenih politika, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine,
- Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“ - Definicija računovodstvenih procjena, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine,
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“ - Odgođeni porezi povezani s imovinom i obvezama koji proizlaze iz iste transakcije, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine,

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“ - Međunarodna porezna reforma, Model pravila vezanih uz drugi stup, na snazi odmah i za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.

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

- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“ - 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 MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ - Klasifikacija obveza na kratkoročne ili dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne i dugoročne obveze vezane kovenantima, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.

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):

- Izmjena MRS-a 7 „Izvještaj o novčanom toku“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ - Financijski aranžmani dobavljača, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine
- Izmjena MRS-a 21 „Učinci promjena tečaja stranih valuta“ - Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine)

Banka i Grupa očekuju da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke i Grupe u razdoblju prve primjene standarda.

c) Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka i Grupa posluju (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Banka i Grupa su za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenila prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Banke i Grupe (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Banka i Grupa nisu objavile 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 prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcijskoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31. prosinca 2022. godine. U financijskim izvješćima za godinu završenu 31. prosinca 2023. financijski podaci za 2022. godinu iskazani su u eurima i preračunati po fiksnom tečaju konverzije (1 EUR= 7,53450 HRK).

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

d) Promjene u prezentiranju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Banka je u 2022. godini napravile reklasifikaciju u određenim pozicijama financijskih izvještaja vezano za povijesna razdoblja. U računu dobiti i gubitka stavka neto dobit/gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza (prethodno dio neto dobitaka od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka) prebačena je u ostale prihode iz poslovanja. Stavka neto dobitaka od trgovanja stranim valutama prebačena je u neto dobitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

e) 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 2023. bio je: 1,1050 USD = 1 EUR; 0,9260 CHF = 1 EUR

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2022. bio je: 1,0666 USD = 1 EUR; 0,9847 CHF = 1 EUR

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 uspostavljenje 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 identificirane 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 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

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2022.:

'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	-	-	-	-
3	465.820	15.085	-	480.905
4	21.581	3	-	21.584
5	114.608	3.842	-	118.450
6	58.722	1.541	-	60.263
7	97.228	22.114	-	119.342
8	90.985	48.276	-	139.261
9	48.678	21.938	-	70.616
10	13.339	18.916	-	32.255
11	6.207	1.509	-	7.716
12	-	417	-	417
DEFAULT	-	-	114.712	114.712
Bruto izloženost	917.169	133.640	114.712	1.165.521
Ispravak vrijednosti	10.036	6.268	84.543	100.847
Neto izloženost	907.133	127.372	30.169	1.064.674

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 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	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

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2022.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
<i>Interni Rating</i>				
1	62.446	4.268	-	66.714
2	368.794	5.496	-	374.291
3	108.948	3.253	-	112.201
4	145.234	9.993	-	155.228
5	81.686	3.863	-	85.548
6	60.390	6.453	-	66.842
7	9.677	7.040	-	16.717
8	6.307	6.054	-	12.361
9	14.100	16.027	-	30.126
10	41.321	45.528	-	86.849
11	10.784	14.901	-	25.685
12	-	8.832	-	8.832
DEFAULT	-	-	105.139	105.139
Bruto izloženost	909.687	131.708	105.139	1.146.534
Ispravak vrijednosti	5.858	11.373	87.173	104.404
Neto izloženost	903.829	120.335	17.966	1.042.130

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
%										
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
%										
2022.										
Stupanj 1	79,89	8,81	99,77	71,69	98,65	92,50	100,00	-	53,95	2,64
Stupanj 2	11,57	11,09	-	-	1,35	1,13	-	-	4,78	-
Stupanj 3	8,54	80,10	0,23	28,31	-	6,38	-	-	41,27	97,36

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
%										
2022.										
Stupanj 1	79,01	7,74	99,98	95,30	98,51	98,80	100,00	-	52,55	2,64
Stupanj 2	11,48	8,59	-	-	1,49	1,20	-	-	4,93	-
Stupanj 3	9,51	83,66	0,02	4,70	-	-	-	-	42,53	97,36

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 srpnju 2023., 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“.

Na temelju navedenih publikacija Banka je izradila tri scenarija (neutralni, pozitivni i negativni), od kojih svaki sadrži kretanja sljedećih varijabli:

- Stopa nezaposlenosti,
- Promjena stope investicija,
- Promjena stope uvoza roba i usluga.

Za svaki od gornja tri scenarija Banka je izračunala utjecaj scenarija na PD koji se koriste 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 većim PD i posljedično povećanjem izračunatih rezervacija za kreditne gubitke. Naravno, ako je taj omjer manji od 1, predmetni scenarij će rezultirati nižim PD 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 %
- Neutralni scenarij: 65 %
- Pozitivni scenarij: 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 2023. godine i Banke i Grupe 31. prosinca 2022. godine, ne uzimajući u obzir uzete kolaterale kao instrumente osiguranja. Izloženost predstavljena u tablici zasnovana je na neto izloženosti nakon umanjjenja za ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja.

Maksimalna izloženost		Grupa		Banka	
	Bilješka	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	3.103.821	1.472.087	3.103.814	1.316.539
Kredit i potraživanja od banaka	6	3.654	28.107	3.654	264.749
Ulaganja koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	39.652	53.752	39.547	41.866
Ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	9	855.857	796.573	855.857	722.976
Kredit i potraživanja od komitenata	10	2.909.936	3.061.819	2.909.936	2.106.804
Potraživanja po naknadama		2.794	1.816	2.794	1.726
Izvanbilančne potencijalne obveze	38	584.687	697.535	584.687	476.288
Neiskorišteni okvirni krediti		406.624	402.105	406.624	351.481
Garancije		177.987	294.729	177.987	124.807
Ostale potencijalne obveze		76	701	76	-
Ukupna kreditna izloženost		7.500.401	6.111.689	7.500.289	4.930.948

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	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
2023.	'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

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) u 2023. godini za Gruppu iznosi 10.658 tisuća eura (2022.: 13.311 tisuća eura).

2022.	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	2.659.751	28.275	787.119	1.472.087	1.646
Stupanj 2	385.340	-	10.757	-	146
Stupanj 3	284.327	66	-	-	1.259
Ukupno bruto plasmani	3.329.418	28.341	797.876	1.472.087	3.051
Rezervacije stupanj 3	(214.338)	(66)	-	-	(1.202)
Rezervacije stupanj 1 i 2	(53.261)	(168)	(1.303)	-	(33)
Ukupno očekivani gubici	(267.599)	(234)	(1.303)	-	(1.235)
Ukupno	3.061.819	28.107	796.573	1.472.087	1.816

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Banka	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
2023.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.410.281	3.709	856.977	2.967.032	2.550
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	3.620
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	2.795

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) u 2023. godini za Banku iznosi 10.658 tisuća eura (2022.: 4.904 tisuća eura).

	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
2022.	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	1.826.856	266.094	713.439	1.316.539	1.556
Stupanj 2	265.348	-	10.757	-	146
Stupanj 3	219.851	66	-	-	1.259
Ukupno bruto plasmani	2.312.055	266.160	724.196	1.316.539	2.961
Rezervacije stupanj 3	(171.716)	(66)	-	-	(1.202)
Rezervacije stupanj 1 i 2	(33.535)	(1.345)	(1.220)	-	(33)
Ukupno očekivani gubici	(205.251)	(1.411)	(1.220)	-	(1.235)
Ukupno	2.106.804	264.749	722.976	1.316.539	1.726

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 operative 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 umanjjenja za korektivne faktore, a umanjenu za terete upisane prije Banke i ograničenu na iznos izloženosti koju osigurava.

Vrsta imovine	Vrsta kolaterala	Grupa		Banka	
		2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kreditni i potraživanja od komitenata	Depoziti	14.513	13.597	14.513	6.942
	Garancije i jamstva RH	461.931	455.581	461.931	440.995
	Nekretnine neposlovne namjene	765.170	707.810	765.170	557.217
	Nekretnine poslovne namjene	366.153	293.664	366.153	84.351
	Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi...)	42.892	26.946	42.892	23.664
	Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papirima i fondovima	7.220	12.118	7.220	12.118
	Zemljišta	75.005	54.245	75.005	54.245
Ukupno		1.732.884	1.563.961	1.732.884	1.179.533

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 2023.							
Država	449.248	448.673	442	28	31	73	2
Ostale pravne osobe	987.485	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
31. prosinca 2022.							
Država	471.311	470.942	369	-	-	-	-
Ostale pravne osobe	1.074.328	978.888	4.374	865	1.087	1.040	88.074
Stanovništvo	1.783.779	1.684.211	2.837	1.704	1.671	4.495	88.861
Ukupno	3.329.418	3.134.041	7.580	2.569	2.758	5.535	176.935

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 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
31. prosinca 2022.							
Država	465.191	464.822	369	-	-	-	-
Ostale pravne osobe	687.799	600.168	4.184	91	128	229	82.998
Stanovništvo	1.159.065	1.074.904	1.399	1.137	1.255	2.666	77.705
Ukupno	2.312.055	2.139.894	5.952	1.228	1.383	2.895	160.703

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 umanjene 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	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
2023. '000 EUR											
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	-	-	-	-

Grupa	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kreditni i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
2022. '000 EUR											
Bruto plasmani	263.112	957.976	583.097	9.703	18.944	826.919	2.659.751	28.275	787.119	1.472.087	1.646
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(2.332)	(8.492)	(5.169)	(86)	(168)	(7.331)	(23.578)	(168)	(1.288)	-	(33)
Neto plasmani	260.780	949.484	577.928	9.617	18.776	819.588	2.636.173	28.107	785.831	1.472.087	1.613
Vrijednost kolaterala	8	667.708	493.600	8.661	71	139.440	1.309.488	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	70,32	85,41	90,06	0,38	17,01	49,67	-	-	-	-

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	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni 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
2023. '000 EUR											
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 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	-	-	-	-

Banka	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni 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
2022. '000 EUR											
Bruto plasmani	257.011	664.583	574.862	8.688	12.626	309.086	1.826.856	266.094	713.439	1.316.539	1.556
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(2.237)	(5.782)	(5.001)	(76)	(110)	(2.688)	(15.894)	(1.345)	(1.205)	-	(33)
Neto plasmani	254.774	658.801	569.861	8.612	12.516	306.398	1.810.962	264.749	712.234	1.316.539	1.523
Vrijednost kolaterala	8	474.121	485.505	7.645	54	10.587	977.921	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom	-	71,97	85,20	88,78	0,43	3,46	54,00	-	-	-	-

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 2023. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Potraživanja po naknadama
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	-	-

Grupa 2022. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	1.531	171.824	56.349	1.313	4.521	149.802	385.340	10.757	146
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(118)	(13.236)	(4.340)	(101)	(348)	(11.540)	(29.683)	(15)	-
Neto zajmovi	1.413	158.588	52.009	1.212	4.173	138.262	355.657	10.742	146
Vrijednost kolaterala	1	107.986	50.075	1.072	3	19.908	179.045	-	-
% pokrivenosti kolateralom	0,05	68,09	96,28	88,45	0,06	14,4	50,34	-	-

Banka 2023. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Potraživanja po naknadama
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 2022. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni kredit	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali kredit	Ukupno	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	1.563	133.923	55.407	1.136	3.086	70.233	265.348	10.757	146
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(104)	(8.904)	(3.684)	(76)	(205)	(4.668)	(17.641)	(15)	-
Neto zajmovi	1.459	125.019	51.723	1.060	2.881	65.565	247.707	10.742	146
Vrijednost kolaterala	1	82.997	49.158	895	1	2.851	135.902	-	-
% pokrivenosti kolateralom	0,05	66,39	95,04	84,38	-	4,35	54,86	-	-

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 njenoj fer vrijednosti iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto plasmane je kako slijedi:

Grupa

2023.

'000 EUR

2023.	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživanja od banaka	Potraživanja po naknadama
'000 EUR	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 kolaterala	72.117	9.467	4.610	-	2.097	88.291	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,78	158,42	873,11	-	6,37	120,85	-	-

Grupa

2022.

'000 EUR

2022. '000 EUR	Kreditni komitentima						Kreditni i potraživanja od banaka	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno		
Bruto plasmani	125.111	7.965	10.135	4.093	137.023	284.327	66	1.259
Ukupno očekivani gubici	(91.117)	(2.417)	(9.402)	(2.706)	(108.696)	(214.338)	(66)	(1.202)
Neto plasmani	33.994	5.548	733	1.387	28.327	69.989	-	57
Vrijednost kolaterala	60.120	6.048	2.294	4	6.963	75.429	-	-
% pokrivenosti kolateralom	176,85	109,00	313,17	0,31	24,58	107,77	-	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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 kolaterala	72.117	9.467	4.610	-	2.097	88.291	-	-
% pokrivenosti kolateralom	215,78	158,42	873,11	-	6,37	120,85	-	-

Banka

2022.

'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	118.031	7.500	10.018	2.818	81.484	219.851	66	1.259
Ukupno očekivani gubici	(86.892)	(2.200)	(9.367)	(2.407)	(70.850)	(171.716)	(66)	(1.202)
Neto plasmani	31.139	5.300	651	411	10.634	48.135	-	57
Vrijednost kolaterala	55.947	5.668	2.178	-	1.917	65.710	-	-
% pokrivenosti kolateralom	179,66	106,95	334,52	-	18,03	136,51	-	-

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.

Banka

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Bruto krediti komitentima		
Pravne osobe	78.783	32.073
Stanovništvo	21.823	8.152
Ukupno	100.606	40.225

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

Analiza koncentracije kreditnog rizika kredita po granama djelatnosti prikazana je kako slijedi:

Grupa

	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	228.275	247.249
Prerađivačka industrija	247.420	254.121
Građevinarstvo	254.040	256.010
Prijevoz i skladištenje	86.278	88.047
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	170.628	210.550
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	27.192	28.937
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	138.019	136.411
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	46.059	62.719
Informacije i komunikacije	15.240	18.174
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	56.447	66.041
Umjetnost, zabava i rekreacija	9.800	13.021
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	13.511	11.556
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	26.237	34.465
Poslovanje nekretninama	35.709	47.826
Ostalo	74.512	64.838
Kamate pravnim osobama	7.726	5.674
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.437.093	1.545.639
Kreditni stanovništvu	1.693.849	1.763.764
Kamate stanovništvu	20.081	20.015
Ukupno bruto krediti stanovništvu	1.713.930	1.783.779
Pokriveni kolateralom	1.732.884	1.563.961
Očekivani kreditni gubici	(241.087)	(267.599)
Ukupno	2.909.936	3.061.819

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

Banka

	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	228.275	240.615
Prerađivačka industrija	247.420	172.691
Građevinarstvo	254.040	234.785
Prijevoz i skladištenje	86.278	88.047
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	170.628	107.505
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	27.192	12.164
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	138.019	76.177
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	46.059	43.137
Informacije i komunikacije	15.240	16.150
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	56.447	50.344
Umjetnost, zabava i rekreacija	9.800	9.610
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	13.511	8.777
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	26.237	33.378
Poslovanje nekretninama	35.709	27.403
Ostalo	74.512	28.632
Kamate pravnim osobama	7.726	3.575
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.437.093	1.152.990
Kreditni stanovništvu	1.693.849	1.144.160
Kamate stanovništvu	20.081	14.905
Ukupno bruto krediti stanovništvu	1.713.930	1.159.065
Pokriveni kolateralom	1.732.884	1.179.533
Očekivani kreditni gubici	(241.087)	(205.251)
Ukupno	2.909.936	2.106.804

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 eliminira 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 unutarдневно,
- 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.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

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 regulatorno izvješće 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 2023. 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.

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 2023. iznosi 223 % (2022.: 184 %) dok je isti za Grupi 2022. iznosio 164 %. Istovremeno koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznosi 255 % (2022.: 181 %) dok je isti na konsolidiranoj razini iznosio 175 %.

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 2023. godine i 31. prosinca 2022. 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.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

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 FV 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
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)

Grupa

2022.

'000 EUR

IMOVINA

	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Novac i računi kod banaka	1.472.087	-	-	-	-	1.472.087
Kredit i potraživanja od banaka	27.955	108	-	-	44	28.107
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.916	592	23	-	-	67.531
Financijska imovina po FV kroz OSD	-	-	-	-	3.808	3.808
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	141	13.370	178.613	113.061	491.388	796.573
Kredit i potraživanja od komitenata	192.578	118.475	411.662	817.226	1.521.878	3.061.819
Neto odgođena porezna imovina	6.836	-	-	-	2.289	9.125
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	3	-	-	3
Ostala imovina	20.514	1.512	1.975	-	-	24.001
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	-	-	-	-	52.680	52.680
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	6.322	6.322
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	18.023	18.023
UKUPNO IMOVINA	1.787.027	134.057	592.276	930.287	2.096.432	5.540.079

OBVEZE

Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	31	-	-	-	31
Depoziti banaka	24.668	1	-	25.000	-	49.669
Depoziti komitenata	3.710.908	168.968	526.674	162.522	22.439	4.591.511
Uzeti krediti	2.347	6.466	33.382	157.017	136.250	335.462
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	14.806	901	9.538	26.097	1.514	52.856
Obveza za porez na dobit	153	-	67	-	-	220
Ostale obveze	38.325	4.076	2.603	4.354	4.073	53.431
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	456.899	456.899
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	3.791.207	180.443	572.264	374.990	621.175	5.540.079
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(2.004.180)	(46.386)	20.012	555.297	1.475.257	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(2.004.180)	(2.050.566)	(2.030.554)	(1.475.257)	-	-
IZVANBILANCA	80.266	131.486	310.235	77.859	166.060	765.906
Derivativi	-	68.371	-	-	-	68.371
Klasične izvanbilančne stavke	80.266	63.115	310.235	77.859	166.060	697.535

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

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 FV 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	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

2022.

