

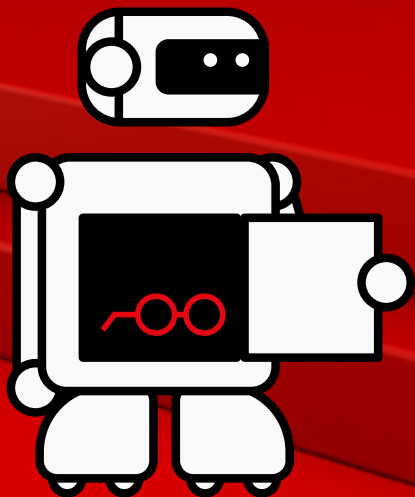


HPB

**Godišnje izvješće
za 2022. godinu**



***Budućnost
je već tu***



Izveštaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj.

Službeni izvještaj je javno dostupan u formatu European Single Electronic Format





Godišnje izvješće za 2022. godinu

Zagreb, ožujak 2023.



*Budućnost
je prepuna zbivanja*



Sadržaj

| | | | |
|--|----|---|-----|
| Uvod | 4 | Opis poslovanja ovisnih društava..... | 88 |
| Vizija, misija i korporativne vrijednosti | 5 | Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja | 93 |
| Osnovni financijski pokazatelji | 7 | Izvešće neovisnog revizora | 94 |
| Pismo Predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima..... | 8 | Nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju | 107 |
| Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo | 11 | Nekonsolidirani i konsolidirani račun dobiti i gubitka | 108 |
| Makroekonomski pregled | 13 | Nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 109 |
| Poslovno okruženje..... | 17 | Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu | 110 |
| Izvešće Uprave o stanju Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo | 21 | Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu | 111 |
| Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije..... | 53 | Konsolidirani izvještaj o novčanom toku | 112 |
| Plan razvoja Hrvatske poštanske banke | 60 | Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku | 113 |
| Nefinancijski izvještaj za 2022. | 66 | Bilješke uz financijske izvještaje | 114 |
| Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja | 72 | Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku | 241 |
| Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke..... | 82 | Poslovna mreža i kontakti | 258 |
| Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci | 86 | | |

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 2022. 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

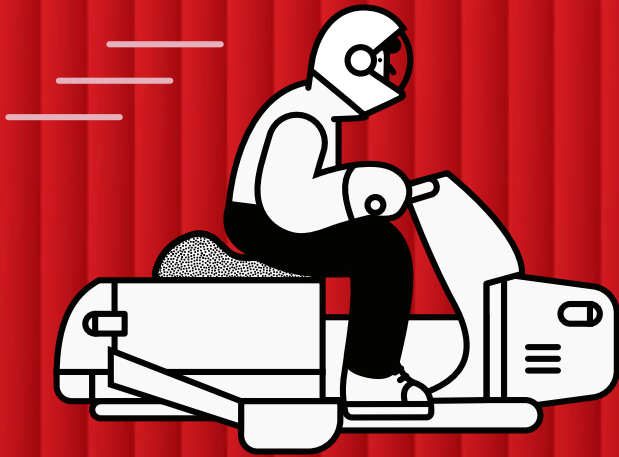
U Godišnjem izvješću Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo spominje se kao «Banka» ili «HPB», Grupa Hrvatske poštanske banke kao «HPB Grupa» ili samo «Grupa», Hrvatska narodna banka navodi se kao «HNB», Republika Hrvatska kao «RH», a Hrvatska banka za obnovu i razvitak navodi se kao «HBOR».

Tečajna lista

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

31. prosinca 2022. **1 EUR = 7,534500 KN** **1 USD = 7,064035 KN**

31. prosinca 2021. **1 EUR = 7,517174 KN**..... **1 USD = 6,643548 KN**

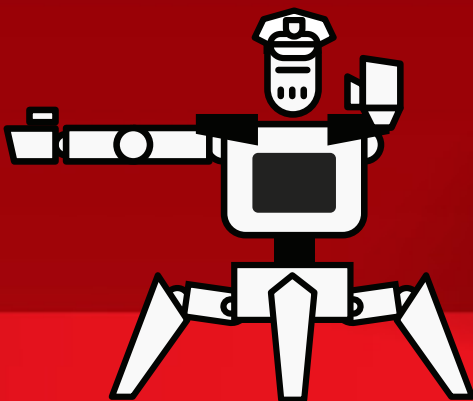


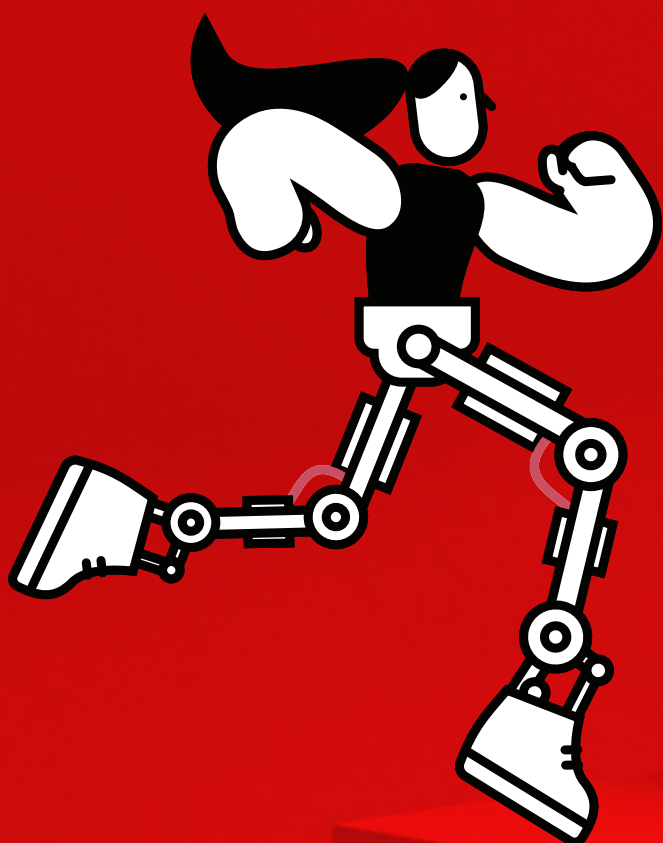
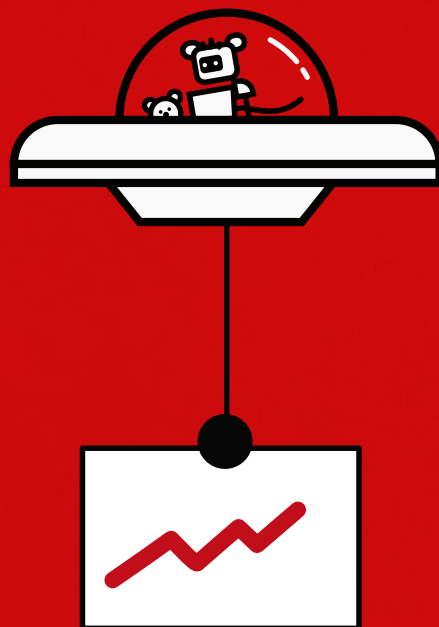
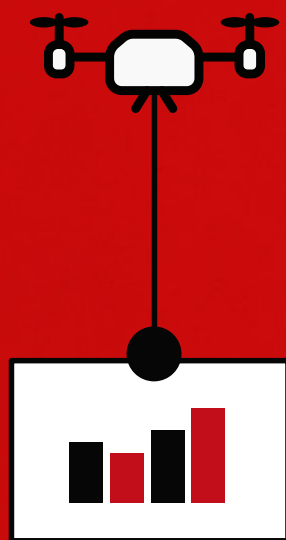
Misija

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

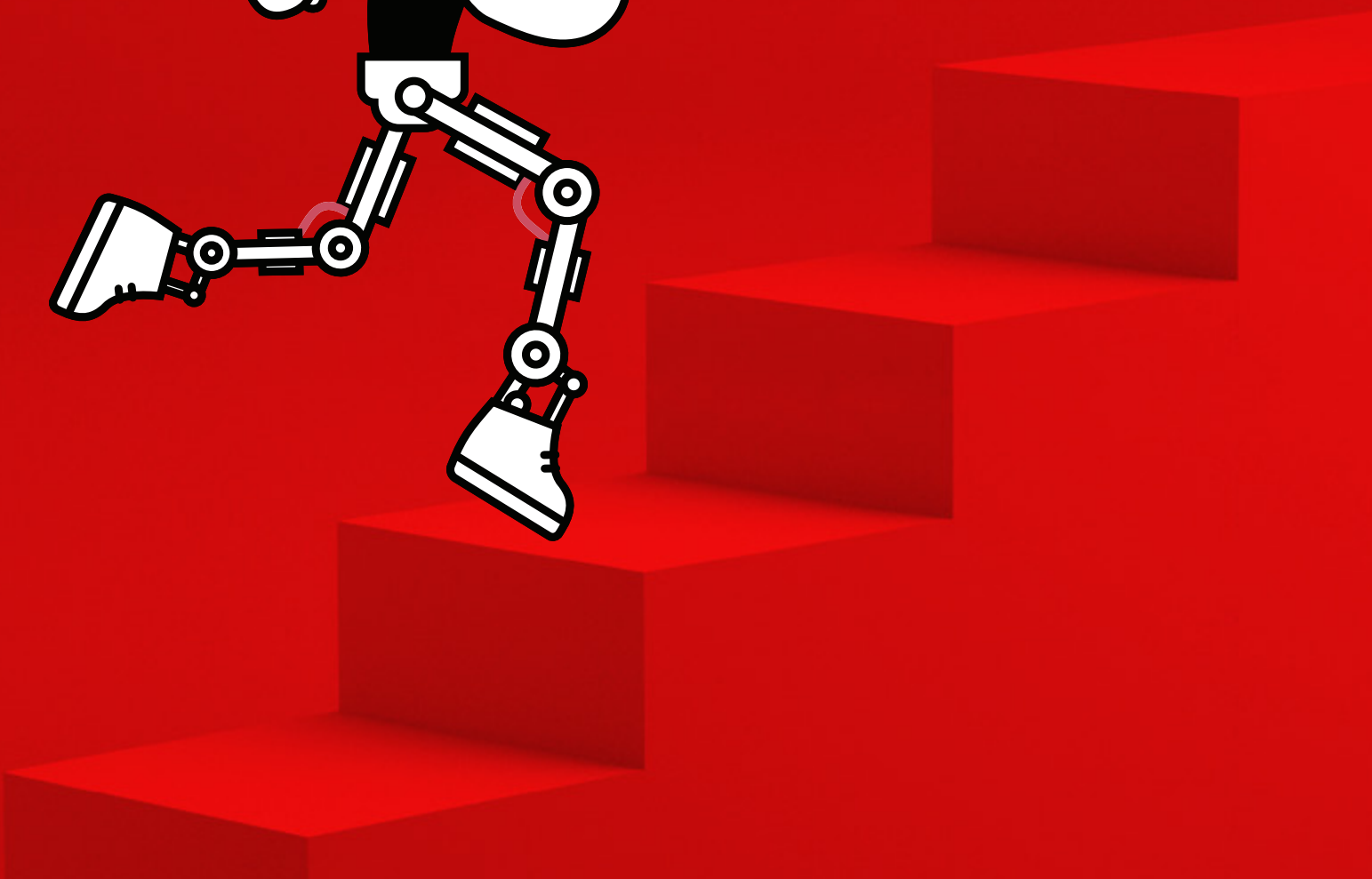
Vizija

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





*Budućnost
ima nove ciljeve*



Osnovni financijski pokazatelji

Grupa (u milijunima kuna)

| | 2022. | 2021. | 2020. | 2019. | 2018. |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Osnovni pokazatelji | | | | | |
| Dobit za godinu | 954 | 203 | 183 | 147 | 156 |
| Operativna dobit | 209 | 313 | 291 | 344 | 308 |
| Ukupna aktiva | 41.742 | 27.833 | 25.464 | 23.773 | 23.082 |
| Zajmovi komitentima | 23.069 | 14.252 | 14.723 | 13.334 | 11.529 |
| Primljeni depoziti | 34.969 | 23.441 | 21.207 | 20.063 | 20.143 |
| Dionički kapital i rezerve | 3.443 | 2.657 | 2.479 | 2.377 | 2.016 |
| Ostali pokazatelji | | | | | |
| Prinos na dionički kapital | 78,56% | 16,68% | 15,10% | 12,09% | 12,84% |
| Prinos na aktivu | 2,29% | 0,73% | 0,72% | 0,62% | 0,68% |
| Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja | 79,18% | 62,36% | 64,10% | 61,36% | 61,98% |

Banka (u milijunima kuna)

| | 2022. | 2021. | 2020. | 2019. | 2018. |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|
| Osnovni pokazatelji | | | | | |
| Dobit za godinu | 133 | 202 | 182 | 144 | 152 |
| Operativna dobit | 178 | 312 | 289 | 323 | 303 |
| Ukupna aktiva | 34.381 | 27.833 | 25.464 | 23.773 | 21.233 |
| Zajmovi komitentima | 15.874 | 14.252 | 14.723 | 13.339 | 11.062 |
| Primljeni depoziti | 29.563 | 23.450 | 21.215 | 20.071 | 18.371 |
| Dionički kapital i rezerve | 2.614 | 2.650 | 2.473 | 2.370 | 2.003 |
| Ostali pokazatelji | | | | | |
| Prinos na dionički kapital | 10,92% | 16,64% | 14,99% | 11,84% | 12,50% |
| Prinos na aktivu | 0,39% | 0,73% | 0,72% | 0,60% | 0,72% |
| Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja | 76,01% | 62,03% | 63,78% | 61,27% | 60,14% |
| Regulatorni kapital | 2.597 | 2.631 | 2.312 | 2.209 | 1.777 |
| Adekvatnost kapitala | 23,57% | 25,65% | 21,82% | 20,17% | 17,86% |

¹ opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi

Pismo predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima

Poštovani dioničari,

iznimno mi je zadovoljstvo što Vam kao predsjednik Uprave Hrvatske poštanske banke mogu predstaviti rezultate poslovanja i ostale uspjehe koje smo ostvarili u 2022. godini.

Nakon nekoliko uzastopnih godina u kojima su ostvareni rekordni rezultati u korporativnoj povijesti HPB-a, godina iza nas obilježena je novim rekordnim postignućima, snažnim pokazateljima ekspanzije i tržišnog udjela HPB-a, ali i istovremenim iznimnim angažmanom gotovo svih internih resursa na prilagodbi poslovanja na novu valutu i ulasku u eurozonu.

S druge strane, egzogene okolnosti i događaji kakvi nisu bili zabilježeni u posljednjih nekoliko desetljeća imali su utjecaj na poslovanje svih ekonomskih subjekata, pa tako ni HPB nije ostala pošteđena.

Međutim, mogu reći da smo agilnim pristupom i prudentnim odlukama uspješno neutralizirali te nepovoljne učinke, a pozitivni trendovi rasta, rekordne profitabilnosti i postojane bilance postavljeni u prethodne dvije godine ne samo da su potvrđeni, nego je HPB postala ozbiljni izazivač za ulazak u društvo pet najvećih banaka na domaćem tržištu. Naši naponi prepoznati su i od investicijske javnosti, pa je tako tržišna kapitalizacija Banke u 2022. porasla zahvaljujući dvoznamenkastom rastu cijene dionice, uz snažni interes za HPB dionicu, za što smo dobili nagradu ZSE za dionicu s najvećim porastom volumena trgovanja.

Komentar financijskih rezultata i položaja HPB Grupe

Financijskim rezultatima HPB Grupe za 2022. 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 novo-akvizirana društva kćeri Nova hrvatska banka d.d. (kreditna institucija, od 14. travnja 2022.) i Pronam Nekretnine d.o.o. (od 4. srpnja 2022.).

Prethodna godina počela je iznimno zahtjevno sa zaoštavanjem geopolitičke situacije i ruskom invazijom na Ukrajinu. Ekonomske posljedice rata u Ukrajini su se vrlo brzo prelele i na domaće tržište te je HPB spremno reagirala i 2. ožujka akvizirala Sberbank d.d. kojoj je zbog sankcija nametnutih subjektima iz Rusije prijetila izvjesna propast. Nakon uspješno provedene sanacije Sberbanke i stabilizacije poslovanja za što je HPB anga-

žirala značajna vlastita sredstva kako bi se povratilo povjerenje klijenata, HPB 14. travnja preuzima kontrolu nad bankom od kada posluje u sklopu HPB Grupe kao Nova hrvatska banka.

Sama akvizicija Nove hrvatske banke rezultirala je, između ostaloga, i s dobiti od povoljne kupnje („badwill“) u iznosu 1.019 milijuna kuna uslijed čega je na konsolidiranoj razini ostvarena rekordna dobit HPB Grupe od 954 milijuna kuna. Pritom su snažno porasli neto operativni prihodi (za 197 milijuna kuna ili 24,3%), a u strukturi prihoda se posebno ističe skok temeljnih prihodovnih kategorija – neto kamatnog prihoda (za 195 milijuna kuna ili 36%) i neto prihoda od naknada (za 78 milijuna kuna ili 43%). Nasuprot ovim pozitivnim učincima akvizicije, zabilježen je negativan rezultat u segmentu trgovanja vrijednosnim papirima i devizama od 8 milijuna kuna, dok je u 2021. ova kategorija prihoda imala značajan pozitivan efekt od 82 milijuna kuna. Istovremeno, izvan akvizicijskih efekata koji su prethodno spomenuti, u 2022. nisu zabilježeni ostali neredoviti prihodi od prodaje nestratijskih manjinskih vlasničkih udjela (na osnovu takvih efekata u prethodnoj godini je zabilježen jednokratni dobitak od 31 milijun kuna).

Bilanca Grupe krajem 2022. iznosi 41,8 milijardi kuna, što predstavlja rast od 14 milijardi kuna ili 50% ostvaren kombinacijom organskog rasta i akvizicijama. Pritom su krediti klijentima porasli za 8,8 milijardi kuna ili 61,9%, a depoziti za 11,5 milijardi kuna ili 49,2 posto. Posebno sam ponosan što je kvaliteta aktive pritom značajno unaprijeđena te je HPB danas vjerojatno po prvi put u svojoj povijesti banka s čistom bilancom što se očituje u udjelu neprihodujućih izloženosti („NPL“) od 6,1 posto.

Komentar financijskih rezultata i položaja HPB d.d.

HPB d.d. je na nekonsolidiranoj razini u 2022. ostvarila neto dobit u iznosu 132,6 milijuna kuna, što najvećim dijelom proizlazi iz kreditno depozitnog poslovanja, čime su ublaženi negativni efekti s tržišta kapitala izazvani monetarnim stezanjem centralnih banaka te u potpunosti neutralizirani povećani izdaci i troškovi kao posljedica rasta cijena i inflacije.

Rast neto kamatnog prihoda (za 8 milijuna kuna ili 1,5%) rezultat je ekspanzije kreditnog portfelja u svim segmentima Banke te porasta referentnih kamatnjaka i posljedično kamatnih stopa u međubankovnim operacijama, zbog čega je ukupni kamatni prihod u porastu za 4 milijuna kuna ili 0,7%. Istovremeno Banka nastavlja

učinkovito upravljati izvorima sredstava i njihovim cijenama, u skladu s čim su kamatni troškovi u 2022. pali za 4 milijuna kuna ili 12,0 posto.

Neto prihod od naknada i provizija veći je za 14 milijuna kuna ili 7,3%, najvećim dijelom zbog većeg volumena i broja transakcija u kartičnom poslovanju te viših naknada u platnom prometu pravnih i fizičkih osoba.

Ostali nekamatni prihodi bili su većim dijelom godine pod pritiskom negativnih trendova na tržištima kapitala. U skladu s tim, od operacija trgovanja, što uključuje trgovanje devizama, vrijednosnim papirima i računovodstvene efekte vrednovanja vrijednosnih papira, u portfelju Banke ostvaren je neto gubitak od 8,0 milijuna kuna (2021. dobit: 83,5 milijuna kuna), dok je na međugodišnji pad utjecao i izostanak jednokratnih transakcija kakve su zabilježene u 2021. godini.

Administrativni troškovi (isključujući troškove osiguranja štednih uloga) su u porastu za 40 milijuna kuna ili 9,3% kao rezultat intenzivnih regulatornih projekata u 2022. godini (EURO, ESG i drugi), akvizicijskih aktivnosti (NHB i Pronam Nekretnine) te općeg rasta troškova uslijed inflacije, što se prvenstveno odnosi na porast cijene energenata u odnosu na 2021. godinu. Navedeno ima i direktne učinke na račun dobiti i gubitka banke kao porast ove kategorije troškova, ali i indirektni – kroz povećanje cijena roba i usluga koje Banka koristi. Istovremeno, Banka nastavlja s ulaganjima u IT, fizičku i procesnu infrastrukturu u cilju eliminacije tehnoloških uskih grla i generalnog poboljšanja usluge, što je u kombinaciji s aktivacijom novonabavljene imovine dovelo i do povećanja troška amortizacije. Dodatno, troškovi osiguranja pasive se zbog porasta štednje na razini cijelog bankovnog sustava ponovno obračunavaju od početka 2022. sukladno zakonskim odredbama, što je izvršilo dodatni pritisak na troškove Banke (+10,8 milijuna kn).

Trošak ispravaka vrijednosti kreditnih izloženosti i ostalih rezerviranja iznosi 19,3 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje za 46,8 milijuna kuna ili 70,7% u odnosu na 2021. godinu temeljem učinkovitih aktivnosti u fazama rane i kasne naplate. Time su s jedne strane ostvareni pozitivni učinci uslijed naplate osiguranih i neosiguranih izloženosti koje su prethodno bile rezervirane, a s druge prevenirani ulasci izloženosti u status neispunjenja obveza. Kretanje izloženosti i ispravaka vrijednosti rezultiralo je najboljim pokazateljima kvalitete aktive u povijesti HPB, uz NPL udjel od 5,9% i pokrivenosti NPL rezerviranjima od 78,2 posto, što je značajno više od tržišnog prosjeka.

Krajem 2022. godine Banka je ostvarila povijesno najvišu razinu aktive od 34,4 milijarde kuna, uz porast za 6,6 milijardi kuna ili 23,6 posto. Navedeno prema dostupnim nerevidiranim podacima HNB, na bazi relativnog rasta, predstavlja drugi najviši međugodišnji rast na tržištu.

Rast bruto kreditnog portfelja za 10,2% i depozita za 25,3% odražava napore koje HPB ulaže u stvaranje

kvalitetnog odnosa s klijentima koji se bazira lojalnosti i povjerenju u stabilnog financijskog partnera na tržištu, ali i potražnje za HPB proizvodima i uslugama.

U posljednjem tromjesečju 2022. godine Banka je provela promjenu poslovnog modela za dužničke vrijednosne papire koji su bili raspoređeni u poslovni model držanja radi naplate i prodaje u poslovni model držanja radi naplate te posljedično reklasifikaciju portfelja navedenih vrijednosnih papira.

HPB je u 2022. masivno ojačala svoju likvidnosnu poziciju te raspolaže s 10 milijardi kuna novčanih sredstava i potraživanja kod HNB i drugih banaka, kao i s 6 milijardi kuna vrijednosnih papira koji su utrživi. Na taj način, koeficijent likvidnosne pokrivenosti - LCR indikator nalazi se na vrlo solidnoj razini od 181 posto, dok koeficijent stabilnih izvora financiranja - NSFR iznosi 183 posto.

Kapital i rezerve Banke krajem 2022. godine iznose 2,6 milijardi kuna, odnosno preko 1.292 kune po dionici, pri čemu je ostvarena neto dobit neutralizirala efekte smanjenja rezervi za fer vrijednost portfelja koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Robusna kapitaliziranost HPB-a očituje se u stopi adekvatnosti ukupnog kapitala koja iznosi 23,57 posto na nekonolidiranoj osnovi.

Poslovanje Hrvatske poštanske banke u 2023. godini

U ovoj, 2023. godini angažman resursa HPB usmjeren je na druge razvojne aktivnosti od kojih se izdvaja pripajanje Nove hrvatske banke, čime će se broj aktivnih klijenata povećati za preko 70 tisuća i kojima će biti dostupna najšira mreža poslovnih jedinica u Hrvatskoj. Osim pripajanja, digitalizacija predstavlja kontinuirani fokus HPB-a na praćenje trendova u bankarskom poslovanju i nebankovnoj konkurenciji s jedne te pravovremeno prepoznavanje sve sofisticiranijih potreba klijenata s druge strane.

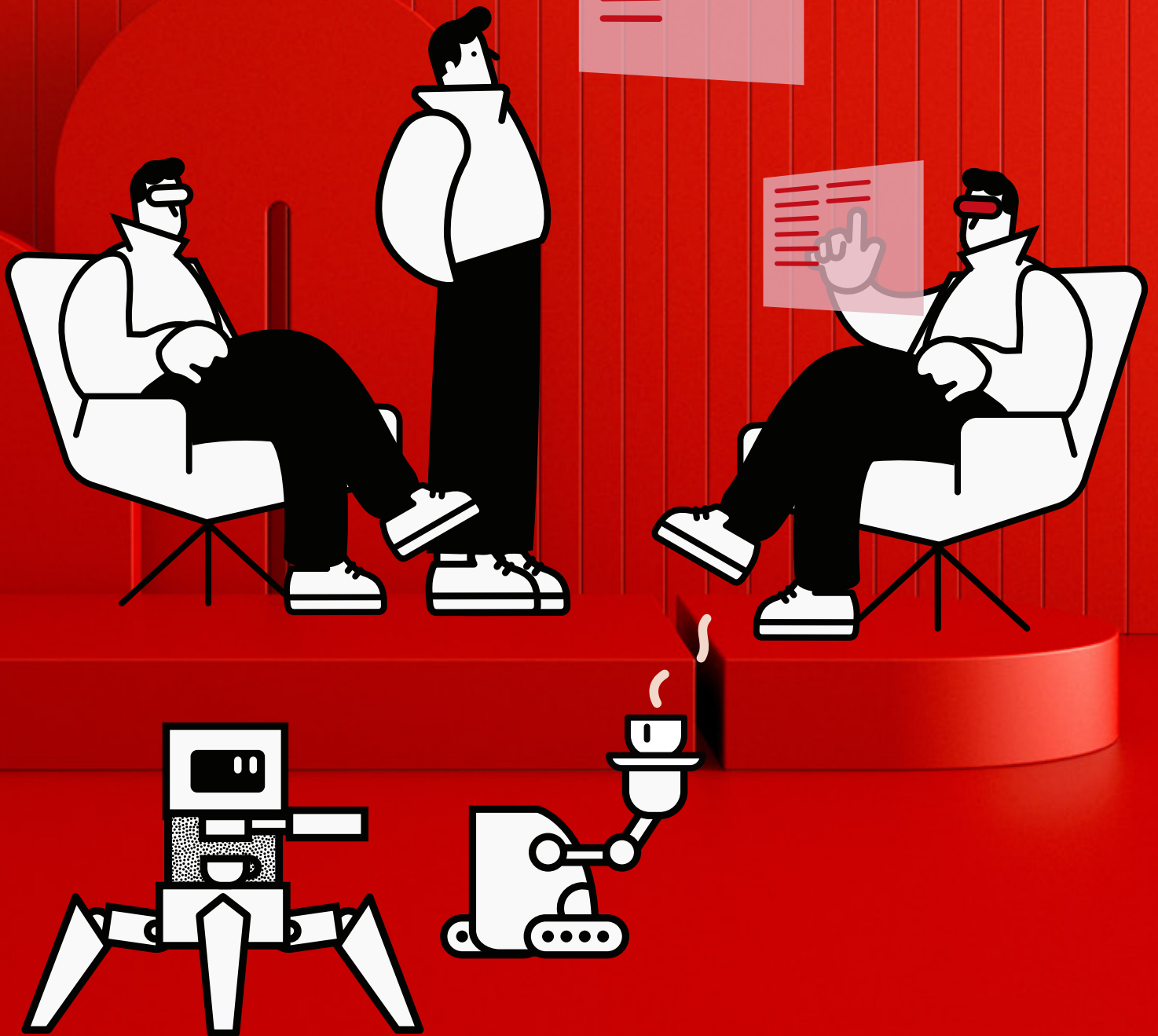
Uz razvojne aktivnosti, HPB će u narednom razdoblju nastojati održati dobre trendove ostvarenja financijskih rezultata koji su postavljeni u razdoblju između 2019. i 2022. te nastaviti kreirati vrijednost za svoje dioničare na osnovama održivog poslovanja i rasta tržišnog značaja.

Zaključno, u ime Uprave Hrvatske poštanske banke, želio bih zahvaliti našim cijenjenim klijentima i partnerima na lojalnosti HPB-u koju ćemo sasvim sigurno opravdati i u budućnosti, našim članovima Nadzornog odbora na produktivnoj suradnji, savjetima i podršci te odati priznanje svim zaposlenicima HPB Grupe na kvalitetnom i profesionalnom angažmanu u ostvarenju svih strateških i razvojnih ciljeva koje smo do sada zajedno u konačnici i postigli.