'000 EUR

IMOVINA

	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
Novac i računi kod banaka	1.316.539	-	-	-	-	1.316.539
Kredit i potraživanja od banaka	264.597	108	-	-	44	264.749
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.030	592	-	-	-	55.622
Financijska imovina po FV kroz OSD	-	-	-	-	3.789	3.789
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	-	12.914	160.518	86.973	462.571	722.976
Kredit i potraživanja od komitenata	133.274	60.271	272.296	594.004	1.046.959	2.106.804
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	13.419	13.419
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	2.992	2.992
Ostala imovina	17.556	1.506	1.945	-	-	21.007
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	-	-	-	-	39.018	39.018
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	5.887	5.887
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	10.405	10.405
UKUPNO IMOVINA	1.786.996	75.391	434.759	680.977	1.585.084	4.563.207

OBVEZE

Financijske obveze po fer
vrijednosti kroz račun dobiti i
gubitka

	-	31	-	-	-	31
Depoziti banaka	3.826	1	-	25.000	-	28.827
Depoziti komitenata	3.385.545	103.195	253.767	136.375	16.029	3.894.911
Uzeti krediti	148	3.949	14.403	111.673	107.360	237.533
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	5.859	203	7.056	5.093	860	19.071
Ostale obveze	20.853	4.051	2.523	4.341	4.071	35.839
Ukupno kapital i rezerve	-	-	-	-	346.995	346.995
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	3.416.231	111.430	277.749	282.482	475.315	4.563.207
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.629.235)	(36.039)	157.010	398.495	1.109.769	-
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.629.235)	(1.665.274)	(1.508.264)	(1.109.769)	-	-
IZVANBILANCA	57.390	113.339	218.281	44.147	111.503	544.659

Derivativi	-	68.371	-	-	-	68.371
Klasične izvanbilančne stavke	57.390	44.967	218.281	44.147	111.503	476.288

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 i cijena dionica) za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99 %. VaR se izračunava na kraju dana i ne uključuje unutardnevne 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 2023. godine te 31. prosinca 2022. godine.

	Grupa		Banka	
	Pozicija		Pozicija	
	'000 EUR	VaR	'000 EUR	VaR
2023.				
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)
2022.				
Rizik promjene tečaja	81.133	(375)	4.482	(51)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	54.069	(882)	42.160	(814)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	3.307	(186)	3.307	(186)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	9.198	(441)	9.198	(441)
Utjecaj korelacije	-	689	-	458
Tržišni rizik		(1.196)		(1.034)

b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Na dan 31. prosinca 2023. 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, promjenjivom kamatnom stopom i kamatnom stopom koju je moguće promijeniti odlukom Uprave (administrativna kamatna stopa) te procjenjuje promjenu tržišne vrijednosti knjige banke uslijed simulirane promjene kamatnih stopa. Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te ga održava u omjerima regulatornog zahtjeva. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na 31. prosinac 2023. godine za Banku i Grupu je iznosila 17.595 tisuća eura ili 3,49 % regulatornog kapitala (2022.: Banka 4.091 tisuća eura ili 1,17 % regulatornog kapitala, Grupa 39.146 tisuća eura ili 8,08 % regulatornog kapitala).

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 3 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 2023. godine iznosi 25.699 tisuća eura (2022.: 9.160 tisuća eura na konsolidiranoj razini).

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 i Grupa su izložene 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 i Grupa više nisu izložene riziku promjene tečaja eura. Valutni rizik je time gotovo u potpunosti nestao.

Iznosi ukupne imovine i obveza Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. godine u domaćoj i stranim valutama (2022.: iznosi denominirani u kunama s valutnom klauzulom odnose se uglavnom na euro), prikazani su u tablicama u nastavku.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.5. Valutni rizik (nastavak)

Grupa

2023.

'000 EUR

IMOVINA

	Euro	Strane valute	Ukupno
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 krediti	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)

Grupa 2022. '000 EUR	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	1.379.765	-	76.395	15.927	1.472.087
Kredit i potraživanja od banaka	11.240	-	474	16.393	28.107
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	50.610	16.682	191	48	67.531
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	565	-	18	3.225	3.808
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	319.798	184.248	292.527	-	796.573
Kredit i potraživanja od komitenata	1.635.958	1.318.302	105.629	1.930	3.061.819
Neto odgođena porezna imovina	9.125	-	-	-	9.125
Pretplaćeni porez na dobit	3	-	-	-	3
Ostala imovina	21.551	-	2.443	7	24.001
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	52.680	-	-	-	52.680
Ulaganja u nekretnine	6.322	-	-	-	6.322
Nematerijalna imovina	18.023	-	-	-	18.023
UKUPNO IMOVINA	3.505.640	1.519.232	477.677	37.530	5.540.079
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	31	31
Depoziti banaka	18.094	-	31.232	343	49.669
Depoziti komitenata	2.641.327	10.560	1.806.607	133.017	4.591.511
Uzeti krediti	231.285	41.203	62.974	-	335.462
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	52.856	-	-	-	52.856
Obveza za porez na dobit	220	-	-	-	220
Ostale obveze	49.221	-	4.171	39	53.431
Ukupno kapital i rezerve	456.899	-	-	-	456.899
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	3.449.902	51.763	1.904.984	133.430	5.540.079
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	55.738	1.467.469	(1.427.307)	(95.900)	-

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.5. Valutni rizik (nastavak)

Banka

2023.

'000 EUR

IMOVINA

	Euro	Strane valute	Ukupno
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 FV 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 kredit	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)
2.5. Valutni rizik (nastavak)

Banka 2022. '000 EUR	Kune	Kune s valutnom klauzulom	Euro	Ostale strane valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	1.259.386	-	43.366	13.787	1.316.539
Kredit i potraživanja od banaka	94.273	-	154.175	16.301	264.749
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	38.701	16.682	191	48	55.622
Financijska imovina po FV kroz OSD	546	-	18	3.225	3.789
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	280.115	182.024	260.837	-	722.976
Kredit i potraživanja od komitenata	1.253.599	809.614	41.661	1.930	2.106.804
Ulaganja u ovisna društva	13.419	-	-	-	13.419
Pretplaćeni porez na dobit	2.992	-	-	-	2.992
Ostala imovina	18.557	-	2.443	7	21.007
Nekretnine, postrojenja i oprema	39.018	-	-	-	39.018
Ulaganja u nekretnine	5.887	-	-	-	5.887
Nematerijalna imovina	10.405	-	-	-	10.405
UKUPNO IMOVINA	3.016.898	1.008.320	502.691	35.298	4.563.207
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	31	31
Depoziti banaka	1.277	-	25.143	2.407	28.827
Depoziti komitenata	2.331.468	10.560	1.450.579	102.304	3.894.911
Uzeti krediti	141.659	35.906	59.968	-	237.533
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	19.071	-	-	-	19.071
Ostale obveze	32.885	-	2.954	-	35.839
Ukupno kapital i rezerve	346.995	-	-	-	346.995
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	2.873.355	46.466	1.538.644	104.742	4.563.207
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	143.543	961.854	(1.035.953)	(69.444)	-

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 neprimjereni 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 izvješća 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.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.7. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Regulatorni minimum stope adekvatnosti ukupnog kapitala propisan zakonom na dan 31. 12. 2023. godine iznosi 8 posto. Regulatorna obveza održavanja stope zaštitnih slojeva kapitala propisana je za stopu zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5 posto (2022.: 2,5 posto), zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini 1,5 posto (2022.: 1,5 posto), zaštitnog sloja za sistemski važne kreditne institucije u RH u visini od 0,5 posto (2022.: 0,5 posto) te zaštitnog sloja za protuciklički sistemski rizik RH u visini od 1,0 posto (2022.: 0,0 posto). Banka je tijekom 2023. i 2022. kontinuirano ispunjavala sve regulatorno propisane kapitalne zahtjeve.

U nastavku je naveden pregled kretanja regulatornog kapitala za Banku:

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
REGULATORNI KAPITAL				
Osnovni kapital	504.565	451.408	504.565	344.641
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>504.565</i>	<i>451.408</i>	<i>504.565</i>	<i>344.641</i>
Dopunski kapital	-	-	-	-
Ukupno regulatorni kapital	504.565	451.408	504.565	344.641
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	1.900.116	2.068.513	1.900.116	1.236.737
Izloženost valutnom i pozicijskom riziku	40.853	56.843	40.853	36.994
Izloženost operativnom riziku	299.591	263.124	299.591	188.338
Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju	521	278	521	278
Ukupno iznos izloženost riziku	2.241.081	2.388.758	2.241.081	1.462.347
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	22,51%	18,90%	22,51%	23,57%

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.

Tablice u nastavku predstavljaju sažetak umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata, kao i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti:

Grupa	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od komitenata	10	241.087	267.599
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	22	6.329	8.352
Ukupno		247.416	275.951

Banka	Bilješke	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od komitenata	10	241.087	205.251
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	22	6.329	7.688
Ukupno		247.416	212.939

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata – gubici od umanjenja vrijednosti

Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost svojih dužnika, te sukladno tome procjenjuje 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 ('000 EUR)	2023.	2022.
Bruto izloženost	266.678	285.652
Gubitak od umanjenja vrijednosti	193.529	215.606
Stopa umanjenja	72,57 %	75,48 %
Banka ('000 EUR)	2023.	2022.
Bruto izloženost	266.678	221.176
Gubitak od umanjenja vrijednosti	193.529	172.984
Stopa umanjenja	72,57 %	78,21 %

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2022. godine, imalo bi za posljedicu povećanje očekivanih kreditnih gubitaka za Banku i Grupu u iznosu od 2.667 tisuća eura (2022.: Banka: 2.212 i Grupa: 2.856 tisuća eura).

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu

Kao što je prethodno prikazano (bilješka 2.1.2.(c)), kredit i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 265.818 tisuća eura (2022.: Grupa 284.327 i Banka 219.851 tisuća eura) klasificiranih od strane Grupe i Banke, kao umanjenih, 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,

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)
Rezervacije za sudske sporove započete protiv Grupe (nastavak)

razina rezerviranja povećala bi se za 1,3 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 i ostalih ratnih sukoba na poslovanje 2023.

Rat u Ukrajini poprima karakteristike produženog sukoba, čime je utjecaj na poslovanje manji nego u prethodnoj godini, ali i dalje dominantno definira ukupno poslovno okruženje. Temeljni pravac utjecaja ovog rizika na poslovanje Banke proizlazi iz mogućnosti dodatne eskalacije i produbljivanja sukoba. Zbog navedenog smatramo da je utjecaj ovog rizika na razini sistemskog rizika. Dodatno, oružani sukobi na Bliskom istoku, u slučaju eskalacije, mogu biti okidač za značajne poremećaje na energetsom tržištu s obzirom na važnost te regije u svjetskoj proizvodnji nafte. Povezano uz navedeni rizik su i učestali napadi na brodove u Crvenom moru koji su doveli do poremećaja u prijevozu kroz Sueski kanal i utjecali na značajno povećanje cijene prijevoza kao i vremena isporuke. Opisani rizici utjecali su na dvostruko povećanje cijena kontejnerskog transporta dobara iz Kine, uz prolongaciju roka isporuke s dva na tri tjedna. Kombinacijom opisanih rizika kontinuirano se vrši pritisak na povišene cijene i produžuje period povratka na ciljane razine inflacije.

U užem smislu, Banka je implementirala i nastavila pratiti izmjene mjera ograničavanja (sankcija) koje je EU propisala protiv Rusije, posebice u području financijskih usluga. Istovremeno, Banka nema izloženost prema subjektima u Ukrajini i Bjelorusiji, a neznčajnu izloženost bilježi prema subjektima u Rusiji (0,0028 % ukupne bilančne izloženosti). Istovremeno, Banka je prekinula sve poslovne i dužničko-vjerovničke odnose s kreditnim institucijama u Rusiji, što se odnosi i na bivšeg vlasnika pripojene Nove hrvatske banke d.d. – Sberbank Rusija, čime je direktni rizik minimiziran.

Utjecaj inflacije na poslovanje 2023.

Glavnina inflatornog pritiska ostvarila se u početku 2023. godine, nakon čega se počela smanjivati. Nastavak normalizacije ukupne razine cijene uvelike ovisi o materijalizaciji gore navedenih geopolitičkih rizika. Unatoč rastućim troškovima zaduživanja i padu realnog dohotka, nije zabilježen značajan pad potražnje za proizvodima i uslugama. U skladu s tim, Banka očekuje nastavak ublažavanja inflatornih pritisaka u 2024. godini, te nisu identificirani niti se očekuju materijalni negativni učinci inflacije na poslovanje Banke, dok bi u slučaju nastavka inflatornih pritisaka došlo do udara na kupovnu moć građana i smanjenja realne potrošnje, što bi se prelilo i na rentabilnost poduzeća koja zbog pritiska manjih volumena outputa, rastućih cijena inputa i visoke cijene duga mogu imati umanjene investicijski apetit ili kreditni potencijal, odnosno rejting iz perspektive Banke kao vjerovnika. Potonji scenarij se ne očekuje.

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 glavnice 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 uzeće 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 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)

Grupa
2022.
'000 EUR

	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Direktni kanali	Neraspo- ređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	25.664	61.466	10.330	-	(323)	97.137
Neto prihod od naknada i provizija	12.312	18.970	305	6.044	(3.106)	34.525
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	(1.157)	-	-	(1.157)
Ostali prihod	118	61	338	388	1.575	2.480
Prihod iz poslovanja	38.094	80.497	9.816	6.432	(1.854)	132.985
Opći i administrativni troškovi	(6.298)	(24.724)	(2.444)	(4.906)	(53.895)	(92.267)
Amortizacija	-	-	-	-	(13.030)	(13.030)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(3.728)	(17.779)	2.680	-	(5.851)	(24.678)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	-	(7.957)	(7.957)
Troškovi poslovanja	(10.026)	(42.503)	236	(4.906)	(80.733)	(137.932)
Dobit od povoljne kupnje	-	-	-	-	135.213	135.213
Dobit prije oporezivanja	28.068	37.994	10.052	1.526	52.626	130.266
Porez na dobit	-	-	-	-	(3.601)	(3.601)
Dobit za godinu	28.068	37.994	10.052	1.526	49.025	126.665
Imovina segmenta	1.484.554	1.770.007	2.221.302	15	22.666	5.498.544
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	41.535	41.535
Ukupna imovina	1.484.554	1.770.007	2.221.302	15	64.201	5.540.079
Obveze segmenta	2.448.640	2.296.713	222.787	12.738	-	4.980.878
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	559.201	559.201
Ukupno kapital i rezerve i obveze	2.448.640	2.296.713	222.787	12.738	559.201	5.540.079

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

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka
2022.
'000 EUR

	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Direktni kanali	Neraspo- ređeno	Ukupno
Neto prihod od kamata	18.081	40.404	12.277	-	(145)	70.617
Neto prihod od naknada i provizija	9.703	13.703	305	6.044	(2.285)	27.470
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	(1.190)	-	-	(1.190)
Ostali prihod	118	61	338	388	552	1.457
Prihod iz poslovanja	27.902	54.168	11.730	6.432	(1.878)	98.354
Opći i administrativni troškovi	(4.662)	(19.086)	(911)	(4.521)	(36.281)	(65.461)
Amortizacija	-	-	-	-	(9.298)	(9.298)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	6.622	(7.079)	2.815	-	1.765	4.123
Rezerviranja za obveze i troškove					(6.691)	(6.691)
Troškovi poslovanja	1.960	(26.165)	1.904	(4.521)	(50.505)	(77.327)
Dobit prije oporezivanja	29.862	28.003	13.635	1.911	(52.384)	21.027
Porez na dobit	-	-	-	-	(3.427)	(3.427)
Dobit za godinu	29.862	28.003	13.635	1.911	(55.811)	17.600
Imovina segmenta	1.094.044	1.175.486	2.244.590	15	-	4.514.135
Neraspoređena imovina	-	-	-	-	49.072	49.072
Ukupna imovina	1.094.044	1.175.486	2.244.590	15	49.072	4.563.207
Obveze segmenta	2.094.466	1.878.886	175.333	12.738	-	4.161.423
Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze	-	-	-	-	401.784	401.784
Ukupno kapital i rezerve i obveze	2.094.466	1.878.886	175.333	12.738	401.784	4.563.207

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

Novac i računi kod banaka inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po amortiziranim trošku. Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijeboja i namire.