Marko Badurina
Predsjednik Uprave



***Budućnost
zahtijeva
posvećenost***



Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Uprava

mr.sc. Marko Badurina
Predsjednik Uprave

Anto Mihaljević
Član Uprave

Ivan Soldo
Član Uprave

Nadležnost

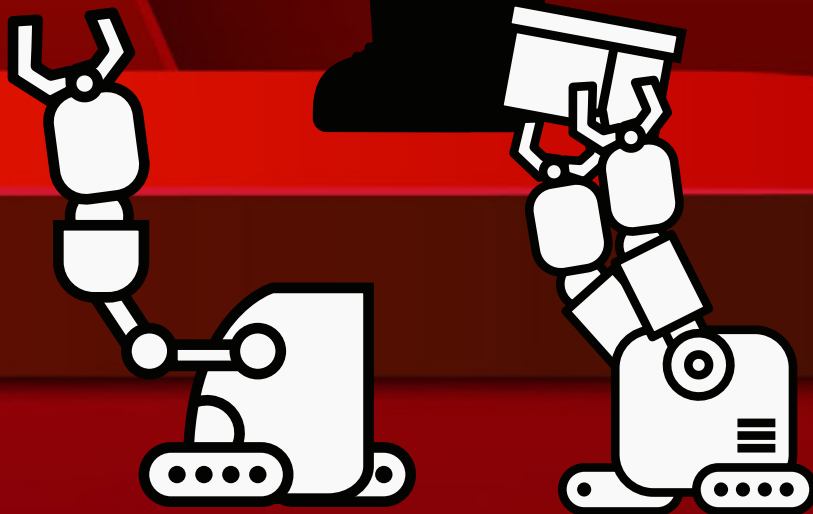
- | | | |
|--|--|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom• Sektor financijskih tržišta• Sektor za usklađenost• Ured unutarnje revizije• Ured Uprave• Ured za upravljanje ljudskim resursima• Ured za pravne poslove• Ured za strateški razvoj• Ured za održivo poslovanje | <ul style="list-style-type: none">• Sektor poslovanja sa stanovništvom• Sektor direktnih kanala• Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima• Ured za organizaciju i upravljanje projektima• Ured za marketing• Ured za upravljanje kvalitetom usluge• Sektor podrške poslovanju• Sektor informatike• Ured za korporativnu sigurnost• Ured za nabavu i upravljanje imovinom• Ured za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja• Sektor za upravljanje proizvodima i procesima isporuke | <ul style="list-style-type: none">• Sektor upravljanja kreditnim rizicima• Sektor strateških rizika i kontrole rizika• Sektor upravljanja naplatom• Sektor upravljanja financijama• Ured za upravljanje aktivom i pasivom |
|--|--|---|

Iskustvo

- | | | |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• 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 d.d. upravljanje likvidnošću i trgovanjem | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none">• 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 |
|--|---|--|

Napomena: organizacijska nadležnost sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine

*Budućnost
se gradi za sve*



Makroekonomski pregled

Bruto domaći proizvod

Dekompozicija rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) po sastavnicama

| | 2013. | 2014. | 2015. | 2016. | 2017. | 2018. | 2019. | 2020. | 2021. | 2022. |
|------------------------------------|--------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|
| BDP - realna stopa rasta | (0,4%) | (0,4%) | 2,5% | 3,6% | 3,4% | 2,8% | 3,4% | (8,6%) | 13,1% | 6,3% |
| BDP - nominalna stopa rasta | 0,3% | (0,3%) | 2,6% | 3,5% | 4,6% | 4,9% | 5,5% | (7,9%) | 15,4% | 15,8% |
| BDP deflator | 0,7% | 0,2% | 0,1% | (0,1%) | 1,2% | 2,1% | 2,1% | 0,7% | 2,3% | 9,4% |

Doprinos rastu realnog BDP

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------|--------|--------|------|--------|--------|------|--------|------|--------|
| potrošnja kućanstava | (1,0%) | (1,5%) | 0,1% | 1,7% | 1,7% | 1,8% | 2,2% | (3,2%) | 5,2% | 2,8% |
| potrošnja države | 0,1% | 0,2% | (0,2%) | 0,2% | 0,4% | 0,5% | 0,6% | 1,0% | 0,6% | 0,6% |
| bruto investicije u fiksni kapital | 0,2% | (0,4%) | 1,5% | 0,9% | 0,3% | 0,7% | 1,7% | (1,1%) | 0,9% | 1,1% |
| neto izvoz | (0,3%) | 1,5% | 0,4% | 0,3% | (0,7%) | (1,8%) | 0,0% | (5,8%) | 5,8% | (0,1%) |
| promjena zaliha i ostalo | (1,7%) | 0,2% | (1,2%) | 0,1% | (0,4%) | (0,7%) | 1,1% | (0,1%) | 0,6% | (0,0%) |

Međugodišnji rast sastavnica realnog BDP

| | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--------|--------|--------|------|------|------|------|---------|--------|--------|
| potrošnja kućanstava | (1,5%) | (2,5%) | 0,4% | 3,1% | 3,1% | 3,3% | 3,5% | (6,2%) | 7,2% | 1,8% |
| potrošnja države | (0,1%) | 1,6% | (1,6%) | 0,5% | 2,2% | 2,3% | 3,4% | 3,4% | 0,7% | 0,5% |
| bruto investicije u fiksni kapital | 1,4% | (2,8%) | 3,8% | 6,5% | 5,1% | 6,5% | 7,1% | (2,9%) | 1,5% | 2,6% |
| izvoz roba i usluga | 2,5% | 7,4% | 10,3% | 7,0% | 6,8% | 3,7% | 6,8% | (25,0%) | 10,0% | 5,2% |
| uvoz roba i usluga | 3,2% | 3,5% | 9,4% | 6,5% | 8,4% | 7,5% | 6,3% | (13,8%) | (7,5%) | (5,7%) |

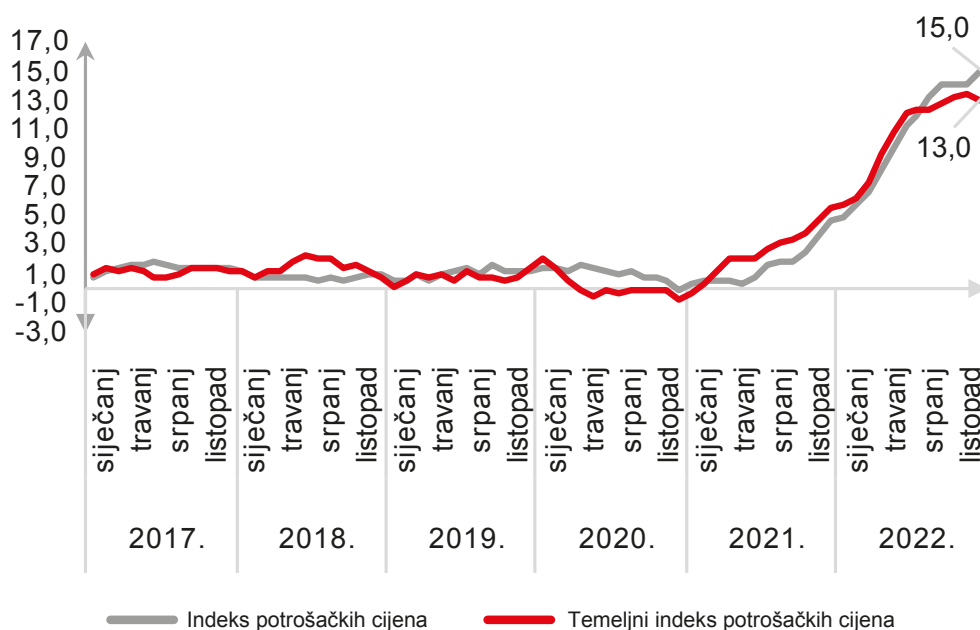
Izvor: DZS, www.dzs.hr (MSI Bruto domaći proizvod, obrazac 12.1.1.4.), obrada HPB

Gospodarska aktivnost u Republici Hrvatskoj koja je i u 2022. godini i dalje je pod značajnim postpandemijskim utjecajima, dodatno je obilježena nizom kriznih geostrateških događaja, energetske šokova, porasta cijena hrane i rezultirajućim snažnim inflatornim pritiskom. Unatoč navedenim faktorima nestabilnosti, gospodarska aktivnost iskazala je snažnu razinu otpornosti pa je neprekinut niz sedam uzastopnih tromjesečja u kojima je ostvaren kontinuitet pozitivne stope rasta realnog BDP-a na međukvartalnoj razini. Osnovni pokretač gospodarske aktivnosti i dalje je visoka razina inozemne potražnje za domaćim robama i uslugama, potpomognuta slabijim utjecajem energetske krize na gospodarstva emitivnih tržišta, te značajan doprinos potrošnje kućanstava, koja pokazuje znakove usporavanja uslijed značajnih inflatornih pritisaka, odnosno smanjenja realnog dohotka i posljedično niže razine potrošačkog optimizma. Građevinski sektor i dalje znatno doprinosi gospodarskoj aktivnosti potaknut kontinuiranom potražnjom i rastom cijena nekretnina.

Temeljem navedenog za očekivati je da će ukupni rast realne vrijednosti BDP-a u 2022. godini doseći razinu od 6,3% u odnosu na 2021. godinu.

Cijene

Indeks potrošačkih cijena (međugodišnje stope promjene u %)



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

Međugodišnja stopa promjene cijena odabranih komponenti indeksa potrošačkih cijena

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

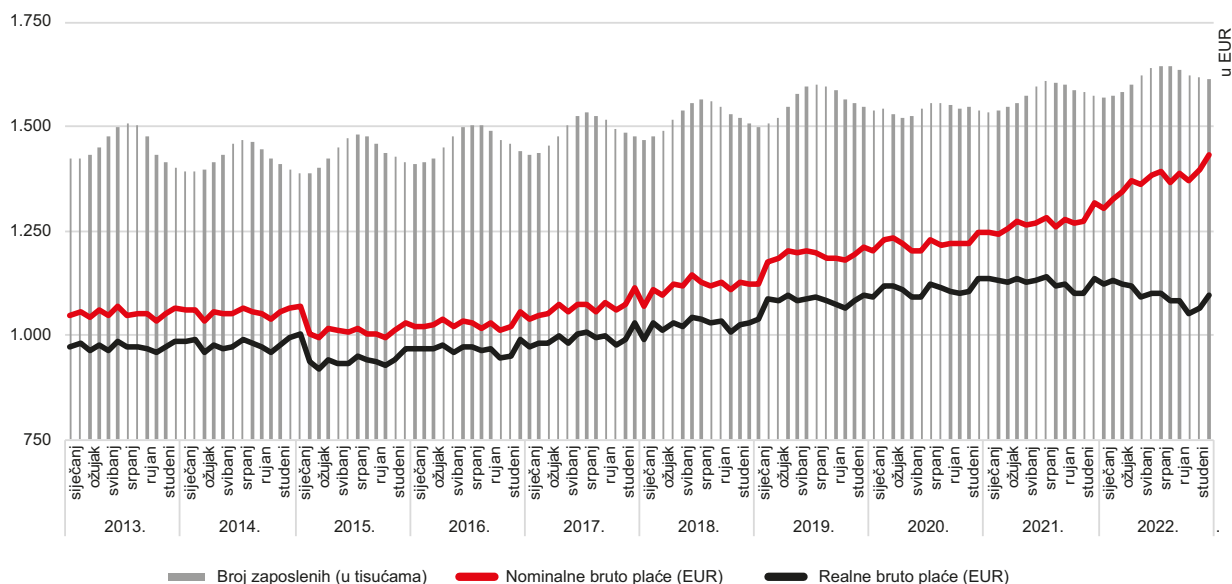
Izvor: DZS, www.dzs.hr (Tabela 1.2 Indeksi potrošačkih cijena prema ECOICOP klasifikaciji), obrada HPB

U 2021. godini započinje proces ubrzanog rasta cijena pa je indeks potrošačkih cijena na kraju 2021. godine iznosio 5,5 posto na godišnjoj razini. Inflacijska spirala inicirana je uvezenom inflacijom, odnosno rastom cijena i sirovina na svjetskim tržištima da bi u sljedećoj godini rat u Ukrajini i prijetnja nestašice hrane još snažnije ubrzao ukupan porast cijena pa je tako krajem 2022. godine inflacija dosegla 15% mjerena indeksom potrošačkih cijena i 13,1% mjerena temeljnim indeksom potrošačkih cijena. Prikazane stope inflacije ovako visoke razine inflacije nisu zabilježene od stabilizacijskih programa u devedesetim godinama, a za očekivati je da će se negativni efekti početi neutralizirati tek u 2023. godini.

Struktura rasta cijena unutar potrošačke košarice detaljnije prikazuje širinu inflatornih pritisaka budući da niti jedna stavka iz košarice nije ostvarila pad troškova u odnosu na prethodnu godinu. Dodatno je važno za istaknuti da su stavke hrane i bezalkoholnih pića kao i troškovi prijevoza, stanovanja, voda, električne energije, plina i ostalih goriva zbog opisanih makroekonomskih faktora ostvarila i najvišu razinu povećanja i to upravo kao komponente s najvećim udjelom u ukupnim troškovima potrošačke košarice.

Zaposlenost i plaće

Usporedno kretanje broja i bruto primanja zaposlenih



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

Trend pada broja zaposlenih u Hrvatskoj trajao je do početka 2014. godine nakon čega se broj zaposlenih osoba kontinuirano povećava. Do prekida trenda dolazi uslijed pandemije COVID-19 u 2020. godini. Ova promjena ostala je ograničena na navedenu godinu zbog brze i sveobuhvatne reakcije središnje vlasti koja je ograničila efekte iznenadne kontrakcije provođenjem programa očuvanja radnih mjesta već u 2020. godini.

Ubrzani gospodarski oporavak koji je uslijedio u 2021. godini rezultirao je dodatnim zahtjevima za radnom snagom pa je evidentiran veći prosječan broj zaposlenih (=1,57 milijuna) od pretkrizne 2019. godine (=1,56 milijuna). U 2022. godini nastavak gospodarskog oporavka dodatno je povećao prosječni broj zaposlenih osoba na 1,61 milijun osoba.

Primjetan porast stope inflacije koji je otpočeo u 2021. godini značajno je ubrzao u 2022. godini dosegnuvši rekordne vrijednosti. Ovo se izravno odrazilo i na razliku između nominalne i realne bruto plaće. Gledajući u kategorijama realnog bruto dohotka, on se vratio na razinu iz 2020. godine. Opisana posljedica porasta inflacije uz ostale efekte negativno će se odraziti na potrošačko samopouzdanje i preferencije zaduživanja klijenata u budućem poslovnom razdoblju.

Javne financije

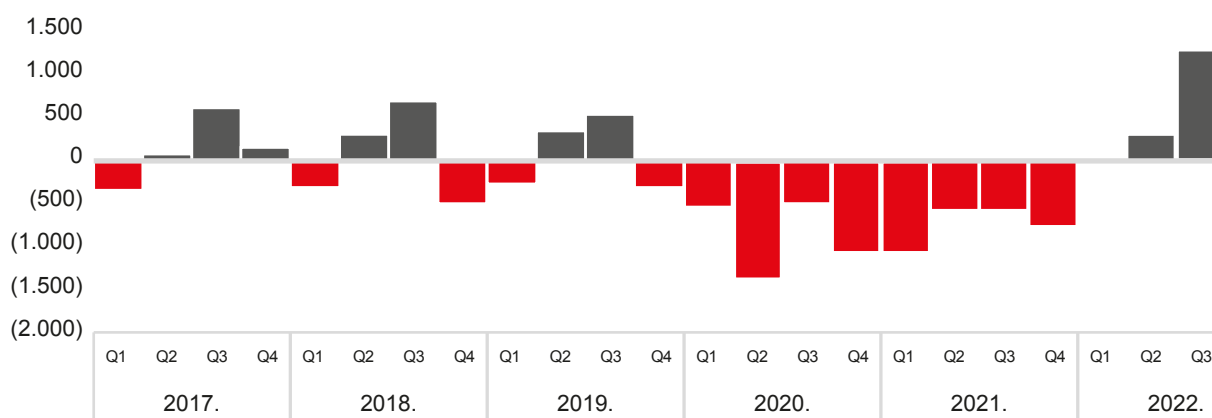
Ekstenzivne intervencije središnje države u vidu subvencija koje su bile potrebne kako bi se neutralizirali negativni efekti COVID-19 pandemije vidljivo su utjecale na negativnu razliku između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda konsolidirane opće države u 2020. i 2021. godini. Tako su tekući transferi u 2020. godini i 2021. godini iznosili 11,7 i 12 milijardi EUR respektivno. Ukupno gledajući ostvaren je deficit od 3,6 milijardi EUR u 2020. godini i 3,1 milijardu EUR u 2021. godini. Smanjenje gospodarske aktivnosti u periodu pandemije druga je bitna komponenta koja je utjecala na negativnu razliku između prihoda i rashoda. Gledajući na međugodišnjoj razini, a nakon umanjena epidemioloških restrikcija u 2021. godini, ukupni prihodi središnje države bili su 10,69% veći od onih ostvarenih u 2020. godini.

U 2022. godini uz nastavak robusnog gospodarskog rasta i potražnje za uslugama i proizvodima domaće ekonomije, dominantan je efekt sveukupnog porasta cijena koji je rezultirao najvećim diferencijalom između prihoda i rashoda na kvartalnoj razini. Tako je u trećem kvartalu 2022. godine, ostvaren suficit prihoda nad rashodima od 1,3 milijarde EUR-a, a kumulativ za prva tri kvartala iste godine iznosi 1,54 milijarde EUR-a.

Dugotrajno prisutan trend pada kamatnih stopa još nije dosegao točku infleksije pa je u prikazanom razdoblju nastavljen trend pada udjela kamatnih troškova u ukupnim rashodima. Teret kamata na proračunske rashode u 2021. godini je iznosio 3,15%.

Promatrajući dugoročno, konsolidirani saldo opće države je u posljednjih pet godina u potpunosti uravnotežen izuzev dvije pandemijske godine.

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



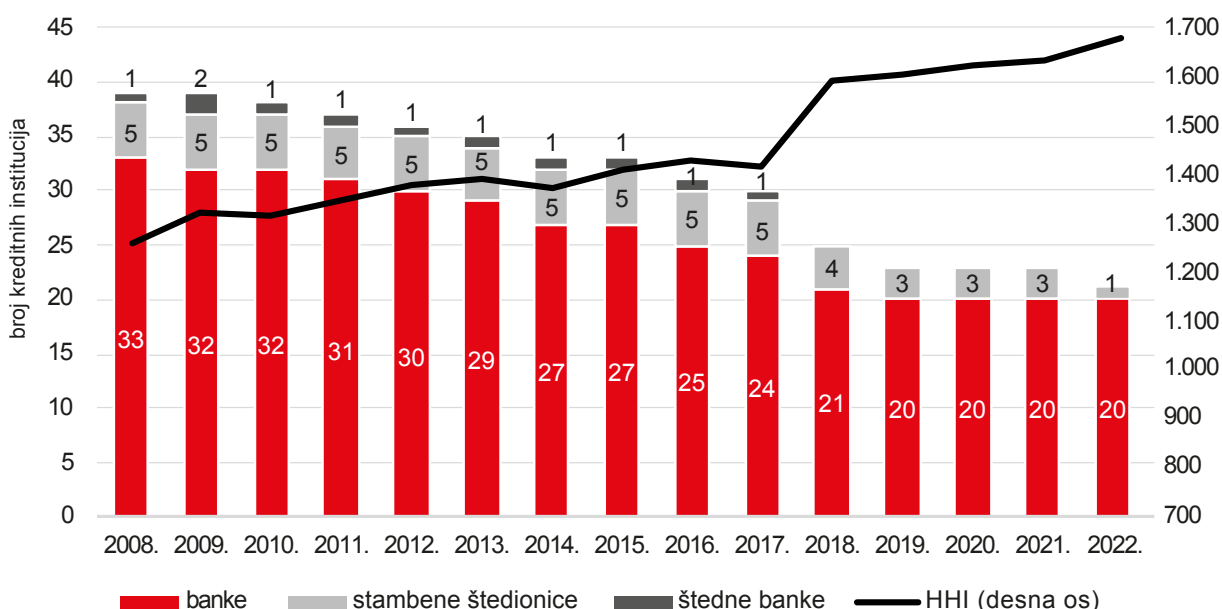
Izvor: HNB, www.hnb.hr (nefinancijski računi opće države, obrazac h-i_1), obrada HPB

Poslovno okruženje

Broj kreditnih institucija na hrvatskom tržištu se uslijed konsolidacije tržišta i prestanka poslovanja manjih banaka kontinuirano smanjuje. Nastupanje COVID-19 krize u 2020. godini usporilo je proces konsolidacije sektora no unatoč tome osim preuzimanja Sberbank d.d. od strane Banke, došlo je i do integracije dvije stambene štedionice s maticama pa je time na dan 31. prosinca 2022. na tržištu poslovalo 20 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 83,52% na kraju poslovne 2022. godine. Herfindahl-Hirschmanov indeks koncentracije imovine kreditnih institucija je nakon višegodišnjeg kontinuiranog blagog rasta, a zbog realiziranih poslovnih kombinacija u 2018. i 2019., prešao preko razine od 1.600 bodova, što označava umjereno koncentrirano tržište. HHI indeks je na dan 31. prosinca 2022. iznosio 1.670 bodova, uslijed jačeg organskog rasta volumena i posljedičnog rasta tržišnog udjela, kod velikih banaka.

Broj kreditnih institucija i Herfindahl-Hirchmanov 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. 2022.), obrada: HPB

Karakteristika tržišta u regiji srednje i istočne Europe je da dominantan udio imaju banke u stranom vlasništvu, pri čemu Hrvatska nije iznimka. Tako banke i stambene štedionice u inozemnom vlasništvu već dugi niz godina čine oko 90% 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 2022. zauzimala šesto mjesto među kreditnim institucijama u RH po veličini aktive, s tržišnim udjelom 6,01 posto (tržišni udio prema privremenim nerevidiranim podacima s NHB-om na konsolidiranoj osnovi iznosi 7,63%). Preostala državna banka - Croatia banka d.d. čini 0,32% imovine sustava, čime domaće banke u državnom vlasništvu čine 7,95% udjela (što uključuje i NHB), dok se na domaće banke u privatnom vlasništvu odnosi 92,05% udjela u imovini kreditnih institucija.

Ukupna imovina sektora porasla je za značajnih 4,19 milijarde eur u 2021. godini, a u 2022. godini porast imovine se dodatno ubrzao, pa je na dan 31. prosinca 2022. godine prema nerevidiranim podacima y-t-d povećanje

iznosilo 9,47 milijardi eur. Ubrzanje porasta imovine sektora pod izravnim je utjecajem deponiranja sredstava na račune u bankama radi konverzije domaće valute u euro i ekspanzije kreditiranja banaka nastavno na relativno visoku potražnju za kreditima.

U skladu s tim, većina kreditnih institucija koje posluju u Hrvatskoj ostvarila je porast imovine, pri čemu su unutar strukture najviše rasli likvidni instrumenti (ponajviše depoziti kod HNB) i dane kredite i predjmove uz zadržavanje kvalitete imovine konstantnom (udio neprihodujućih kredita (NPL) na kraju 2022. iznosio je 3,01%, a na kraju 2021. iznosio je 4,33%). Neprihodujući krediti smanjili su se u portfelju kredita kućanstvima pa se udio NPL-ova smanjio s 7,1% na 6,6%. Udio NPL-ova u sektoru nefinancijskih društava smanjio se s 12,5% na 9,9%, ponajprije pod utjecajem gospodarskog oporavka i prodaje neprihodujućih potraživanja.

Kreditne institucije su prema privremenim nerevidiranim podacima u 2022. poslovale s neto dobiti u iznosu 709,6 milijuna eur, što je 4,87% manje nego u prethodnoj godini. Blagi pad dobiti ostvarene u poslovnoj godini u značajnom dijelu je rezultat povećanih troškova uslijed pripreme za konverziju domaće valute na EUR. Posljedično je pokazatelj troškovne efikasnosti mjerom omjerom troškova i prihoda u 2022. godini nešto viši od prethodne poslovne godine ali za očekivati je povrat ovog pokazatelja prema predkriznim veličinama. Karakteristika sektora je i dalje visoka razina kapitaliziranosti, a pokazatelji likvidnosti potvrđuju značajnost priljeva sredstava uslijed efekta konverzije valute.

Ključni pokazatelji poslovanja kreditnih institucija (u %)

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

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

Kreditne institucije – pregled kretanja odabranih pokazatelja 2022. i rang lista top-10 najbolje pozicioniranih banaka po kategoriji

Tržišni udio u imovini

| Rang | Naziv institucije | Udio u ukupnoj imovini (%) |
|----------|--------------------------------------|----------------------------|
| 1 | Zagrebačka banka d.d. | 26,29 |
| 2 | Privredna banka Zagreb d.d. | 20,86 |
| 3 | Erste&Steiermärkische Bank d.d. | 17,93 |
| 4 | OTP banka d.d. | 10,07 |
| 5 | Raiffeisenbank Austria d.d. | 8,37 |
| 6 | Hrvatska poštanska banka d.d. | 6,01 |
| 7 | Addiko Bank d.d. | 3,01 |
| 8 | Nova hrvatska banka d.d. | 1,62 |
| 9 | Istarska kreditna banka Umag d.d. | 0,92 |
| 10 | Podravska banka d.d. | 0,80 |

Kapital

| Rang | Naziv institucije | Adekvatnost kapitala (%) |
|----------|--------------------------------------|--------------------------|
| 1 | Zagrebačka banka d.d. | 32,99 |
| 2 | Addiko Bank d.d. | 32,00 |
| 3 | J&T banka d.d. | 29,62 |
| 4 | Privredna banka Zagreb d.d. | 27,44 |
| 5 | Samoborska banka d.d. | 22,73 |
| 6 | Hrvatska poštanska banka d.d. | 22,55 |
| 7 | Raiffeisenbank Austria d.d. | 22,26 |
| 8 | Karlovačka banka d.d. | 20,04 |
| 9 | OTP banka d.d. | 19,58 |
| 10 | Erste&Steiermärkische Bank d.d. | 19,45 |

Likvidnost

| Rang | Naziv institucije | LCR (%) |
|-----------|--------------------------------------|---------------|
| 1 | J&T banka d.d. | 1.109,49 |
| 2 | Samoborska banka d.d. | 1.006,72 |
| 3 | Istarska kreditna banka Umag d.d. | 612,43 |
| 4 | Karlovačka banka d.d. | 504,49 |
| 5 | Addiko Bank d.d. | 383,94 |
| 6 | Imex banka d.d. | 362,67 |
| 7 | Croatia banka d.d. | 266,28 |
| 8 | Privredna banka Zagreb d.d. | 259,25 |
| 9 | Zagrebačka banka d.d. | 256,11 |
| 10 | Slatinska banka d.d. | 247,14 |
| 17 | Hrvatska poštanska banka d.d. | 181,25 |

Povrat na kapital

| Rang | Naziv institucije | ROE (%) |
|-----------|--------------------------------------|-------------|
| 1 | Imex banka d.d. | 20,25 |
| 2 | Karlovačka banka d.d. | 18,18 |
| 3 | Samoborska banka d.d. | 17,02 |
| 4 | Croatia banka d.d. | 12,77 |
| 5 | Banka Kovanica d.d. | 12,76 |
| 6 | Erste&Steiermärkische Bank d.d. | 10,67 |
| 7 | Agram banka d.d. | 10,41 |
| 8 | Istarska kreditna banka Umag d.d. | 10,39 |
| 9 | OTP banka d.d. | 9,85 |
| 10 | Zagrebačka banka d.d. | 9,68 |
| 15 | Hrvatska poštanska banka d.d. | 5,03 |

Povrat na imovinu

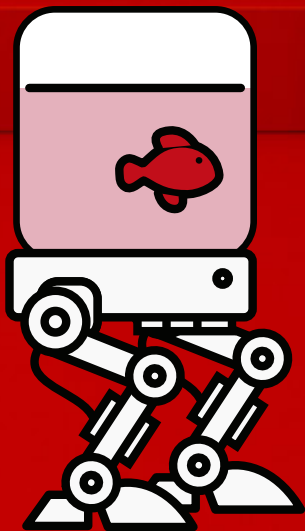
| Rang | Naziv institucije | ROA (%) |
|-----------|--------------------------------------|-------------|
| 1 | Imex banka d.d. | 1,82 |
| 2 | Samoborska banka d.d. | 1,74 |
| 3 | Karlovačka banka d.d. | 1,45 |
| 4 | Banka Kovanica d.d. | 1,38 |
| 5 | Zagrebačka banka d.d. | 1,27 |
| 6 | Privredna banka Zagreb d.d. | 1,27 |
| 7 | OTP banka d.d. | 1,26 |
| 8 | Erste&Steiermärkische Bank d.d. | 1,05 |
| 9 | Agram banka d.d. | 1,05 |
| 10 | Istarska kreditna banka Umag d.d. | 0,85 |
| 17 | Hrvatska poštanska banka d.d. | 0,43 |

Profitabilnost

| Rang | Naziv institucije | Neto dobit (000 EUR) |
|----------|--------------------------------------|----------------------|
| 1 | Zagrebačka banka d.d. | 237.741 |
| 2 | Privredna banka Zagreb d.d. | 189.218 |
| 3 | Erste&Steiermärkische Bank d.d. | 129.707 |
| 4 | OTP banka d.d. | 89.621 |
| 5 | Raiffeisenbank Austria d.d. | 37.025 |
| 6 | Hrvatska poštanska banka d.d. | 17.566 |
| 7 | Addiko Bank d.d. | 6.822 |
| 8 | Karlovačka banka d.d. | 6.156 |
| 9 | Agram banka d.d. | 6.026 |
| 10 | Istarska kreditna banka Umag d.d. | 5.511 |

Izvor: HNB, www.hnb.hr (Podaci o poslovanju kreditnih institucija na dan 31. prosinca 2022. godine (privremeni nerevidirani); obrada: HPB)

*Prošlost je
zanimljiva,
budućnost
još više*



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 Tkalčićevoj 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 štetišta 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 obrtne potrebe 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.

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 kuna 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, što se planira provesti u najkraćem mogućem roku.

Stjecanje 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 SBANK 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.

Projekt prelaska na jedinstvenu valutu EU

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.

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

04./2003.

Prva HPB podružnica otvorena u Splitu

Sredina 2005.

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



12./2010.

Republika Hrvatska postaje većinski dioničar
kroz dokapitalizaciju

09./2015.

Dokapitalizacija HPB-a
kroz kombiniranu privatnu i javnu
ponudu (550 milijuna kuna)

07./2018.