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Novac u blagajni				
U Grupi/Banci	136.788	126.341	136.781	100.608
Gotovina na putu	-	25.502	-	25.502
Čekovi u postupku naplate	21	10	21	10
	136.809	151.853	136.802	126.120
Računi kod banaka				
Računi kod domaćih banaka	1.239	762	1.239	182
Računi kod stranih banaka	8.310	12.958	8.310	11.193
Transakcijski račun kod HNB-a	56.496	1.306.514	56.496	1.179.044
Ostali depoziti kod središnjih banaka	2.900.967	-	2.900.967	-
	2.967.012	1.320.234	2.967.012	1.190.419
Ukupno	3.103.821	1.472.087	3.103.814	1.316.539

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.

Promjene u očekivanim kreditnim gubicima

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	234	200	1.411	200
Donos NHB d.d.	-	1.314	(1.472)	-
Očekivani kreditni gubici po zajmovima i potraživanjima od banaka	(179)	(1.279)	116	1.211
Stanje na dan 31. prosinca	55	235	55	1.411

Svi plasmani i zajmovi drugih banaka od Grupe i Banke nalaze se u stupnju 1 te tijekom godine nije bilo prijenosa između stupnjeva, osim potraživanja prema Bankama u iznosu od 66 tisuća eura koji se nalazi u Stupnju 3 te je u prethodnim razdobljima provedeno stopostotno umanjeno vrijednosti.

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kratkoročni plasmani bankama u zemlji	389	11.488	389	183.561
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	3.317	14.423	3.317	14.063
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	3.706	25.911	3.706	197.624
Jamstveni depoziti kod stranih banaka	-	2.362	-	2.362
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	-	-	-	66.000
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	-	2.362	-	68.362
Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	-	66	-	66
Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji	-	66	-	66
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od banaka	(55)	(234)	(55)	(1.411)
Obračunata nedospjela kamata	3	2	3	108
Ukupno potraživanja za kamatu	3	2	3	108
Ukupno	3.654	28.107	3.654	264.749

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.

Klasifikacija ovisi o namjeri zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

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 tijekovi 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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

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.

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 poslovnim 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.

Međutim, 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 koje je Uprava početno priznala po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ili 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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

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.

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.

Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća dužničke vrijednosnice.

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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

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 dobici od prodaje financijskih instrumenata izračunavaju se primjenom metode prosječnog ponderiranog troška.

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.

Nakon početnog priznavanja, Banka vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. 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 do dospijeća 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 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao, te u rizičnu podskupinu A-2 plasmane za koje je utvrđeno da se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti znatno povećao. Banka za takve izloženosti provodi odgovarajuća umanjenja 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 nadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu B 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 nenadoknadivi Banka klasificira u rizičnu skupinu C.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

Očekivani kreditni gubici

Procjenu očekivanih kreditnih gubitaka Banka i Grupa temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvješćivanja 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 izvješćivanja 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.

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 stanovništava i pravnih osoba (CORP S i CORP LM).

Pri izračunu cjeloživotnog PD-a za segment stanovništava 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 na zajedničkom portfelju (HPB i NHB). Modeliranje rizičnog parametra LGD za izloženosti prema središnjim državama i financijskim institucijama temeljen je na povijesnim stopama naplate objavljenim od strane kreditnih rejting agencija.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

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 umanjena 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 neispunjava-nja 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 sposobnosti 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 kredit-nom 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, utvrđujući na taj način visinu potreb-nih 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 instru-menta osiguranja, plasmanima koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja te odredbe vezano uz prihvatljivost instrumenata osiguranja i primjerenu visinu faktora umanjena 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 umani 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 zaključ-noj 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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prienos 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 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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 7, 8, 9, 10) (nastavak)

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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Obveznice Ministarstva financija	36.626	50.600	36.521	38.714
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.026	3.152	3.026	3.152
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	39.652	53.752	39.547	41.866
 Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	 10.806	 9.198	 10.806	 9.198
 Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	 3.542	 3.307	 3.542	 3.308
	54.000	66.257	53.895	54.372
 Fer vrijednost ugovora o razmjeni	 613	 -	 613	 -
 Kredit i potraživanja od komitenata				
- pravnih osoba	-	324	-	324
- stanovništvo	491	335	491	335
	491	659	491	659
 Obračunata nedospjela kamata	302	615	301	591
Ukupno	55.406	67.531	55.300	55.622

8. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	4.139	3.451	4.139	3.451
	4.139	3.451	4.139	3.451
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	255	19	255	-
- nebankovnih financijskih institucija	-	338	-	338
	255	357	255	338
Ukupno	4.394	3.808	4.394	3.789

Banka je od početka 2022. bila suočena s nekoliko ključnih događaja koji su uvelike utjecali na njeno redovno poslovanje. Radi se o akviziciji Nove hrvatske banke d.d. („NHB“), pripremama za uvođenja EURO valute te promjenama u makroekonomskim trendovima. Akvizicija NHB-a je imala značajan strateški i financijski učinak na poslovanje Grupe pri čemu je najvažnije spomenuti usmjeravanje viška likvidnosti prema NHB-u (što je značajno utjecalo na poslovni model držanje radi naplate i prodaje, odnosno način na koji se on evaluira i na koji se o njemu izvještava prema ključnom menadžmentu – a sve sukladno točki B4.1.2B MSFI-ja 9) i postupnu pripremu novog operativnog ciljanog modela. U sklopu organizacijskih promjena fokus u upravljanju portfeljem dužničkih vrijednosnih papira prebacuje se s upravljanja rezervama likvidnosti koje se po potrebi mogu prodati na tržištu na portfelj dužničkih vrijednosnih papira sa očekivanim kamatnim prihodom po dospijeću.

Banka je u posljednjim godinama zbog visoke razine likvidnosti sustava iznimno rijetko koristila instrument prodaje dijela dužničkih vrijednosnih papira iz poslovnog modela držanja radi naplate i prodaje.

Uzimajući u obzir sve gore navedene čimbenike i činjenicu da se vrijednosnice iz poslovnog modela držanje radi naplate i prodaje ne prodaju za eventualne likvidnosne potrebe, već se uglavnom drže radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, takve vrijednosnice zapravo zadovoljavaju kriterije poslovnog modela držanja radi naplate. Banka je u 2022. godini donijela odluku o promjeni poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koje je Banka držala radi naplate i prodaje u poslovni model držanje radi naplate. Promjenom poslovnog modela, Banka je posljedično reklasificirala portfelj vrijednosnih papira koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi naplate i prodaje u poslovni model držanje radi naplate, sukladno točki 4.4.1. u sklopu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9 (MSFI9): Financijski instrumenti. Iznos koji je reklasificiran iz portfelja koji se vrednovao po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je iznosio 382.163 tisuća EUR za Banku i 450.030 tisuća EUR za Grupu.

Fer vrijednost reklasificirane imovine bi u slučaju ostanka u portfelju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. 12. 2022. iznosila 368.636 tisuća EUR za Banku i 436.504 tisuća EUR za Grupu, dok bi iznos gubitka koji bi Banka priznala u rezervi za fer vrijednost za 2022. godinu iznosio 60.776 tisuća EUR, a Grupa 66.413 tisuća EUR. Dividenda priznata po vlasničkim vrijednosnim papirima u portfelju financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u 2022. godini za Banku i Grupu je iznosila 17 tisuća EUR.

8. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (nastavak)

Tijekom 2022. u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit dospjelo je vrijednosnica u nominalnom iznosu 168.609 tisuća eura u Banci i 170.742 tisuća eura u Grupi. Prodajom vrijednosnica iz navedenog portfelja Banka i Grupa ostvarile su 281 tisuću eura realiziranog dobitka.

Na dan 31. 12. 2023. Banka i Grupa nisu imale dužničke vrijednosnice iz portfelja koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke financijske imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Grupa	2023. '000 EUR			2022. '000 EUR		
	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	-	-	-	137	2.815	2.952
Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	(2.815)	(2.815)
Ostalo	-	-	-	(137)	-	(137)
Na dan 31. prosinca	-	-	-	-	-	-

Banka	2023. '000 EUR			2022. '000 EUR		
	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	-	-	-	137	2.815	2.952
Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	-	-	-	-	(2.815)	(2.815)
Ostalo	-	-	-	(137)	-	(137)
Na dan 31. prosinca	-	-	-	-	-	-

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Obveznice Ministarstva financija	662.991	592.318	662.991	519.510
Trezorski zapisi Ministarstva financija	148.284	149.951	148.284	149.951
Obveznice banaka	20.016	30.000	20.016	30.000
Obveznice stranih banaka	10.000	-	10.000	-
Korporativne obveznice	10.166	20.476	10.166	20.476
Mjenice	-	312	-	-
	851.457	793.057	851.457	719.937
 Obračunata nedospjela kamata	 5.770	 4.819	 5.770	 4.259
Rezervacije za stupanj 1 i 2	(1.370)	(1.303)	(1.370)	(1.220)
Ukupno	855.857	796.573	855.857	722.976

Promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke financijskih ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku

Grupa '000 EUR	2023.			2022.		
	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	-	1.303	1.303	-	1	1
Donos NHB	-	-	-	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka	-	67	67	-	160	160
Efekt reklasifikacije FVOSD	-	-	-	-	1.142	1.142
Na dan 31. prosinca	-	1.370	1.370	-	1.303	1.303

Banka '000 EUR	2023.			2022.		
	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	-	1.220	1.220	-	1	1
Donos NHB	-	280	280	-	-	-
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka	-	(129)	(129)	-	154	154
Efekt reklasifikacije FVOSD	-	-	-	-	1.065	1.065
Na dan 31. prosinca	-	1.371	1.371	-	1.220	1.220

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

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	143.538	(10.506)	-	133.032
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	856.977	251	-	857.228
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)

Grupa

'000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	-	61	-	61
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina, isključujući otpis	713.439	10.696	-	724.135
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	713.439	10.757	-	724.196
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022.	-	(1)	-	(1)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina, isključujući otpis	(1.205)	(14)	-	(1.219)
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022.	(1.205)	(15)	-	(1.220)

9. FINACIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

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 od 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 NHB	85	-	-	85
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2023.	(1.354)	(17)	-	(1.371)

Banka

'000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	-	61	-	61
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina, isključujući otpis	713.439	10.696	-	724.135
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	713.439	10.757	-	724.196
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022.	-	(1)	-	(1)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina, isključujući otpis	(1.205)	(14)	-	(1.219)
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022.	(1.205)	(15)	-	(1.220)

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 umanjenja vrijednosti uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti.

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	145.907	276.910	145.907	191.747
Stanovništvu	99.452	139.360	99.452	121.794
Ukupno kratkoročni krediti	245.359	416.270	245.359	313.541
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	1.283.460	1.263.054	1.283.460	957.668
Stanovništvu	1.594.397	1.624.405	1.594.397	1.022.366
Ukupno dugoročni krediti	2.877.857	2.887.459	2.877.857	1.980.034
Obračunata bruto dospjela kamata	18.562	17.875	18.562	14.879
Obračunata bruto nedospjela kamata	9.245	7.814	9.245	3.601
Ukupno bruto krediti	3.151.023	3.329.418	3.151.023	2.312.055
Očekivani kreditni gubici za stupanj 3	(192.757)	(214.338)	(192.757)	(171.716)
Očekivani kreditni gubici za stupanj 1 i 2	(48.330)	(53.261)	(48.330)	(33.535)
Ukupno očekivani kreditni gubici	(241.087)	(267.599)	(241.087)	(205.251)
Ukupno neto krediti	2.909.936	3.061.819	2.909.936	2.106.804
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima	7,65 %	8,04 %	7,65 %	8,88 %

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	2023. '000 EUR			2022. '000 EUR		
	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	214.338	53.260	267.598	173.641	32.486	206.127
Donos NHB	-	-	-	37.756	8.882	46.638
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitka	9.141	(4.930)	4.211	8.761	11.852	20.613
Neto gubitak od tečajnih razlika	-	-	-	(309)	26	(283)
Otpisi	-	-	-	(2.079)	-	(2.079)
Iskorištena umanjena	(38.440)	-	(38.440)	-	-	-
Ostalo	7.718	-	7.718	(3.432)	15	(3.417)
Na dan 31. prosinca	192.757	48.330	241.087	214.338	53.261	267.599

Banka	2023. '000 EUR			2022. '000 EUR		
	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	171.716	33.536	205.252	173.640	32.487	206.127
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitka	5.619	(4.059)	1.560	(3.065)	1.023	(2.042)
Neto gubitak od tečajnih razlika	-	-	-	(293)	26	(267)
Efekt pripajanja NHB	47.339	18.853	66.192	-	-	-
Otpisi	(38.440)	-	(38.440)	(2.079)	-	(2.079)
Ostalo	6.523	-	6.523	3.512	-	3.512
Na dan 31. prosinca	192.757	48.330	241.087	171.715	33.536	205.251

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto izloženosti i 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
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
Nova imovina	382
Otplaćena imovina (isključujući otpis)	(1.893)
Ostalo	(1.222)
Povećanje zbog stjecanja NHB	8.487
Neto stanje na dan 31. prosinca 2023.	10.658

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto izloženosti očekivanih kreditnih gubitaka za Grupu i Banku u 2022. godini je, kako slijedi:

Grupa '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	2.474.293	272.458	335.820	3.082.571
Nova imovina	971.190	111.530	5.554	1.088.274
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(661.831)	(105.026)	(63.602)	(830.459)
Prijenos u stupanj 1	68.193	(65.683)	(2.510)	-
Prijenos u stupanj 2	(164.709)	190.383	(25.674)	-
Prijenos u stupanj 3	(26.972)	(18.205)	45.177	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	(411)	(115)	52	(474)
Otpisani iznosi	(3)	(2)	(10.490)	(10.495)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	2.659.750	385.340	284.327	3.329.417
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022.	(23.125)	(18.244)	(211.396)	(252.765)
Nova imovina	(8.230)	(3.219)	(691)	(12.140)
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	1.983	1.963	11.434	15.380
Prijenos u stupanj 1	(6.037)	5.045	992	-
Prijenos u stupanj 2	3.350	(4.675)	1.325	-
Prijenos u stupanj 3	575	2.214	(2.789)	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	7.906	(12.769)	(22.236)	(27.099)
Otpisani iznosi	-	1	9.023	9.024
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	(23.578)	(29.684)	(214.338)	(267.600)

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Banka

'000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	1.643.576	169.560	284.530	2.097.666
Nova imovina	555.632	67.495	5.554	628.681
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(298.910)	(54.132)	(58.461)	(411.503)
Prijenos u stupanj 1	50.460	(48.749)	(1.711)	-
Prijenos u stupanj 2	(115.422)	139.654	(24.232)	-
Prijenos u stupanj 3	(8.066)	(8.363)	16.429	-
Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja)	(411)	(115)	52	(474)
Otpisani iznosi	(3)	(2)	(2.310)	(2.315)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.826.856	265.348	219.851	2.312.055
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022.	(18.062)	(14.425)	(173.640)	(206.127)
Nova imovina	(7.221)	(2.561)	(691)	(10.473)
Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	1.984	1.963	9.558	13.505
Prijenos u stupanj 1	(3.989)	3.839	150	-
Prijenos u stupanj 2	2.741	(5.355)	2.614	-
Prijenos u stupanj 3	354	1.022	(1.376)	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	8.299	(2.126)	(10.410)	(4.237)
Otpisani iznosi	-	1	2.079	2.080
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	(15.894)	(17.642)	(171.716)	(205.252)

Od čega je kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) za Grupu i Banku kako slijedi:

'000 EUR	POCI
Neto stanje na dan 1. siječnja 2022.	20.394
Nastala ili kupljena nova imovina	868
Otplaćena imovina (isključujući otpis)	(16.369)
Otpisani iznosi	11
Neto stanje na dan 31. prosinca 2022.	4.904

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.

Kretanje po imovini namijenjenoj prodaji bilo je kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	-	1.221	-	1.221
Povećanja	-	4.247	-	4.247
Prodaja	-	(5.468)	-	(5.468)
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	-	-

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 umanjeње vrijednosti.

Računovodstvene politike ovisnih društava mijenjaju se prema potrebi, kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

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 2023.	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2022.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100 %	100 %
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100 %	100 %
Nova hrvatska banka d.d.	Financijske djelatnosti	Hrvatska	-	100 %
Pronam Nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	-	100 %

12. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

b) Ulaganja u ovisna društva koja se u potpunosti konsolidiraju u financijskim izvještajima Grupe su kako slijedi:

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
HPB Invest d.o.o.	664	664
HPB-nekretnine d.o.o.	632	632
Pronam Nekretnine d.o.o.	-	2.700
Nova hrvatska banka d.d.	-	9.423
Ukupno	1.296	13.419

PRIPAJANJE NOVE HRVATSKE BANKE d.d. (SBERBANK d.d. u sanaciji)

Banka je stekla kontrolu nad 100% dionica „Sberbank d.d. u sanaciji (sada Nova hrvatska banka d.d. („HNB“)). Banci Sberbank d.d. Hrvatska, narušena je likvidnost kao posljedica ruske invazije na Ukrajinu što je uzrokovalo povećano povlačenje depozita klijenata.

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) je 27. veljače 2022. utvrdio da Sberbank Europe AG u Austriji i njegova društva kćeri u Hrvatskoj i Sloveniji propadaju ili će vjerojatno propasti zbog naglog narušavanja njihova stanja likvidnosti, čime je potvrdio procjenu Europske središnje banke.

Dana 1. ožujka 2022. godine Jedinstveni sanacijski odbor prihvatio je odluku o sanaciji hrvatske i slovenske podružnice Sberbanke. Odlučeno je da se sanacija provede prodajom. Do 14. travnja 2022. koordinaciju poslovanja Sberbank d.d. preuzela je sanacijska uprava.

Savjet Hrvatske narodne banke („HNB“) donio je Odluku o završetku postupka sanacije nad „Sberbank d.d. u sanaciji“ 13. travnja 2022. Jedinstveni sanacijski odbor naložio je HNB-u da prenese 615.623 dionice, koje predstavljaju 100% temeljnog kapitala, Sberbank d.d. na Hrvatsku poštansku banku d.d. za iznos od 71 milijun kuna, ili 9,4 milijuna eura. Savjet HNB-a donio je odluku o izdavanju suglasnosti za imenovanje članova uprave Sberbank d.d. u sanaciji počevši od 14. travnja 2022. godine.

Dana 14. travnja 2022. Banka je preuzela kontrolu nad novom članicom HPB Grupe koja je nastavila djelovati pod novim nazivom Nova hrvatska banka d.d.

Detalji stjecanja, neto imovina i dobit od povoljne kupnje prikazani su u nastavku:

	2022. '000 EUR
Kupoprodajna cijena	9.424
Fer vrijednost stečene imovine	144.637
Dobit od povoljne kupnje	135.213

Naknada za kupnju određena je Odlukom Jedinstvenog sanacijskog odbora pri donošenju sanacijske sheme za Sberbank d.d. Budući da je naknada za kupnju ispod fer vrijednosti stečene neto imovine, transakcija je rezultirala s dobiti od kupnje.

Dobit od povoljne kupnje u iznosu 135.213 tisuća eura priznata je u 2022. godini u računu dobiti i gubitka u liniji „Dobit od povoljne kupnje“.

12. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

Fer vrijednost stečene neto imovine:

	2022. '000 EUR
Novac i novčana sredstva	30.035
Računi kod banaka	124.371
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	57.656
Kredit i potraživanja od banaka	394
Financijska imovina po fer vrijednosti	88.221
Kredit i potraživanja od komitenata	939.442
Odgođena porezna imovina	6.065
Ostala imovina	3.414
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	12.215
Nematerijalna imovina	13.719
Depoziti banaka	(442.489)
Depoziti komitenata	(603.247)
Posudbe	(27.170)
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	(32.860)
Ostale obveze	(25.129)
Fer vrijednost stečene neto imovine	144.637

Kredit i potraživanja od komitenata:

	Računi kod banaka '000 EUR	Kredit i potraživanja od banaka '000 EUR	Kredit i potraživanja od komitenata '000 EUR
Bruto kredit i potraživanja od komitenata	124.430	394	985.865
Minus: najbolja procjena ugovorenih novčanih tokova za koje se ne očekuje da će biti prikupljeni na datum stjecanja	(58)	-	(46.424)
Neto vrijednost kredita i potraživanja od komitenata	124.372	394	939.441

Naknada za stjecanje – odljev gotovine:

	2022. '000 EUR
Odljev gotovine za stjecanje ovisnog društva, neto stečena gotovina	
Kupoprodajna cijena	9.423
Umanjeno za stečena stanja – novac (Novac i novčana sredstva i Računi kod banaka)	154.801
Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti	145.378

Stečeno ovisno društvo doprinijelo je Grupi prihodima od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi i prihodima od naknada i provizija u iznosu od 31.569 tisuća eura odnosno 8.590 tisuća eura te je umanjilo dobiti za razdoblje od datuma stjecanja do 31. prosinca 2022. za 33.380 tisuća eura. Da se stjecanje dogodilo 1. siječnja 2022., prihodi od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi i prihodi od naknada i provizija Grupe za 2022. godinu iznosili bi 113.686 tisuća eura odnosno 80.883 tisuća eura, a dobit za 2022. bila bi 127.198 tisuća eura.

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 bi operativni aspekt pripajanja trebao u potpunosti biti završen do sredine 2024. godine.

12. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

PRIPAJANJE DRUŠTVA PRONAM NEKRETNINE D.O.O.

Banka je stekla 100% vlasničkog udjela u društvu Pronam Nekretnine d.o.o. 4. srpnja 2022. godine. Kupnjom udjela u društvu Pronam Nekretnine d.o.o. i potraživanja koje Sberbank Europe AG (SBAG) ima prema društvima Pronam Nekretnine d.o.o. i Nova hrvatska banka d.d. završen je kreditno-depozitni odnos NHB-a, a time i HPB Grupe sa SBAG.

Detalji stjecanja, neto imovina i goodwill prikazani su u nastavku:

	2022. '000 EUR
Kupoprodajna cijena	2.699
Fer vrijednost stečene imovine	2.697
Dobit od povoljne kupnje	(2)

Goodwill u iznosu od 2 tisuće eura priznat je u 2022. godini u izvještaju o financijskom položaju unutar stavke nematerijalna imovina.

Fer vrijednost stečene neto imovine:

	2022. '000 EUR
Novac i novčani ekvivalenti	204
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	84
Ulaganja u nekretnine	7.657
Dugotrajna materijalna imovina	52
Odgođena porezna imovina	12
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(16)
Obveze po kreditima	(5.296)
Fer vrijednost stečene neto imovine	2.697

Naknada za stjecanje – odljev gotovine:

	2022. '000 EUR
Odljev gotovine za stjecanje ovisnog društva, neto stečena gotovina	
Kupoprodajna cijena	2.699
Umanjeno za stečena stanja – novac i novčani ekvivalenti	204
Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti	2.495

Tijekom 2022. godine za potrebe zahtjeva za pripajanje napravljena je revizija financijskih izvještaja društva Pronam Nekretnine na dan 31. 8. 2022., što spada pod dozvoljene nerevizijske usluge prema Uredbi (EU) br. 537/2014.

Trgovački sud u Zagrebu s danom 14. ožujka 2023. godine donio je Rješenje o upisu pripajanja čime je ujedno postupak pripajanja okončan.

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:

	2023.	2022.
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.

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.

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

Grupa					Pravo upotrebe		Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	
2023.							
'000 EUR							
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	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 2023.	52.189	39.391	13.836	1.303	24.540	5.832	137.091
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	(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 2023.	(20.707)	(33.344)	(11.297)	-	(13.111)	(3.390)	(81.849)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	29.756	5.802	3.490	1.113	10.212	2.307	52.680
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	31.482	6.047	2.539	1.303	11.429	2.442	55.242

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

Grupa					Pravo upotrebe		Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	
2022. '000 kn							
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	30.533	26.879	11.959	194	16.214	4.805	90.584
Donos NHB d.d.	1.854	10.674	5.190	89	11.278	264	29.349
Donos Pronam d.o.o.	13.033	316	-	-	-	-	13.349
Povećanje / Revalorizacija zemljišta	80	-	-	-	-	-	80
Povećanje/Revalorizacija zgrada	1.442	-	-	-	-	-	1.442
Povećanja	-	398	103	6.574	2.007	74	9.156
Otpisi i ostala smanjenja	-	(4.357)	(681)	-	(1.339)	(61)	(6.438)
Ostale promjene	-	-	-	-	(5.463)	-	(5.463)
Prijenos u upotrebu	2.590	3.080	70	(5.744)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	49.532	36.990	16.641	1.113	22.697	5.082	132.055
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	(12.918)	(23.162)	(8.322)	-	(7.379)	(1.967)	(53.748)
Donos NHB d.d.	(762)	(8.460)	(4.102)	-	(3.662)	(148)	(17.134)
Donos Pronam d.o.o.	(5.377)	(263)	-	-	-	-	(5.640)
Trošak amortizacije	(719)	(2.550)	(1.116)	-	(3.088)	(718)	(8.191)
Umanjenje vrijednosti	-	(679)	(137)	(62)	-	-	(878)
Povećanja	-	(154)	(79)	-	-	-	(233)
Reklasifikacija	-	-	-	-	1.398	-	1.398
Otpisi	-	4.080	605	62	246	58	5.051
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	(19.776)	(31.188)	(13.151)	-	(12.485)	(2.775)	(79.375)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	17.615	3.717	3.637	194	8.835	2.838	36.836
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	29.756	5.802	3.490	1.113	10.212	2.307	52.680

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2023. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 1.113 tisuće eura (2022.: 194 tisuće eura). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 2.609 tisuće eura (2022.: 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

2023. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Pravo upotrebe		Ukupno
					Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	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	8.492	5.231	27	5.346	138	22.030
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	2.538	(348)	(4.119)	-	-	306
Stanje na dan 31. prosina 2023.	47.298	39.329	13.307	1.303	24.301	5.822	131.360
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	(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. prosina 2023.	(15.816)	(33.299)	(10.768)	-	(12.993)	(3.379)	(76.255)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	20.997	4.693	2.865	958	7.313	2.192	39.018
Stanje na dan 31. prosina 2023.	31.482	6.030	2.539	1.303	11.308	2.443	55.105

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE (nastavak)

2022. '000 EUR					Pravo upotrebe		Ukupno
	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	
Trošak nabave							
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	30.333	26.821	11.963	194	16.074	4.805	90.190
Povećanje / Revalorizacija zemljišta	80	-	-	-	-	-	80
Povećanje/Revalorizacija zgrada	1.607	-	-	-	-	-	1.607
Povećanja	-	393	79	5.960	1.737	29	8.198
Otpisi i ostala smanjenja	-	(935)	(681)	-	(1.090)	-	(2.706)
Prijenos u upotrebu	2.590	2.532	74	(5.196)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	34.610	28.811	11.435	958	16.721	4.834	97.369
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	(12.918)	(23.112)	(8.322)	-	(7.300)	(1.967)	(53.619)
Trošak amortizacije	(695)	(1.783)	(770)	-	(2.108)	(675)	(6.031)
Povećanja	-	(154)	(79)	-	-	-	(233)
Otpisi	-	931	601	-	-	-	1.532
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	(13.613)	(24.118)	(8.570)	-	(9.408)	(2.642)	(58.351)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	17.415	3.709	3.641	194	8.774	2.838	36.571
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	20.997	4.693	2.865	958	7.313	2.192	39.018

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2023. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 1.303 tisuća eura (2022.: 958 tisuća eura). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2023. godine iznosi 2.609 tisuća eura (2022.: 2.529 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 2023. godine iznosi 13.751 tisuću eura (2022.: 9.505 tisuća eura). Imovina s pravom upotrebe priznaje se u funkcionalnoj valuti Banke i amortizira linearno tijekom vijeka trajanja ugovora o najmu.

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, 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 i fer vrijednosti preuzete imovine umanjene za troškove prodaje.

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	6.322	8.977	5.887	8.047
Povećanja	122	385	122	385
Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji	-	(4.247)	-	(4.247)
Prodaja	(591)	(487)	(591)	(21)
Promjena fer vrijednosti	19	1.694	50	1.723
Stanje na dan 31. prosinca	5.872	6.322	5.468	5.887

14. ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja klasificirana kao ulaganja u nekretnine na dan 31. 12. 2023. ima bruto knjigovodstvenu vrijednost 16.258 tisuća eura. Usklađenje vrijednosti temeljem procjene vrijednosti uz primjenu diskontnog faktora utrživosti koje se odnosi na ulaganje u nekretnine iznosi 10.790 tisuća eura (2022.: 11.255 tisuća eura), pa neto knjigovodstvena vrijednost te imovine iznosi 5.468 tisuća eura (2022.: 5.887 tisuća eura).

Na dan 31. prosinca 2023. i 31. prosinca 2022. 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 250 tisuća eura (2022.: 74 tisuće eura). Troškovi održavanja preuzete imovine u 2023. godini iznosili su 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:

	2023.	2022.
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina

Grupa

2023.
'000 EUR

	Software	Licence	Imovina u pripremi	Goodwill	Ukupno
Trošak nabave					
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 umanjene 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

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Grupa

2022.
'000 EUR

	Software	Licence	Imovina u pripremi	Goodwill	Ukupno
Trošak nabave					
Stanje na dan 1. siječnja	40.590	10.042	1.320	-	51.952
Donos NHB d.d.	23.831	-	4.568	-	28.399
Neto povećanje	44	-	8.023	2	8.069
Prijenos u upotrebu	8.456	551	(9.007)	-	-
Otpisi	(7.929)	-	(519)	-	(8.448)
Stanje na dan 31. prosinca	64.992	10.593	4.385	2	79.972
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja	(35.045)	(8.154)	-	-	(43.199)
Donos NHB d.d.	(14.681)	-	-	-	(14.681)
Trošak amortizacije	(4.055)	(784)	-	-	(4.839)
Umanjenje vrijednosti	(7.160)	-	-	-	(7.160)
Otpisi	7.930	-	-	-	7.930
Stanje na dan 31. prosinca	(53.011)	(8.938)	-	-	(61.949)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	5.545	1.888	1.320	-	8.753
Stanje na dan 31. prosinca	11.981	1.655	4.385	2	18.023

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2023. odnosi se na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 3.478 tisuća eura (2022.: 4.385 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

2023.
'000 EUR

	Software	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
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

Banka

2022.
'000 EUR

	Software	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja	39.362	10.042	1.320	50.724
Neto povećanje	-	-	4.928	4.928
Prijenos u upotrebu	1.927	551	(2.478)	-
Otpisi	(3)	-	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca	41.286	10.593	3.770	55.649

Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti

Stanje na dan 1. siječnja	(33.826)	(8.154)	-	(41.980)
Trošak amortizacije	(2.483)	(784)	-	(3.267)
Otpisi	3	-	-	3
Stanje na dan 31. prosinca	(36.306)	(8.938)	-	(45.244)

Neto knjigovodstvena vrijednost

Stanje na dan 1. siječnja	5.536	1.888	1.320	8.744
Stanje na dan 31. prosinca	4.980	1.655	3.770	10.405

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2023. odnosi se na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 3.609 tisuća eura (2022.: 3.770 tisuća eura), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke. Interno razvijeni softver se nalazi unutar pozicije Software i u 2023. godini iznosi 685 tisuća eura (2022.: 785 tisuća eura).

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 2023. i 2022. godini prikazane su kako slijedi:

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 Jurišićeva	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

Grupa '000 EUR	2022.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Prihod/ (rashod) u kapitalu i rezervama	Prihod/ (rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Donos NHB d.d.	Donos Pronam Nekretnine d.o.o.	2021.
Odgođena porezna imovina							
Kreditni komitentima	661	(65)	-	-	169	-	557
Ostale rezervacije	3.950	(928)	(253)	-	4.866	12	253
Financijska imovina	4.141	1.787	-	-	278	-	2.076
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	1.195	1.163	-	-	14	-	18
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	62	(50)	-	-	68	-	44
Priznati porezni gubitak	-	(358)	-	-	358	-	-
Revalorizacijska rezerva	312	-	-	-	312	-	-
Odgođena porezna obveza							
Uzeti krediti	(65)	3	-	-	-	-	(68)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	(296)	-	-	(802)
Rezerva za fer vrijednost	(696)	-	-	5.533	-	-	(6.229)
Neto odgođena porezna imovina	9.125	1.552	(253)	5.237	6.065	12	(3.488)

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 2023. i 2022. godini prikazane su kako slijedi:

Banka '000 kn	2023.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Pripajanje	Prihod/(rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2022.
Odgođena porezna imovina					
Krediti 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

Banka '000 EUR	2022.	Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka	Prihod/(rashod) u kapitalu i rezervama	Prihod/(rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2021.
Odgođena porezna imovina					
Krediti komitentima	493	(64)	-	-	557
Ostale rezervacije	-	-	(253)	-	253
Financijska imovina	3.633	1.557	-	-	2.076
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	-	18
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	44	-	-	-	44
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(65)	3	-	-	(68)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	(296)	(802)
Rezerva za fer vrijednost	(696)	-	-	5.533	(6.229)
Neto odgođena porezna imovina	2.992	1.496	(253)	5.237	(3.488)

17. OSTALA IMOVINA

'000 EUR	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
Potraživanja po naknadama	3.696	3.051	3.620	2.960
Instrumenti u postupku naplate*	7.893	8.707	7.893	7.496
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	6.474	5.089	6.474	3.499
Ostala potraživanja	16.870	9.889	16.787	9.768
Ukupna ostala imovina - bruto	34.933	26.736	34.774	23.723
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(3.468)	(2.735)	(3.468)	(2.716)
Ukupno	31.465	24.001	31.306	21.007

*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 u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

Promjene na rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive prikazane su kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	2.734	2.647	2.717	2.647
Povećanje umanjenja vrijednosti	734	316	398	159
Donos NHB d.d.	-	476	-	-
Tečajne razlike	-	2	353	2
Iskorištena umanjenja i ostalo	-	(706)	-	(92)
Stanje na dan 31. prosinca	3.468	2.735	3.468	2.716

18. FINANCIJSKE OBEVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	16	31	16	31
Stanje na dan 31. prosinca	16	31	16	31

19. DEPOZITI BANAKA

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Depoziti po viđenju	10.907	9.471	10.907	3.826
Oročeni depoziti	40.416	40.181	40.416	25.000
Obveze po kamata - dospjele	-	1	-	-
Obveze po kamata - nedospjele	62	16	62	1
UKUPNO	51.385	49.669	51.385	28.827

20. DEPOZITI KOMITENATA

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Depoziti po viđenju				
Stanovništvo	1.457.565	1.600.102	1.457.565	1.420.356
Pravne osobe	1.968.956	1.319.501	1.969.411	1.194.522
Ograničeni depoziti				
Stanovništvo	40.482	35.074	40.482	33.706
Pravne osobe	280.722	640.450	280.722	639.626
	3.747.725	3.595.127	3.748.180	3.288.210
Oročeni depoziti				
Stanovništvo	1.512.063	699.234	1.512.063	458.847
Pravne osobe	602.052	294.309	602.052	147.021
	2.114.115	993.543	2.114.115	605.868
Obveze po kamata - nedospjele	10.201	2.841	10.201	833
Ukupno tekući računi i depoziti komitenata	5.872.041	4.591.511	5.872.496	3.894.911

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

Posudbe

Kamatonosne posudbe 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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kratkoročni krediti	30.010	-	30.010	-
Dugoročni krediti HNB-a	72.998	77.908	72.998	53.089
Dugoročni zajmovi od banaka	162.439	59.708	162.439	59.708
Dugoročni krediti HBOR-a	201.477	183.599	201.477	113.970
Ostale dugoročne obveze - leasing	14.519	13.181	14.519	10.106
Dospjele kamate	79	27	79	27
Nedospjele kamate	2.768	1.039	2.768	635
Ukupno	484.290	335.462	484.290	237.533

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.