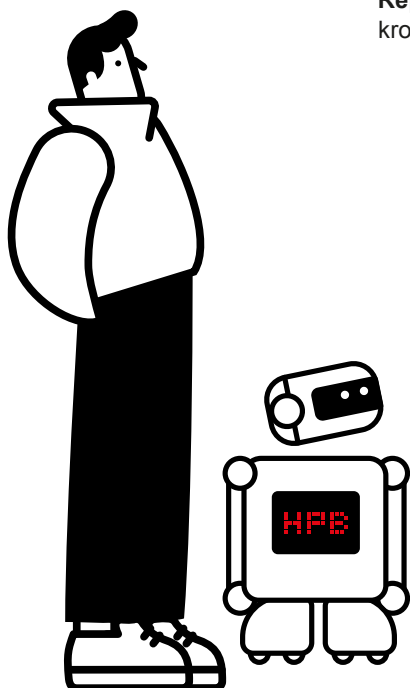
Akvizicija Jadranske banke d.d.
Šibenik

03./2022.

**Akvizicija Sberbank d.d. koja
postaje Nova hrvatska banka d.d.**

07./2022.

Akvizicija Pronam Nekretnine d.o.o.
Zagreb



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 i 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 i 114/2022).

Danom uvođenja eura prestaje bliska suradnja i započinje puno članstvo Hrvatske narodne banke u jedinstvenom nadzornom mehanizmu te je stoga izmjenama i dopunama prilagođen Zakon o kreditnim institucijama na način da se izvan snage stavljaju odredbe kojima se uređuju procesi i postupanja u uvjetima bliske suradnje. Slijedom navedenog, izmijenjene su odredbe temeljem kojih je Hrvatska narodna banka postupala sukladno uputama Europske središnje banke (npr. u postupcima izdavanja i ukidanja odobrenja za rad kreditnim institucijama te odobravanje internih modela).

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 implementacijom u hrvatski zakonodavni okvir jedinstveno uređuje tržište kapitala na području cijele Europske unije, a pružanje usluga platnog prometa koje Banka obavlja uređuje Zakon o platnom prometu („Narodne novine“ broj 66/2018 i 114/2022), uključujući i pripadajuće podzakonske propise.

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 i 145/2021). Tijekom 2022. godine Banka je kroz projektne aktivnosti uspješno usklađivala poslovanje s odredbama Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj (NN 57/2022 i 88/2022) u cilju ostvarivanja preduvjeta za implementaciju pravila za preračunavanje, opskrbu i zamjenu gotovog novca kune za gotov novac eura, dvojni optjecaj, dvojno iskazivanje, primjenu načela neprekidnosti pravnih instrumenata, proračuna, financijskih planova, poslovnih knjiga, financijskih izvještaja i sl., u procesu uvođenja eura kao nove nacionalne valute. Također, tijekom 2022. godine započete su i projektne aktivnosti u svrhu provođenja procesa pripajanja Nove hrvatske banke d.d. u poslovanje HPB d.d.

Uz navedeno i dalje su kao značajni događaji koji imaju utjecaj na poslovanje bili neizvjesnost razvoja pandemije COVID-19 i posljedično nepredvidivosti trenutka i opsega gospodarskog oporavka tržišta, pri čemu Banka nastavlja podržavati klijente te primjereno procjenjuje njihovu kreditnu sposobnost i pažljivo razmatra prikladnost klasifikacije u pojedine rizične skupine. Isto tako, aktualni Rusko-ukrajinski sukob koji geopolitički

nije izravno značajno utjecao na Banku, ali usprkos tome moguć je neizravan utjecaj na poslovanje slijedom sveukupnog razvoja makroekonomskog scenarija, zbog čega se aktivno prati razvoj događaja i mogući utjecaj na financijsku poziciju Banke te buduće rezultate poslovanja.

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 nadležna je za nadzor pružanja investicijskih usluga i pomoćnih usluga i obavljanje investicijskih 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“ 42/2018).

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).

Banka kao obveznik Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizama (NN 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) koje predstavljaju dodatna očekivanja HNB-a s kojima se kreditne institucije trebaju uskladiti te ih primjenjivati u svome poslovanju.

Banka u svojem poslovanju poduzima mjere u svrhu umanjenja 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 dostavljanju podataka o prijevarama (NN 75/2020).

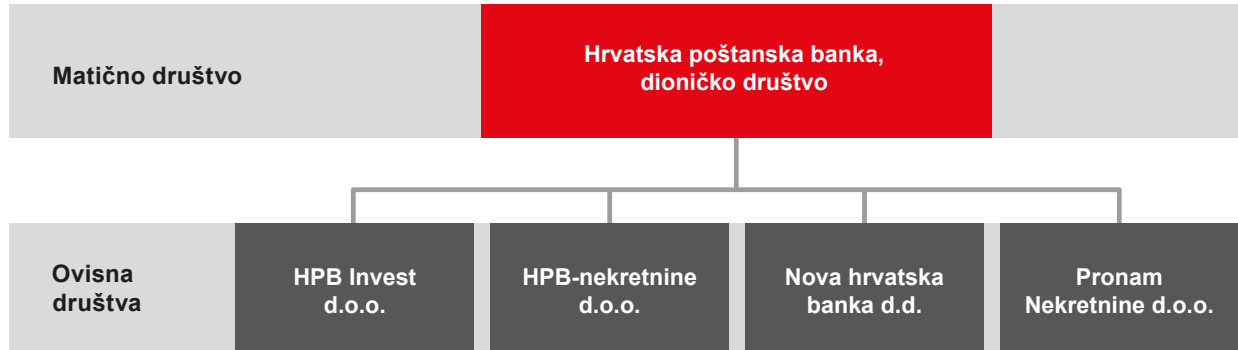
S obzirom da je Republika Hrvatska, izravno ili putem društava u njenom vlasništvu, većinski vlasnik dionica Banke, Banka kao relevantnu primjenjuje i posebnu zakonsku/podzakonsku regulativu za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu.

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 Grupi:

| | <u>Industrija</u> | <u>Država</u> | <u>Vlasništvo u %</u> |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------|-----------------------|
| HPB Invest d.o.o. | Upravljanje investicijskim fondovima | Hrvatska | 100 |
| HPB-nekretnine d.o.o. | Promet nekretnina i graditeljstvo | Hrvatska | 100 |
| Nova hrvatska banka d.d. | Financijske djelatnosti | Hrvatska | 100 |
| Pronam Nekretnine d.o.o. | Promet nekretnina i graditeljstvo | Hrvatska | 100 |

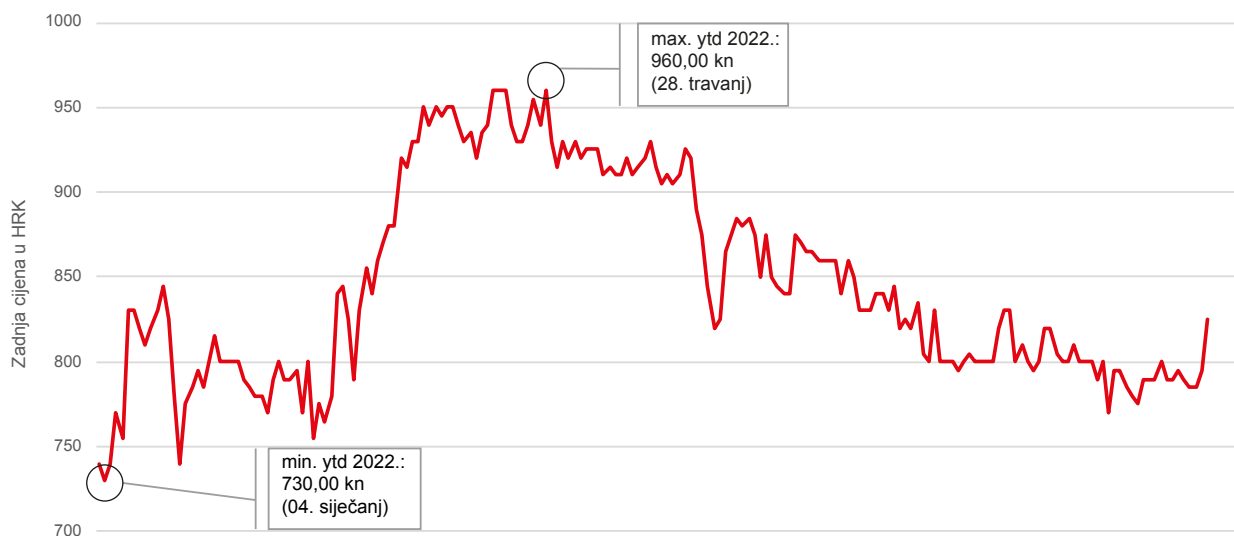
Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.



Dionica HPB-R-A

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2022. godine iznosila je 825,00 kuna (trgovinski dan 28.12.2022.), što predstavlja porast od 13,01 posto u usporedbi sa zadnjom zabilježenom cijenom u 2021. godini (=730,00 kuna na trgovinski dan 30.12.2021.).

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

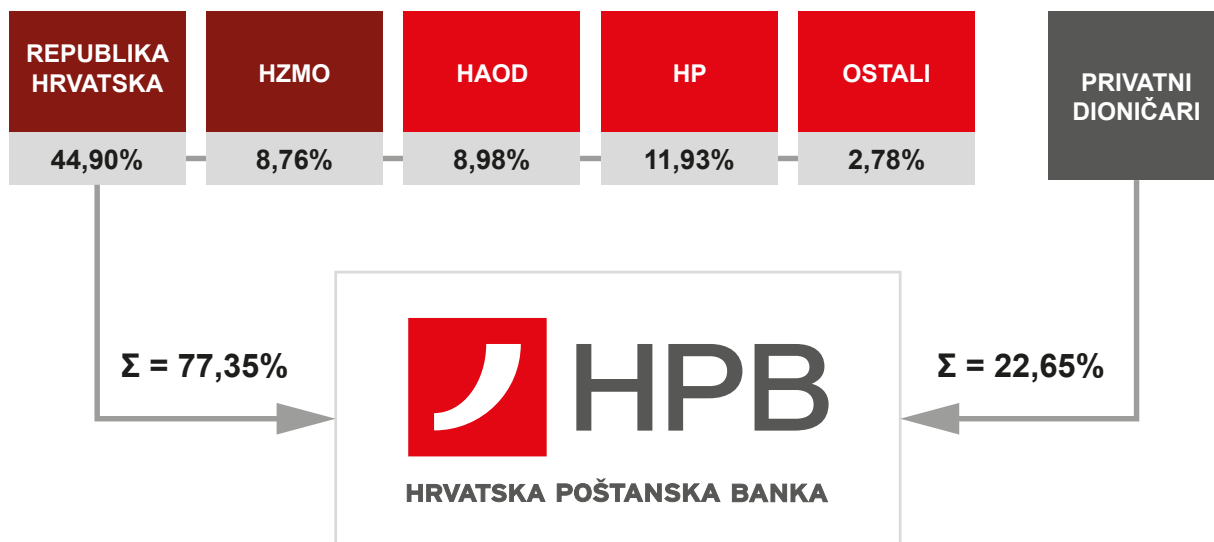


Informacije i detalji o vrijednosnici

| | |
|---|-----------------------------------|
| Datum izdanja | 12. prosinac 2000. |
| ISIN | HRHPB0RA0002 |
| Segment | Službeno tržište Zagrebačke burze |
| Uvrštena količina | 2.024.625 |
| Tržišna cijena na 28. prosinca 2022. (u kn) | 825,00 |
| Tržišna kapitalizacija (u mil kn) | 1.670,32 |

Vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke d.d.

Na dan 31. prosinca 2022. 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

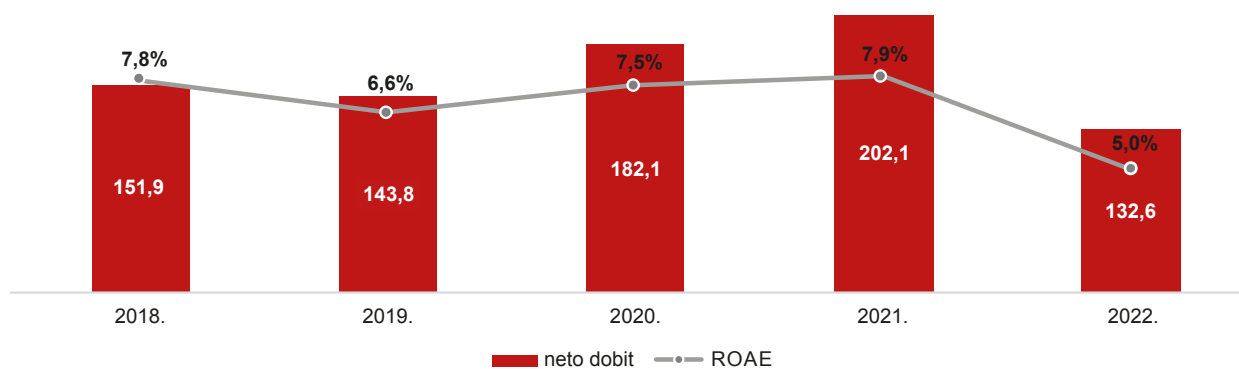
Izvor: SKDD

Republika Hrvatska, putem Ministarstva prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine i ostalih državnih institucija i pravnih osoba pod njenom kontrolom, drži udio od 77,35% u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima Društva na datum 31. 12. 2022. godine.

Pregled poslovanja i financijski pregled

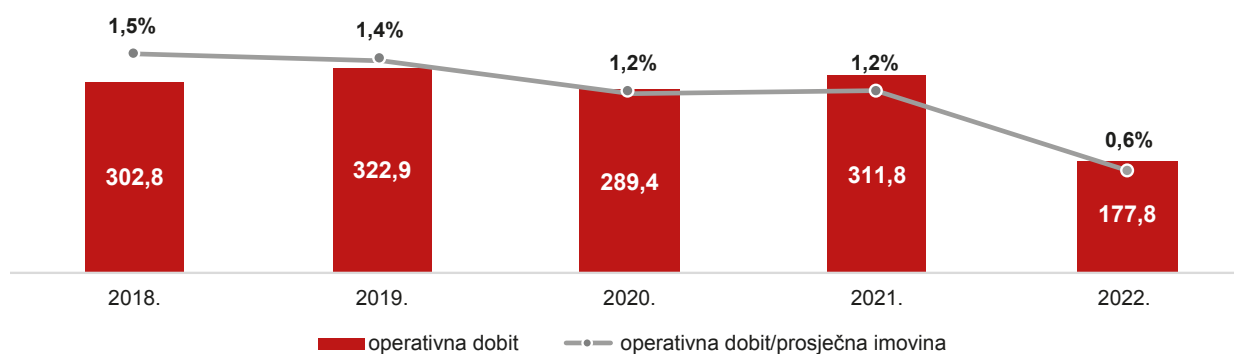
Banka je u 2022. godini ostvarila neto dobit nakon poreza u iznosu od 132,6 milijuna kuna.

Neto dobit



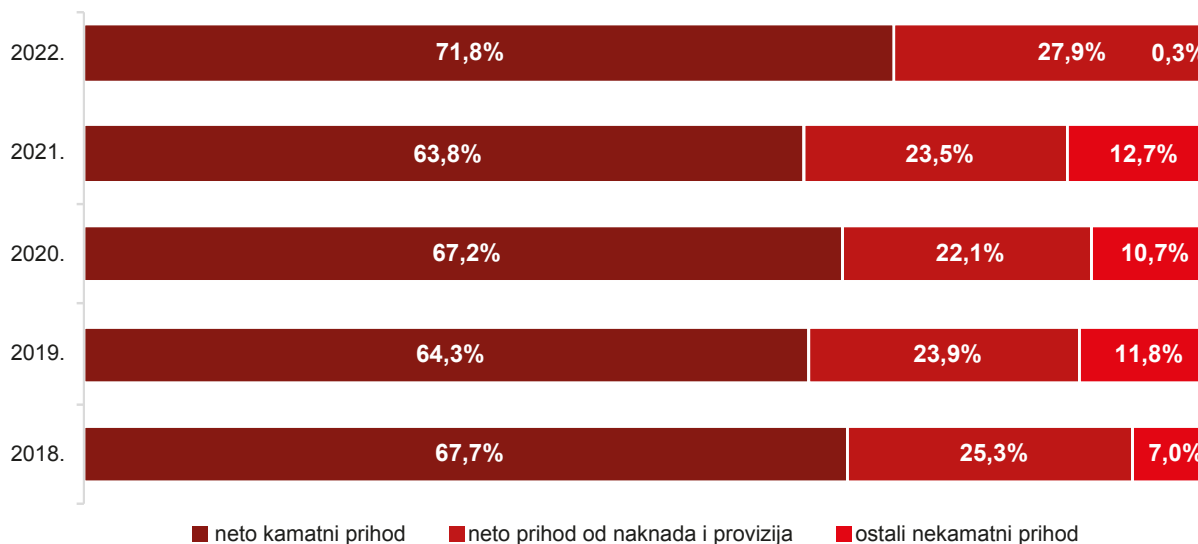
Operativna dobit prije rezerviranja iznosi 177,8 milijuna kuna. Prihod od ukidanja rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima financijske i nefinancijske imovine iznose 31,1 milijun kuna, dok trošak ukidanja rezerviranja za obveze i troškove iznose 50,4 milijuna kuna

Operativna dobit (prije rezerviranja)



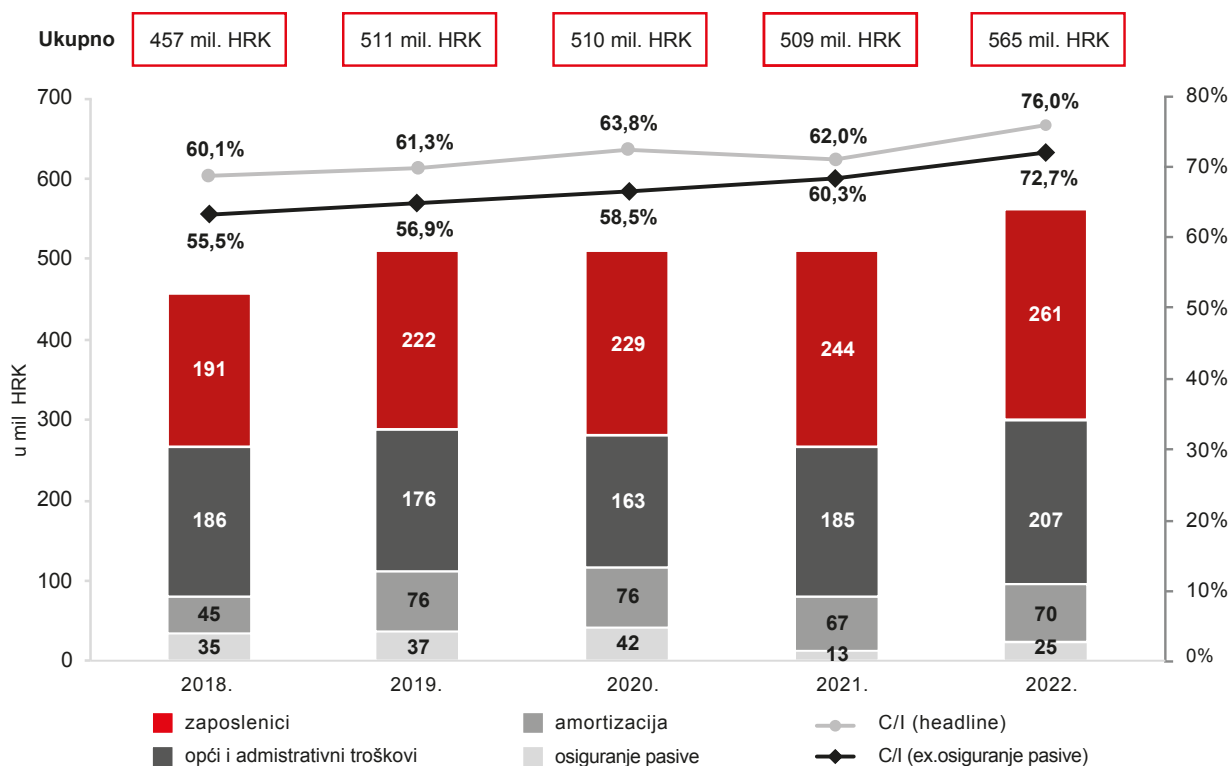
Neto prihod od kamata u iznosu od 532,1 milijun kuna generira udio od 71,8 posto u ukupnim prihodima iz poslovanja.

Struktura neto prihoda iz poslovanja za razdoblje 1.1.- 31.12.

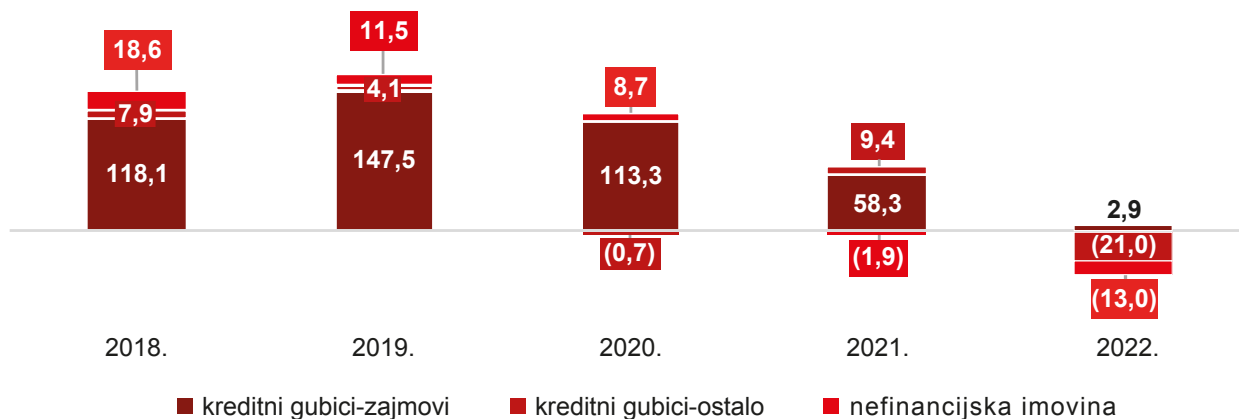


Operativni troškovi bilježe porast zbog viših troškova amortizacije, viših troškova zaposlenika zbog ulaganja u IT interne resurse te općih i administrativnih troškova zbog aktivnosti usmjerenih na pravovremeno rješavanje regulatornih obaveza te poboljšanje procesa Banke u cilju eliminacije tehnološkog duga. Banka neprestano ulaže napore kako bi se troškovima upravljalo što efikasnije.

Upravljanje troškovima 2018. – 2022.

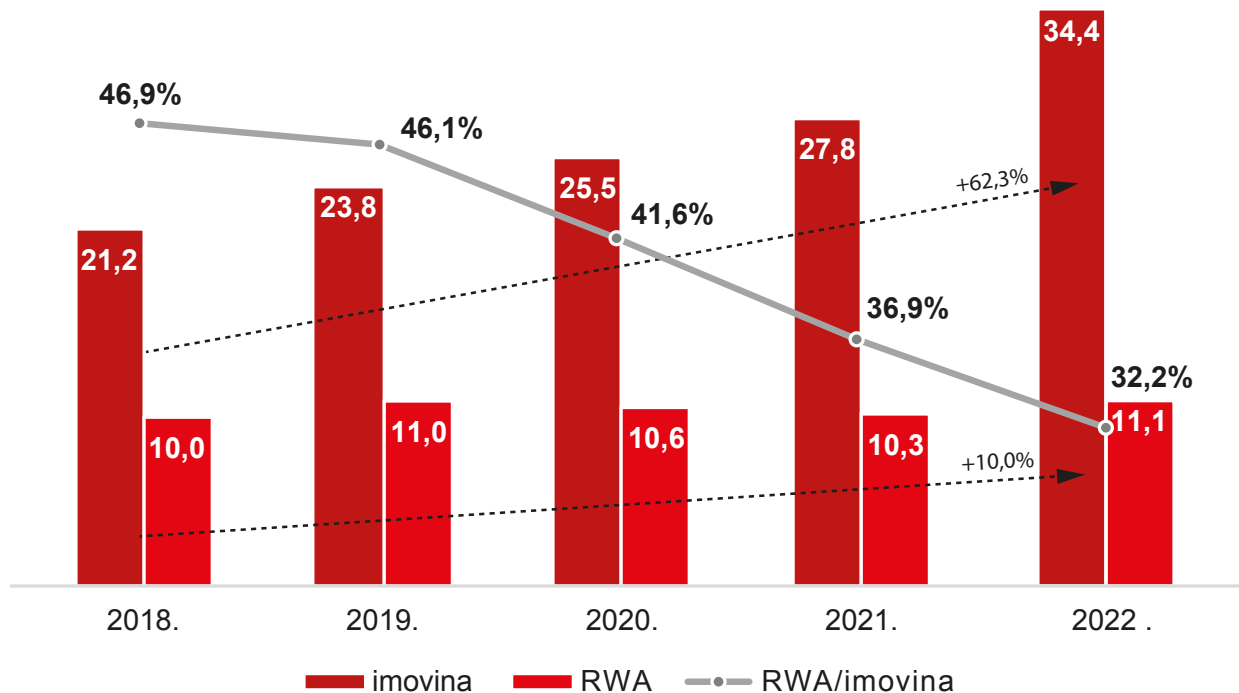


Troškovi rezerviranja za gubitke



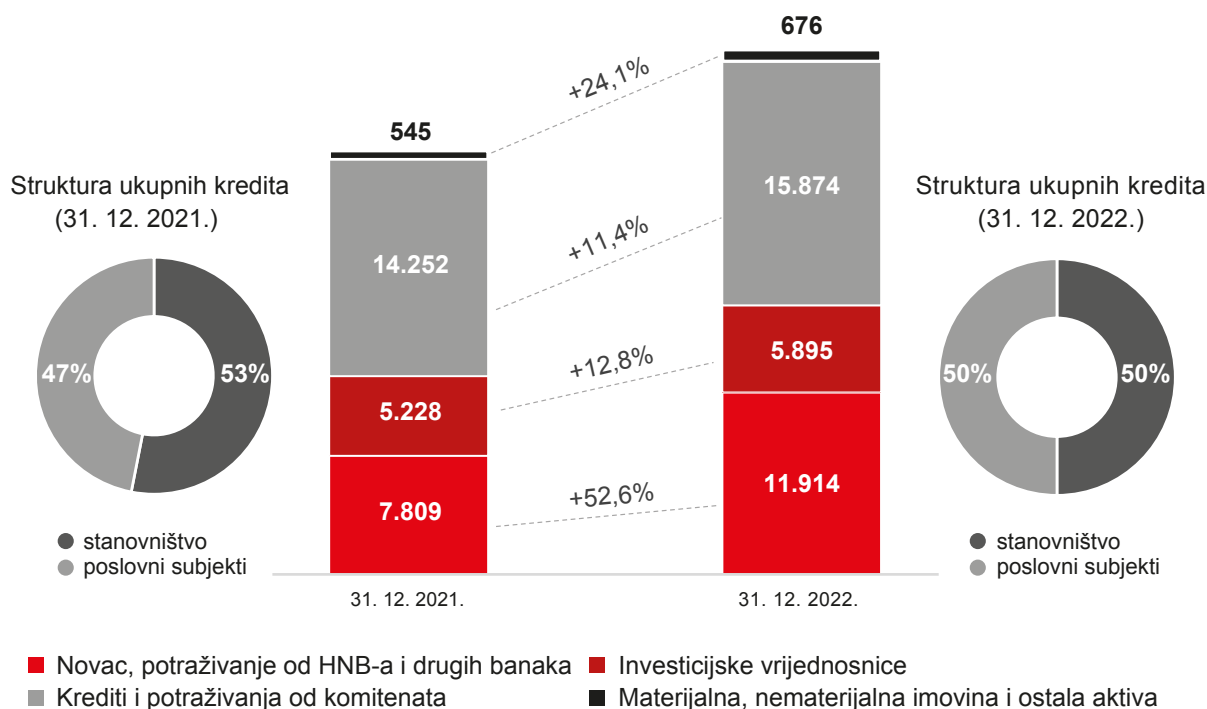
Imovina i RWA

Usporedno s rastom imovine i kredita i potraživanja od komitenata Banke smanjuje se rizikom ponderirana aktiva što je rezultat jačanja kulture upravljanja kapitalom.



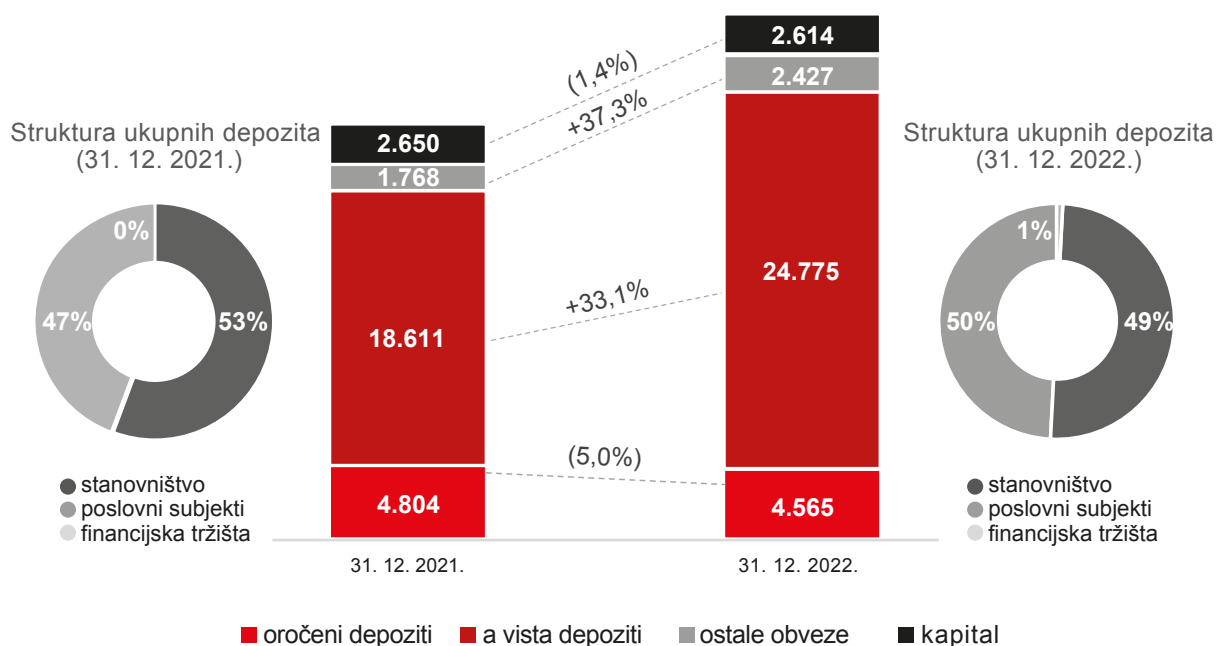
Krajem 2022. godine aktiva Banke iznosila je 34.390 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 6.557 milijuna kuna (+23,6 posto) u odnosu na 2021. godinu. Sa 46,2 posto krediti i potraživanja od komitenata čine najznačajniji dio u strukturi aktive.