Najam kod kojeg 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.

21. UZETI KREDITI (nastavak)

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 po najmu uz usklađenje za bilo koji iznos unaprijed plaćenih ili obračunatih plaćanja najma koji se odnose na taj najam priznat u izvješću 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. priznavanje obveze po najmu i imovine s pravom upotrebe) u sljedećim slučajevima:

- Kratkoročni najam, i
- Najam u kojem je unajmljena imovina niže 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 daje 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“ (EFTPOS uređaji) te kratkoročni najam, odnosno najam s periodom od 12 mjeseci ili kraćim.

Banka je tijekom razdoblja najma u 2023. godini priznala kao rashod na proporcionalnoj osnovi 161 tisuće eura (2022.: 122 tisuće eura) za najmove imovine male vrijednosti odnosno 1.022 tisuća eura (2022.: 162 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 2023. godine iznosi 4,53 posto (31. prosinca 2022.: 4,73 posto).

Banka je u 2023. godini priznala prihod od prestanka priznavanja najmovi u iznosu od 18 tisuća eura (2022.: 123 tisuće eura).

21. UZETI KREDITI (nastavak)

Rashodi od kamata sukladno MSFI 16 iznose 537 tisuća eura (2022.: 522 tisuće eura) od čega se 446 tisuća eura odnosi na pravne osobe (2022.: 447 tisuća eura) dok se ostatak od 91 tisuću eura (2022.: 75 tisuća eura) odnosi na fizičke osobe i obrtnike.

Promjene po obvezama po najmovima

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	12.986	11.953	9.910	11.953
Donos NHB	-	3.967	3.002	-
Novi ugovori	5.907	484	4.966	480
Modifikacije	382	1.317	382	1.317
Plaćanja po najmovima	(3.579)	(3.558)	(2.808)	(2.626)
Raskidi	(1.422)	(1.220)	(967)	(1.214)
Tečajne razlike i kamata	74	43	35	-
Stanje na dan 31. prosinca	14.348	12.986	14.520	9.910

Buduća minimalna plaćanja po najmovima

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
do jedne godine	3.382	3.096	3.382	2.198
od jedne do pet godina	8.845	7.546	8.845	5.805
preko pet godina	2.293	2.344	2.293	1.907
Ukupno	14.520	12.986	14.520	9.910

21. UZETI KREDITI (nastavak)

Obveze koje proizlaze iz aktivnosti financiranja

Grupa '000 EUR	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Najmovi	Ostalo
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2022.	-	173.446	11.953	-
Novčani tokovi	78.937	(122.510)	(3.558)	(975)
Stjecanje ovisnih društava	15.548	176.493	5.763	1.425
Tečajne razlike	(82)	(1)	44	-
Ostala nenovčana kretanja	-	-	(1.021)	-
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2022.	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

Banka '000 EUR	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Najmovi	Ostalo
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2022.	-	173.446	11.953	-
Novčani tokovi	-	53.982	(2.626)	-
Poslovne kombinacije	-	-	1.797	-
Ostala nenovčana kretanja	-	-	(1.018)	-
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2022.	-	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

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 na skupnoj osnovi.

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 ukidaju 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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Rezervacije za sudske sporove	29.492	36.530	29.492	5.328
Rezervacije za potencijalne obveze	-	1.977	-	527
Rezervacije za ostale obveze	4.599	5.070	4.590	4.611
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	6.329	8.352	6.329	7.688
Rezervacije za zaposlenike	1.161	927	1.161	917
Ukupno	41.581	52.856	41.572	19.071

Banka je tužena u većem broju sudskih sporova te su za njih formirana rezerviranja u financijskim izvještajima. Većina aktivnih tužbi protiv Banke 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 ne konvertirane 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 ne konvertirane CHF kredite.

22. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBEZE (nastavak)

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 pravne učinke bez obzira na ništetnost 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.

Grupa je tijekom alokacije kupoprodajne cijene uzela u obzir i potencijalne obveze vezane uz tužbe po sudskim sporovima za CHF, sukladno zahtjevima MSFI-ja 3 Poslovne kombinacije, a koje mogu rezultirati odljevom novčanih sredstava u budućnosti.

Promjene u rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze

Promjene na rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze prikazane su u nastavku:

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje 1. siječnja	52.856	11.690	19.071	11.681
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	(6.745)	7.957	(5.364)	6.691
Efekt pripajanja NHB	-	32.860	29.698	-
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(4.874)	-	(2.177)	-
Ostalo	344	349	344	699
Stanje 31. prosinca	41.581	52.856	41.572	19.071

23. OSTALE OBVEZE

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Obveze prema dobavljačima	3.284	3.069	3.248	2.278
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	3.980	4.142	3.931	2.945
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	-	1.046	-	1.046
Obveze za naknade	1.328	714	1.328	708
Sredstva u postupku plaćanja	14.563	17.269	14.563	13.161
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	3.501	366	3.501	366
Obveze s osnove objavljene dividende	5.284	-	5.284	-
Obveze za plaćene predujmove	-	8.978	-	3.207
Obveze za starter pakete HNB	-	5.150	-	5.150
Ostale obveze	23.327	12.697	23.194	6.978
Ukupno	55.267	53.431	55.049	35.839

Stavka Obveze za starter pakete HNB odnosi se na početne pakete eurokovanica za fizičke i pravne osobe.

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 umanjeње 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 2023., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital Banke iznosio je 161.970 tisuća eura (2022.: 161.228 tisuća eura) i uključivao je 2.024.625 (2022.: 2.024.625) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 80 eura (2022.: 79,63 eura, preračunato po fiksnom tečaju konverzije). 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.

Banka je u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica, u studenom 2023. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 85 vlastitih dionica. S obzirom da prije predmetnog stjecanja Banka nije imala vlastite (trezorske) dionice, nakon navedenog stjecanja - na dan 17. 11. 2023., Banka je imala ukupno 85 vlastitih dionica bez prava glasa, odnosno 0,004198 % temeljnog kapitala Banke. Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 15.529,00 eura.

Banka je dana 7. 12. 2023. godine otpustila svih 85 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. 2023. godine, Banka na trezorskom računu više nema vlastitih dionica.

Rezerva za vlastite dionice na dan 31. 12. 2023. iznosi 594 tisuće eura (2022.: 594 tisuće eura).

Struktura vlasništva je sljedeća:

	2023.		2022.	
	Uplaćeni kapital '000 EUR	Vlasništvo	Uplaćeni kapital '000 EUR	Vlasništvo
Republika Hrvatska	72.723	44,90 %	72.390	44,90 %
Hrvatska pošta d.d.	19.329	11,93 %	19.240	11,93 %
Hrvatska agencija za osiguranje depozita (HAOD)	14.545	8,98 %	14.479	8,98 %
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine)	14.185	8,76 %	14.120	8,76 %
Fond NEK	3.866	2,39 %	4.398	2,73 %
Ostali	37.322	23,04 %	36.601	22,70 %
Ukupno	161.970	100,00 %	161.228	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 2023. i 2022. godine za Banku i Grupu je kako slijedi:

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Grupa i Banka		
Stanje na 1. siječnja	3.017	28.224
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	707	123
Neto nerealizirani (gubitak)/dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	(30.863)
Odgođeni porez koji se odnosi na promjenu ostvarenu revalorizacijom financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(83)	5.533
Stanje na 31. prosinca	3.641	3.017

c) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 5.004 tisuća eura (2022.: 5.004 tisuća eura), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Banke. Kretanje revalorizacijske rezerve tijekom izvještajnog razdoblja 2023. i 2022. godine je kako slijedi:

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Grupa i Banka		
Stanje na 1. siječnja	5.004	3.656
Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine	-	1.644
Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu	-	(296)
Stanje na 31. prosinca	5.004	5.004

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

d) Predložena dividenda

Vlada Republike Hrvatske dana 2. studenoga 2023. godine donijela je Odluku o visini, načinu i rokovima uplate sredstava trgovačkih društava u državnom vlasništvu u Državni proračun Republike Hrvatske za 2023. godinu, Klasa: 022-03/23-04/258, Urbroj: 50301-05/31-23-3 (dalje: Odluka Vlade RH), primjena koje se odnosi i na HPB, budući da Republika Hrvatska drži većinski paket dionica Banke.

Sukladno Odluci Vlade RH, na prijedlog Uprave i Nadzornog odbora Banke, Glavna skupština Banke je dana 21. prosinca 2023. godine donijela Odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti 2022. godine, temeljem koje će se imateljima redovnih dionica oznake HPB (ranije: HPB-R-A), isplatiti dividenda u iznosu od 2,61 eura po dionici na teret dijela zadržane dobiti 2022. godine u ukupnom iznosu od 5.284.271,25 eura. Pravo na isplatu dividende (tražbina) pripada svim dioničarima Banke, imateljima dionica upisanim na njihovim računima nematerijaliziranih vrijednosnih papira u računalnom sustavu Središnjeg klirinškog depozitarnog društva d.d. na dan 28. prosinca 2023. godine (dan stjecanja tražbine za isplatu – record date). Dan kada će se na uređenom tržištu trgovati dionicama Banke bez prava na isplatu dividende je 27. prosinca 2023. godine (ex date). Tražbina za isplatu dividende dopijeva dana 24. lipnja 2024. (dan plaćanja – payment date). Isplata dividende provest će se putem Središnjeg klirinškog depozitarnog društva (SKDD), po ispunjenju uvjeta zaštite deponenata iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama, budući da predložena isplata dividende u ukupnom iznosu od 5.284.271,25 eura predstavlja smanjenje redovnog osnovnog kapitala.

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. U 2022. godini nije bilo isplate dividendi.

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 6.790 tisuća eura za Grupu i Banku (2022.: 6.651 tisuća eura Grupa i Banka), prethodno rasporedu rezultata ostvarenog u 2022. godini koji je izvještajno iskazan u poziciji zadržane dobiti.

Ostale rezerve za Banku i Grupu na dan 31. prosinca 2023. iznose 80.614 tisuća eura (2022.: 80.614 tisuća eura).

f) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u kolovozu 2023. godine donijela Odluku da se dio dobiti iz 2022. godine u iznosu 125.976 tisuća eura, nakon izdvajanja zakonske rezerve prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi (2022.: 25.483 tisuća 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:

	2023.	2022.
Omjer financijske poluge	6,95	7,37

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 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 (2022.: 2.024.625) kako je prikazano u nastavku:

	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Dobit tekuće godine za raspodjelu vlasnicima Banke	80.615	17.600
Dobit korištena u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici	80.615	17.600
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	39,82 €	8,69 €

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, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i one koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, 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 dospelosti, 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.

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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	47.956	25.631	40.882	19.335
- građanstvu	69.590	63.695	54.078	40.910
Ukupno	117.546	89.326	94.960	60.245
Zajmovi i plasmani bankama	58.425	2.652	18.239	(3.625)
Dužničke vrijednosnice	15.383	11.066	79.490	72.293
Mjenice	18	13	28	86
Ukupno	191.372	103.057	170.655	73.220

b) Analiza prihoda po izvoru

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Pravne osobe	33.997	18.745	27.192	13.079
Stanovništvo	69.589	63.694	54.078	40.910
Država i javni sektor	29.245	17.211	28.428	16.280
Banke i ostale financijske institucije	58.425	3.044	60.854	2.812
Ostale organizacije	116	363	103	139
Ukupno	191.372	103.057	170.655	73.220

27. RASHOD OD KAMATA

a) Analiza rashoda po proizvodu

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Uzeti krediti	10.010	2.052	8.181	1.628
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	7.634	1.225	6.870	994
- stanovništvo	8.152	2.308	7.336	787
	15.786	3.533	14.206	1.781
Depoziti banaka	(1.313)	972	451	308
Ostalo	4.171	817	3.344	-
Ukupno	28.654	7.374	26.182	3.717

b) Analiza rashoda po davatelju

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Pravne osobe	8.077	1.209	7.290	810
Stanovništvo	8.255	2.330	7.427	787
Država i javni sektor	3.363	13	2.621	13
Banke i ostale financijske institucije	8.714	3.488	8.646	2.101
Ostale organizacije	245	334	198	6
Ukupno	28.654	7.374	26.182	3.717

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 zadržava 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	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Gotovinski platni promet	29.682	28.882	29.589	28.654
Bezgotovinski platni promet	8.700	8.866	8.345	8.308
Stanovništvo i kartično poslovanje	29.833	31.695	26.862	27.216
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	2.912	2.553	2.472	1.903
Ostali prihodi od naknada i provizija	5.179	5.928	3.876	3.251
Ukupno	76.306	77.924	71.144	69.332

29. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Gotovinski platni promet	26.797	25.816	26.781	25.816
Bezgotovinski platni promet	2.372	1.941	1.840	1.720
Kartično poslovanje	10.196	10.790	9.655	10.278
Ostali rashodi od naknada i provizija	4.030	4.852	3.510	4.048
Ukupno	43.395	43.399	41.786	41.862

30. NETO DOBICI/(GUBICI) 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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	(123)	9	35	9
- Vlasničke vrijednosnice	(47)	-	(47)	-
- Derivativni instrumenti (ugovori o razmjeni i forwardi)	414	962	414	82
	244	971	402	91
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	1.196	(7.903)	1.196	(7.367)
- Vlasničke vrijednosnice	1.608	28	1.608	28
- Investicijski fondovi	490	(1.547)	490	(1.547)
- Derivativni instrumenti (ugovori o razmjeni i forwardi)	536	223	536	18
	3.830	(9.199)	3.830	(8.868)
- Dobitak gubitak od trgovanja devizama	2.346	8.092	2.228	7.714
- Prihod od dividende na vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	142	-	142	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	201	-	201	-
Ukupno	6.763	(136)	6.803	(1.063)

31. NETO DOBICI OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

Dobici umanjani 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 dužničke 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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Realizirani dobiti od prodaje dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	281	-	281
Prihod od dividende na vlasničke vrijednosnice koje se drže po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	20	-	20	-
Ukupno	20	281	20	281

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	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Prihod od dividendi	822	154	822	338
Prihod od prodaje imovine	90	418	67	128
Neto dobit/gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	(1.058)	(1.302)	(1.044)	(408)
Ostali prihodi	8.038	1.908	7.672	991
Ukupno	7.892	1.178	7.517	1.049

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.

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Materijal i usluge	29.680	20.382	24.458	18.902
Administracija i marketing	3.091	2.579	2.485	1.645
Pošta i telekomunikacija	3.631	3.472	3.620	3.257
Troškovi zaposlenika	51.886	45.277	44.256	34.693
Troškovi osiguranja štednih uloga	1.640	4.243	1.615	3.287
Ostali opći i administrativni troškovi	8.126	16.314	7.522	3.677
Ukupno	98.054	92.267	83.956	65.461

33. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI (nastavak)

Troškovi zaposlenika

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Neto plaće i ostali troškovi	27.636	25.423	23.462	19.144
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	18.847	17.919	15.966	13.686
Neto rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade, godišnje odmore zaposlenika	361	(540)	361	(504)
Ostale naknade zaposlenima	5.001	2.449	4.453	2.352
Naknade članovima Nadzornog odbora	41	26	14	15
Ukupno	51.886	45.277	44.256	34.693

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je imala 1.727 zaposlenih (2022.: 1.321), a Grupa 1.752 zaposlena (2022.: 1.805 zaposlenih).

Troškovi obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje u drugom stupu u 2023. iznose 1.708 tisuća eura (2022.: 1.367 tisuća eura).

34. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI KREDITA I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA I OSTALE IMOVINE

Bilješke	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 3				
Zajmovi i potraživanja od banaka	-	1.314	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	10	(12.158)	(5.549)	3.079
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	7	-	-	(7)
Ostala imovina	17	(673)	(494)	(67)
Neto (trošak)/ prihodi od (otpisa)/ naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		30	27	(8)
Ukupan (trošak)/prihod Stupanj 3		(12.801)	(6.016)	2.997
Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 1 i 2				
Kredit i potraživanja od komitenata	10	6.740	3.493	(4.673)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	8	-	-	2.815
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	9	133	148	1.219
Ostala imovina		24	24	-
Ukupan (trošak)/prihod Stupanj 1 i 2		6.897	3.665	(639)
Ukupno očekivani/ identificirani gubici				
Zajmovi i potraživanja od banaka		-	3.493	-
Kredit i potraživanja od komitenata	10	(5.418)	(5.549)	(1.592)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	7	-	-	(7)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	8	-	-	2.815
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	9	133	148	1.219
Ostala imovina	17	(649)	(470)	(69)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		30	27	(8)
Ukupno očekivani/ identificirani gubici financijske imovine		(5.904)	(2.351)	2.358
Gubici nefinancijske imovine				
Ulaganje u nekretnine	14	19	50	1.723
Materijalna i nematerijalna imovina	13	(2.887)	(2.714)	43
Ukupan (trošak)/prihod		(8.772)	(5.015)	4.124

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

Rashod temeljem poreza na dobit je zbroj tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

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 umanjuje 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 porez na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 18 % oporezive dobiti, te promjenama u odgođenom porezu priznatom u kapitalu i rezervama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(17.250)	(5.153)	(16.527)	(4.924)
Iskorištena neto odgođena porezna imovina	4.990	-	4.274	-
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	(1.876)	1.552	(1.160)	1.497
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	(14.136)	(3.601)	(13.413)	(3.427)

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	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<i>Dobit prije poreza</i>	97.223	130.267	94.028	21.027
Porez na dobit po stopi od 18 %	(17.500)	(23.448)	(16.925)	(3.785)
Porezno nepriznati troškovi	(2.502)	(1.165)	(2.480)	(997)
Neoporezivi prihod	2.734	25.750	2.879	1.355
Iskorišteni porezni gubici	4.358	54	4.273	-
Iskorištena/ (priznata) odgođena porezna imovina	(1.160)	12	(1.160)	-
Nepriznata odgođena porezna imovina	(66)	(4.804)	-	-
	(14.136)	(3.601)	(13.413)	(3.427)
<i>Efektivna stopa poreza na dobit</i>	<i>14,54 %</i>	<i>2,76 %</i>	<i>14,26 %</i>	<i>16,30 %</i>

Priznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Na kraju 2023. 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:

	Bilješka	Grupa		Banka	
		2023.	2022.	2023.	2022.
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Žiro račun kod HNB-a	5	56.496	1.306.514	56.496	1.179.044
Obveznice Republike Hrvatske		699.512	641.768	699.512	560.168
Trezorski zapisi Ministarstva financija		148.284	149.951	148.284	149.951
Dani krediti Republici Hrvatskoj		367.221	206.476	367.221	200.363
Depoziti Republike Hrvatske		(1.412.673)	(898.475)	(1.412.673)	(898.475)
Ukupno		(141.160)	1.406.234	(141.160)	1.191.051

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi, državnim institucijama i fondovima koje se ne financiraju direktno iz državnog proračuna (isključujući društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	Grupa		Banka	
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Krediti	80.714	215.016	80.714	215.016
Depoziti	(172.161)	(97.894)	(172.161)	(97.759)
Ukupno	(91.447)	117.122	(91.447)	117.257

37. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Novac i računi kod banaka inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po amortiziranim 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 prijeboja i namire.

	Bilješka	Grupa		Banka	
		2023.	2022.	2023.	2022.
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Novac i računi kod banaka	5	3.103.821	1.472.087	3.103.814	1.316.539
Plasmani bankama s izvornim dospijecom do 90 dana		3.656	19.154	3.656	184.639
Instrumenti u postupku naplate	17	7.893	8.707	7.893	7.496
Ukupno		3.115.370	1.499.948	3.115.363	1.508.674

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, akreditivi i neiskorištene okvirne kredite. Banka i Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuju u izvještaju o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

	Grupa		Banka	
	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Garancije	177.987	294.729	177.987	124.807
Akreditivi	76	701	76	154
Neiskorišteni okvirni krediti	406.624	402.105	406.624	351.327
Ukupno	584.687	697.535	584.687	476.288

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka i Grupa priznale su rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, u iznosu od 6.329 tisuća eura (2022.: Banka 7.688 tisuća eura, Grupa 8.352 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, termenske 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.

39. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA (nastavak)

Na kraju 2023. godine Banka i Grupa imale su derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje:

Grupa i Banka 2023 '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
Međ valutni "swap" ugovori - OTC	100.701	-	-	-	100.701	613	16
Ukupno	100.701	-	-	-	100.701	613	16

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 posto, te Hrvatska pošta d.d. („HP“) s vlasničkim udjelom 11,93 posto.

Ostali značajni dioničari u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske su Hrvatska agencija za osiguranje depozita („HAOD“), Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) te Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanje radioaktivnog otpada i istrošenog nuklearnog goriva NE Krško („Fond NEK“). Republika Hrvatska i društva u njenom vlasništvu zajedno posjeduju 77,04 posto (2022.: 77,35 posto) dionica Banke, dok se s preostalih 22,96 posto (2022.: 22,65 posto) 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.

Izloženost prema Republici Hrvatskoj iskazana je u bilješci 36. Koncentracija imovine i obveza.

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 (2022.: -).

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

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 2023. i 31. prosinca 2022. godine za Banku, proizlaze iz transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

Grupa 2023.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EURi
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	19.653	27.635	29.638	31.939
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	-	-	-	-
HPB-nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
Ključno poslovodstvo				
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

Grupa 2022.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EURi
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	24.747	29.961	29.001	30.734
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	-	-	-	-
HPB-nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	57	567	1	2.637
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.554	5	31	24
Ukupno	26.358	30.533	29.033	33.395

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 3.810 tisuća eura (2022.: 2.571 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 2023.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EURi
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
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	-
Pronam Nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
Nova hrvatska banka d.d.	-	-	4.432	3
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	99	517	1	3.245
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.612	1.612	38	3
Ukupno	22.686	30.306	34.445	35.190

Banka 2022.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashod '000 EURi
Ključni dioničari				
Republika Hrvatska	-	-	-	-
Hrvatska pošta d.d.	24.746	29.961	29.001	30.734
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	673	572	300	-
HPB-nekretnine d.o.o.	1.858	95	370	-
Pronam Nekretnine d.o.o.	7.495	1	335	-
Nova hrvatska banka d.d.	257.900	2.080	1.828	695
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	44	567	1	2.401
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.415	5	27	-
Ukupno	294.131	33.281	31.862	33.830

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 3.804 tisuća eura (2022.: 3.791 tisuća eura) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke.

Kredit i ključnom poslovodu nalaze se u stupnju 1 i stupnju 2.

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 77,04 % 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 PONOVOJ 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:

	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 EUR	Fer vrijednost kolaterala '000 EUR
Grupa		
Krediti komitentima – repo ugovori		
2023.	103.699	121.750
2022.	78.662	94.702
	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 EUR	Fer vrijednost kolaterala '000 EUR
Banka		
Kreditu komitentima – repo ugovori		
2023.	103.699	121.750
2022.	53.459	62.931

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.

Ovisno društvo Banke također upravlja sa šest otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom: (kratkoročni obveznički: HPB Kratkoročni obveznički fond, HPB Kratkoročni obveznički eurski fond, obveznički: HPB Obveznički fond, mješoviti: HPB Global fond, HPB Bond plus fond i dionički fond: HPB Dionički fond).

Imovina investicijskih fondova kojima upravlja ovisno društvo nije dio konsolidiranih financijskih izvješća 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.

Ovisna društva

Grupa, zajedno sa ostalim fondovima pod upravljanjem Banke, ima ovisna društva u sklopu svojih ulaganja. Ulaganja koja se drže kao dio investicijskih portfelja iskazuju se u bilanci 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.

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 2023. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 1,85 milijardi eura (2022.: 924 milijuna eura).

42. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA (nastavak)

Nadalje, na dan 31. prosinca 2023. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, za koje Banka obavlja poslove depozitara, iznosila je 945,6 milijuna eura (2022.: 818 milijuna eura).

Banka također upravlja kreditnom izloženosti drugih osoba, kao što slijedi:

	2023. '000 EUR	2023. '000 EUR
Imovina		
Pravne osobe	6.842	7.354
Građanstvo	53.579	58.557
Sredstva na žiro računu	98.638	98.375
Ukupno imovina	159.059	164.286
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	9.097	8.533
Županije	1.357	1.317
Vlada Republike Hrvatske	147.408	152.789
Hrvatska banka za obnovu i razvitak	938	907
Ostale obveze	259	740
Ukupno obveze	159.059	164.286

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 2023.	Prosječne kamatne stope 2022.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	(0,01 %)	(0,07 %)
Kredit i potraživanja od banaka	5,33 %	1,81 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,21 %	1,80 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	1,70 %
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,01 %	1,07 %
Kredit i potraživanja od komitenata	3,82 %	3,12 %
Obveze		
Depoziti banaka	(1,13 %)	(1,25 %)
Depoziti komitenata	(0,36 %)	(0,10 %)
Uzeti krediti	(2,28 %)	(0,63 %)

43. PROSJEČNE KAMATNE STOPE (nastavak)

	Prosječne kamatne stope 2023.	Prosječne kamatne stope 2022.
Banka		
Imovina		
Novac i računi kod banaka	(0,01 %)	(0,05 %)
Kredit i potraživanja od banaka	5,33 %	1,89 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,21 %	1,65 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	-	1,94 %
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,01 %	1,06 %
Kredit i potraživanja od komitenata	3,82 %	3,04 %
Obveze		
Depoziti banaka	(1,13 %)	(1,89 %)
Depoziti komitenata	(0,36 %)	(0,05 %)
Uzeti kredit	(2,28 %)	(0,77 %)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

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 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.

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, najmovi iz djelokruga MRS-a 17 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 subjektu 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.

44. FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Kredit

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 umanjavanje 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 gotovinskog toka. Procijenjeni budućni gotovinski 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 2023. i 31. prosinca 2022. godine.

Grupa '000 EUR 31. 12. 2023.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovod- stvena vrijednost	Nepriznati dobici/ (gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROSKU					
Novac i računi kod banaka	3.103.821	1. razina		3.103.821	-
Kredit i potraživanja od banaka	3.649	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospelja > 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 terminknih 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	6.929.006			6.933.068	(4.061)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROSKU					
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 INSTRUMENTATA (nastavak)

Grupa '000 EUR 31. 12. 2022.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovod- stvena vrijednost	Nepriznati dobici/ (gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROSKU					
Novac i računi kod banaka	1.472.087	1. razina		1.472.087	-
Kredit i potraživanja od banaka	26.753	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	28.107	(1.354)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	723.684	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	796.573	(72.889)
Kredit i potraživanja od komitenata	3.045.256	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	3.061.819	(16.562)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	67.531			67.531	-
- obveznice Ministarstva financija	50.600	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	50.600	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.152	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.152	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	9.198	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	9.198	-
- vlasničke vrijednosnice	3.307	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	3.307	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	48	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	48	-
- kredit i potraživanja od komitenata	659	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	659	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	567	nije primjenjivo	nije primjenjivo	567	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.808			3.807	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	3.451	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	3.450	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	357	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	357	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	-	nije primjenjivo	nije primjenjivo	-	-
Ukupno financijska imovina	5.339.119			5.429.924	(90.805)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROSKU					
Depoziti banaka	50.629	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	49.669	(960)
Depoziti komitenata	4.591.659	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	4.591.511	(149)
Uzeti krediti	336.279	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	335.462	(817)
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	31	-
Ukupno financijske obveze	4.978.598			4.976.673	(1.926)
UKUPNO					(92.731)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Banka '000 EUR 31. 12. 2023.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovod- stvena vrijednost	Nepriznati dobici/ (gubici)
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 dospijeća > 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	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		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	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 terminskih 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		Financijska imovina raspoloživa za prodaju	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)

Banka '000 EUR 31. 12. 2022.	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovod- stvena vrijednost	Nepriznati dobici/ (gubici)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	1.316.539	1. razina	Novac i novčani ekvivalent	1.316.539	-
Kredit i potraživanja od banaka	264.309	3. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospelja > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	264.749	(440)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	653.993	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	722.976	(68.984)
Kredit i potraživanja od komitenata	2.090.384	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.106.804	(16.420)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.622		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	55.622	-
- obveznice Ministarstva financija	38.714	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	38.714	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.152	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.152	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	9.198	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	9.198	-
- vlasničke vrijednosnice	3.307	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	3.307	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	48	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	48	-
- kredit i potraživanja od komitenata	659	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	659	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	544	nije primjenjivo	nije primjenjivo	544	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.789		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.789	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	3.451	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	3.451	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	338	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	338	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	-	nije primjenjivo	nije primjenjivo	-	-
Ukupno financijska imovina	4.384.636			4.470.479	(85.844)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	29.787	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	28.827	(960)
Depoziti komitenata	3.895.059	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	3.894.911	(149)
Uzeti krediti	238.351	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	237.533	(817)
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	31	-
Ukupno financijske obveze	4.163.228			4.161.302	(1.926)
UKUPNO					(87.770)

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. 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

Grupa i Banka					31. 12. 2022.
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	659	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	Diskontna stopa	3,0 % - 3,1 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	3.225	izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu	Konverzijski faktor	3,645 i 100

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 183.567 tisuća eura (2022.: 205.576 tisuća eura). Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke u odnosu na bilančnu svotu Banke iznosi 2,61 posto imovine Banke.

Opterećenu imovinu predstavlja zalog dužničkih vrijednosnih papira RH s osnova zaloga kredita od HNB-a te uzetih repo kredita od HBOR.a, u ukupnom iznosu od 121.750 tisuća eura.

Preostali iznos opterećene imovine odnosi se na založeni kredit u iznosu od 59.522 tisuća eura kao zalog za primljeni devizni kredit od Europske investicijske banke te jamstvene depozite u iznosu od 2.295 tisuća eura.

Tablični prikaz opterećene imovine Grupe i Banke sa stanjem na 31. 12. 2023. i 31. 12. 2022.

Grupa '000 EUR	31. 12. 2023.		31. 12. 2022.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	121.750	121.750	94.942	94.942
Obračunata obvezna pričuva i računi održavanja	-	-	115.202	115.202
Kreditni komitentima i ostala imovina	61.817	61.817	39.065	39.062
Ukupno	183.567	183.567	249.209	249.206

Banka '000 EUR	31. 12. 2023.		31.12.2022.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	121.750	121.750	62.931	62.931
Obračunata obvezna pričuva i računi održavanja	-	-	104.198	104.198
Kreditni komitentima i ostala imovina	61.817	61.817	38.447	38.447
Ukupno	183.567	183.567	205.576	205.576

46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance do objave ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2023. 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	1.316.506.298	3.103.793.849
Novac u blagajni	002	126.110.085	136.782.367
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	1.179.043.853	2.957.462.257
Ostali depoziti po viđenju	004	11.352.360	9.549.225
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	54.714.278	54.809.698
Izvedenice	006	48.141	612.632
Vlasnički instrumenti	007	12.505.659	14.348.314
Dužnički vrijednosni papiri	008	42.160.478	39.848.752
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	908.193	490.500
Vlasnički instrumenti	011	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kredit i predujmovi	013	908.193	490.500
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	3.788.891	4.394.287
Vlasnički instrumenti	018	3.788.891	4.394.287
Dužnički vrijednosni papiri	019	-	-
Kredit i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	3.104.467.730	3.786.154.629
Dužnički vrijednosni papiri	022	722.976.345	855.856.956
Kredit i predujmovi	023	2.381.491.385	2.930.297.673
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	13.418.985	1.295.487
Materijalna imovina	027	42.278.803	60.791.774
Nematerijalna imovina	028	13.269.613	14.601.447
Porezna imovina	029	3.006.236	5.316.953
Ostala imovina	030	10.851.336	14.404.364
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	4.563.210.363	7.046.052.988

Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2023. 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	70.801	16.165
Izvedenice	034	70.801	16.165
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	4.163.491.754	6.418.350.046
Depoziti	044	4.152.678.064	6.397.218.638
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	10.813.690	21.131.408
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezervacije	049	19.199.035	41.571.561
Porezne obveze	050	1.469.513	7.508.138
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	31.984.098	44.870.183
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-
UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054	4.216.215.201	6.512.316.093
Kapital			
Kapital	055	161.228.350	161.970.000
Premija na dionice	056	-	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-
Druge stavke kapitala	058	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	8.020.695	8.645.102
Zadržana dobit	060	72.286.496	194.508.595
Revalorizacijske rezerve	061	-	-
Ostale rezerve	062	87.859.802	87.998.143
(–) Trezorske dionice	063	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	17.599.819	80.615.055
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067	346.995.162	533.736.895
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068	4.563.210.363	7.046.052.988