Struktura aktive

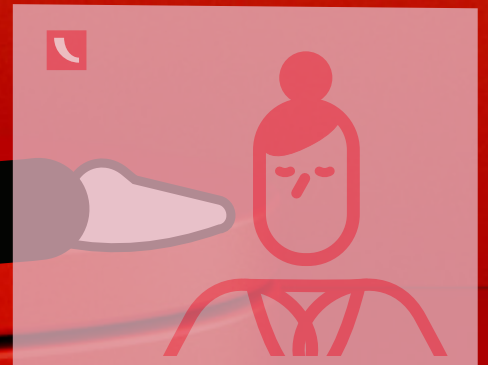
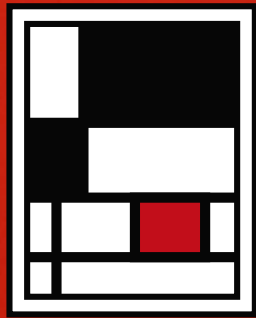


Ukupni depoziti rasli su za 25,3%. Stanovništvo i gospodarstvo su u porastu, uz primjetno prelijevanje iz oročena (-5,0%) na a vista račune (+33,1%), što ima povoljan utjecaj na prosječni trošak izvora.

Struktura pasive



*Poslovi budućnosti
su već tu*



Opis poslovanja poslovnih segmenata

POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM

500 tisuća
ukupno klijenata

15 tisuća
novih klijenata

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju čini 6 regionalnih centara, 51 centar, 5 ispostava, e-poslovnica te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte na više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

U protekloj godini, Banka je ponovno zabilježila stabilnost depozita u poslovanju sa stanovništvom koji su na dan 31. prosinca 2022. godine iznosili 14,4 milijardu kuna, 16,9% više nego godinu prije. Od toga, depoziti po viđenju iznosili su 11,0 milijardi kuna, a oročeni depoziti iznose 3,5 milijardi kuna iz čega je vidljiv višegodišnji nastavak trenda prelijevanja oročenja u a vista depozite koji su rasli za 27,6%.

Uz prelijevanje u a vista, 2022. godinu obilježio je pad kamatnih stopa pasive što je rezultiralo smanjenjem kamatnog troška za 40% u usporedbi s godinom ranije.

Ukupni bruto kreditni portfelj stanovništva na kraju 2022. godine iznosio je 8,6 milijardi kuna što je rast od 3,6% u usporedbi s godinom ranije. U 2022. zabilježen je pad tržišnog udjela ukupnih kredita za 0,1 p.p. u usporedbi s istim razdobljem prošle godine te je zabilježen rast udjela stambenih kredita za 0,2%.

Rast depozitnog i kreditnog portfelja rezultat je stabilnog poslovanja, kvalitetne usluge, lojalnosti klijenata i prepoznavanje Banke kao sigurnog financijskog čimbenika u bankarstvu Hrvatske.

Novosti u 2022.:

Prodaja/razvoj

HPB je u 2022., u dijelu bruto kreditnog portfelja koji se odnosi na stambene kredite, rasla za 12% što je nastavak implementiranja strategije Banke da napravi veći iskorak u sigurnijim kolateraliziranim plasmanima no ujedno i ponudi kvalitetne proizvode i uslugu mlađoj populaciji klijenata koji će činiti sigurnu i dugotrajnu klijentsku bazu Banke.

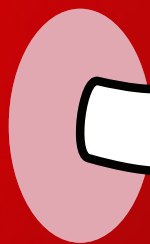
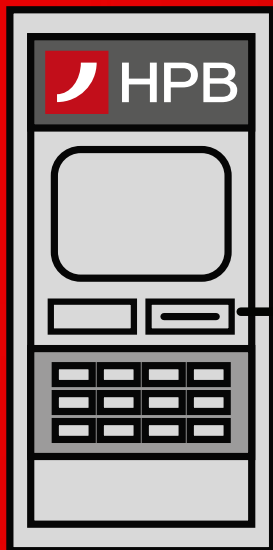
Osim sudjelovanja u APN-u gdje je u 2022. godini otvoreno preko 550 partija ukupnog volumena 420 milijuna kuna što čini 60% veći volumen i 40% više partija u odnosu na prethodnu godinu, Banka je i dalje radila na stvaranju pretpostavki za akvizicijom novih klijenata te je nastavila graditi svoj imidž 'Banke za važne životne odluke' i pouzdanog partnera za stambeno kreditiranje.



Kunski platni promet i ugovaranje proizvoda i usluga Banke u 1.015 poštanskih ureda za fizičke osobe, a poslovnim subjektima usluge su dostupne na 992 lokacije

Kreditno poslovanje fizičkih osoba u financijskom kutku HP dostupno na 142 lokacije

*Budućnost je
0-24h*



POSLOVANJE SEKTORA DIREKTNIH KANALA

Kartično poslovanje

603
bankomata

678 tisuća
validnih kartica

15
različitih kartičnih proizvoda

2.831
ETF-POS terminala

Temeljem ugovorene strateške suradnje sa kartičnom shemom Visa, Banka je u procesu migracije kartica te se planira završiti migracija kreditnih kartica uz već migriran portfelj debitnih kartica. Time će migracija kartica na Visa brand uz dizajn kartica hrvatskog nasljeđa omogućiti vizualni identitet hrvatske banke kroz sve vrste kartica Banka u 2022. godini nastavlja proširenje poslovne suradnje s Visa Europe te kontinuirano provodi zamjenu portfelja kartica na Visa brand.

Visa brand je jedan od najznačajnijih kartičnih brandova u svijetu, a prelaskom, će svi uvjeti i pogodnosti koje su klijenti do sada imali po postojećim karticama bit prenesene na novu, Visa karticu uz eventualna poboljšanja funkcionalnosti za pojedine vrste kartica.

Tijekom 2022. godine, Banka je završila migraciju debitnih kartica te je ujedno izvršena konsolidacija debitnog portfelja kartica iz Cirus Maestro, Mastercard Debit i Visa Electron u Visa debitnu karticu te je time migrirano 100% debitnog portfelja validnih kartica.

Na 31. 12. 2022. godine Banka je imala ukupno 678.703 validnih kartica, što je manje za 54.751 odnosu na 2021. godinu, a kao rezultat konsolidacije i čišćenje baze debitnih kartica iz tri branda na Visa Debit. Od ukupnog broja validnih kartica 97,70% se odnosi na kartice izdane fizičkim osobama, a 2,30% izdano je poslovnim subjektima.

Banka je ostvarila ukupno 34,7 milijun transakcija, što predstavlja povećanje od 10,86% u odnosu na prethodnu godinu. Ukupan volumen transakcija je iznosio 14,4 mld kn što predstavlja povećanje od 5,88% u odnosu na 2021. godinu. Broj transakcija karticama Banke je iznosio 30,3 milijun što predstavlja porast od 7,83% više u odnosu na 2021. godinu. Ovi rezultati su dijelom ostvareni, jer su u 2022. godini započete suradnje i aktivnosti prema klijentima, korisnicima kartica za aktivaciju kartica, u suradnji sa Visa, Žuti klik i sl što se planira i dalje provoditi.

Acquiring dio poslovanja ili prihvata kartica u bankomatskom dijelu je HPB vrlo konkurentna na tržištu. Jedan dio bankomata, postavlja u suradnji sa ugovornim partnerom SIA, dok ostalih pola mreže postavlja HPB na mjestima koji su prvenstveno u skladu sa potrebama klijenata, kako stanovništva, tako i gospodarstva.

Broj EFTPOS terminala otprilike je jednak u odnosu na prošlu godinu, a broj bankomata povećan je za 20% (većim dijelom odnosi se na partnersku mrežu SIAe).

Porast broja transakcija karticama drugih banaka na prihvatnim mjestima Banke je 38,8%.

Banka je u 2022. godini implementirala elektrokemijsku zaštitu bankomata i time se uskladila sa regulatornim zahtjevima o sigurnosti svojih bankomata. Ugrađeno je u pola bankomatske mreže elektrokemijska zaštita, a ostatak mreže će biti ugrađen u sljedećoj godini.

Sukladno poslovnoj strategiji Banke, u kojoj je jedna od smjernica digitalizacija poslovanja, u 2022. godini je započeo 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, čime želimo istaknuti vrlo intenzivne aktivnosti koje su odrađene na zamjeni valute na svim bankomatima iz kune u Euro te u isto vrijeme je omogućeno podizanja gotovine debitnom karticom bez naknade na svim bankomatima u RH po preporuci regulatora.

Digitalno bankarstvo

Usluge digitalnog bankarstva bilježe kontinuirani rast, posebice mHPB mobilno bankarstvo. Krajem 2022. godine bilježimo 117 tisuća korisnika mHPB mobilnog bankarstva za fizičke osobe što predstavlja povećanje za 9% u odnosu na 2021. godinu. Broj transakcija je 19%, a volumen 28% veći u odnosu na 2021. godinu.

Broj poslovnih subjekata koji imaju ugovorenu uslugu Internetskog bankarstva porastao je na više od 10 tisuća što predstavlja povećanje od 10% u odnosu na prošlu godinu. Također, velik porast bilježi i broj poslovnih subjekata s ugovorenim mobilnim bankarstvom koji je čak 30% veći u odnosu na 2021. godinu.

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.

Novosti u 2022.:

2022. godinu obilježilo je uvođenje eura, kao nove nacionalne valute, a time i intenzivne aktivnosti kako bi osigurali da su kanali digitalnog bankarstva u potpunosti prilagođeni valuti euro. Uz to, intenzivno smo radili na razvoju novih rješenja s naglaskom na unapređenje korisničkog iskustva na digitalnim kanalima.

- **PSD2**

Prilagodba PSD2 namjenskog sučelja prelasku na euro te nastavak daljnjeg razvoja PSD2 sučelja – funkcionalno i u svrhu poboljšanja korisničkog iskustva.

- **mHPB aplikacija**

Kontinuirana nadogradnja mobilnog bankarstva za fizičke i pravne osobe novim funkcionalnostima među kojima su:

- Redizajn cjelokupne mHPB aplikacije s ciljem unapređenja korisničkog iskustva uz zadržavanje svih postojećih funkcionalnosti
- Prilagodba aplikacije vezana uz prelazak na novu valutu euro
- Mogućnost pregleda i promjene podataka klijenata
- Mogućnost pregleda i izmjena postavki vezanih uz Privole
- Unapređenje poruka koje se klijentima dostavljaju putem mHPB-a

- **Online otvaranje SuperSmart računa**

Intenzivne aktivnosti definicije/implementacije unaprjeđenja procesa online ugovaranja HPB SuperSmart tekućeg/žiro računa putem e - Poslovnice bez potrebe dolaska u fizičku poslovnicu.

- **e-Poslovnica**

Daljnje aktivnosti unaprjeđenja e-Poslovnice što organizacijski kako bi osobni bankari preuzeli što veći broj komunikacija prema klijentima putem chat, audio/video poziva tako i funkcionalno. Uvođenjem potpunog online ugovaranja transakcijskog računa putem e-Poslovnice otvaramo značajni akvizicijski kanal novih klijenata koji nakon što u potpunosti online ugovore transakcijski račun dalje putem e-Poslovnice mogu potpuno online ugovarati/modificirati značajan broj proizvoda i usluga iz portfelja Banke.

- **Internetsko bankarstvo**

- Prilagodba aplikacije vezana uz prelazak na novu valutu euro
- Funkcionalnost dohvata izvoda po karticama

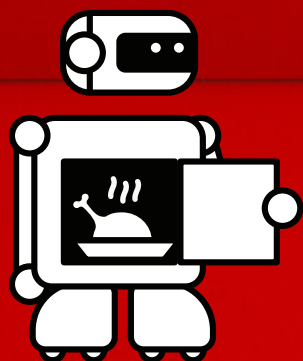
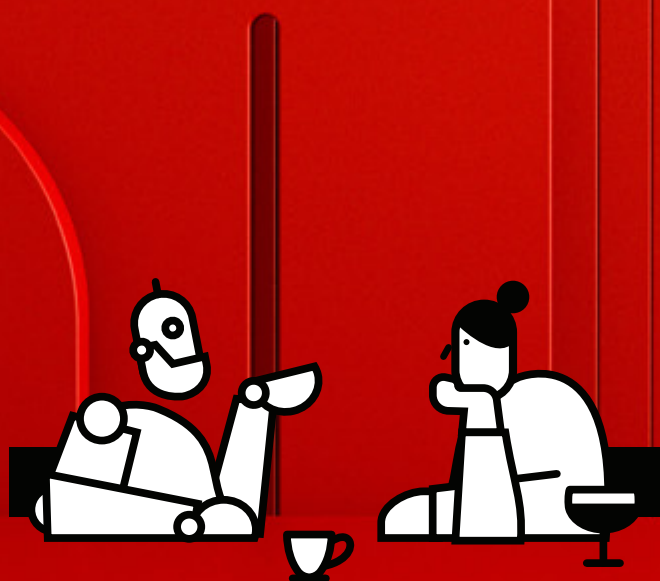
Nastavljamo pratiti trendove na tržištu i raditi na digitalizaciji poslovanja kako bi svojim klijentima pružili rješenja koja su sigurna, brza i jednostavna za korištenje.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom:

| Grupe proizvoda | Proizvodi i usluge 2022. |
|------------------------|--|
| Računi | <ul style="list-style-type: none">• Tekući račun- domaća valuta• Osnovni račun / Osnovni račun za osjetljivu skupinu – domaća valuta• Računi posebne namjene - domaća valuta /devizni• Prebacivanje računa za plaćanje - domaća valuta/devizni• Žiro račun – domaća valuta /devizni• Devizni račun• SuperSmart HPB račun- domaća valuta• Platni promet – nacionalni/ino, gotovinski/bezgotovinski, domaća valuta /devizni• Izvješćivanje – mjesečno/godišnje• Poslovanje s ino čekovima• Trajni nalozi• SEPA izravna terećenja |
| Štednja | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <p>Stambeni krediti</p> <ul style="list-style-type: none">• Stambeni potrošački kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope• Stambeni potrošački kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR• Stambeni potrošački kredit u kunama bez hipoteke uz valutnu klauzulu EUR• Stambeni potrošački kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR na temelju Zakona o subvencioniranju stambenih kredita• Stambeni potrošački kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR za kupnju stanova na temelju Programa Društveno poticane stanogradnje program A• Stambeni potrošački kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR na temelju stambene štednje HPB-stambene štedionice <p>Namjenski krediti</p> <ul style="list-style-type: none">• Turistički kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR• Kredit za troškove upisa u privatnu srednju školu ili gimnaziju, na preddiplomski, diplomski i/ili poslijediplomski studij u kunama uz valutnu klauzulu EUR <p>Nenamjenski krediti</p> <ul style="list-style-type: none">• Gotovinski nenamjenski kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR• Gotovinski nenamjenski kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR s kombinacijom fiksne i promjenjive kamatne stope• Lombardni kredit uz zalag oročenog depozita• Gotovinski nenamjenski hipotekarni kredit u kunama uz valutnu klauzulu EUR• Gotovinski nenamjenski kredit za korisnike stambenog potrošačkog kredita na temelju Zakona o subvencioniranju stambenih kredita |

| Grupe proizvoda | Proizvodi i usluge 2022. |
|--------------------------------|--|
| Kartice | <ul style="list-style-type: none"> • Debit Mastercard beskontaktna kartica • VISA Electron/Debit kartica tekućeg računa • Maestro katica tekućeg računa • Mastercard debit kartica žiro računa • VISA prepaid kartica s nadoplatom • VISA prepaid kartica za mlade - IDEEEŠ! • Visa kartica na rate • Zlatna Mastercard kartica • Mastercard Pošta & HPB kartica • Mastercard kreditna kartica (revolving) • Mastercard kartica s odgodom plaćanja (charge) |
| Elektroničko bankarstvo | <ul style="list-style-type: none"> • mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga / e-mail usluga • e-Račun • e-Gotovina • e-Građani |
| HPB Invest | <ul style="list-style-type: none"> • HPB Kratkoročni obveznički eurski fond • HPB Kratkoročni obveznički fond • HPB Obveznički fond • HPB Bond plus fond • HPB Global fond • HPB Dionički fond |
| Croatia osiguranje | <ul style="list-style-type: none"> • CPI uz nenamjenske kredite • CPI uz stambene kredite • CO Imovina • Polica osiguranja od nezgode • Polica putnog zdravstvenog osiguranja • Polica života BASIC • Polica života PREMIUM • EXCLUSIVE Plus • Polica Krug života • Polica Riziko plus • Polica zdravstvenog osiguranja • Dobrovoljni mirovinski fond |
| Ostalo | <ul style="list-style-type: none"> • 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 |

*Budućnost je
dobra usluga*



POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA

Poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom

1.485
ukupno klijenata

6,2 mlrd
volumen kredita

883
jedinica lokalne uprave i samouprave
i povezanih društava

11,5 mlrd
volumen depozita

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom pruža bankovne usluge za 1.485 klijenata, pri čemu se teži neprestanom unapređenju usluga i uvođenju inovacija kako bi se što bolje zadovoljile potrebe klijenata. Iako se u 2022. godini i dalje osjeti utjecaj pandemije COVID-19 te utjecaj novonastale situacije u Ukrajini, zabilježen je značajan rast broja klijenata, osobito u segmentu poslovanja s jedinicama lokalne samouprave, na što ima utjecaj i pokretanje projekta Platni promet pravnih osoba u Hrvatskoj pošti.

Razina bruto kredita pravnih osoba Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom iznosi 6,4 milijardi kuna, što je 18% više u odnosu na prethodnu godinu. 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.

Tijekom 2021. godine poslovnim subjektima koji nisu bili u mogućnosti podmirivati financijske obveze zbog efekata pandemije COVID-19 i rata u Ukrajini, nastavili smo ugovaranje mjera pomoći, kao što je odobravanje novih kredita za likvidnost. Kao dodatne mjere pomoći, Banka u suradnji s HBOR-om i HAMAG-BICRO-om nudi kreditne linije za osiguranje likvidnosti po povoljnim uvjetima.

Ukupni depoziti pravnih osoba Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom (bez depozita banaka) na 31. 12. 2022. godine iznosili su 12,0 milijardi kuna, od čega depoziti po viđenju iznose 11,1 milijardu kuna i primarno se odnose na klijente iz segmenta Središnje države. Zabilježeni porast depozita proizlazi i iz značajnije akvizicije klijenata i likvidnosti sustava.

Situacija visoke likvidnosti ukupnog financijskog sustava i snažne međubankarske konkurencije predstavljalo je veliki izazov za Banku. Kretanje realizacije u segmentima velikih poduzeća, središnje države i jedinica lokalne samouprave kroz 2022. godinu bilo je pod utjecajem dva bitna faktora i to prilagodbe na rizike oporavka od primarnog pandemijskog udara koji se dogodio tijekom 2020. i 2021. godine i iznimne cjenovne konkurencije u bankarskom sektoru.

Segment velikih poduzeća pokazao je oporavak tijekom 2022. godine, no i dalje je prisutan izostanak značajnijih investicija. 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. godinu, čime je zabilježen rast u svim kvartalima 2022. godine. Fokusiranjem na bonitetne klijente i financiranjem obrtnih sredstava nadomješten je izostanak investicijskih kredita.

Središnja država i jedinice lokalne samouprave svoje su strategije financiranja kroz 2022. bazirale na jednoj jednostavnoj ideji – financiranje 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 značajno reducirajući prostor za kreditiranje, a u dijelu kreditnih sredstava koja je akvizirala kroz pozivne natječaje. Banka zadržava svoju poziciju kroz financiranje dugoročnih plasmana.

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.

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.

U pripremi su novi proizvodi za poslovne subjekte, redizajn Internet bankarstva za poslovne subjekte te unaprjeđenje kreditnog procesa.

Poslovanje s malim i srednjim poduzećima

11.320
ukupno klijenata

2,4 mlrd *
volumen kredita

6
regionalnih centara

2,76 mlrd
volumen depozita

**uključeni obrtnici*

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima pruža bankovne usluge za više od 11 tisuća klijenata, pri čemu se stavlja naglasak na inovativnost u poslovanju te neprestano unaprjeđenje mogućnosti financiranja.

U 2022. godini nastavljamo rast kroz novi investicijski ciklus i doprinos hrvatskom gospodarstvu na način da potičemo projekte mikro, malih i srednjih poduzeća, a u primarni fokus se stavljaju IT, obnovljivi izvori energije, prehrambena industrija, turistički sektor koji bilježi oporavak te maloprodajni lanci. Sektor SME posebnu pozornost pridaje i proizvodnoj industriji usmjerenoj u gospodarsko strateški održiv razvoj i nova zapošljavanja.

Na dan 31. prosinca 2022. godine bruto plasmani poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 2,5 milijardi kuna, dok se na ispravke vrijednosti odnosi 411,9 milijuna kuna. Ukupni depoziti poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 2,8 milijardi kuna, pri čemu depoziti po viđenju iznose 2,5 milijardi kuna, a oročeni depoziti 0,3 milijarde kuna.

HPB se kontinuirano bavi kreiranjem cjelovitih financijskih rješenja za male i srednje poduzetnike uz sve veći naglasak na mikro segment.

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.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa poslovnim subjektima:

| Grupe proizvoda | Proizvodi i usluge 2022. |
|---|--|
| Platni promet | <ul style="list-style-type: none">• Transakcijski račun• Poduzetnički paketi• Cash pooling• Escrow račun• Gotovinski platni promet• Bezgotovinski platni promet• Izvješćivanje o stanju i promjenama na računu• Podaci o solventnosti (BON2)• SEPA izravno terećenje• SEPA kreditni transferi• Platni promet s inozemstvom• EFTPOS• E-commerce |
| | Kratkoročno financiranje |
| | <ul style="list-style-type: none">• Dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu• Kredit za obrtna sredstva• Revolving kredit• Kredit za refinanciranje obveza• Kredit za međufinanciranje• Margin kredit• Kredit uz namjenski oročene depozite• Kredit za pripremu turističke sezone• Poljoprivredni (Agro) kredit• 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) |
| Kreditiranje malog poduzetništva | Dugoročno financiranje |
| | <ul style="list-style-type: none">• 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 |
| | Okviri za financijsko praćenje |
| | <ul style="list-style-type: none">• Okvir za korištenje kratkoročnih i dugoročnih produkata (kreditni, 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

COVID kreditni programi - u suradnji s HBOR-om

- Okvirni kredit za obrtna sredstva broj: COV3-20-1100795
- Program osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika –Covid-19 mjera-S-OPK-COVID-03/20
- Okvirni kredit za obrtna sredstva broj: COV6-20-1101210

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

**Kreditiranje
malog
poduzetništva
(nastavak)**

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‘

COVID kreditni programi - u suradnji s HAMAG-BICRO

- Jamstveni Program dodjele državnih potpora sektoru mora, prometa, prometne infrastrukture i povezanim djelatnostima u aktualnoj pandemiji COVID-a 19
- Jamstveni Program za kredite za poduzetnike aktivne na području kulture i kreativnih industrija

Posebni kreditni programi – u suradnji s EIB-om

- 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
-

Kratkoročno financiranje

- Dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu
- Kredit za obrtna sredstva
- Revolving kredit
- Kredit za refinanciranje obveza
- Kredit za međufinanciranje
- Margin kredit
- Kredit uz namjenski oročene depozite
- Kredit za pripremu turističke sezone
- Kredit za financiranje zaliha pšenice, šećera ili druge robe temeljem zaloga na zaliham
- 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
- 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

COVID kreditni programi - u suradnji s HBOR-om

Okvirni kredit za obrtna sredstva broj: COV3-20-1100795
Program osiguranja portfelja kredita za likvidnost izvoznika – Covid-19 mjera - S-OPK-
COVID-03/20

| Grupe proizvoda | Proizvodi i usluge 2022. |
|---|---|
| Kreditiranje velikih tvrtki (nastavak) | Mjere UKRAJINA - u suradnji s HBOR-om <ul style="list-style-type: none"> • 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 <ul style="list-style-type: none"> • Kredit srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima i za subjekte javnog sektora • Kredit za subjekte javnog sektora • Kredit za subjekte privatnog sektora |
| | Posebni kreditni programi – ostali <ul style="list-style-type: none"> • Kreditne linije u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom |
| Garancije i dokumentarni poslovi | <ul style="list-style-type: none"> • Činidbene garancije • Platežne garancije • Kontragarancije i supergarancije • Stand by akreditivi • Nostro (uvozni) akreditivi • Loro (izvozni) akreditivi • Dokumentarne naplate |
| Kartice | <ul style="list-style-type: none"> • VISA Business debit • VISA Bonus Plus • VISA Prepaid business kartica • VISA Business s odgodom plaćanja |
| Elektroničko bankarstvo | <ul style="list-style-type: none"> • mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga |
| Depoziti | <ul style="list-style-type: none"> • Oročeni depoziti u kunama i valuti • Depoziti po viđenju u kunama i valuti • MREL depozit |
| Pisma namjere | <ul style="list-style-type: none"> • Neobvezujuće pismo namjere • Obvezujuće pismo namjere |
| Ostalo | <ul style="list-style-type: none"> • Proizvodi HPB Investa • Usluge koje pružaju HPB Nekretnine |

POSLOVANJE SEKTORA FINANCIJSKIH TRŽIŠTA

2022. godinu i na svjetskom i domaćem tržištu obilježila je rastuća inflacija te borba centralnih banaka protiv nje. U Europi je jedan od faktora koji je najviše pridonio inflaciji bio snažan rast cijene energenata nakon početka napada Rusije na Ukrajinu. Pandemijski programi otkupa obveznica su završeni od strane centralnih banaka te su počela podizanja referentnih kamatnih stopa, a sve u cilju suzbijanja najveće inflacije u zadnjih 30 godina Eurozone, odnosno 40 godina Amerike. Tako je Europska centralna banka u 2022.g podignula referentnu kamatnu stopu sa 0% na 2,5%, a FED sa raspona 0-0,25% na 4,25-4,50%, a nastavak, doduše nešto slabijeg intenziteta, slijedi i u 2023. godini.

U trenucima rekordnog viška likvidnosti u domaćem bankarskom sustavu koji je dosegnuo nove najviše razine od 110 mrd kuna nakon smanjenja stope obvezne pričuve sa 9% na 1%, glavni izazov i dalje je predstavljalo upravljanje rezervama likvidnosti u smislu kreiranja adekvatnog portfelja likvidnih instrumenata sa odgovarajućom razinom prinosa.

Obzirom na povijesno niske prinose na aukcijama trezorskih zapisa Ministarstva financija RH, koji se nisu mijenjali niti približavanjem prelaska na EUR valutu krajem godine, kao i niske prinose novčanih fondova, ulaganja su usmjerena najvećim dijelom u dužničke instrumente s fiksnim prinosom.

Nažalost, dionička tržišta imala su lošu godinu, pa je tako i Banka kroz udjele u dioničkom i mješovitom fondu HPB Investa zabilježila pad vrijednosti što se negativno odrazilo na prihode od trgovanja.

Banka s obzirom na tako visoku likvidnost nije sudjelovala na redovnim repo aukcijama koje je HNB održavao tijekom 2022. godine te je uspješno održavala propisane koeficijente i omjere likvidnosti. Omjer likvidnosne pokrivenosti na kraju godine iznosi visokih 181 posto.

Banka je u dijelu trgovanju devizama i prihodima od tečajnih razlika u 2022. godini ostvarila rekordan rezultat u svojoj povijesti. Doprinos navedenom rezultatu došao je od upravljanja deviznom pozicijom i povremeno pozicioniranjem u valutnom paru EUR/HRK u nešto većim iznosima, ali uz prihvatljive razine rizika.

Također, u dijelu prodaje različitih proizvoda i dijelu trgovanja devizama Banka je značajno povećala aktivnost u suradnji sa korporativnim klijentima kroz ugovaranje spot i terminkih kupoprodaja deviza ostvarivši pritom najviši volumen transakcija u svojoj povijesti. To je dodatno doprinijelo ostvarenju povijesnog rezultata u dijelu trgovanja devizama.

U dijelu poslovanja s gotovim novcem Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika. 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, na segmentu poslovanja sa ovlaštenim mjenjačima nije došlo do približavanja volumena transakcija u odnosu na predpandemijsko vrijeme. To je posljedica nastavka trenda sve većeg korištenja kreditnim kartica umjesto gotovine koji očekujemo da će se nastaviti i dalje.

Investicijsko bankarstvo

Tržište kapitala u 2022. godini bilo je obilježeno značajnim padom cijena dionica uslijed povećane inflacije i zaoštavanja monetarnih politika centralnih banaka.

Takva situacija odrazila se i na domaće tržište, osobito nakon početka ratnog sukoba u Ukrajini

Iako je ukupan promet bio veći u odnosu na 2021. godinu zabilježen je pad prometa dionicama unutar knjige ponuda od 1,5% te je Crobex indeks zabilježio pad od 4,78% u prošloj godini.

Banka je i tijekom 2022. godine sudjelovala kao suaranžer u izdanju obveznica Ministarstva financija RH na domaćem tržištu.

U dijelu usluga skrbništva i depozitara mirovinskih i investicijskih fondova Banka unaprjeđuje i usklađuje usluge s brojnim regulatornim zahtjevima i promjenama te i u tom segmentu bilježi kontinuirani rast imovine pod uslugom skrbništva i depozitara.