Račun dobiti i gubitka za 2023. godinu

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Kamatni prihodi	001	74.863.131	172.024.623
(Kamatni rashodi)	002	4.249.157	26.248.803
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-
Prihodi od dividende	004	338.302	983.998
Prihodi od naknada i provizija	005	69.332.053	71.144.260
(Rashodi od naknada i provizija)	006	41.861.790	41.786.385
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	404.386	48.460
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	(1.063.369)	6.458.100
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	(6.391)	202.518
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	(407.326)	(1.044.303)
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
Ostali prihodi iz poslovanja	015	2.686.647	7.671.345
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	1.602.447	4.441.421
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (AOP 001. - 002. - 003. + 004. + 005. - 006. + od 007. do 015. - 016.)	017	98.434.039	185.031.362
(Administrativni rashodi)	018	60.676.742	77.899.213
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	3.286.792	1.614.947
(Amortizacija)	020	9.298.176	11.838.680
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	(474.335)	(423.864)
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	6.591.812	(5.364.485)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	(2.847.135)	1.926.399
(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	(73.930)	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	21.027.247	94.028.280
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	3.427.428	13.413.225
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (029. - 030.)	031	17.599.819	80.615.055
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (031. - 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	17.599.819	80.615.055
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	17.599.819	80.615.055

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2023. 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	17.599.819	80.615.055
Ostala sveobuhvatna dobit (040. + 052.)	039	(23.858.488)	624.407
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 041. do 047. + 050. + 051.)	040	1.619.343	624.407
Materijalna imovina	041	1.644.048	-
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	330.761	707.640
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih 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	(355.466)	(83.233)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 053. do 060.)	052	(25.477.831)	-
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	(31.070.526)	-
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	5.592.695	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (038. + 039.; 062. + 063.)	061	(6.258.669)	81.239.462
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	(6.258.669)	81.239.462

Izveštaj o promjenama u kapitalu za 2023. godinu

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	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	161.228.350	-	-	-	8.020.695	72.286.496	-	87.859.803	-	17.599.819	-	-	-	346.995.163
Učinci ispravaka pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (001. + 002. + 003.)	004	161.228.350	-	-	-	8.020.695	72.286.496	-	87.859.803	-	17.599.819	-	-	-	346.995.163
Izdavanje redovnih dionica	005	741.650	-	-	-	-	-	-	(741.650)	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	(5.284.273)	-	-	-	-	-	-	-	(5.284.273)
Kupnja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.800)	-	-	-	-	(6.800)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	-	-	-	-	-	-	-	-	6.800	-	-	-	-	6.800
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenata kapitala	016	-	-	-	-	-	16.719.828	-	-	-	(16.719.828)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	-	-	-	-	-	110.786.543	-	-	-	-	-	-	-	110.786.543
Plaćanja temeljena na dionicama	018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	-	-	-	-	-	-	-	879.991	-	(879.991)	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	-	-	-	-	624.407	-	-	-	-	80.615.055	-	-	-	81.239.462
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 004. do 020.)	021	161.970.000	-	-	-	8.645.102	194.508.594	-	87.998.144	-	80.615.055	-	-	-	533.736.895

Izvještaj o novčanom toku za 2023. godinu

	2022.	2023.
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	21.027.247	94.028.280
Usklađenja:	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	4.219.012	(349.758)
Amortizacija	9.298.176	11.838.680
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	665.374	(4.433.078)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-
Ostale nenovčane stavke	(70.613.974)	(145.715.515)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	176.049.045	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	(474.416.241)	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(32.184.192)	425.370.982
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	26.390.567	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	(95.420)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(118.705.658)	417.693
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(3.981.431)	(57.295.990)
Depoziti od financijskih institucija	94.257.224	(1.460.850)
Transakcijski računi ostalih komitenata	350.095.600	60.383.971
Štedni depoziti ostalih komitenata	364.624.112	894.102.619
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(35.379.783)	(385.324.935)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(1.647.721)	469.743.840
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	40.466.458	(70.801)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	74.863.131	(10.216.511)
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	338.302	172.024.623
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(4.249.157)	983.998
(Plaćeni porez na dobit)	(767.445)	(26.248.803)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	420.348.646	1.497.683.027
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(10.005.587)	(9.359.869)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(12.123.499)	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	147.986.942
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(22.129.086)	138.627.073
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	53.578.453	151.100.976
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	90.464	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	53.668.917	151.100.976
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	451.888.477	1.787.411.075
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	874.237.686	1.316.506.298
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(407.326)	(123.525)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.325.718.837	3.103.793.849

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2023. godine

IMOVINA

Temeljni financijski izvještaji

'000 EUR	Propisani izvještaji	Novac i računi kod banaka	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	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	Pretplaćeni porez na dobit	Ostala imovina	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
Novac u blagajni	136.782	(136.782)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Novčana potraživanja od središnjih banaka	2.957.462	(2.957.462)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali depoziti po viđenju	9.549	(9.549)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	54.810	-	-	-	(54.810)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	490	-	-	-	(490)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4.394	-	-	-	-	(4.394)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku dužnički vrijednosni papiri	855.857	-	-	-	-	-	(855.857)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku krediti	2.930.298	-	-	(3.654)	-	-	(2.926.644)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduhvate i pridružena društva	1.295	-	-	-	-	-	-	-	(1.295)	-	-	-	-	-	-	-	-
Materijalna imovina (minus amortizacija)	60.792	-	-	-	-	-	-	-	-	(55.105)	(5.468)	-	-	-	-	(219)	-
Nematerijalna imovina	14.601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.601)	-	-	-	-	-
Porezna imovina	5.317	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.317)	-	-	-	-
Ostala imovina	14.404	(21)	-	-	-	-	-	16.708	-	-	-	-	-	-	-	(31.091)	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene prodaji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO IMOVINA	7.046.053	(3.103.815)	-	(3.654)	(55.300)	(4.394)	(855.857)	(2.909.936)	-	(1.295)	(55.105)	(5.468)	(14.601)	(5.317)	-	(31.310)	-

1. Stavka Novac u blagajni u iznosu 136.782 tisuća eura, Ostali depoziti po viđenju u iznosu 9.549 tisuća eura, Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 4.394 tisuće eura, Financijska imovina po amortiziranom trošku\Dužnički vrijednosni papiri u iznosu 855.857 tisuća eura, Financijska imovina po amortiziranom trošku\Kredit i predujmovi u iznosu 2.930.289 tisuća eura, Porezna imovina u iznosu 5.317 tisuća eura, Ostala imovina u iznosu 14.404 tisuća eura, Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku u iznosu 6.418.350 tisuća eura, Rezervacije u iznosu 41.572 tisuća eura, Porezne obveze u iznosu 7.508 tisuća eura, te Ostale obveze u iznosu 44.870 tisuća eura unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar

stavaka Novac i računi kod banaka u iznosu 136.782 tisuća eura, Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 3.654 tisuća eura, Financijska ulaganja po amortiziranom trošku u iznosu 855.857 tisuća eura, Zajmovi i potraživanja od banaka u iznosu 3.654 tisuća eura, Krediti i potraživanja od komitenata u iznosu 2.909.936 tisuća eura, Nekretnine, postrojenja i oprema u iznosu 55.105 tisuća eura, Ulaganje u nekretnine u iznosu 5.468 tisuća eura, Ostala imovina u iznosu 31.310 tisuća eura, Depoziti banaka u iznosu 51.358 tisuća eura, Depoziti komitenata u iznosu 5.872.496 tisuća eura, Posudbe u iznosu 484.290 tisuća eura, Rezervacije za obveze i troškove 41.752 tisuća eura, te Ostale obveze u iznosu 55.049 tisuća eura u Temeljnim financijskim izvještajima.

- Iznos od 1.295 tisuća eura iskazan na stavci Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduhvate i pridružena društva u Propisanim financijskim izvještajima, iskazan je na stavci Ulaganja u ovisna društva u Temeljnim financijskim izvještajima.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između bilance za 2023. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

OBVEZE

Temeljni financijski izvještaji

Posebni financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji								
	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
'000 EUR									
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja	16	(16)	-	-	-	-	-	-	-
Financijske obveze koje mjerene po amortiziranom trošku	6.418.350	-	(51.385)	(5.872.496)	(484.290)	-	-	(10.179)	-
Rezervacije	41.572	-	-	-	-	(41.572)	-	-	-
Porezne obveze	7.508	-	-	-	-	-	(7.508)	-	-
Ostale obveze	44.870	-	-	-	-	-	-	(44.870)	-
UKUPNO OBVEZE	6.512.316	(16)	(51.385)	(5.872.496)	(484.290)	(41.572)	(7.508)	(55.049)	-

KAPITAL
Temeljni financijski izvještaji

'000 EUR		Propisani izvještaji	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Revalo-rizacijska rezerva	Zadržana dobit/ (nepokriveni gubitak)	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
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	8.645	-	-	-	-	-	(3.641)	(5.004)	-	-
		Zadržana dobit	194.509	-	-	-	-	-	-	-	-	(194.509)
		Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Ostale rezerve	87.998	-	-	-	(594)	(6.790)	(80.614)	-	-	-
		Trezorske dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	80.615	-	-	-	-	-	-	-	-	(80.615)
		Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Manjinski udjel	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		Ostale stavke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UKUPNO KAPITAL		533.737	(161.970)	-	-	(594)	(6.790)	(80.614)	(3.641)	(5.004)	(275.124)	

Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu za 2023. 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 2023. godinu

'000 EUR	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 umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja stranim valutama	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Gubici od umanjavanja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	Rezerviranja za obveze i troškove	DOBIT PRIJE POREZA	Porezni (trošak)/prihod	DOBIT ZA GODINU	Ukupni Temeljni financijski izvještaji	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja
Kamatni prihodi	172.025	172.025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172.025	-
Kamatni rashodi	(26.249)	-	(26.249)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.249)	-
Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prihodi od dividende	984	-	-	-	-	142	20	-	822	-	-	-	-	-	-	-	984	-
Prihodi od naknada i provizija	71.144	-	-	71.144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.144	-
Rashodi od naknada i provizija	(41.786)	-	-	-	(41.786)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.786)	-
Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	48	-	-	-	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	48	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	6.458	-	-	-	-	6.458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.458	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	203	-	-	-	-	203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	203	-
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	(1.044)	-	-	-	-	-	-	-	(1.044)	-	-	-	-	-	-	-	(1.044)	-
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	19	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	19	-
Ostali prihodi iz poslovanja	7.671	-	-	-	-	-	-	-	7.671	-	-	-	-	-	-	-	7.671	-
Ostali rashodi iz poslovanja	(4.441)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.441)	-	-	-	-	-	-	(4.441)	-
Administrativni rashodi	(77.899)	-	-	-	-	-	-	-	-	(77.899)	-	-	-	-	-	-	(77.899)	-
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	(1.615)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.615)	-	-	-	-	-	-	(1.615)	-
Amortizacija	(11.839)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.839)	-	-	-	-	-	(11.839)	-
Dobici ili gubici zbog promjena, neto	(424)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(424)	-	-	-	-	(424)	-
Rezervacije ili ukidanje rezervacija (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(1.926)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.926)	-	-	-	-	(1.926)	-
Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	(2.664)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.664)	-	-	-	-	(2.664)	-
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)	94.028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.028	-	-	94.028	-
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	(13.413)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13.413)	-	(13.413)	-
DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096)	80.615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.615	80.615	-
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)	80.615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.615	80.615	-

Usklada računa dobiti i gubitka za 2023. godinu

1. Iznos od 172.025 tisuća eura sadržan u stavci Kamatni rashodi iz Propisanih financijskih izvještaja, sadržan je u stavci Prihodi od kamata i slični prihodi u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Iznos od 7.671 tisuća eura na stavci Ostali prihodi iz poslovanja, iznos od 4.441 tisuća eura na stavci Ostali rashodi iz poslovanja, iznos od 77.899 tisuća eura na stavci Administrativni rashodi, te iznos od 5.364 tisuća eura iskazan na stavci Rezervacije ili ukidanje rezervacija iz Propisanih financijskih izvještaja, iskazani su na stavkama Ostali prihodi iz poslovanja u iznosu 7.516 tisuća eura, Opći i administrativni troškovi u iznosu 83.956 tisuća eura, kao i na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u iznosu 5.364 tisuća eura unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između računa dobiti i gubitka za 2023. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2023. godinu

'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	94.028	94.028	-
Usklađenja:	-	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(350)	(350)	-
Amortizacija	11.839	11.839	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(4.433)	(4.433)	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	-	-	-
Ostale nenovčane stavke	(145.716)	(145.716)	-
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	425.371	116.860	308.511
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(95)	323	(418)
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	418	-	418
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(57.296)	(58.454)	1.158
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(1.461)	(8.833)	7.372
Depoziti od financijskih institucija	60.384	(126.481)	186.865
Transakcijski računi ostalih komitenata	894.103	1.290.739	(396.636)
Štedni depoziti ostalih komitenata	(385.325)	-	(385.325)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	469.744	-	469.744
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(71)	-	(71)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(10.217)	(7.080)	(3.137)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	172.025	172.025	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	984	984	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(26.249)	(26.249)	-
(Plaćeni porez na dobit)	-	-	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	1.497.683	1.309.202	188.481

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2023. godinu (nastavak)

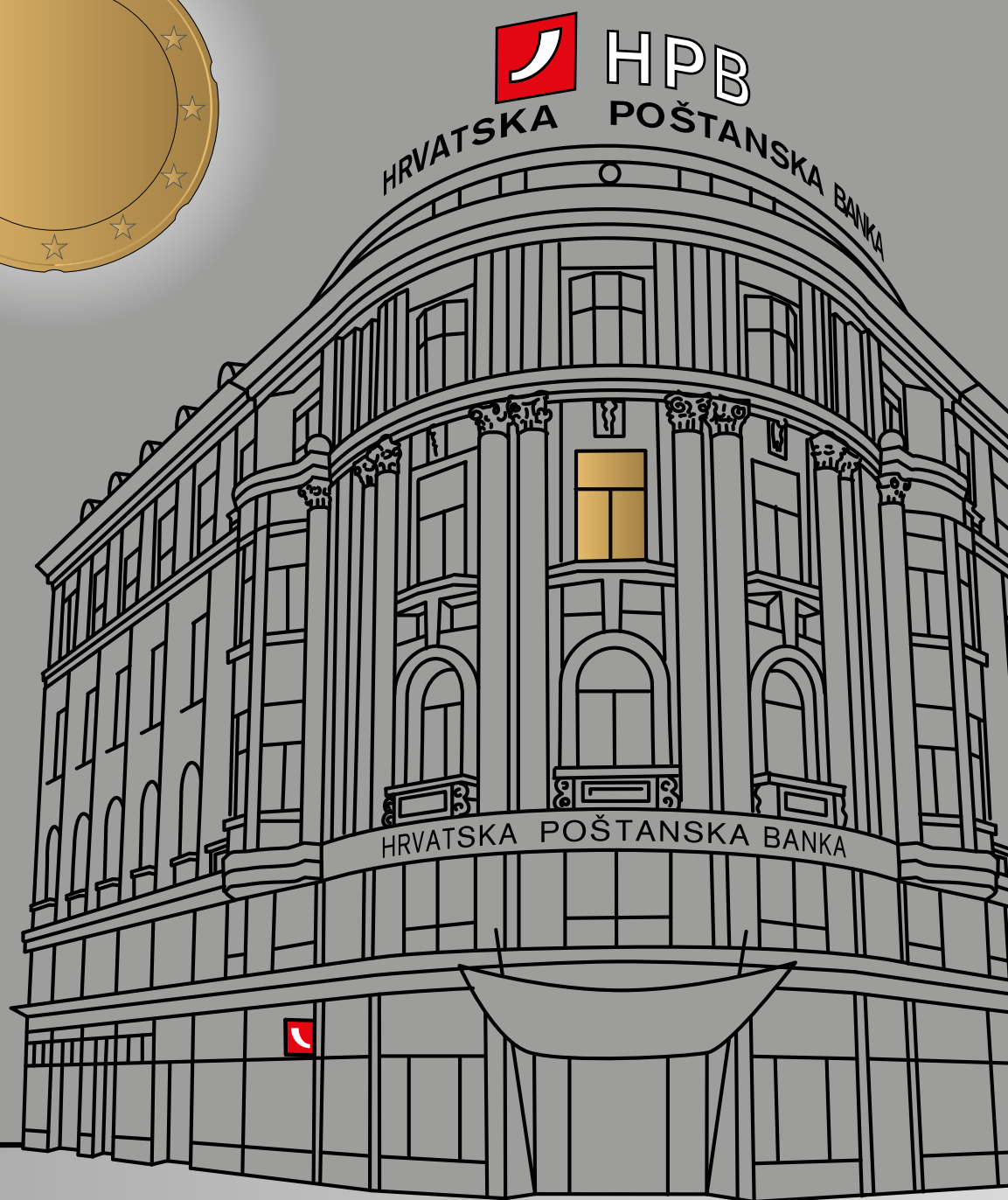
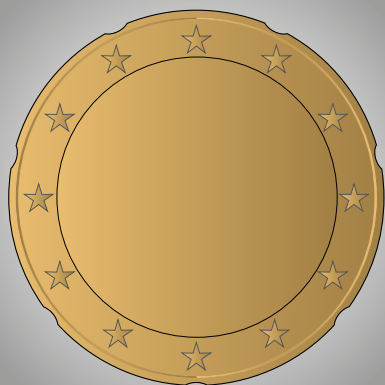
'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(9.360)	(9.360)	-
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	-	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	147.987	149.580	(1.593)
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	138.627	140.220	(1.593)

'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	151.101	160.200	(9.099)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-	-
(Isplaćena dividenda)	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	(2.809)	2.809
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	151.101	157.391	(6.290)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	1.787.411	1.606.813	180.598
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.316.506	1.508.674	(192.168)
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	(124)	(124)	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.103.793	3.115.363	(11.570)

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2023. godinu (nastavak)

1. Iznos od 308.511 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 te zbog efekta pripajanja NHB-a.
2. Iznos od (418) 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
3. Iznos od 1.158 tisuća eura razlika na stavci Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku nastaje zbog različitog tretmana mjenica u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
4. Iznos 7.372 tisuća eura razlika na stavci Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti nastaje zbog drugačijeg tretmana ostalih potraživanja u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
5. Iznos od 186.865 tisuća eura razlika na Depozitima od financijskih institucija te (396.636) tisuća eura razlika na Transakcijskim računima ostalih komitenata te (385.325) tisuća eura razlika na poziciji Štedni depoziti ostalih komitenata te 469.744 tisuća eura na poziciji Oročeni depoziti ostalih komitenata te (3.137) tisuće eura na poziciji Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti nastaju zbog različitog tretmana predmetnih stavaka pasive u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima te zbog efekta spajanja NHB-a.
6. Iznos od (1.593) tisuće eura razlike na poziciji Ostali primici/plaćanja iz ulagačkih djelatnosti zbog drugačijeg tretmana potraživanja od banaka do 90 dana te stavaka u postupku namire u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima.
7. Iznos od (9.099) tisuća eura razlika na poziciji Neto povećane/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti te (2.809) tisuća eura na poziciji Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti nastaju zbog drugačijeg tretmana MSFI 16 obveze u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima.