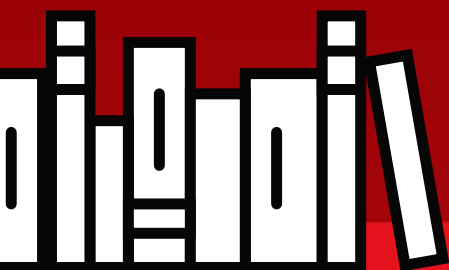
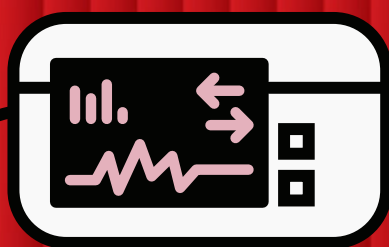
Kraj 2022. godine obilježio je i uspješno uvođenje eura, te su sve aplikacije Banke i sva stanja klijenata uspješno migrirana te su klijenti s početkom 2023. godine nastavili nesmetano koristiti sve usluge.

Pregled proizvoda i usluga u segmentu financijskih tržišta:

| Proizvodi | Opis proizvoda |
|--|--|
| Trgovanje na domaćem tržištu | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none">• 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 uloženi sredstava |
| Investicijske usluge | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none">• Banka obavlja poslove izdavanja za sljedeće financijske instrumente:<ul style="list-style-type: none">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 | <ul style="list-style-type: none">• 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 | <ul style="list-style-type: none"> • 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 : <ul style="list-style-type: none"> - 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Moj broker – Web Trader usluga omogućuje trgovanje vrijednosnim papirima i praćenje stanja portfelja putem interneta, neovisno o radnom vremenu brokera Banke • Mogućnosti: <ul style="list-style-type: none"> - 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 kunski krediti za kupnju financijskih instrumenata (Margin krediti) | <ul style="list-style-type: none"> • Kratkoročni kunski kredit za kupnju financijskih instrumenata za fizičke osobe i pravne subjekte, s namjenom kupnje financijskih instrumenata koji su uvršteni na Listu financijskih instrumenata za margin kredite, a sukladno dnevno utvrđenim limitima ulaganja za pojedini financijski instrument • Rok otplate kredita do 12 mjeseci • Kredit se odobrava u iznosu do 100% vrijednosti založenih financijskih instrumenata, minimalno 50.000,00, a maksimalno 2.000.000,00kn |
| Kupoprodaja deviza - spot | <ul style="list-style-type: none"> • Korisnici proizvoda: Domaće i strane fizičke i pravne osobe te financijske institucije • Namjena proizvoda: <ul style="list-style-type: none"> - 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije • Namjena proizvoda: <ul style="list-style-type: none"> - 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 | <ul style="list-style-type: none"> • Korisnici proizvoda: Domaće i strane pravne osobe i financijske institucije • Namjena proizvoda: <ul style="list-style-type: none"> - 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 dospjeća kada se ponovno razmjenjuju |

| Proizvodi | Opis proizvoda |
|--|--|
| Trgovanje efektivnim novcem | <ul style="list-style-type: none"> Namjena: trgovanje efektivnim novcem upravlja se gotovinom u poziciji Banke, dakle predstavlja održavanje zaliha efektivnoga stranog i domaćeg novca na optimalnoj razini |
| Dani depoziti | <ul style="list-style-type: none"> 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 dospjeća ugovorenog depozita |
| Primljeni depoziti | <ul style="list-style-type: none"> Korisnici proizvoda: Domaće i strane Banke i financijske institucije Namjena: Ostvarivanje prinosa na slobodna kunska 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 | <ul style="list-style-type: none"> Korisnici proizvoda: Domaće pravne osobe i financijske institucije Namjena: <ul style="list-style-type: none"> 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) | <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> Kratkoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove do godinu dana Dugoročni dužnički vrijednosni papiri izdaju se na rokove dulje od godinu dana |



***Budućnost
cijeni točnost***

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 i razvojem odgovarajuće informatičke podrške.

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

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

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

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizici,
- Likvidnosni rizik,
- Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje,
- Operativni rizik.

Kreditni rizik

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

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

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

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

- Upravu,
- ovlaštena tijela (Kreditni odbor) i osobe,
- operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije pozadinskih poslova u okviru kreditnog procesa,
- Sektor upravljanja kreditnim rizicima,
- 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 podmiranju 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 te valutno inducirani kreditni rizik 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 odnosno 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 dospelju. 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. Također, uspostavljeni su limiti utvrđeni Odlukom o obveznoj pričuvu i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima Hrvatske narodne banke.

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. Također, provodi se procjena utjecaja uvođenja novog proizvoda na profil rizičnosti.

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.

Banka je pravovremeno pokrenula projekt prelaska na jedinstvenu valutu EU, odnosno euro, te su započete intenzivne aktivnosti koje je potrebno provesti u svrhu prilagodbe, za što su predviđeni značajni financijski ljudski resursi.

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 trenutačnu 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.

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 i
- 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 Revizorskom 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, Upravljanje rizicima, Poslove sa stanovništvom i Opću reviziju.

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 Revizorskog odbora i Nadzornog odbora.

Unutarnja revizija pokriva sva poslovna područja Banke i strukturno je podijeljena na reviziju područja poslovanja sa stanovništvom, područje upravljanja rizicima, opću reviziju, 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 Revizorskom 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. Revizorskom 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, Revizorskom i Nadzornom odboru, dok se kvartalna izvješća o radu dostavljaju Upravi i Revizorskom 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, 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, podatcima i dokumentaciji, informacijskim sustavima i ostalim resursima potrebnim za obavljanje zadataka iz svoje nadležnosti, a ostale organizacijske jedinice Banke dužne su surađivati u pružanju traženih informacija.

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

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

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti uključuju najmanje:

1. utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena,
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 izvještavanje o provedenom nadzoru,
15. praćenje i kontrola usklađenosti postupanja zaposlenika Banke sa zakonskim i drugim propisima kao i s visokim etičkim i profesionalnim standardima utvrđenim u Etičkom kodeksu Banke te 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.

Izravne posljedice COVID-19 krize i njezini postkrizni posljedični događaji koje se još nisu u potpunosti materijalizirali, imaju najveći kratkoročni utjecaj na ostvarenje plana razvoja Banke. Međutim, i prije spomenute krize 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 bilo u potpunosti ili djelomično zaobići klasične financijske posrednike u pružanju usluga ili promijeniti njenu prirodu, a da pri tome njeni nositelji nisu izloženi ekstenzivnim regulatornim zahtjevima.

Izazovi i opasnosti koji prijete Banci u konkurentskom okruženju su nedovoljno ulaganje u nove tehnologije i budućnost, viša cijena izvora financiranja, neefikasnost, 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 o domaćem vlasništvu definirala viziju i misiju kako slijedi:

Misija

Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

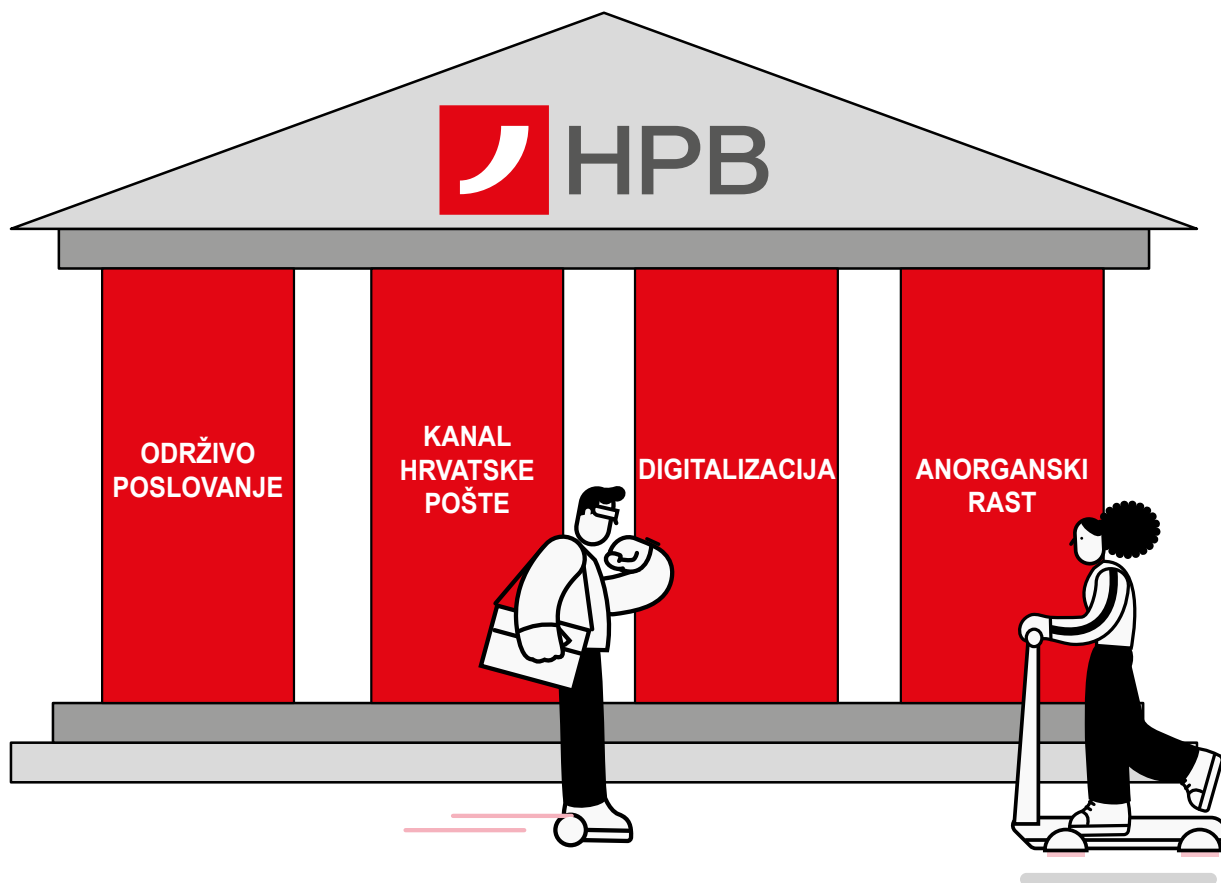
Vizija

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

Kao temelji razvoja identificirana su sljedeća područja – stupovi razvoja:

- **Održivo poslovanje** – kako bi ostvarila svoju misiju, Banka želi pridonijeti trenutnom ekonomskom razvoju bez ugrožavanja potreba budućih generacija. Zbog toga je Banka usmjerena na održivi razvoj i postizanje ravnoteže između svih čimbenika održivosti; okolišnih, društvenih i upravljačkih kao jednog od temelja na kojima planira ostvarenje svih svojih poslovnih ciljeva.
- **Kanal Hrvatske pošte** je najbitniji razlikovni element Banke. Ugovorna, informatička i vlasnička povezanost temelj su najveće mreže poslovnica u Hrvatskoj, a koja se koristi za ugovaranje i prodaju dijela financijskih proizvoda iz palete HPB. Uvođenje novih proizvoda u mrežu HP 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 izvrsno 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 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 će imati i očekivano pripajanje Nove hrvatske banke, čime će se u integriranoj banci povećati 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. Razvojni procesi su u tijeku i u narednom periodu se očekuje uvođenje niza automatiziranih usluga temeljenih na mobilnim tehnologijama. 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.

Banka od samog početka krize uzrokovane pandemijom koronavirusa, a dodatno i zbog utjecaja rata u Ukrajini, kontinuirano uvodi mjere pomoći kako bi poduzetnicima olakšala financijsko poslovanje i omogućila što brži rast njihovih poslovnih aktivnosti.

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 već vidljivo i iz pilot projekta koji traje od kolovoza 2020. godine te povećanja volumena prodaje njezinih proizvoda i usluga u 2022. 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 oročenih i a-vista depozita.

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

Segment poslovanja s malim i srednjim poduzećima

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je orijentiran na efikasnost i produktivnost poslovanja, produblivanje 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 koji mogu doprinijeti bržem gospodarskom razvoju i rastu zapošljavanja.

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, financiranje izvoznih poduzeća koja su zbog svoje fleksibilnosti i dinamičnosti prepoznata kao jedan od ključnih izvora inovacija u gospodarstvu. U narednom periodu očekujemo dodatno jačanje kreditne aktivnosti poduzetnika koje smo spremni poduprijeti specijaliziranim programima kreditiranja kroz suradnje s HBOR-om, HAMAG BICRO-om i ostalim partnerima koji će također biti usmjereni prema podržavanju poduzetnika u njihovim poslovnim pothvatima.

U želji za postizanjem što kvalitetnijeg položaja na tržištu, pružanja najbolje usluge klijentima te optimiziranja prihoda, Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima će iskoristiti priliku za daljnji razvoj suradnje s Hrvatskom poštom d.d. kao strateškim partnerom u prvom redu u dijelu platnog prometa i ugovaranja proizvoda koristeći distributivni kanal ureda Hrvatske pošte d.d..

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

Novim poslovnim modelom za male i srednje poduzetnike želimo postići poslovnu i operativnu izvrsnost 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.

Segment poslovanja sa stanovništvom

Poslovanje s građanstvom jest strateški segment poslovanja Banke. U narednom razdoblju nastavit 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 2022. godine naglasak je bio na aktivnostima vezanim na prelazak na EURO valutu u hrvatskom monetarnom sustavu, te je i fokus razvojnih aktivnosti u protekloj godini bio na osiguranju svih funkcionalnih pretpostavki kako bi se u domeni kreditnog i transakcijskog poslovanja uspješno provela konverzija proizvoda i usluga na EURO valutu, što je Banka uspješno provela.

Tijekom 2023. godine primaran fokus bit će na pripajanju s Novom hrvatskom bankom d.d. tijekom čega će se dodatno raditi na unapređenju i digitalizaciji procesa ugovaranja proizvoda, kao i poboljšanjima funkcionalnosti određenih proizvoda s ciljem da se omogući još bolja usluga.

Segment financijskih tržišta

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

Okvir monetarne politike ECB postaje primjenjiv i za Banke u Republici Hrvatskoj te će iste imati pristup operacijama monetarne politike na jedinstvenom euro tržištu.

U tom smislu aktivnosti na upravljanju likvidnosti te upravljanju portfeljima u cilju osiguranja podrške stabilnom poslovanju Banke biti će olakšane.

Visoka likvidnost sustava koja je smanjenjem stope obvezne pričuve u prosincu 2022. godine dosegla rekordne razine nastaviti će se i tijekom 2023. godine s time da će ista biti djelomično neutralizirana kroz stalne mogućnost polaganja prekonoćnih depozita kod ECB-a. U uvjetima i dalje rastućih kamatnih stopa, za razliku od proteklih godina, to bi trebalo pozitivno utjecati na prihode Banke, ali istovremeno očekujemo i nešto blaži rast pasivnih kamatnih stopa i zaoštavanje uvjeta financiranja na međubankarskom tržištu.

Ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu banke u Republici Hrvatskoj izgubit će značajan prihod od mjenjačkih poslova i trgovanja devizama, te očekujemo tek nešto intenzivniji promet tijekom turističke sezone.

Završetak programa otkupa obveznica od strane ECB-a i smanjenje bilance u kombinaciji sa nastavkom podizanja referentnih kamatnih stopa centralnih banaka trebali bi zadržati prinose na dužničke instrumente na višim razinama.

Planirani rast prinosa trebao bi biti izraženiji u prvoj polovici godine dok bi rast u nastavku godine trebao biti ograničen obzirom na očekivano usporavanje inflacije i poboljšane makroekonomske pokazatelje za Republiku Hrvatsku što bi trebalo pozitivno utjecati na smanjenje spreadova na obveznice.

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

*Danas sadimo
za budućnost*



Nefinancijski izvještaj za 2022.

HPB najavljuje svoj prvi samostalni Izvještaj o održivosti

Prihvaćajući odgovornost i ulogu u stvaranju uvjeta za bolji život u Hrvatskoj u skladu sa svojom misijom te slijedeći zakonske odredbe i regulatorne smjernice nefinancijskog izvještavanja, Hrvatska poštanska banka u sklopu Godišnjeg financijskog izvještaja izvještava o svojim aktivnostima iz segmenta društveno odgovornog i održivog poslovanja.

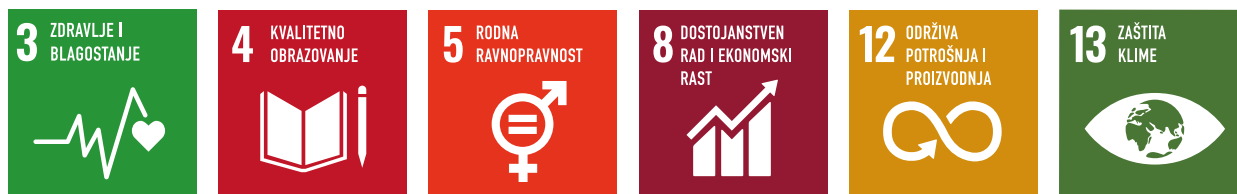
HPB o svojem djelovanju i utjecajima na okoliš i društvo izvještava od 2017. godine u okviru Godišnjeg financijskog izvještaja (GFI), a od 2007. kao članica UN Global Compact inicijative putem godišnjih Izvještaja o napretku.

Slijedeći međunarodne i nacionalne regulatorne smjernice te plan Europske unije da do 2026. godine u potpunosti uspostavi sustav nefinancijskog izvještavanja koji bi metodom javne objave provjerenih, usporedivih i dosljednih informacija u cijeloj EU utjecao na tokove kapitala prema poduzećima koja drže do okolišne i društvene održivosti, HPB se opredjeljuje za holistički pristup nefinancijskog izvještavanja te će za 2022. objaviti prvi samostalni Izvještaj o održivosti s konsolidiranim podacima za cijelu HPB Grupu.

Izvještaj o održivosti za 2022. bit će kreiran prema međunarodno priznatom okviru za nefinancijsko izvještavanje (GRI) kojeg je HPB usvojila kao standard nefinancijskog izvještavanja u cilju pružanja dosljednosti i usporedivog praćenja relevantnih okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika poslovanja.

Banka će Izvještaj o održivosti za 2022. godinu objaviti na svojim internetskim stranicama u travnju 2023. godine, a u okviru Godišnjeg financijskog izvještaja izdvajamo i opisujemo svoje glavne naglaske, aktivnosti i doprinose dajući prikaz u skladu s Globalnim ciljevima održivog razvoja (SDG).

Poslovanje u skladu s Globalnim ciljevima održivog razvoja



Utjecaje svog poslovanja temeljimo na 17 Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih naroda (SDG). Iako podupiremo svih 17 globalnih ciljeva, uzevši u obzir svoj oblik poslovanja, prepoznajemo svoj najveći utjecaj 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 2022. 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 poslujemo. Briga o zdravlju i sigurnosti zaposlenika ostao je prioritet i kroz 2022. 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 sklopu projekta **„Tvrтка prijatelj zdravlja“** Banka je u suradnji s Hrvatskim zavodom za javno zdravstvo organizirala Poligon zdravlja u svrhu promicanja zdravih životnih navika. Implementacija modula **„Tvrтка prijatelj zdravlja“** provodila se na razini cijele kompanije, a neki od evaluacijskih kriterija koje je trebalo zadovoljiti su zaštita zdravlja, zaštita na radu te promicanje zdravlja u HPB Grupi. HPB je uspješno ispunila sve zadane kriterije te smo postali prva banka s certifikatom **„Tvrтка prijatelj zdravlja“**.

Promicanje zdravog načina života i poticanje fizičke aktivnosti zaposlenika odvija se i kroz **HPB Sport**. Tijekom 2022. godine pokrenuli smo niz aktivnosti u smjeru razvoju 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.

Svjesni činjenice da je mentalno zdravlje jednako važno kao i fizičko, zaposlenicima je kroz cijelu godinu dostupna **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.

Kako bi osiguralo neometano i uspješno funkcioniranje svojih poslovnih procesa HPB Grupa kontinuirano radi na podizanju razine sigurnosti u svom poslovanju. Uz redovne sustavne aktivnosti, provode se obvezne

edukacije zaposlenika sa 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.

Kontinuirano se provode **vježbe 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 2022. radilo se na podizanju stupanja 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).

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. U 2022. godini smo nastavili u tonu brige za naše zaposlenike i njihove obitelji te smo donijeli 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. Također, zaposlenici imaju pravo na **plaćeni dopust jedan dan mjesečno za volontiranje**.

Banka kontinuirano ispituje mišljenje, stavove i zadovoljstvo zaposlenika kroz **istraživanje organizacij-**

ske 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 unaprjeđjenja.

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.



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 pomicu granice svog profesionalnog razvoja. Vjerujemo u moć kontinuiranog učenja, stoga osmišljavamo i razvijamo programe izobrazbe te omogućujemo **interne i eksterne edukacije zaposlenika.**

Interne edukacije u 2022. 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, pregovaračkih, 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. 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 savladavanju i olakšavanju svakodnevnog poslovanja.

Podatkovni rasadnik znanja je jedinstven program podatkovne pismenosti koji je HPB pokrenula za zaposlenike koje je menadžment prepoznao kao predvodnike u razvoju i unaprjeđenju podatkovnih procesa i unaprjeđenju 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 mak-

simizira dodana vrijednost iz ulaganja u edukacijske aktivnosti. Cilj programa je unaprjeđenje 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 on 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.** Smatramo da je osobna briga o financijskoj budućnosti iznimno važna i zato svojim aktivnostima financijske pismenosti želimo educirati građane o značajnim bankarskim temama i trendovima.

S ciljem poboljšanja financijske pismenosti klijenata s naglaskom na mlađe generacije, HPB Grupa je i tijekom 2022. provodila različite edukacije dostupne svim građanima i poduzetnicima te redovito brinula o ulaganju u znanje novih generacija. Sudjelovanjem u Europskom tjednu novca (EMW) kao i sličnim edukacijama tijekom cijele godine te nastavkom video serijala **„HPB za financijsku pismenost“** unaprjeđujemo svoje 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.

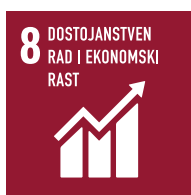
Jednakost u HPB Grupi živi i provodi se u praksi već dugi niz godina. Svjesni da raznolikost tima pozitivno utječe na kvalitetu donošenja odluka i uspješnost tima, svjesno se njeguju različitosti i to je ključno. To pokazuje i činjenica da HPB godinama unatrag ima

zastupljen relativno visok broj žena među rukovodećim pozicijama, a također i osoba različitih dobnih 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.

HPB Grupa je usvojila novi **Etički kodeks** koji donosi načela, smjernice i zahtjeve koji se odnose na etično poslovanje 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 nije samo popis pravila kojih se pridržavamo, nego donosi sustav vrijednosti kojima smo posvećeni i kojima 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. Sukladno odredbama Antikorupcijskog programa Vlade Republike Hrvatske, HPB ima imenovanog Povjerenika za etiku koji je odgovoran za zaprimanje i rješavanje prijave kršenja odredbi Etičkog kodeksa.

Potpisom **Povelje o raznolikosti** kojoj je u Hrvatskoj nositelj Hrvatski poslovni savjet za održivi razvoj (HR PSOR), HPB je u 2022. postala dio inicijative koja za cilj ima doprinijeti progresivnom razvoju modernog europskog društva.



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. 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.

Potičući razvitak hrvatskog gospodarstva, HPB **sudjeluje u programima financiranja Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR)** koji omogućavaju povoljno financiranje malog i srednjeg poduzetništva. HPB je jedna od 15 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 će se koristiti 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 natječaje za pojedine sektore i namjene, informativno savjetovanje o mogućnostima prijave projekata na natječaje kao i prikladnosti projekata za apliciranje.

Suradnjom s razvojnim institucijama, prvenstveno s HBOR-om i EIB-om, 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.

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. U ovogodišnjoj tranši APN-a HPB je postigla svoj najveći uspjeh od početka sudjelovanja u programu subvencioniranih stambenih kredita. HPB je jedna od najaktivnijih banaka u APN programu u kojem je niz uspjeha nastavila s više od 550 odobrenih kredita u 2022. ukupnog volumena 425 milijuna kuna.

Uz ponudu poticajnih kreditnih linija za klijente, HPB je uvijek aktivni **sudionik na konferencijama** i stručnim skupovima kojima je cilj potaknuti održivi razvoj zajednice. 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.

Tijekom 2022. godine 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.



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 u 2022. godini započinje računati Opseg 1 i Opseg 2.

Kao dio **Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima**, krovnog dokumenta koji definira načela održivog poslovanja, HPB Grupa je usvojila 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 poštovanje regulatornih normi.

HPB je odabrala smjer održivog razvoja kojem je jedna od najvažnijih odrednica učinkovito upravljanje potrošnjom energenata. 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, Uprava Banke donijela je **Smjernice za učinkovitu potrošnju energenata na radnom mjestu**.

HPB Grupa unazad nekoliko godina kontinuirano smanjuje broj ispisanih stranica, a cilj nam je biti još odgovorniji u 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.

U skladu s Odlukom o načinu pružanja javne usluge sakupljanja komunalnog otpada na području Grada Zagreba od 24. veljače 2022. godine te ciljem poticanja recikliranja, u svim poslovnim prostorima HPB Grupe na području grada Zagreba počevši od 1. listopada 2022. godine otpad se odlaže u odgovarajuće spremnike za odvajanje pojedinih vrsta otpada. Za svaku pojedinu vrstu otpada određena je boja i broj spremnika u skladu s Pravilnikom o katalogu otpada.

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

Banka je i tijekom 2022. godine provodila mnoge aktivnosti usmjerene očuvanju okoliša.

U veljači 2022. godine završen je veliki ekološko-volonterski projekt **Zasadi s HPB-om** započet u kolovozu 2021. godine. U ovu društveno odgovornu inicijativu Banka je uključila svoje klijente, zainteresirane građane i zaposlenike da zajedno doprinesemo stvaranju zdravijeg okoliša za sve nas i za generacije koje dolaze. Prikupljen je iznos od preko 60.000 kuna donacija, a HPB je podržala projekt ostatkom iznosa potrebnog za nabavu i sadnju 30.000 sadnica diljem Hrvatske, kako bi simbolično obilježila 30 godina svog poslovanja. Pošumljavanjem su naši volonteri obuhvatili ukupno sedam područja u Hrvatskoj.

HPB volonteri priključili su se i akciji Zelena čistka u sklopu globalnog projekta **World Cleanup Day**. Ovoj najvećoj ekološkoj volonterskoj nacionalnoj kampanji kojoj je cilj buđenje svijesti o stvaranju i važnosti odgovornog gospodarenja otpadom s ciljem očuvanja okoliša, dali smo svoj doprinos čisteći jedno od divljih odlagališta u Zagrebu.

Banka kontinuirano unaprjeđuje svoje mobilno banкарство 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.

HPB Grupa je usmjerena na pružanje financijske podrške projektima koji imaju za cilj smanjenje ugljičnih emisija i ublažavanje klimatskih promjena te neće svjesno financirati projekte koji su u suprotnosti s navedenim. Kako bi se regulatorno uskladila s EU Direktivama, Banka će utvrđivati ESG rizike, posebice okolišne i klimatske rizike, u sklopu cjelokupnog procesa osiguravanja adekvatnosti kapitala. Prvi korak u **implementaciji okolišnih i klimatoloških fizičkih rizika u poslovanje Banke** je izrada adresnog modela, odnosno geoprostorne baze nekretninskih kolateralna Banke i nekretnina koje su predmet financiranja. Ona će biti temelj za kreiranje relacijskih tablica za izračun okolišnih i klimatoloških fizičkih rizika te pridruživanje odgovarajućih vrijednosti rizika pojedinom elementu adresnog modela korištenjem GIS alata. Banka je već započela s aktivnostima izrade adresnog modela i izračuna okolišnih i klimatoloških fizičkih rizika za svoje postojeće klijente, a tijekom 2023. godine u planu je njegoja potpuna implementacija u poslovni proces odobravanja novih plasmana.

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 je razvila model prikupljanja podataka o potrošnji električne energije i plina u mjernoj jedinici kWh te vode u m³, prikupila je podatke o potrošnji energenata i vode u 2022. godini, što je ujedno i bazna godina za postavljanje ciljeva u skladu s Uredbom o taksonomiji.

Banka će nove KPI-eve o svom utjecaju na okolišne ciljeve do 2030. godine objaviti u Izvještaju o održivosti za 2022. godinu.

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 s pojašnjenjima iznimki 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).

Uspostavljene visoke standarde korporativnog upravljanja prepoznala je i HANFA dodijelivši Banci u prosincu 2021. godine priznanje za najbolju usklađenost s Kodeksom korporativnog upravljanja za 2020. godinu na Službenom tržištu Zagrebačke burze d.d.

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 učinkovitim 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 izvješćivanja 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 preko 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 sa 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.

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), 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. Prijedlog odluke o izmjeni Statuta Uprava podnosi Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini na odlučivanje.

Odlukom Glavne skupštine od 10. svibnja 2021. godine Uprava Banke je bila ovlaštena za stjecanje vlastitih dionica Banke na organiziranom tržištu vrijednosnih papira tijekom razdoblja od dana donošenja predmetne odluke Glavne skupštine do održavanja iduće redovne glavne skupštine Banke 2022. godine, pri čemu udio kapitala koji se odnosio na stjecanje vlastitih dionica zajedno s vlastitim dionicama koje je Banka već imala nije smio biti veći od 1% temeljnog kapitala. Istom Odlukom Glavne skupštine Uprava je bila 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.

Sukladno gore navedenim ovlaštenjima Glavne skupštine, Uprava Banke je pokrenula Program otkupa vlastitih dionica s početkom od dana 19. 1. 2022. godine te trajanjem do održavanja iduće redovne Glavne skupštine Banke 2022. godine, s namjerom stjecanja do maksimalno 341 vlastite dionice i s dodijeljenim mu novčanim iznosom od 350.000,00 kuna, radi isplate varijabilnih primitaka sukladno Politici primitaka Banke i HPB Grupe.

Banka je u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica, u razdoblju od 19. do 26. 1. 2022. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 341 vlastitu dionicu. Prije navedenog stjecanja, na dan 18. 1. 2022. godine, imala je 795 vlastitih dionica što je predstavljalo 0,039266% temeljnog kapitala Banke, a nakon, na dan 27. 1. 2022. godine, ukupno 1.136 vlastitih dionica što je predstavljalo 0,056109% temeljnog kapitala Banke. Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 277.600,00 kuna.

Banka je dana 23. 2. 2022. godine otpustila svih 1.136 vlastitih dionica izvan uređenog tržišta Zagrebačke burze d.d. te nakon izvršenog prijenosa, Banka na trezorskom računu više nema vlastitih dionica.

Na održanoj skupštini dana 29. 8. 2022. godine, Uprava Banke je izvijestila Glavnu skupštinu o razlozima i svrsi stjecanja vlastitih dionica, njihovu broju i udjelu u temeljnom kapitalu te o protuvrijednosti onoga što je Banka dala za te dionice.

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 u 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 12. 8. 2022. 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 ZOKI-a.

Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica Banke.

Tijekom 2022. 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 2022. godini održano je 12 redovnih sjednica Nadzornog odbora na kojima su raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke. Na 10 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Nadzornog odbora, izuzev 2 sjednice s kojih je opravdano izostao po jedan član. Pregled prisutnosti na sjednicama Nadzornog odbora u 2022. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

| Član Nadzornog odbora | Ukupan broj sjednica | Prisustvo na sjednicama | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--------|
| | | Broj sjednica | % |
| Marijana Miličević | 12 | 12 | 100,00 |
| Mislav Ante Omazić | 12 | 12 | 100,00 |
| Marijana Vuraić Kudeljan | 12 | 10 | 83,33 |

Osim redovnih sjednica, Nadzorni odbor je odlučivao još 110 puta izvan sjednice putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke, od kojih se najveći broj odnosio na davanje suglasnosti Nadzornog odbora na izloženost Banke prema pojedinim klijentima sukladno zakonskoj regulativi, kao i na ostale odluke za koje je bila potrebna suglasnost Nadzornog odbora. Nadzorni odbor i njegovi odbori tijekom 2022. 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 2022. 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 ciljane razine.

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 svakodobno mogao od Uprave Banke zatražiti i dobiti informaciju o pitanjima poslovanja Banke koja značajnije utječu ili bi mogla utjecati na njen položaj, poglavito uključujući informacije o profilu rizičnosti za koje je Uprava Banke osigurala Nadzornom odboru odgovarajući pristup. Tijekom cijele poslovne 2022. 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 25. 8. 2022. godine, Revizijski odbor je djelovao u sastavu od tri člana i to:

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

Uslijed promjena funkcija unutar Revizijskog odbora, u razdoblju od 26. 8. do 31. 12. 2022. godine, Revizijski odbor Banke je djelovao u sastavu od tri člana i to:

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

Glavna Skupština Banke je svojom Odlukom od 10. svibnja 2021. godine u Revizijski odbor Banke imenovala vanjske stručnjake 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 2022. godini održano je 10 redovnih sjednica Revizijskog odbora. Na 9 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Revizijskog odbora, izuzev 1 sjednice s koje je opravdano izostao jedan član. Pregled prisutnost na sjednicama Revizijskog odbora u 2022. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

| Član Revizijskog odbora | Ukupan broj sjednica | Prisustvo na sjednicama | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--------|
| | | Broj sjednica | % |
| Mislav Ante Omazić | 10 | 10 | 100,00 |
| Željko Lovrinčević | 10 | 10 | 100,00 |
| Ivana Radeljak Novaković | 10 | 9 | 90,00 |

Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 8 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. Revizijski odbor pomagao je Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezanih za nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa revizije (uključujući preporuku glavnoj skupštini za izbor vanjskog revizora), učinkovitosti sustava unutarnje revizije raspravljajući o godišnjim planovima rada i periodičnim izvješćima unutarnje revizije te o svim značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje.

Izvešće o radu Revizijskog odbora u 2022. godini

U 2022. godini Revizijski odbor Banke radio je u sastavu od tri člana uz promjene funkcija članova unutar samog odbora tijekom godine.

Sukladno Odluci Revizijskog odbora o izboru predsjednika i zamjenika predsjednika Revizijskog odbora od 25. 8. 2021. godine, koja odluka je donesena na razdoblje primjene od jednu godinu dana od dana donošenja, u razdoblju od 1.1. do 25. 8. 2022. godine, funkciju predsjednika Revizijskog odbora obnašao je Željko Lovrinčević, Ivana Radeljak Novaković obnašala je funkciju zamjenice predsjednika, a Mislav Ante Omazić funkciju člana.

Uslijed međusobnog dogovora između aktualnih članova Revizijskog odbora Banke, Odlukom Revizijskog odbora o izboru predsjednika i zamjenika predsjednika Revizijskog odbora od 26. 8. 2022. došlo je do promjena funkcija unutar samog odbora, tako da je u razdoblju od 26. 8. do 31. 12. 2022. godine, funkciju predsjednika Revizijskog odbora obnašao Mislav Ante Omazić, Željko Lovrinčević obnašao je funkciju zamjenika predsjednika, a Ivana Radeljak Novaković funkciju članice.

Revizijski odbor je tijekom 2022. godine održao 10 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo i odlučivalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano Odlukom o osnivanju i Poslovníkom o radu Revizijskog odbora. Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 8 puta putem elektroničke pošte.

Revizijski odbor je u okviru svoje nadležnosti, pomagao Nadzornom odboru u izvršavanju dužnosti vezanih uz nadzor procesa financijskog izvještavanja, procesa provođenja zakonske revizije (uključujući preporuku Glavnoj skupštini za izbor vanjskog revizora) i učinkovitosti sustava unutarnje revizije.

U izvršavanju svojih dužnosti i zadataka vezanih uz proces financijskog izvještavanja, Revizijski odbor je nadzirao 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 konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi Banka, uključujući i kriterije za konsolidaciju financijskih izvješća HPB Grupe. Nadgledao je i provođenje revizije financijskih izvještaja od strane vanjskog revizora 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 ovlaštenog vanjskog revizora koji je odabran za potrebe revizije financijskih izvješća Banke i HPB Grupe.

Revizijski odbor je ispunio i zadaću u pogledu davanja preporuke Nadzornom odboru za odabir vanjskog revizora, prethodno razmotrivši i analizirajući da li vanjski revizor ispunjava uvjete neovisnosti i nepristranosti koji su definirani Zakonom o reviziji, a potom i uvjete angažmana kao i naknadu za njegov rad.

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. 2022. 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 2022. godini održao 10 redovnih sjednica. Na 9 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Odbora za rizike, izuzev 1 sjednice s koje je opravdano izostao jedan član. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za rizike u 2022. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

| Član Odbora za rizike | Ukupan broj sjednica | Prisustvo na sjednicama | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--------|
| | | Broj sjednica | % |
| Marijana Vuraić Kudeljan | 10 | 9 | 90,00 |
| Marijana Miličević | 10 | 10 | 100,00 |
| Mislav Ante Omazić | 10 | 10 | 100,00 |

Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike je izvan sjednica odlučivao još 4 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.

Izvešće o radu Odbora za rizike u 2022. godini

Odbor za rizike je u 2022. 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 2022. godine održao 10 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 4 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2022. 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 i Funkcije praćenja usklađenosti za 2022. godinu te razmatrao redovna izvješća o radu tih kontrolnih funkcija. Na sjednice na kojima se razmatraju godišnji planovi i izvješća kontrolnih funkcija pozivaju se osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija.

Odbor za primitke

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2022. 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 2022. godini održao 8 redovnih sjednica. Na 6 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Odbora za primitke, izuzev 2 sjednice s kojih je opravdano izostao po jedan član. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za primitke u 2022. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

| Član Odbora za primitke | Ukupan broj sjednica | Prisustvo na sjednicama | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--------|
| | | Broj sjednica | % |
| Marijana Miličević | 8 | 8 | 100,00 |
| Marijana Vuraić Kudeljan | 8 | 6 | 75,00 |
| Mislav Ante Omazić | 8 | 8 | 100,00 |

Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke je izvan sjednica odlučivao još 16 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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

Izvešće o radu Odbora za primitke u 2022. godini

Odbor za primitke je u 2022. 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 2022. godine održao 8 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 16 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, njenih izmjena i dopuna kao i 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, izmjene i dopune Politike primitaka i Pravilnika o upravljanju radnih učinkom, ostvarenje ciljeva, ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI), ciljnih vrijednosti i pondera KPI za prethodnu 2021. godinu te dodjelu istih za 2022. godinu, identifikaciju radnika sa značajnim utjecajem na profil rizika HPB Grupe te razmatrao prijedloge i za Nadzorni odbor o svim temama koje se odnose na primitke a koje su u nadležnosti Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2022. 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 2022. godini održao 8 redovnih sjednica, Na 6 redovnih sjednica su bili prisutni svi članovi Odbora za imenovanja, izuzev 2 sjednice s kojih je opravdano izostao po jedan član. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za imenovanja u 2022. godini sadržan je u niže navedenoj tablici:

| Član Odbora za primitke | Ukupan broj sjednica | Prisustvo na sjednicama | |
|--------------------------|----------------------|-------------------------|--------|
| | | Broj sjednica | % |
| Marijana Miličević | 8 | 8 | 100,00 |
| Marijana Vuraić Kudeljan | 8 | 6 | 75,00 |
| Mislav Ante Omazić | 8 | 8 | 100,00 |

Osim redovnih sjednica, Odbor za imenovanja je izvan sjednica odlučivao još 6 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 2022. godini

Odbor za imenovanja je u 2022. 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 2022. 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 imenovanja je izvan sjednica odlučivao još 6 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2022. Odbor za imenovanja razmatrao je redovne godišnje procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora, Uprave Banke i navedenih tijela u cjelini, kao i nositelja ključnih funkcija Banke, sukladno zakonskim i podzakonskim propisima te internim aktima Banke vezanim uz procjene primjerenosti.

U svrhu osiguranja kontinuiteta odlučivanja i funkcioniranja Uprave Banke, Odbor za imenovanja je sukladno standardu dobrog korporativnog upravljanja, utvrdio Plan sukcesije za imenovanje na funkciju u Upravi Banke, uz savjetovanje s predsjednikom Nadzornog odbora i predsjednikom Uprave.

Nadalje, u okviru svojih dužnosti i zadataka odbor je tijekom 2022. godine preispitao odredbe internih akata koje definiraju ciljanu strukturu članova Nadzornog odbora, članova Uprave i kontrolnih funkcija Banke te uvjete i postupke za njihovu procjenu primjerenosti, dajući preporuke Nadzornom odboru za njihovo usklađenje sa izmjenama i dopunama relevantnih propisa koji uređuju to područje.

Odbor je razmotrio i internu Politiku raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke te se također usuglasio za unaprjeđenje njenih odredbi kao i za imenovanje osobe koja će biti zadužena za upravljanje raznolikošću u upravljačkom tijelu Banke u upravljačkoj i nadzornoj funkciji.

Odbor za ESG

U cilju uspostave nadzora nad upravljanjem okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima te standardizacijom procesa i čimbenika vezanih uz održivost i ESG, Nadzorni odbor je iz svojih redova, dana 23. 12. 2022. godine imenovao Odbor za ESG 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

S obzirom da je Odbor za ESG osnovan na kraju 2022. godine, do 31. 12. 2022. nije održana niti jedna sjednica.

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 Poslovníkom 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 31. 12. 2022. 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.

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 u izvještajnom razdoblju čine predsjednik Uprave i dva 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 2022. 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 poslovodstvom zastupljenost žena relativno visoka (detaljni prikaz u dijelu Upravljanje ljudskim resursima u Hrvatskoj poštanskoj banci), te se nastavlja težiti kontinuiranom unaprjeđenju inkluzivnosti i nediskriminacije po bilo kojoj osnovi u upravljanju Bankom.

Opis politike raznolikosti

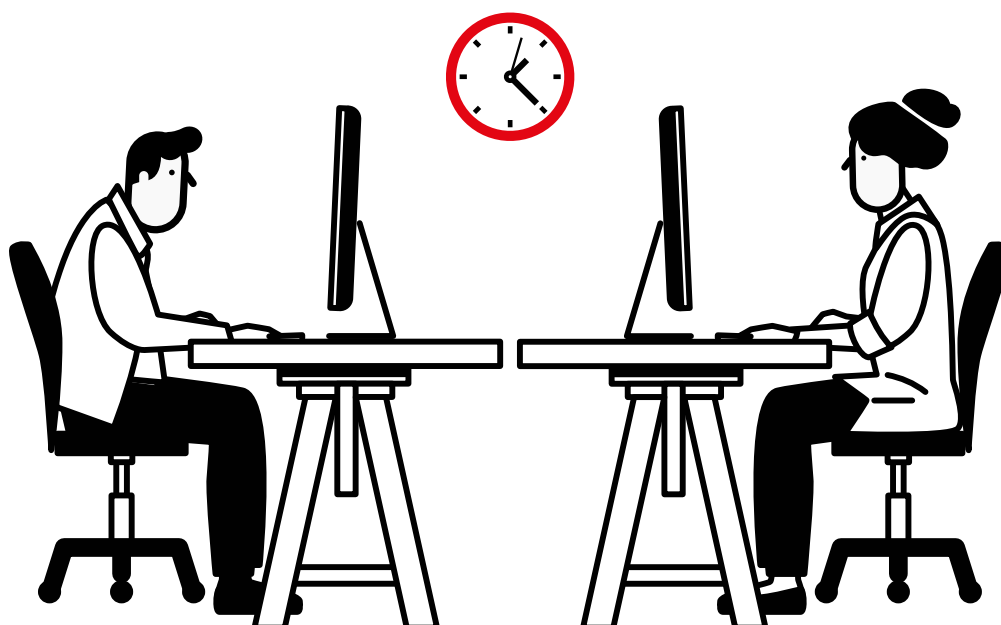
Sukladno Etičkom kodeksu, Banka cijeni i poštuje prirodne i kulturalne razlike među ljudima. Svi zaposlenici su ravnopravni bez obzira na spol, dob, nacionalnost, etničko podrijetlo, religijsku pripadnost, jezik, socijalni, ekonomski status i ostale diskriminatorne faktore. U skladu s tim, Glavna Skupština 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. Banka oduvijek ima zastupljen relativno visok broj žena među ključnim poslovodstvom, a također i osobe različitih dobnih 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.

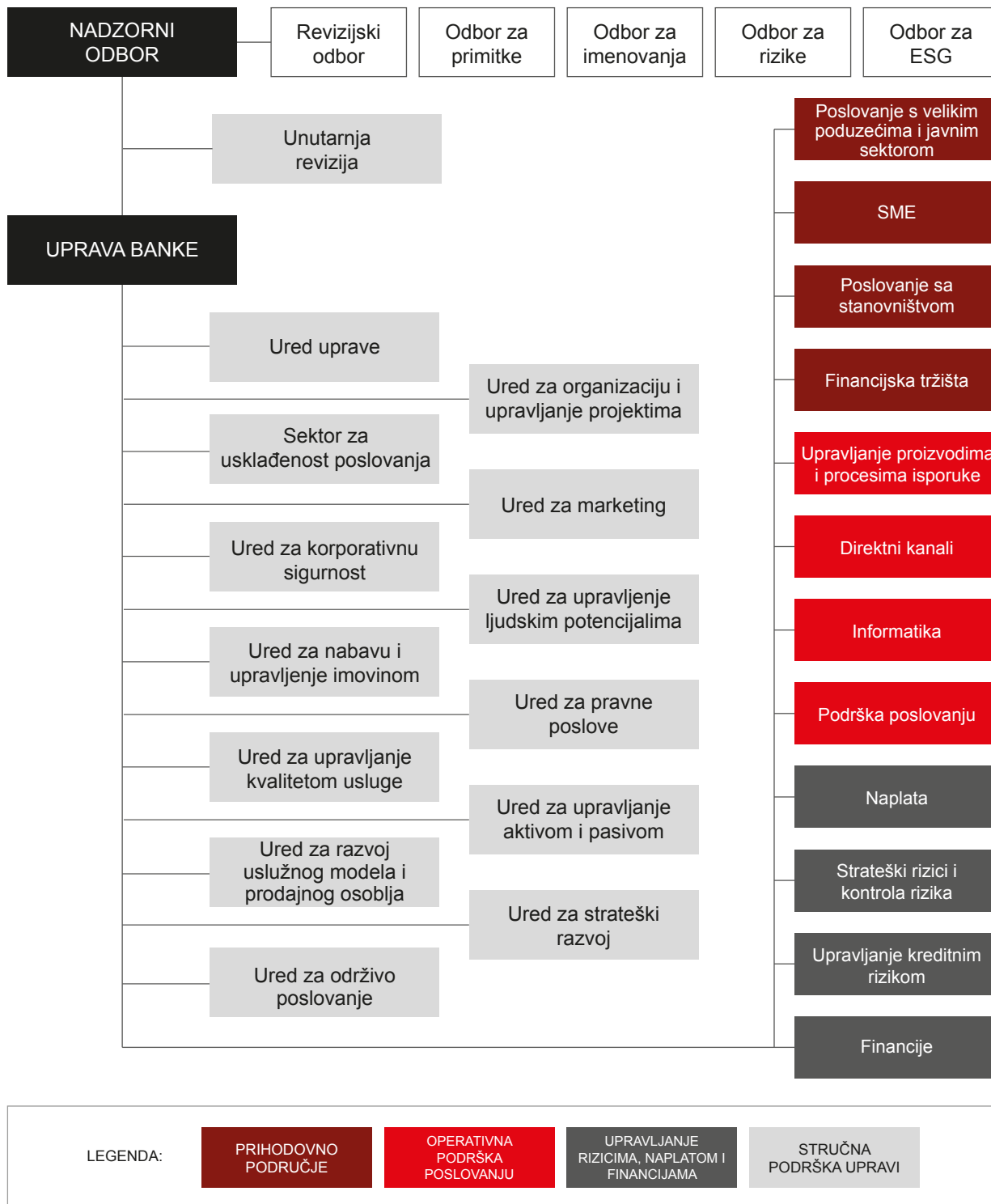
Struktura ključnog posloводства Banke po spolu 2019. – 2022.

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



Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke

Poslovanje Banke organizacijski je ustrojeno kroz 26 organizacijskih jedinica - 13 sektora i 13 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 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 prijevare 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 registraturnim 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.

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 distribucije proizvoda i usluga Banke i članica HPB Grupe te kartično poslovanje (ATM, POS, WEB, e-Poslovnica, mBanking i eBanking)

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 rizicima,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika,
- Sektor upravljanja naplatom,
- Sektor upravljanja financijama.

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

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 2022. godine Banka je nastavila razvijati pozitivne prakse u upravljanju ljudskim resursom u skladu sa strategijom i korporativnim vrijednostima Banke.

Kontinuirani razvoj poslovanja Banke u skladu s definiranom strategijom podržan je zapošljavanjem ekspernih kadrova u digitalnim domenama poslovanja te daljnjim razvojem kompetencija postojećih zaposlenika kako bi mogli uspješno odgovoriti na potrebe tržišta i klijenata.

Značajan napredak u razvoju zaposlenika Banke ostvaren je uvođenjem modela Rasadnika znanja te intenzivnijim korištenjem digitalnih online platformi za učenje. Pokretanjem Podatkovnog rasadnika, kojem je cilj unapređenje podatkovno-analitičkih kompetencija zaposlenika, potencira se samostalno učenje i potiče izrada osobnih razvojnih planova zaposlenika.

Tijekom 2022. godine izrađen je model ključnih kompetencija koji odražava korporativne vrijednosti povezane s vizijom i misijom Banke, te je dodatno definiran model rukovodnih kompetencija. Najveći iskorak u definiranju stručnih kompetencija napravljen je unutar IT sektora, pri čemu je razrađena metodologija utvrđivanja ključnih pozicija i radnika, što predstavlja temelj upravljanja talentima i pozitivan pomak k sustavnom upravljanju napredovanjima.

U svrhu promocije Banke kao poželjnog poslodavca te učinkovitijeg zapošljavanja IT profila zaposlenika, početkom godine izrađen je plan *employer branding* aktivnosti. Vrijedni uvidi dobiveni su kroz anketu provedenu u IT sektoru te je ostvarena intenzivnija suradnja s fakultetima iz tehničke domene.

Radi unapređenja organizacijske klime, kulture i angažiranosti provedeno je ispitivanje organizacijske vitalnosti čiji su rezultati predstavljeni svim zaposlenicima. Osmišljene su mjere za unapređenje koje će se implementirati u narednim godinama na razini Banke. Provedeno istraživanje važno je jer predstavlja početak sustavnog upravljanja organizacijskom klimom, kulturom i angažiranošću.

Procesi upravljanja ljudskim resursom dodatno su unaprijeđeni i digitalizirani. Implementiran je sasvim novi digitalni sustav za proces zapošljavanja te je pokrenut proces za uvođenje novog informacijskog sustava za upravljanje ljudskim resursom. 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 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.

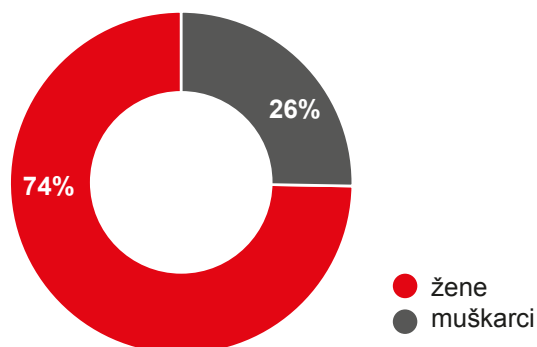
Banka je u tijeku s obnovom certifikata „Poslodavac Partner“ te nastavlja s daljnjim unapređenjem procesa upravljanja ljudskim resursima

Pregled kretanja broja zaposlenih u Banci 2018. – 2022.

| Broj zaposlenika | 31. 12. 2018. | 31. 12. 2019. | 31. 12. 2020. | 31. 12. 2021. | 31. 12. 2022. |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Broj na temelju sati rada | 1.036 | 1.063 | 1.275 | 1.279 | 1.293 |
| Broj na kraju razdoblja | 1.118 | 1.252 | 1.301 | 1.289 | 1.321 |

Sva radna mjesta u Banci nalaze su u Republici Hrvatskoj.

Struktura zaposlenika u Hrvatskoj poštanskoj banci po spolu, na 31. 12. 2022.



Kvalifikacijska struktura zaposlenika u Banci 2018. – 2022.

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

| Stručna sprema | 31. 12. 2018. | 31. 12. 2019. | 31. 12. 2020. | 31. 12. 2021. | 31. 12. 2022. |
|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| MR.SC./DR.SC. | 12 | 19 | 27 | 45 | 63 |
| VSS | 473 | 539 | 566 | 550 | 534 |
| VŠS | 193 | 203 | 210 | 211 | 235 |
| SSS | 439 | 490 | 497 | 482 | 488 |
| PKV/KV/VKV | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Ukupno | 1.118 | 1.252 | 1.301 | 1.289 | 1.321 |

Pregled broja zaposlenih u Hrvatskoj poštanskoj banci po godinama radnog staža, na 31. 12. 2022.



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. 2022. upravlja sa 6 otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (HPB Kratkoročni obveznički kunski 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 d.o.o. na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 588 milijuna kuna (2021.: 913 milijuna kuna). Prosječna imovina u 2022. je iznosila 800 milijuna kuna, a u godini prije je bila 892 milijuna kuna.

Uslijed pojave rekordno visoke inflacije diljem svijeta, uzrokovane postpandemijskim efektom, ratom u Ukrajini te dugim zastojsima u opskrbnim lancima, došlo je do najvećeg pada cijena obveznica u zadnjih 40 godina zbog čega su i prinosi na obvezničkim fondovima bili iznimno negativni. Isto tako, došlo je i do značajnih korekcija na svjetskim dioničkim tržištima, što je iznimno negativno djelovalo na prinose mješovitih i dioničkih fondova. Zbog svega navedenog, zabilježili smo veći pad imovine, kako zbog negativnih prinosa, tako i zbog odljeva te je ukupna imovina krajem godine značajno niža nego na početku godine.

Društvo, usprkos teškim tržišnim uvjetima, nije imalo problema s isplatom klijenata, budući da iznimno veliku važnost pridaje pažljivom i kvalitetnom upravljanju likvidnošću fondova.

Struktura imovine fondova pod upravljanjem je kako slijedi:

| Fond | Imovina pod upravljanjem '000 kn | Prinos na dan 31. 12. 2022. |
|--|-------------------------------------|-----------------------------|
| HPB Dionički fond | 28.382 | (16,54%) |
| HPB Global fond | 80.292 | (15,88%) |
| HPB Kratkoročni obveznički kunski fond | 212.549 | (2,06%) |
| HPB Obveznički fond | 150.192 | (10,97%) |
| HPB Kratkoročni obveznički eurski fond | 65.590 | 0,00% |
| HPB Bond Plus fond | 51.151 | (8,17%) |

Tržišni udio HPB Investa na dan 31. 12. 2022. iznosi 3,72%, što predstavlja pad u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosio 4,35%.

Na kraju 2022. 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 4.760.800,00 kn (631.866,75 eura preračunato po fiksnom tečaju konverzije 1 euro = 7,53450 kuna) 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 te (3) poslovanje i upravljanje nekretninama.

Aktiva HPB-nekretnina d.o.o. na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 12.953.335 kuna (1.719.203,00 eura preračunato po fiksnom tečaju konverzije 1 euro = 7,53450 kuna), a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 2.613.596 kuna (346.883,80 eura preračunato po fiksnom tečaju konverzije 1 euro = 7,53450 kuna). Na kraju 2022. godine Društvo je imalo 15 zaposlenika.

Plan razvoja

U idućem razdoblju naglasak će biti na podizanju učinkovitosti i kvalitete usluge za klijente Hrvatske poštanske banke d.d. i Nove hrvatske banke d.o.o. 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 ratom u Ukrajini. 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.

Nova hrvatska banka d.d.

Dana 1. ožujka 2022. godine otvoren je postupak sanacije nad Sberbank d.d. i primijenjen je instrument sanacije koji podrazumijeva prodaju dionica Banke i prijenos vlasništva na Hrvatsku poštansku banku d.d. (HPB). Nakon završetka procesa sanacije HPB, kao novi vlasnik Banke, mijenja naziv Banke u Nova hrvatska banka d.d. (NHB). Imenovana je nova Uprava, te je u vrlo kratkom razdoblju proveden i cjelokupni rebranding. Ulaskom u HPB Grupu Banka je stabilizirala svoje poslovanje i nastavila redovno poslovati te uredno ispunjavati sve svoje obveze. Uspješno su razriješeni svi odnosi s prijašnjim vlasnikom Sberbankom, uključujući i financiranje koje je preuzela HPB, licence za nematerijalnu imovinu te su usklađene i podmirene sve otvorene stavke.

Djelatnost

Nova hrvatska banka dioničko društvo je društvo osnovano sa svrhom osnivanja primanja depozita, odobravanja kredita i zajmova, financiranja komercijalnih poslova, otkupa potraživanja s regresom ili bez njega, financijskog najam (leasing), izdavanja garancija ili drugih jamstava, usluga platnog prometa u zemlji i s inozemstvom i svih drugih bankarskih poslova.

Nakon provedenog postupka sanacije započetog početkom ožujka 2022. godine, a dovršenog provedbom promjena u sudskom registru 14. travnja 2022. Hrvatska poštanska banka postala je jedini i glavni dioničar Nove hrvatske banke.

Ključni pokazatelji Nove hrvatske banke d.d. su kako slijedi:

| PREGLED KLJUČNIH POKAZATELJA (u milijunima kuna) | 2022. | 2021. |
|--|--------------|--------------|
| Ukupna aktiva | 9.289 | 11.090 |
| Depoziti od klijenata | 5.263 | 7.898 |
| Bruto krediti klijentima | 7.705 | 7.465 |
| Poslovni prihodi | 410 | 442 |
| Poslovni rashodi | 365 | 308 |
| Dobit prije poreza | (258) | 43 |
| Dobit nakon poreza | (248) | 33 |
| Operativni rezultat prije rezervacija i ostalih rashoda, nakon troškova | 94 | 146 |
| Broj zaposlenih | 457 | 478 |
| Broj poslovnica | 30 | 30 |

Volumen depozita stanovništva je na kraju godine iznosio 3.185 milijuna kuna, što je 6%, odnosno 180 milijuna kuna porasta u odnosu na zadnji dan sanacije.

Usprkos obustavi kreditiranja u ožujku, a zahvaljujući poduzetim aktivnostima, Banka je već u travnju postigla gotovo redovni mjesečni volumen kreditnih plasmana fizičkim osobama, dok je u narednim mjesecima zabilježen čak i rast plasmana u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Bruto kreditni portfelj stanovništvu na kraju godine iznosi 4.707 milijuna kuna. Tijekom 2022. godine Banka je u dva navrata uspješno prodala neprihodujući portfelj.

Uslijed krize odljev depozita pravnih osoba je bio 1.858 milijuna kuna ili 56% volumena, uspoređujući zadnji dan sanacije s danom prije početka krize. U razdoblju nakon sanacije do kraja godine vraćeno je 43% odnosno 638 milijuna kuna izgubljenih depozita.

Zbog postupka sanacije Banke tijekom 2022. godine Banka je u poslovanju s pravnim osobama bila primarno fokusirana na zadržavanje odnosa s postojećim klijentima, kao i na održavanje kvalitete postojećeg portfelja. Nastavljene su redovne i akvizicijske aktivnosti te je ostvaren rast ukupnih plasmana od 10% u odnosu na završno stanje 2021. godine. Na kraju 2022. godine kreditni portfelj pravnih osoba iznosi 2.946 milijuna kuna. Banka je tijekom cijele godine klijentima omogućavala korištenje plasmana iz ugovorenih suradnji s HBOR-om i HAMAG BICRO-om.