Poslovna mreža i kontakti



Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo



SJEDIŠTE

Adresa: Jurišićeva 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

CENTAR RAČKI

Adresa: Ulica Franje Račkoga 9
10 000 Zagreb
tel.: 01 4695 510 / 520

CENTAR ILICA

Adresa: Ilica 304
10 000 Zagreb
tel.: 01 3909 003

CENTAR DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb
tel.: 01 2908 973

CENTAR MAKSIMIR

Adresa: Maksimirska cesta 105
10 000 Zagreb
tel.: 01 2383 782

CENTAR SREDIŠĆE

Adresa: Ulica Ivana Šibla 15
10 000 Zagreb
tel.: 01 5550 975

CENTAR VARŠAVSKA

Adresa: Varšavska ulica 9
10 000 Zagreb
tel.: 01 6393 416 / 435

CENTAR BRITANSKI TRG

Adresa: Ilica 81
10 000 Zagreb
tel.: 01 4686 001

CENTAR SAVSKA

Adresa: Savska cesta 58
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 501

CENTAR SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb
tel.: 01 2019 270

CENTAR VMD

Adresa: Strojarska cesta 16
10 000 Zagreb
tel.: 01 6323 550

CENTAR ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 962

CENTAR NOVI ZAGREB

Adresa: Resselova b.b.
10 000 Zagreb
tel.: 01 6393 490 / 493

CENTAR VRBANI

Adresa: Horvaćanska cesta 75
10 000 Zagreb
tel.: 01 6406 146

CENTAR HOTO

Adresa: Hoto trg 1
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650

CENTAR VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Petra Krešimira IV br 1
10 410 Velika Gorica
tel.: 01 6238 600 / 602

CENTAR ZABOK

Adresa: Zivtov trg 11
49 210 Zabok
tel.: 049 658 903

CENTAR SISAK

Adresa: Ulica Stjepana i Antuna Radića 34
44 000 Sisak
tel.: 044 556 010 / 013

CENTAR GAJNICE

Adresa: Argetinska ulica 4
10 090 Zagreb
tel.: 01 3466 930

CENTAR DUGO SELO

Adresa: Ulica Josipa Zorića 28
10 370 Dugo Selo
tel.: 01 2781 300 / 306

CENTAR ZAPREŠIĆ

Adresa: Trg žrtava fašizma 8
10 290 Zaprešić
tel.: 01 3340 270 / 271

CENTAR VELIKA GORICA 2

Adresa: Zagrebačka ulica 80
10 410 Zagreb
tel.: 01 6228 096 / 097

CENTAR KARLOVAC

Adresa: Ivana Gorana Kovačića 4
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040 / 042

E-CENTAR

Adresa: Strojarska 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 389

RCS Sjeverna Hrvatska

CENTAR BJELOVAR

Adresa: Trg Eugena Kvaternika 1
43 000 Bjelovar
tel.: 043 555 090 / 095

CENTAR ČAKOVEC

Adresa: Masarykova 26
40 000 Čakovec
tel.: 040 555 010

CENTAR KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica
tel.: 048 555 090

CENTAR VARAŽDIN

Adresa: Ivana Kukuljevića 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320

RCS Slavonija

CENTAR ĐAKOVO

Adresa: Bana J. Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156

CENTAR OSIJEK

Adresa: Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek
tel.: 031 284 880

CENTAR OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek
tel.: 031 555 260

CENTAR OSIJEK 3

Adresa: Ulica Hrvatske Republike 21
31 000 Osijek
tel.: 031 229 781

RCS Slavonija

CENTAR VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 041

ISPOSTAVA BELI MANASTIR

Adresa: Trg Slobode 38
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412

CENTAR POŽEGA

Adresa: Cehovska 8
34 000 Požega
tel.: 034 410 130

CENTAR SLAVONSKI BROD

Adresa: Kralja Petra Krešimira IV br.3
35 000 Slavonski Brod
tel.: 035 212 530

CENTAR VALPOVO

Adresa: Trg Kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 041

CENTAR VINKOVCI

Adresa: Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: 032 455 502

CENTAR VUKOVAR

Adresa: J.J. Strossmayerova 16
32 000 Vukovar
tel.: 032 451 000

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J. Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 172

RCS Istra i Kvarner

CENTAR PULA

Adresa: Anticova 7
52 000 Pula
tel.: 052 300 602

CENTAR POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 222

CENTAR RIJEKA

Adresa: Trpimirova 3b
51 000 Rijeka
tel.: 051 301 280

CENTAR RIJEKA 2

Adresa: Uljarska 4A
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 570 / 571

RCS Dalmacija – sjever

CENTAR ZADAR

Adresa: Put Murvice 12 D
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000

CENTAR ZADAR 2

Adresa: Ulica Andrije Hebranga2
23 000 Zadar
tel.: 023 411 906

CENTAR ZADAR 3

Adresa: 112. brigade 1
23 000 Zadar
tel.: 023 301 414 / 416

CENTAR ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića 4
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 012

CENTAR DALMARE

Adresa: Velimira Škorpika 23
22 000 Šibenik
tel.: 022 242 253

CENTAR KNIN

Adresa: Ulica Gospe Velikog Hrvatskog
Krsnog Zavjeta 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 002

CENTAR GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić
tel.: 053 617 101

CENTAR VIDICI

Adresa: Stjepana Radića 137
22 000 Šibenik
tel.: 022 209 412

CENTAR VODICE

Adresa: Herfordska ulica b.b.
22 111 Vodice
tel.: 022 442 678

RCS Dalmacija – jug

CENTAR DUBROVNIK

Adresa: Dr. Ante Starčevića 24
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045

CENTAR IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski
tel.: 021 555 280

CENTAR KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 182

CENTAR SPLIT 2

Adresa: Dubrovačka 31
21 000 Split
tel.: 021 401 625

CENTAR SPLIT 4

Adresa: Poljička cesta 12
21 000 Split
tel.: 021 401 625

CENTAR TROGIR

Adresa: Kardinala Alojzija Stepinca 42
21 220 Trogir
tel.: 021 555 725

CENTAR KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800/801

CENTAR SOLIN

Adresa: Kralja Zvonimira 87a
21 210 Solin
tel.: 021 555 752

CENTAR SPLIT 1

Adresa: Domovinskog rata 49
21 000 Split
tel.: 021 340 626

CENTAR SPLIT 3

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854

CENTAR SPLIT 5

Adresa: Ulica Ljudevita Posavskog 17
21 000 Split
tel.: 021 406 310 / 021 687 663

CENTAR MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska
tel.: 021 695 765

CENTAR METKOVIĆ

Adresa: Splitska ulica 3/3
20350 Metković
tel.: 020 640 492 / 496

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićev put 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810 / 812

CENTAR SINJ

Adresa: Trg kralja Tomislava 1
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080

ISPOSTAVA TRILJ

Adresa: Bana Josipa Jelačića 8
21 240 Trilj
tel.: 021 830 410

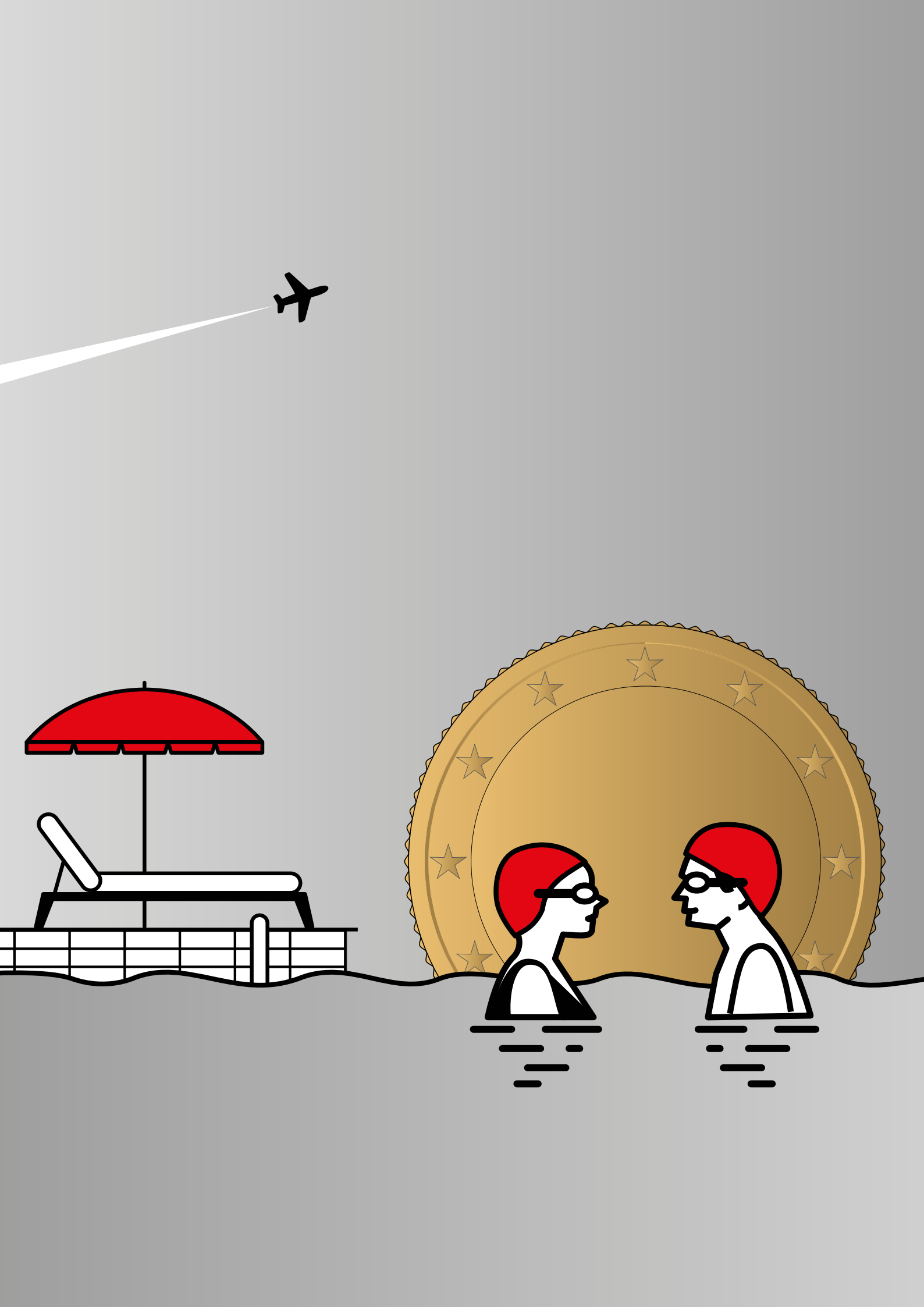
Članice HPB Grupe:

HPB Invest d.o.o.

Adresa: Strojarska cesta 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4804 516
0800 472 472
e-mail: hpb.invest@hpb.hr
web site: www.hpb-invest.hr

HPB-nekretnine d.o.o.

Adresa: Amruševa 8
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 920
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr
web site: www.hpb-nekretnine.hr



Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo

10000 Zagreb, Jurišićeva ulica 4

Stupanj tajnosti

HPB-JAVNO

NADZORNI ODBOR

Zagreb, 28. ožujka 2024. 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 36. sjednici održanoj dana 28. ožujka 2024. godine donosi sljedeću

ODLUKU
o davanju suglasnosti
na Godišnja financijska izvješća Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
i HPB Grupe za 2023. godinu, sastavni dio kojih je i Izvješće Uprave o stanju
Hrvatske poštanske banke i ovisnih društava za poslovnu 2023. godinu

I.

Daje se suglasnost i prihvaćaju se Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine, sastavni dio kojih je i Izvješće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i ovisnih društava za poslovnu 2023. godinu.

Prihvaća se izvješće neovisnog revizora BDO Croatia d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 180, koji je ispitao Godišnja financijska izvješća Banke i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine.

II.

Davanjem suglasnosti na izvješća iz točke I. ove Odluke, Godišnja financijska izvješća i konsolidirana godišnja financijska izvješća Banke i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine utvrđena su od strane Nadzornog odbora i Uprave.

III.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednica Nadzornog odbora

Marijana Miličević



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo
Zagreb, Jurišićeva ulica 4

Uprava Banke

Zagreb, 28. ožujka 2024.

Broj: UB-240328-2

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 220. st. 1., člankom 222., člankom 300.b st. 2 i člankom 275. st. 1 toč. 2. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 28. ožujka 2024. godine predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu sljedeću

ODLUKU

o upotrebi dobiti ostvarene u 2023. godini

I.

Utvrđuje se da je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, u poslovnoj godini koja je završila 31. prosinca 2023. godine ostvarila neto dobit u iznosu 80.615.055,48 eura.

II.

Sukladno članku 220. i 222. st. (1) Zakona o trgovačkim društvima (u daljnjem tekstu: „Zakon“), te članku 33. Statuta Banke iznos od 1.308.731,67 eura raspoređuje se u zakonske rezerve, čime je razina istih dosegla maksimalni iznos uređen Zakonom.

III.

Preostali iznos utvrđene neto dobiti u iznosu od 79.306.323,81 eura, nakon njenog rasporeda u zakonske rezerve, raspoređuje se u zadržanu dobit.

IV.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Obrazloženje:

Prijedlog rasporeda neto dobiti u skladu je sa člankom 220. i 300.b. Zakona o trgovačkim društvima te Statutom Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Sukladno strateškim smjernicama Banka će i dalje raspoređivati najveći dio ostvarene neto dobiti razdoblja u rezerve i 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 mora u predstojećim razdobljima dodatno ojačavati regulatorni kapital.

Temeljem prethodno navedenog primjerenim se smatra:

- **raspored 1.308.731,67 eura u zakonske rezerve** određen je Zakonom. Nakon rasporeda navedenog iznosa zakonske rezerve Banke će doseći maksimalni iznos od 5% temeljnog kapitala sukladno čl. 220. st. 3 Zakona o trgovačkim društvima, te u budućim razdobljima više neće biti u obvezi raspoređivati ostvarenu dobit u zakonske rezerve uz danu razinu temeljnog kapitala,
- preostali iznos ostvarene neto dobiti ostvarene u 2023. u iznosu **79.306.323,81 raspoređuje se u zadržanu dobit**. Pritom se ističe:
 - 1) da iznos od **24.194.268,75 eura neće biti uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala**, uvažavajući članak 60. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2024. 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 55.112.055,06 eura biti uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala**, pri čemu u slučaju odluke o isplati dividende predmetnog iznosa odnosno njegovih dijelova, isto podliježe ograničenjima iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama.

Sukladno navedenom, odlučeno je kao u izreci.

Dostaviti:

1. Sektor upravljanja financijama
2. Uprava Banke
3. Nadzorni odbor
4. Arhiva Ureda Uprave

Marko Badurina
Predsjednik Uprave



NADZORNI ODBOR

Zagreb, 28. ožujka 2024. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 300.b i člankom 275. stavak 1. točka 2. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na svojoj 36. sjednici održanoj dana 28. ožujka 2024. godine donio je sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2023. godini

I.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost na Odluku Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2023. godini, koja je u privitku ove Odluke, te čini njen sastavni dio.

II.

Davanjem suglasnost iz točke I. ove Odluke, Odluke Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2023. godini smatra se utvrđenom.

III.

Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese odluku o upotrebi dobiti ostvarene u 2023. 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