Banka je 2022. godinu završila s gubitkom nakon poreza od 249 milijuna kuna. Operativno poslovanje Banke je unatoč svim izazovima bilo stabilno te su u najvećoj mjeri očuvani kamatni i nekamatni prihodi, uz kontinuirano upravljanje troškovnom efikasnošću. Kao temelj stabilizaciji poslovanja primarni fokus bio je na zadržavanju odnosa s postojećim klijentima u svim segmentima. Rezultat toga je vidljiv u povratku velikog dijela izgubljenih depozita i u blagom rastu kreditnog portfelja. Negativan rezultat primarno je posljedica neredovitih aktivnosti, prilagodbe standardima Grupe i trenutno nepovoljnog makroekonomskog okruženja, priprema za očekivanu integraciju, dodatnih rezervacija za sudske tužbe, te troškova projekta uvođenja valute euro. Ukupni rezultat iz redovnog poslovanja (s isključenjem spomenutih utjecaja) je neto dobit od gotovo 26 milijuna kuna, unatoč razdoblju ograničene poslovne aktivnosti tijekom krize likvidnosti, odnosno sanacije. Iako je Banka zabilježila gubitak, važno je napomenuti da je razina kapitala ostala na zadovoljavajućim razinama.

Regulatorni kapital Banke krajem 2022. godine iznosi 1.090 milijuna kuna, pri čemu se pad kapitala u 2022. godini prvenstveno odnosi na ostvareni gubitak i efekt smanjenja rezervi za fer vrijednost portfelja koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Plan razvoja

Nakon razdoblja sanacije Banka je u 2022. bila fokusirana na samofinanciranje, povratak primarnih klijenata i rast depozita, kao i na učinkovitost naplate, posebno zbog povećane stope inflacije i porasta rizika naplate, naročito u segmentu stanovništva. U 2022. godini jedan od ključnih ciljeva bio je zadržavanje ključnih zaposlenika, kako bi se zadržala znanja i kompetencije ključne za nastavak redovnog poslovanja. Kontinuirano se provodilo usklađenje s praksama i politikama HPB Grupe u svim područjima kao glavni cilj koji će se nastaviti i u 2023. godini, sve do spajanja s HPB-om.

Prioritet je bio i projekt euro konverzije koji je trajao 18 mjeseci, a u sklopu kojeg je angažirano preko 120 zaposlenika, više od 20 dobavljača i 10 ostalih partnera. Sve ključne isporuke su realizirane prema planu te je Banka uspješno nastavila poslovanje u okruženju nove valute.

Pripajanje HNB-a HPB-u

Hrvatska poštanska banka d.d. kao jedini vlasnik NHB je prilikom stjecanja vlasništva NHB-a u postupku sanacije najavila kao cilj pripajanje NHB-a HPB-u.

U skladu sa time Glavna skupština HPB-a je u kolovozu 2022. donijela odluku o davanju odobrenja za provođenje postupka formalno-pravnog i poslovnog pripajanja Nove hrvatske banke d.d. HPB-u, a slijedom te odluke su Uprava i Nadzorni odbor HPB-a te Uprava i Nadzorni odbor NHB-a u prosincu 2022. godine donijeli odluke o pokretanju postupka pripajanja. Za kraj veljače i početak ožujka planira se donošenje odluke o sklapanju Ugovora o pripajanju Nove hrvatske banke dioničko društvo Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo i potpisivanje Ugovora o pripajanju. Namjera pripajanja prethodno je savjetovana s glavnim sindikalnim povjerenicima HPB-a i NHB-a u skladu s referentnim propisima, koji su očitovanjem od 24. veljače 2023. godine potvrdili da se ne protive pripajanju. Po potpisivanju Ugovora o pripajanju predati će se zahtjev prema HNB-u za odobrenje pripajanja i obavijestiti sud te burza i javnost o pripajanju.

Pripajanje se provodi prema posebnim pravilima iz čl. 531. Zakona o trgovačkim društvima: *Pripajanje u posebnim slučajevima*. Pripajanjem neće doći do povećanja temeljnoga kapitala HPB-a kao društva preuzimatelja. Pripajanje rezultira prijenosom cijele imovine i obveza NHB na HPB, dok ne rezultira promjenama u dioničarskoj strukturi HPB-a. Položaj svakog dioničara HPB-a u odnosu na njegov udio u temeljnom kapitalu i glasačka prava ostaju nepromijenjeni.

Nakon provedenog pripajanja NHB će prestati postojati kao pravna osoba i biti će brisana iz sudskog registra.

Izloženost rizicima

Cilj je strategije upravljanja rizicima Banke definirati glavne parametre za razborito i kontinuirano upravljanje rizicima, koji nužno proizlaze iz poslovnog modela Banke. Ključna načela osiguranja konzistentnosti adekvatnosti kapitala i likvidnosti integrirana su u sve poslovne aktivnosti, strateško planiranje kroz cijelu organizaciju, te konstantan razvoj poslovanja u skladu s definiranom sklonosti preuzimanju rizika. Redovito provođenje i praćenje testiranja otpornosti na stres u okviru utvrđivanja kapaciteta za podnošenje rizika, u svrhu sveobuhvatnog upravljanja materijalno značajnim rizicima (kreditni, rizik upravljanja kamatnom stopom u knjizi banke, valutni, operativni, koncentracijski rizik) koji su inherentni poslovanju Banke povećava otpornost Banke na makroekonomski rizik.

Ključni ciljevi Banke u 2022. godini su bili usklađenje metodologija upravljanja rizicima s HPB-om i priprema za planirano pripajanje Banke u HPB tijekom 2023. godine. Najznačajnije metodološke izmjene u tom smislu odnose se na klasifikaciju klijenata (definicija defaulta na razini klijenta u segmentu stanovništva, promjene u kriterijima za Stage 2 klasifikaciju) i na prilagodbe izračuna rezervacija za prihodujući portfelj (prilagodba IFRS 9 metodologije).

Omjer neprihodujućih kredita (NPL) u odnosu na prethodnu godinu je povećan, primarno uslijed prilagodbe izračuna i usklađenja s Grupnim politikama, provedbe nove default definicije na razini klijenta u segmentu stanovništva te nepovoljnog makroekonomskog okruženja. Unatoč tome, Banka je zadržala zadovoljavajuću razinu udjela neprihodujućih kredita uspješnim upravljanjem putem rane i kasne naplate, prodajom neprihodujućih izloženosti stanovništva te predanosti menadžmenta Banke.

U području tržišnih rizika i rizika likvidnosti Banka je nastavila unaprjeđivati procese vezane za upravljanje, praćenje i kontrolu izloženosti tržišnim rizicima i riziku likvidnosti prema potrebama poslovanja, u skladu s novim okolnostima. Na području rizika promjene kamatne stope Banka je nastavila s unaprjeđenjem procesa vezanog uz upravljanje kamatnim rizikom u knjizi Banke, a sve sukladno preporukama supervizora i najboljim poslovnim praksama.

Na području operativnog rizika redovito se provodi prikupljanje podataka o događajima, koji su nastali zbog operativnog rizika, samoprocjena operativnih rizika organizacijskih jedinica, edukacija i podizanje svijesti zaposlenika o operativnim rizicima (uključujući eksternalizaciju i sustav unutarnjih kontrola) i optimizacija aplikacije za poslove vezane uz sprečavanja prevara, te dodatna unaprjeđenja procesa.

Banka je izvršila dodatne rezervacije za primljene i potencijalne efekte po sudskim tužbama.

Pronam Nekretnine d.o.o.

Društvo Pronam Nekretnine d.o.o., Zagreb ("Društvo"), MBS: 080413774, OIB 52440723676, registrirano je kao društvo s ograničenom odgovornošću na Trgovačkom sudu u Zagrebu 2001. godine pod nazivom Volksin d.o.o. te je 29. listopada 2013. godine preimenovano u Sberbank Nekretnine d.o.o., a 18. kolovoza 2014. godine društvo je preimenovano u Pronam Nekretnine d.o.o.. Sjedište Društva je u Varšavskoj ulici 9, u Zagrebu.

Osnovna djelatnost društva je iznajmljivanje nekretnina u vlasništvu Društva. Jedini vlasnik Društva je HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d. (HPB d.d.) koja je stekla 100% udjela u Društvu 05.07.2022., od SBAG IT- Services GmbH, ranijeg vlasnika, temeljem Ugovora o kupoprodaji udjela. Konsolidirane financijske izvještaje najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao društvo kći sastavljala je Sberbank Grupa u 2021. godini, a u 2022. godini matično društvo HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Jurišićeva ulica 4, Zagreb.

Aktiva Pronam Nekretnine d.o.o. na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 59,33 milijuna kuna, a neto dobit ostvarena u protekloj godini je 4.964 tisuća kuna. Na kraju 2022. godine Društvo je imalo jednog zaposlenog.

Društvo je vlasnik tri nekretnine, jedne u Rijeci, druge dvije u Zagrebu, a koje se nalaze u najmu, odnosno zakupu Novoj hrvatskoj banci d.d. i malim dijelom u zakupu Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. Glavni prihodi Društva su prihodi od najamnina vlastitih nekretnina.

Društvo je 13. rujna 2022. donijelo Odluku o pokretanju postupka pripajanja prijenosom ukupne imovine i obveza na Društvo majku HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d., Jurišićeva ulica 4, Zagreb, MBS: 080010698, OIB: 87939104217, EUID: HRSR.080010698. Ugovor o pripajanju je sklopljen 11. studenoga 2022. Zaključno s 31. prosinca Društvo još posluje samostalno. Postupak pripajanja se očekuje do kraja prvog kvartala 2023. godine.

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 banaka (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).

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji prikazani 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 u nastavku, odobreni su od strane Uprave Banke 30. ožujka 2023. 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


Ivan Soldo
Član Uprave




Anto Mihaljević
Član Uprave

Izvešće neovisnog revizora



Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima banke Hrvatska poštanska banka d.d.

Izvješće o reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, nekonsolidirani i konsolidirani financijski položaj banke Hrvatska poštanska banka d.d. („Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno - „Grupa“) na dan 31. prosinca 2022. godine i nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost i nekonsolidirane i konsolidirane novčane tokove Banke i Grupe za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kako je navedeno u bilješci 1 uz financijske izvještaje.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 29. ožujka 2023.

Što smo revidirali

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji Banke i Grupe obuhvaćaju:

- nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.,
- nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj računu dobiti i gubitka za tada završenu godinu;
- nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za tada završenu godinu;
- nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu za tada završenu godinu;
- nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu; i
- Bilješke uz nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost


Neovisni smo od Banke i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da su nerevizijske usluge koje smo pružili Banci i Grupi u skladu s primjenjivim zakonskim propisima u Republici Hrvatskoj te da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014.

Nerevizijske usluge koje smo pružili Banci i Grupi u razdoblju od 1. siječnja 2022. godine do 31. prosinca 2022. godine objavljene su u bilješci 13 uz nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje.

Naš pristup reviziji

Pregled

| | |
|---|---|
|  | <ul style="list-style-type: none"> • Značajnost za financijske izvještaje Banke kao cjelina: 26.144 tisuća kuna, što predstavlja 1% neto imovine. • Značajnost za financijske izvještaje Grupe kao cjelina: 34.425 tisuća kuna, što predstavlja 1% neto imovine. |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Proveli smo revizijske postupke nad 2 izvještajne komponente. • Naš revizijski opseg obuhvatio je 100% prihoda od kamata Grupe i 99% apsolutne vrijednosti dobiti prije poreza Grupe. |
| | <ul style="list-style-type: none"> • Banka i Grupa: Procjena očekivanih kreditnih gubitaka za kredite i potraživanja od komitenata • Grupa: Procjena fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza banke Sberbank d.d. – u sanaciji na dan stjecanja • Grupa: Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima. |

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje kao cjelina, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje kao cjelinu.

Značajnost za financijske izvještaje Banke i Grupe kao cjelina

Banka: 26,144 tisuće kuna
Grupa: 34,425 tisuće kuna

Kako smo je utvrdili

Banka i Grupa: 1% neto imovine

Obrazloženje za korišteno odabrano mjerilo

Za mjerilo smo odabrali neto imovinu jer se poslovanje Banke i Grupe iz temelja promijenilo u 2022. godini stjecanjem Nove hrvatske banke d.d. (prije Sberbank d.d. – u sanaciji), čime smo dobili relevantniju osnovu za određivanje značajnosti. Nadalje, neto imovina je mjerilo koja se pomno prati od strane dioničara, uz snažan fokus od strane dioničara na regulatornu usklađenost mjerenu adekvatnošću kapitala.

Odabrali smo 1% što je u skladu s kvantitativnom razinom značajnosti koja se koriste za kreditne institucije.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje |
|---|---|
| <p><i>Procjena očekivanih kreditnih gubitaka za kredite i potraživanja od komitenata (Banka i Grupa)</i></p> <p>Vidjeti odjeljak <i>Očekivani kreditni gubici</i> u bilješci <i>Financijski instrumenti (bilješka 8, 9 10, 11), bilješku 11 Krediti i potraživanja od komitenata</i> i bilješku 2.1. <i>Kreditni rizik</i> uz financijske izvještaje za detaljnije informacije o očekivanim kreditnim gubicima ('ECL') po kreditima i potraživanjima od komitenata.</p> <p>Na dan 31. prosinca 2022. godine, Banka je iskazala rezerviranja za kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata u iznosu od 1.546 tisuće kuna, a Grupa u iznosu od 2.016 tisuće kuna.</p> <p>Tijekom revizije usredotočili smo se na ovo područje zbog značajnosti iznosa koji su uključeni u nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje, kao i zbog toga što Uprava donosi složene i subjektivne prosudbe kako o vremenu nastanka tako i o veličini očekivanih kreditnih gubitaka, što ga čini složenim područjem računovodstva.</p> <p>Za kredite niskog kreditnog rizika i kredite kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza, a koji nisu pojedinačno značajni, umanjeње vrijednosti se računa na skupnoj osnovi kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak. Ukoliko je nastupilo značajno povećanje kreditnog rizika, umanjeње vrijednosti se računa kao očekivani kreditni gubitak tijekom životnog vijeka imovine.</p> <p>U tim se slučajevima očekivani kreditni gubici određuje korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnost nastanka statusa neispunjenja obveza („PD“), definicija značajnog povećanja kreditnog rizika, izloženost u trenutku stupanja klijenta u status neispunjenja obveza („EAD“) i procijenjeni gubici u slučaju neispunjenja obveza („LGD“). Statistički modeli koriste se za određivanje ključnih pretpostavki, uključujući različite buduće makroekonomske scenarije.</p> | <p>Naš revizijski pristup bio je sljedeći:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stekli smo razumijevanje metodologije izračuna ECL-a koje primjenjuju Banka i Grupa, stekli smo razumijevanje prilagodbi modela izvršenih kao rezultat procjene Uprave o utjecaju makroekonomskih kretanja i procijenili njihovu usklađenost sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kao je navedeno u bilješci 1 uz financijske izvještaje. Pritom smo angažirali stručnjake za kreditni rizik. • Procijenili smo značajne kontrolne aktivnosti u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima kreditiranja te testirali ključne kontrole u pogledu odobravanja kredita i naknadnog praćenja. • Procijenili smo kontrolne aktivnosti i testirali ključne kontrole u području kritičnih podataka, uključujući rejting kupaca i procjenu kolaterala i cjelokupno upravljanje modelom u smislu usklađenosti sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. • Provjerili smo, na temelju uzorka, kritične podatke u izvornim sustavima i njihov unos u alat za izračun ECL-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza, gubitke u slučaju neispunjena obveza i rejtinge klijenta). • Provjerili smo proces uključivanja informacija o budućim kretanjima u procjene ECL-a. • Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost lokacije u pojedine faze kreditnog rizika ('staging') u skladu s relevantnim politikama. • Napravili smo neovisan izračun očekivanih kreditnih gubitaka na temelju uzorak kako bismo potvrdili ispravnost staginga i izračun ECL-a. • Provjerili smo usklađenost rezultata alata za izračun ECL-a s računovodstvenim evidencijama. • Testirali smo, na temelju uzorka, adekvatnost kreditnih gubitaka izračunatih na pojedinačnoj osnovi, procjenjujući predviđene scenarije i procijenjene očekivane novčane tokove. |

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje |
|---|---|
| <p>Za pojedinačno značajne izloženosti kod kojih je nastupio status neispunjenja obveza kreditni gubici se računaju na pojedinačnoj osnovi. U tim se slučajevima očekivani kreditni gubici određuju korištenjem ključnih pretpostavki kao što su vjerojatnosti scenarija, očekivani novčani tokovi kao i očekivani priljevi od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo) i prilagođavaju zahtjevima Hrvatske narodne banke („HNB“) za izračun procijenjenog kreditnog gubitka.</p> | <p>Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zahtjevima zakonske računovodstvene regulative za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kako je navedeno u bilješci 1 uz financijske izvještaje.</p> |
| <p><i>Procjena fer vrijednosti prepoznatljive imovine i obveza banke Sberbank d.d. – u sanaciji na datum stjecanja (Grupa)</i></p> <p>U travnju 2022. godine Banka je stekla Sberbank d.d. – u sanaciji, koja je nakon stjecanja promijenila naziv u Nova hrvatska banka d.d.. Kao rezultat stjecanja, Grupa je priznala dobit od povoljne kupnje u iznosu od 1.018.765 tisuća kuna. Bilješka 13 <i>Ulaganje u ovisna društva</i> uz financijske izvještaje daje informacije vezane uz ovo stjecanje i povezanu dobit od povoljne kupnje. Dobit od povoljne kupnje izračunava se kao razlika između novčane naknade i fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza Sberbank d.d. – u sanaciji na datum stjecanja, što predstavlja najbolju procjenu Uprave o fer vrijednosti za svaku vrstu prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza.</p> <p>Usredotočili smo se na ovo područje jer postoji značajan broj prosudbi i procjena u primjeni zakonske računovodstvene regulative za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj za procjenu fer vrijednosti stečene neto imovine i zbog značajnosti iznosa dobiti od povoljne kupnje na financijske izvještaje Grupe.</p> | <p>Naš revizijski pristup bio je sljedeći:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Stekli smo razumijevanje procesa i metodologije primijenjene za procjenu fer vrijednosti stečene neto imovine. Pritom smo angažirali stručnjake za procjene vrijednosti. • Pribavili smo izvješće "Alokacija kupoprodajne cijene vezano uz akviziciju Nove hrvatske banke d.d." koje je izradio neovisni procjenitelj angažiran od strane Banke i izvršili sljedeće: <ul style="list-style-type: none"> • Uskladili smo knjigovodstvenu vrijednost imovine i obveza na datum stjecanja s financijskim izvještajima Sberbank d.d. – u sanaciji. • Procijenili smo metodologiju koju je primijenio neovisni procjenitelj te ključne inpute i pretpostavke korištene u procjeni fer vrijednosti imovine, obveza i potencijalnih obveza. • Kao dio našeg testiranja procjene fer vrijednosti, procijenili smo razumnost procijenjene fer vrijednosti uspoređujući ključne ulazne podatke i pretpostavke s dostupnim javnim informacijama kako bismo preispitali ključne pretpostavke neovisnog procjenitelja. • Uskladili smo informacije iz izvješća „Alokacija kupoprodajne cijene vezane uz akviziciju Nove hrvatske banke d.d.“ i ostalu relevantnu dokumentaciju s informacijama objavljenim u konsolidiranim financijskim izvještajima. <ul style="list-style-type: none"> • Testirali smo matematičku točnost izračuna dobiti od povoljne kupnje. • Procijenili smo objave u financijskim izvještajima vezane uz stjecanje, s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zakonskom računovodstvenom regulativom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kako je definirano u bilješci 1 uz financijske izvještaje. |

| Ključno revizijsko pitanje | Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje |
|---|--|
| <p><i>Rezervacije za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih ili indeksiranih u švicarskim francima</i></p> <p>Na dan 31. prosinca 2022., Grupa je priznala rezervacije za sudske sporove za kredite inicijalno odobrene ili indeksirane u švicarskim francima („CHF“).</p> <p>Bilješka 4, <i>Procjene i prosudbe</i> unutar podnaslova <i>Rezerviranja za sudske sporove pokrenute protiv Grupe</i>, te bilješka 23, <i>Potencijalne i preuzete obveze</i> unutar podnaslova <i>Sudski postupci u tijeku uz financijske izvještaje</i> pružaju informacije o rezervacijama za sudske sporove.</p> <p>Rezervacije za sudske sporove odnose se na kredite koji nisu bili konvertirani i koji su i dalje denominirani u CHF, uključujući zahtjeve za proglašenje ništivosti ugovora o kreditu u potpunosti i zahtjeve za poništenjem specifičnih klauzula ugovora o kreditu te na zatezne kamate po kreditima konvertiranima iz CHF u EUR čija konverzija je izvršena sukladno Zakonu o potrošačkom kreditiranju.</p> <p>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.</p> <p>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 obveze Grupe koja je nastala iz ovih sudskih sporova, uzevši u obzir njihovu inherentnu neizvjesnost.</p> | <p>Proveli smo slijedeće procedure i testiranja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proveli smo razumijevanje procesa i metodologije korištene u procjeni rezervacija za sudske sporove kredita inicijalno odobrenih u CHF. • Dobili smo detaljni pregled sudskih sporova koji se vode protiv Grupe za kredite denominirane u CHF kao i analitike rezervacija koje su priznate po ovim sporovima. Uskladili smo ove informacije s informacijom koja se nalazi u financijskim izvještajima i informacijom koju smo dobili od vanjskih odvjetničkih društava. • Kao dio našeg testiranja procjene Uprave, dobili smo neovisni pregled i mišljenje od vanjskih odvjetničkih društava koje se odnose na sudske sporove koji se vode protiv Grupe, te smo provjerili adekvatnost rezervacija uspoređujući rezervacije Banke s mišljenjem vanjskih odvjetničkih društava i javno dostupnim informacijama kako bi preispitali ključne pretpostavke definirane od strane Uprave. • Provjerili smo matematičku točnost izračuna rezervacija za sudske sporove. • Provjerili smo objave u financijskom izvještaju koje se odnose na rezervacije za sudske sporove s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 37. |

Kako smo odredili opseg revizije Grupe

Prilagodili smo opseg revizije kako bismo obavili dostatnu razinu posla koja nam omogućava izražavanje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima kao cjelini, uzimajući u obzir strukturu Grupe, računovodstvene procese i kontrole te industriju u kojoj Grupa posluje.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i Nefinancijsko izvješće uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvešća posloводства, Izjave o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i Nefinancijskog izvješća, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru je li Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. i 24. Zakona o računovodstvu, uključuje li Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije definirane u članku 22. Zakona o računovodstvu te je li Nefinancijsko izvješće sastavljeno u skladu s člankom 21.a Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvešću posloводства i Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koju su sastavljeni nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima;
- Izvešće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. i 24. Zakona o računovodstvu;
- Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u članku 22. Zakona o računovodstvu; te
- Nefinancijsko izvješće sastavljeno je u skladu sa zahtjevima članka 21a. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvešću posloводства, Izjavi o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskom računovodstveno regulativom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kako je navedeno u bilješki 1 uz financijske izvještaje i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Banku ili Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Banke i Grupe.

Odgovornost revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza nekonsolidiranih i konsolidiranih 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 zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke ili Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka ili Grupa prekinu s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Prikupljamo dostatne primjerene revizijske dokaze vezano uz financijske informacije subjekata ili poslovne aktivnosti unutar Grupe kako bismo mogli izraziti mišljenje o konsolidiranim financijskim izvještajima. Odgovorni smo za usmjeravanje, nadzor i provedbu grupne revizije. Samostalno smo odgovorni za naše izvješće neovisnog revizora.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor 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 radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo 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 takve objave.

Izješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Imenovani za revizore Banke 29. kolovoza 2022. godine odlukom skupštine. Ovo je naša prva godina revizije.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješćaja kreditnih institucija (NN 42/18, 122/20, 119/21), „Odluka“), Uprava Banke je pripremila obrasce prikazane u odjeljku *Propisani izvješćaji za Hrvatsku narodnu banku* („Obrasci“), pod naslovom Izvješćaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvješćaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvješćaj o promjenama u kapitalu te Izvješćaj o novčanom toku Banke za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o usklađenju Obrazaca s financijskim izvješćajima Banke pripremljenih u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kako je navedeno u bilješci 1 uz financijske izvješćaje. Uprava Banke odgovorna je za pripremu Obrazaca i informacija o usklađenju. Oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih financijskih izvješćaja, ali sadrže informacije sukladno zahtjevima Odluke. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz revidiranih financijskih izvješćaja Banke pripremljenima u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj kako je navedeno u bilješci 1 uz financijske izvješćaje kao što je prikazano na stranicama 107 do 240, a koji su usklađeni za potrebe Odluke.

Izješće o usklađenosti formata nekonsolidiranih i/ili konsolidiranih financijskih izvješćaja sa zahtjevima Uredbe o europskom jedinstvenom elektroničkom formatu („ESEF“)

Na temelju našeg ugovora, angažirani smo od strane uprave Banke za provođenje angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja za provjeru usklađenosti prezentacije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješćaja Banke i Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2022., a koji su sadržani u priloženoj elektroničkoj datoteci „hpb-2022-12-31-hr.zip“, (dalje u tekstu: financijski izvješćaji) s primjenjivim zahtjevima za prezentaciju („Financijski izvješćaji u ESEF formatu“).

Opis predmeta ispitivanja i primjenjivi kriteriji

Uprava Banke sastavila je financijske izvješćaje u ESEF formatu u skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20 i 83/21) („Zakon o tržištu kapitala“) i s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2019/815 od 17. prosinca 2018. o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jednog elektroničkog formata za izvješćavanje („Uredba o ESEF-u“). Navedeni propisi predviđaju ispunjavanje sljedećih zahtjeva:

- financijski izvješćaji sadržani u nekonsolidiranom i konsolidiranom Godišnjem izvješću su sastavljeni u XHTML formatu;
- podaci sadržani u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćajima propisani Uredbom o ESEF-u i Zakonom o tržištu kapitala označeni su i sve oznake ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - korišten je XBRL jezik za označavanje,
 - korišteni su elementi osnovne taksonomije navedeni u Uredbi o ESEF-u s najbližim računovodstvenim značenjem, osim ako nije napravljen 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.

Zahtjevi opisani u prethodnom odlomku određuju osnovu za primjenu u sastavljanju financijskih izvješćaja u ESEF formatu i, prema našem mišljenju, predstavljaju odgovarajuće kriterije za donošenje zaključka s izražavanjem razumnog uvjerenja.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor

Uprava Banke odgovorna je za pripremu financijskih izvještaja u ESEF formatu u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u i Zakonom o tržištu kapitala. Osim toga, uprava Banke odgovorna je održavati sustav internih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu financijskih izvještaja u ESEF formatu bez značajnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u i Zakona o tržištu kapitala, uslijed prijave ili pogreške.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa pripreme financijskih izvještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izvještavanja.

Naša odgovornost

Naša je odgovornost donijeti zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja, temeljen na pribavljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji u ESEF formatu, u svim značajnim odrednicama u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u i Zakona o tržištu kapitala. Obavili smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja (MSIU) 3000 (izmijenjen) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida u povijesne financijske informacije. Ovaj standard zahtijeva da smo usklađeni s etičkim zahtjevima te da planiramo i provedemo postupke kako bismo dobili razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji u ESEF formatu pripremljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu s primjenjivim zahtjevima.

Razumno uvjerenje visoka je razina izražavanja uvjerenja, ali ne jamči da će usluga izvršena u skladu s MSIU 3000 (R) uvijek otkriti postojeće materijalno značajne pogrešne prikaze (značajna neusklađenost sa zahtjevima).

Provedeni postupci

Priroda, vremenski okvir i obujam odabranih postupaka ovise o prosudbi revizora.

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u i Zakona o tržištu kapitala;
- stekli smo razumijevanje sustava internih kontrola i procesa relevantnih za primjenu jedinstvenog elektroničkog formata za izvještavanje za financijske izvještaje, uključujući izradu XHTML formata i označavanje nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja;
- provjerili smo je li XHTML format ispravno primijenjen;
- ocijenili smo potpunost označavanja nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja korištenjem iXBRL jezika za označavanje u skladu sa zahtjevima implementacije elektroničkog formata opisanim u Uredbi o ESEF-u;
- ocijenili smo prikladnost korištenja XBRL oznaka odabranih iz taksonomije ESEF-a te izradu proširenih oznaka kada nije bilo moguće identificirati odgovarajući element taksonomije ESEF-a; i
- ocijenili smo prikladnost povezivanja elemenata proširene taksonomije s taksonomijom ESEF-a.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg zaključka.



Zaključak

Prema našem mišljenju, na temelju provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji u ESEF formatu za godinu koja je završila 31. prosinca 2022., sadržani u gore navedenoj priloženoj elektroničkoj datoteci, pripremljeni su, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Uredbom o ESEF-u i Zakonom o tržištu kapitala.

Naš zaključak ne predstavlja mišljenje o istinitosti i fer prikazu financijskih izvještaja prezentiranih u elektroničkom formatu. Osim toga, ne izražavamo nikakvo uvjerenje o ostalim informacijama objavljenim u dokumentima u ESEF formatu.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzlova 70, Zagreb
30. ožujka 2023.

Siniša Dušić

Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzlova 70

Financijski izvještaji



Ova stranica je namjerno ostavljena prazna.

| u '000 kn | Bilješke | Banka | | Grupa | |
|---|----------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2021. | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2021. |
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 5 | 9.919.462 | 6.192.515 | 11.091.437 | 6.192.555 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 6 | - | 1.326.442 | - | 1.326.442 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 7 | 1.994.752 | 289.837 | 211.771 | 289.837 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 8 | 419.087 | 625.986 | 508.813 | 625.986 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9 | 28.547 | 4.601.297 | 28.688 | 4.601.297 |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 10 | 5.447.266 | 453 | 6.001.779 | 453 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 11 | 15.873.713 | 14.251.800 | 23.069.273 | 14.251.800 |
| Imovina namijenjena prodaji | 12 | - | 9.200 | - | 9.200 |
| Ulaganja u ovisna društva | 13 | 101.105 | 9.761 | - | - |
| Neto odgođena porezna imovina | 17 | 22.545 | - | 68.756 | - |
| Pretplaćeni porez na dobit | | - | 541 | 26 | 637 |
| Ostala imovina | 18 | 158.270 | 123.297 | 180.842 | 124.655 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | 14 | 293.978 | 275.543 | 396.914 | 277.538 |
| Ulaganja u nekretnine | 15 | 44.357 | 60.629 | 47.636 | 67.642 |
| Nematerijalna imovina | 16 | 78.397 | 65.886 | 135.791 | 64.479 |
| UKUPNO IMOVINA | | 34.381.480 | 27.833.187 | 41.741.727 | 27.832.522 |
| OBVEZE | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 19 | 232 | - | 232 | - |
| Depoziti banaka | 20 | 217.196 | 28.025 | 374.231 | 28.025 |
| Depoziti komitenata | 21 | 29.346.210 | 23.422.089 | 34.594.738 | 23.412.844 |
| Posudbe | 22 | 1.789.696 | 1.396.886 | 2.527.537 | 1.396.886 |
| Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze | 23 | 143.693 | 88.015 | 398.241 | 88.080 |
| Neto odgođena porezna obveza | 17 | - | 26.282 | - | 26.282 |
| Obveza za porez na dobit | | - | 35.887 | 1.658 | 35.887 |
| Ostale obveze | 24 | 270.017 | 185.572 | 402.585 | 187.770 |
| UKUPNO OBVEZE | | 31.767.045 | 25.182.757 | 38.299.222 | 25.175.775 |
| KAPITAL I REZERVE | | | | | |
| Dionički kapital | 25 | 1.214.775 | 1.214.775 | 1.214.775 | 1.214.775 |
| Vlastite dionice | 25 | - | (477) | - | (477) |
| Rezerva za vlastite dionice | 25 | 4.477 | 4.477 | 4.477 | 4.477 |
| Zakonska rezerva | 25 | 50.115 | 40.010 | 50.115 | 40.010 |
| Ostale rezerve | 25 | 607.387 | 657.992 | 607.387 | 657.992 |
| Rezerva za fer vrijednosti | 25 | 22.731 | 212.651 | 22.731 | 212.651 |
| Revalorizacijska rezerva | 25 | 37.701 | 27.543 | 37.701 | 27.543 |
| Zadržana dobit | 25 | 677.249 | 493.459 | 1.505.318 | 499.776 |
| UKUPNO KAPITAL I REZERVE | | 2.614.435 | 2.650.430 | 3.442.504 | 2.656.747 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | 34.381.480 | 27.833.187 | 41.741.727 | 27.832.522 |

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 2022. godine

| u '000 kn | Bilješke | Banka | | Grupa | |
|--|----------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2021. | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2021. |
| Prihod od kamata po efektivnoj stopi | 27 | 551.675 | 549.592 | 776.482 | 549.592 |
| Ostali kamatni prihodi | | 8.561 | 6.665 | 11.121 | 6.665 |
| Rashod od kamata | 28 | (28.003) | (32.084) | (55.556) | (32.087) |
| Ostali kamatni rashodi | | (168) | (62) | (168) | (62) |
| Neto prihod od kamata | | 532.065 | 524.111 | 731.880 | 524.108 |
| Prihod od naknada i provizija | 29 | 522.382 | 482.976 | 587.122 | 490.053 |
| Rashod od naknada i provizija | 30 | (315.408) | (290.100) | (326.992) | (291.606) |
| Neto prihod od naknada i provizija | | 206.975 | 192.877 | 260.130 | 198.447 |
| Neto (gubici)/dobici od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 31 | (69.202) | 25.694 | (71.803) | 25.694 |
| Realizirani dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 32 | 2.118 | - | 2.118 | - |
| Neto dobiti od trgovanja stranim valutama | 33 | 58.121 | 57.476 | 60.971 | 57.476 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 34 | 10.976 | 21.053 | 18.682 | 24.784 |
| Prihod od trgovanja i ostali prihodi | | 2.014 | 104.223 | 9.969 | 107.954 |
| Opći i administrativni troškovi | 35 | (493.222) | (442.399) | (695.188) | (450.102) |
| Ostali troškovi | | - | - | - | (22) |
| Amortizacija | 14,15,16 | (70.057) | (67.020) | (98.176) | (67.823) |
| Dobici/(gubici) od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine | 36 | 31.067 | (65.810) | (185.935) | (65.810) |
| Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze | 23 | (50.411) | (307) | (59.953) | (307) |
| Troškovi poslovanja | | (582.624) | (575.536) | (1.039.250) | (584.064) |
| Dobit od povoljne kupnje | 13 | - | - | 1.018.765 | - |
| DOBIT PRIJE POREZA | | 158.430 | 245.675 | 981.493 | 246.445 |
| Porezni trošak | 37 | (25.824) | (43.568) | (27.135) | (43.820) |
| DOBIT ZA GODINU | | 132.606 | 202.107 | 954.358 | 202.625 |

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

Grupa**Stanje na dan 01. siječnja 2021.**

Revalorizacijska rezerva

Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti

Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Promjene u aktuarskim dobitima/gubicima

Odgođeni porez

Ukupna ostala sveobuhvatna dobit**Neto dobit za razdoblje****Ukupna sveobuhvatna dobit za 2021. godinu**

Raspodjela dobiti iz 2020.

- prijenos u zakonske i ostale rezerve

Stanje na dan 31. prosinca 2021.**Stanje na dan 01. siječnja 2022.**

Revalorizacijska rezerva

Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti

Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Odgođeni porez

Ukupna ostala sveobuhvatna dobit**Neto dobit za razdoblje****Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu**

Kupnja trezorskih dionica

Plaćanja temeljena na dionicama

Ostale promjene

Raspodjela dobiti iz 2021.

- prijenos u zakonske i ostale rezerve

Stanje na dan 31. prosinca 2022.

| | Dionički kapital '000 kn | Vlastite dionice '000 kn | Rezerve za vlastite dionice '000 kn | Ostale i zakonske rezerve '000 kn | Rezerva za fer vrijednost '000 kn | Revalorizacijska rezerva '000 kn | Zadržana dobit '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Stanje na dan 01. siječnja 2021. | 1.214.775 | (477) | 4.477 | 606.971 | 242.231 | 22.744 | 388.181 | 2.478.902 |
| Revalorizacijska rezerva | - | - | - | - | - | 6.411 | - | 6.411 |
| Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti | - | - | - | - | (1.553) | - | - | (1.553) |
| Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (31.302) | - | - | (31.302) |
| Promjene u aktuarskim dobitima/gubicima | - | - | - | - | (3.219) | - | - | (3.219) |
| Odgođeni porez | - | - | - | - | 6.493 | (1.612) | - | 4.882 |
| Ukupna ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | (29.580) | 4.799 | - | (24.781) |
| Neto dobit za razdoblje | - | - | - | - | - | - | 202.625 | 202.625 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za 2021. godinu | - | - | - | - | (29.580) | 4.799 | 202.625 | 177.844 |
| Raspodjela dobiti iz 2020. | - | - | - | 91.031 | - | - | (91.031) | - |
| - prijenos u zakonske i ostale rezerve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 1.214.775 | (477) | 4.477 | 698.002 | 212.651 | 27.543 | 499.776 | 2.656.747 |
| Stanje na dan 01. siječnja 2022. | 1.214.775 | (477) | 4.477 | 698.002 | 212.651 | 27.543 | 499.776 | 2.656.747 |
| Revalorizacijska rezerva | - | - | - | - | - | 12.387 | - | 12.387 |
| Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti | - | - | - | - | 929 | - | - | 929 |
| Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (232.538) | - | - | (232.538) |
| Odgođeni porez | - | - | - | - | 41.690 | (2.230) | - | 39.460 |
| Ukupna ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | (189.919) | 10.157 | - | (179.762) |
| Neto dobit za razdoblje | - | - | - | - | - | - | 954.358 | 954.358 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu | - | - | - | - | (189.919) | 10.157 | 954.358 | 774.596 |
| Kupnja trezorskih dionica | - | (205) | - | - | - | - | - | (205) |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | 682 | - | - | - | - | - | 682 |
| Ostale promjene | - | - | - | - | - | - | 10.684 | 10.684 |
| Raspodjela dobiti iz 2021. | - | - | - | (40.500) | - | - | 40.500 | - |
| - prijenos u zakonske i ostale rezerve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 1.214.775 | - | 4.477 | 657.502 | 22.731 | 37.701 | 1.505.318 | 3.442.504 |

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

Banka

Stanje na dan 01. siječnja 2021.

Revalorizacijska rezerva

Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti

Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Promjene u aktuarskim dobitima/gubicima

Odgođeni porez

Ukupna ostala sveobuhvatna dobit

Ukupna sveobuhvatna dobit za 2021. godinu

Raspodjela dobiti iz 2020.

- prijenos u zakonske i ostale rezerve

Stanje na dan 31. prosinca 2021.

Stanje na dan 01. siječnja 2022.

Revalorizacijska rezerva

Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti

Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Odgođeni porez

Ukupna ostala sveobuhvatna dobit

Neto dobit za razdoblje

Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu

Kupnja trezorskih dionica

Plaćanja temeljena na dionicama

Ostale promjene

Raspodjela dobiti iz 2021.

- prijenos u zakonske i ostale rezerve

Stanje na dan 31. prosinca 2022.

| | Dionički kapital '000 kn | Vlastite dionice '000 kn | Rezerve za vlastite dionice '000 kn | Ostale rezerve '000 kn | Rezerva za fer vrijednost '000 kn | Revalorizacijska rezerva '000 kn | Zadržana dobit '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|-----------------------------|-----------------------------|--|---------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| Stanje na dan 01. siječnja 2021. | 1.214.775 | (477) | 4.477 | 606.971 | 242.231 | 22.744 | 382.384 | 2.473.104 |
| Revalorizacijska rezerva | - | - | - | - | - | 6.411 | - | 6.411 |
| Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti | - | - | - | - | (1.553) | - | - | (1.553) |
| Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (31.302) | - | - | (31.302) |
| Promjene u aktuarskim dobitima/gubicima | - | - | - | - | (3.219) | - | - | (3.219) |
| Odgođeni porez | - | - | - | - | 6.493 | (1.612) | - | 4.882 |
| Ukupna ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | (29.580) | 4.799 | - | (24.781) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za 2021. godinu | - | - | - | - | (29.580) | 4.799 | 202.107 | 177.326 |
| Raspodjela dobiti iz 2020. | - | - | - | 91.031 | - | - | (91.031) | - |
| - prijenos u zakonske i ostale rezerve | - | - | - | 91.031 | - | - | (91.031) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 1.214.775 | (477) | 4.477 | 698.002 | 212.651 | 27.543 | 493.459 | 2.650.430 |
| Stanje na dan 01. siječnja 2022. | 1.214.775 | (477) | 4.477 | 698.002 | 212.651 | 27.543 | 493.459 | 2.650.430 |
| Revalorizacijska rezerva | - | - | - | - | - | 12.387 | - | 12.387 |
| Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti | - | - | - | - | 929 | - | - | 929 |
| Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - | - | (232.538) | - | - | (232.538) |
| Odgođeni porez | - | - | - | - | 41.690 | (2.230) | - | 39.460 |
| Ukupna ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | (189.919) | 10.157 | - | (179.762) |
| Neto dobit za razdoblje | - | - | - | - | - | - | 132.606 | 132.606 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za 2022. godinu | - | - | - | - | (189.919) | 10.157 | 132.606 | (47.156) |
| Kupnja trezorskih dionica | - | (205) | - | - | - | - | - | (205) |
| Plaćanja temeljena na dionicama | - | 682 | - | - | - | - | - | 682 |
| Ostale promjene | - | - | - | - | - | - | 10.684 | 10.684 |
| Raspodjela dobiti iz 2021. | - | - | - | (40.500) | - | - | 40.500 | - |
| - prijenos u zakonske i ostale rezerve | - | - | - | (40.500) | - | - | 40.500 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 1.214.775 | - | 4.477 | 657.502 | 22.731 | 37.701 | 677.249 | 2.614.435 |

Konsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

| u '000 kn | Bilješke | 1.1. – 31. 12. 2022. | 1.1. – 31. 12. 2021. |
|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Dobit prije poreza | | 981.493 | 246.445 |
| Usklađenja: | | | |
| - amortizacija | 14,15,16 | 98.176 | 67.823 |
| - gubitak/(dobit) od tečajnih razlika | 33 | (60.971) | 7.593 |
| - neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine | | 185.935 | 65.806 |
| - (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove | 23 | 59.953 | 307 |
| - neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti | 31 | 8.714 | (83.170) |
| - neto prihod od kamata | | (731.880) | (524.111) |
| - prihod od dividendi | | (1.164) | (2.044) |
| - dobit od povoljne kupnje | 13 | (1.018.765) | - |
| - ostalo | | 13 | - |
| Promjene u poslovnoj imovini i obvezama | | | |
| Kredit i potraživanja od banaka | | (24.215) | (4.727) |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | | 1.760.853 | (107.285) |
| Financijska imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | 777.805 | 172.074 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | | (2.572.426) | 1.534 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 1.037.675 | (368.925) |
| Kredit i potraživanja od komitenata | | (1.796.697) | 441.654 |
| Ostala imovina | | 296.881 | (19.452) |
| Depoziti banaka | | (2.995.057) | (69.619) |
| Depoziti komitenata | | 6.609.932 | 2.030.484 |
| Ostale obveze | | (3.026) | 236.376 |
| Naplaćena kamata | | 672.563 | 484.505 |
| Plaćena kamata | | (54.170) | (30.807) |
| Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja | | 3.231.622 | 2.544.461 |
| Pretplaćeni porez na dobit | | 2.487 | 2.077 |
| Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti | | 3.234.109 | 2.546.538 |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | | |
| Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | (309.156) | (47.114) |
| Neto priljev od stjecanja NHB-a | | 1.095.348 | - |
| Neto odljev od stjecanja Pronam nekretnina | | (18.810) | - |
| Primici od dividende | | 1.164 | 2.044 |
| Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti | | 768.546 | (45.070) |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | | |
| Povećanje posudbi | | 1.512.815 | 373.212 |
| Otplata posudbi | | (651.488) | (430.491) |
| Otplata glavnice zajma | | - | (24.419) |
| Ostali primici iz financijskih aktivnosti | | (63.975) | - |
| Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti | | 797.352 | (81.698) |
| Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca | | - | - |
| Neto povećanje novca i ekvivalenata novca | | 4.800.007 | 2.419.770 |
| Novac i ekvivalenti novca na početku godine | 39 | 6.501.351 | 4.081.581 |
| Novac i ekvivalenti novca na kraju izvještajnog razdoblja | 39 | 11.301.358 | 6.501.351 |

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

| | Bilješke | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Dobit prije poreza | | 158.430 | 245.675 |
| Usklađenja: | | | |
| - amortizacija | 14,15,16 | 70.057 | 67.020 |
| - gubitak/(dobit) od tečajnih razlika | 33 | (58.121) | 7.593 |
| - neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine | | (31.067) | 65.804 |
| - (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove | 23 | 50.411 | 307 |
| - neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti | 31 | 8.963 | (83.170) |
| - neto prihod od kamata | | (532.065) | (524.111) |
| - prihod od dividendi | | (2.549) | (2.044) |
| Promjene u poslovnoj imovini i obvezama | | | |
| Kredit i potraživanja od banaka | | (564.647) | (4.727) |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | | 1.326.442 | (107.285) |
| Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | 202.579 | 172.074 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | | (2.529.332) | 1.534 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | 1.545.344 | (368.925) |
| Kredit i potraživanja od komitenata | | (1.548.783) | 441.654 |
| Ostala imovina | | 18.949 | (19.526) |
| Depoziti banaka | | 186.851 | (69.619) |
| Depoziti komitenata | | 5.910.533 | 2.032.140 |
| Ostale obveze | | 55.759 | 236.166 |
| Naplaćena kamata | | 453.457 | 484.505 |
| Plaćena kamata | | (26.617) | (30.807) |
| Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja | | 4.694.592 | 2.544.258 |
| (Plaćeni)/pretplaćeni porez na dobit | | (42.340) | 2.098 |
| Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti | | 4.652.252 | 2.546.356 |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | | |
| Ulaganje u ovisna društva | | (91.344) | - |
| Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine | | (73.801) | (47.009) |
| Primici od dividendi | | 2.549 | 2.044 |
| Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti | | (162.596) | (44.965) |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | | |
| Povećanje posudbi | | 1.045.946 | 373.287 |
| Otplata posudbi | | (651.488) | (430.567) |
| Otplata glavnice najma | | (18.321) | (24.343) |
| Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti | | 376.137 | (81.622) |
| Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca | | - | - |
| Neto povećanje novca i ekvivalenta novca | | 4.865.793 | 2.419.770 |
| Novac i ekvivalenti novca na početku godine | 39 | 6.501.311 | 4.081.541 |
| Novac i ekvivalenti novca na kraju godine | 39 | 11.367.104 | 6.501.311 |

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 2022. godine | Vlasništvo na dan 31. prosinca 2021. godine |
|--------------------------|--|----------|--|--|
| 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 13., dok je osnova za konsolidaciju opisana u bilješci 1., točka d.

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 30. ožujka 2023. 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 o standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2022. 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 pripremljeni su sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj. Zakonska računovodstvena regulativa za kreditne institucije u Republici Hrvatskoj temelji se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji ("MSFI") i posebnim bankovnim propisima usvojenim od Hrvatske Narodne banke ("HNB").

U ovim financijskim izvještajima stanja na 31. prosinca 2022. godine nisu materijalno neusklađena sa stanjima utvrđenim prema MSFI-evima.

Osnovne razlike između Zakonske računovodstvene regulative primjenjive za banke u Republici Hrvatskoj i zahtjeva za priznavanjem i mjerenjem po Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja su slijedeće.

- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato pojedinačno umanjene vrijednosti. Za dio izloženosti gdje je protek vremena od nastupanja statusa neispunjenja obveza dulji od dvije godine, Banka i Grupa provode puni ispravak vrijednosti obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka, obustavljaju daljnji obračun u izvještaju o financijskom položaju te kamatu vode u vanbilančnoj evidenciji, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Navedeno nije u skladu sa MSFI 9 „Financijski instrumenti“ koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu, čija je vrijednost umanjena, obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.
- Sukladno Odluci HNB-a o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka koja je stupila na snagu 1. siječnja 2018. godine („Odluka o klasifikaciji izloženosti“), HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjene vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci o klasifikaciji izloženosti HNB propisuje minimalne faktore umanjenja i rokove naplate pojedinih vrsta instrumenata osiguranja za potrebe procjene budućih novčanih tokova s osnove naplate putem instrumenata osiguranja. Navedeni budućí novčani tokovi mogu biti različiti od budućih novčanih tokova izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
- Sukladno Odluci HNB-a o obvezi rezerviranja sredstava za sudske sporove koji se vode protiv kreditne institucije koja je stupila na snagu 31. ožujka 2010., HNB propisuje minimalne iznose koje je kreditna institucija dužna rezervirati za sporove koji se vode protiv iste. Prema Odluci, kreditna institucija dužna je sudski spor rasporediti u rizične skupine i ovisno o vjerojatnosti gubitka spora tome formirati odgovarajuća rezerviranja. Međutim, u određenim okolnostima iznosi rezerviranja koje propisuje HNB mogu se razlikovati od rezerviranja izračunatih u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u nastavku.

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

b) 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.

c) Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2022. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Banku i Grupu:

- Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).

Novi računovodstveni standardi i tumačenja

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Banka i Grupa nisu ranije usvojili.

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju” (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

c) Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda (nastavak)

- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Banka procjenjuje učinak navedenih standarda osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe. Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Banka i Grupa nisu ranije usvojili.

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).
- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje Banke i Grupe.

d) *Funkcionalna i prezentacijska valuta*

Financijski izvještaji Banke i Grupe pripremljeni su i prezentirani u kunama (HRK ili kn) koja je funkcionalna i izvještajna valuta Banke i Grupe. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

e) *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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti stavka Promjene u aktuarskim dobitima/gubicima prebačena je iz Stavke koje se kasnije ne prenose na račun dobiti i gubitka u poziciju Stavke koje se kasnije prenose na račun dobiti i gubitka.

Stavka Ulaganje u tuđu imovinu reklasificirana je iz bilješke 16. Nematerijalna imovina u bilješku 14. Materijalna imovina u iznosu od 28.902 tisuća kuna. Ostali kamatni prihod iskazan je odvojeno od prihoda od kamata po efektivnoj stopi u iznosu od 6.665 tisuća kuna, a ostali rashodi od kamata iskazani su odvojeno od rashoda od kamata u iznosu od 62 tisuće kuna.

f) *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 Nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama, HPB Investa d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima, Nove hrvatske banke d.d. i Pronam nekretnina d.o.o., društva za promet nekretninama. 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.

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

g) *Strane valute*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan izvještaja preračunavaju se u kune 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 kune 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 2022. bio je: 7,534500= 1 EUR; 7,064035= 1 USD; 7,651569= 1 CHF

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2021. bio je: 7,517174= 1 EUR; 6,643548= 1 USD; 7,248263= 1 CHF

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. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cijena financijskih instrumenata.

Na razini Banke postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima definiran internim aktima i postavljenim limitima za Banci prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti su u pravilu postavljeni u odnosu na iznos priznatog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Banka utvrđuje limite za potencijalne gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za izloženost tržišnom riziku.

Odgovornost za uspostavljanje okvira za upravljanje rizicima Banke u nadležnosti je Uprave Banke koja ovlasti za upravljanje rizicima prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor i Odbor za upravljanje operativnim rizikom.

2.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te kroz aktivnosti garantno dokumentarnih poslova.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja.

Na datum pripreme financijskih izvještaja, izloženost Banke kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja negativna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju. Nominalni iznosi objavljeni u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Banke kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

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 39.

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, izloženost klijenta valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Kredit risk rating

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, bankama i ulaganjima u dužničke vrijednosne papire.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1 . Kreditni rizik (nastavak)
2.1.1. Kredit risk rating (nastavak)

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

| U tisućama HRK | Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici) | Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici) | Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici) | Ukupno |
|-------------------------|---|--|--|------------------|
| <i>Interni Rating</i> | | | | |
| 1 | - | - | - | - |
| 2 | 3 | - | - | 3 |
| 3 | 3.509.724 | 113.657 | - | 3.623.381 |
| 4 | 162.603 | 20 | - | 162.623 |
| 5 | 863.514 | 28.948 | - | 892.462 |
| 6 | 442.444 | 11.608 | - | 454.052 |
| 7 | 732.562 | 166.618 | - | 899.180 |
| 8 | 685.523 | 363.736 | - | 1.049.259 |
| 9 | 366.763 | 165.292 | - | 532.055 |
| 10 | 100.504 | 142.521 | - | 243.025 |
| 11 | 46.770 | 11.366 | - | 58.136 |
| 12 | - | 3.145 | - | 3.145 |
| DEFAULT | - | - | 864.301 | 864.301 |
| Bruto izloženost | 6.910.410 | 1.006.911 | 864.301 | 8.781.622 |
| Ispravak vrijednosti | 75.618 | 47.225 | 636.991 | 759.834 |
| Neto izloženost | 6.834.792 | 959.686 | 227.310 | 8.021.788 |

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2021.:

| U tisućama HRK | Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici) | Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici) | Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici) | Ukupno |
|-------------------------|---|--|--|------------------|
| <i>Interni Rating</i> | | | | |
| 1 | - | - | - | - |
| 2 | 2 | - | - | 2 |
| 3 | 3.388.057 | 20.428 | - | 3.408.485 |
| 4 | 74.811 | 11.345 | - | 86.156 |
| 5 | 373.485 | 70 | - | 373.555 |
| 6 | 388.059 | 14.339 | - | 402.398 |
| 7 | 316.902 | 125.483 | - | 442.385 |
| 8 | 336.623 | 140.281 | - | 476.904 |
| 9 | 160.685 | 354.128 | - | 514.813 |
| 10 | 161.027 | 30.765 | - | 191.792 |
| 11 | 30.682 | 131.207 | - | 161.889 |
| 12 | 7.221 | 67.745 | - | 74.966 |
| DEFAULT | - | - | 1.340.570 | 1.340.570 |
| Bruto izloženost | 5.237.554 | 895.791 | 1.340.570 | 7.473.915 |
| Ispravak vrijednosti | 41.939 | 69.324 | 720.562 | 831.825 |
| Neto izloženost | 5.195.615 | 826.467 | 620.008 | 6.642.090 |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Kredit risk rating (nastavak)

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

| U tisućama HRK | Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici) | Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici) | Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici) | Ukupno |
|-------------------------|---|--|--|------------------|
| <i>Interni Rating</i> | | | | |
| 1 | 470.501 | 32.157 | - | 502.658 |
| 2 | 2.778.685 | 2.778.685 | - | 2.820.092 |
| 3 | 820.868 | 24.507 | - | 845.375 |
| 4 | 1.094.267 | 75.296 | - | 1.169.563 |
| 5 | 615.461 | 29.104 | - | 644.565 |
| 6 | 455.005 | 48.619 | - | 503.624 |
| 7 | 72.912 | 53.041 | - | 125.953 |
| 8 | 47.518 | 45.613 | - | 93.131 |
| 9 | 106.236 | 120.752 | - | 226.988 |
| 10 | 311.334 | 343.033 | - | 654.367 |
| 11 | 81.252 | 112.275 | - | 193.527 |
| 12 | - | 66.548 | - | 66.548 |
| DEFAULT | - | - | 792.167 | 792.167 |
| Bruto izloženost | 6.854.039 | 992.352 | 792.167 | 8.638.558 |
| Ispravak vrijednosti | 44.139 | 85.693 | 656.801 | 786.633 |
| Neto izloženost | 6.809.900 | 906.659 | 135.366 | 7.851.925 |

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Stanovništva na datum 31.prosinca 2021.:

| U tisućama HRK | Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici) | Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici) | Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici) | Ukupno |
|-------------------------|---|--|--|------------------|
| <i>Interni Rating</i> | | | | |
| 1 | 1.569.153 | 29.336 | - | 1.598.489 |
| 2 | 1.227.207 | 22.837 | - | 1.250.044 |
| 3 | 956.780 | 14.837 | - | 971.617 |
| 4 | 434.390 | 12.645 | - | 447.035 |
| 5 | 813.369 | 37.245 | - | 850.614 |
| 6 | 808.270 | 24.798 | - | 833.068 |
| 7 | 174.327 | 8.424 | - | 182.751 |
| 8 | 115.997 | 11.442 | - | 127.439 |
| 9 | 139.773 | 18.761 | - | 158.534 |
| 10 | 193.413 | 36.881 | - | 230.294 |
| 11 | 584.206 | 110.742 | - | 694.948 |
| 12 | 129.088 | 53.814 | - | 182.902 |
| DEFAULT | - | - | 803.213 | 803.213 |
| Bruto izloženost | 7.145.973 | 381.762 | 803.213 | 8.330.948 |
| Ispravak vrijednosti | 94.146 | 39.363 | 587.729 | 721.238 |
| Neto izloženost | 7.051.827 | 342.399 | 215.484 | 7.609.710 |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Kredit risk rating (nastavak)

Tablica u nastavku pokazuje klasifikaciju plasmana u rizične skupine te raspodjelu pripadajućih ispravaka vrijednosti u postotnom iznosu od bruto glavnice.

| Grupa | Kreditni i potraživanja od komitenata | Ispravak vrijednosti | Kreditni 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 |
|--------------|---------------------------------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|---|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------------|----------------------|
| | | | | | | | | | | |
| 2022. | | | | | | | | | | |
| Stupanj 1 | 79,89 | 8,81 | 99,77 | 71,69 | 98,65 | 98,87 | 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 | - | - | - | - | 41,27 | 97,36 |
| 2021. | | | | | | | | | | |
| Stupanj 1 | 78,35 | 8,76 | 99,83 | 66,76 | - | - | 100,00 | - | 51,52 | 1,86 |
| Stupanj 2 | 8,08 | 7,00 | - | - | 100,00 | 100,00 | - | - | 2,92 | - |
| Stupanj 3 | 13,56 | 84,24 | 0,17 | 33,24 | - | - | - | - | 45,56 | 98,14 |
| Banka | | | | | | | | | | |
| Grupa | Kreditni i potraživanja od komitenata | Ispravak vrijednosti | Kreditni 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 |
| | | | | | | | | | | |
| 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 |
| 2021. | | | | | | | | | | |
| Stupanj 1 | 78,35 | 8,76 | 99,83 | 66,76 | - | - | 100,00 | - | 48,90 | 1,83 |
| Stupanj 2 | 8,08 | 7,00 | - | - | 100,00 | 100,00 | - | - | 3,08 | - |
| Stupanj 3 | 13,56 | 84,24 | 0,17 | 33,24 | - | - | - | - | 48,02 | 98,17 |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Kredit risk rating (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 re-kalibraciju 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 ožujku 2022., 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:

- Promjena stope realnog BDP-a
- Prosječna stopa inflacije
- 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.

Konačni 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: 60%
- Pozitivni scenarij: 35%

Dodatno, Uprava je iskoristila svoje pravo da, kada se to smatra primjerenim, poveća konačni učinak (omjer prosječnog PD portfelja nakon primjene scenarija i prosječnog PD portfelja prije primjene scenarija), navodeći makroekonomske neizvjesnosti koje proizlaze iz invazije na Ukrajinu i strah od povećanih troškova energije i rastuće inflacije.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.1. Kredit risk rating (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Banke i Grupe kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine, ne uzimajući u obzir uzete kolaterale kao instrumente osiguranja. Izloženost predstavljena u tablici zasnovana je na neto izloženosti nakon umanjenja za ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja.

| Maksimalna izloženost | | Grupa | | Banka | |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| | Bilješka | | | | |
| Žiro račun kod HNB-a i banaka | 5 | 11.091.437 | 6.192.555 | 9.919.462 | 6.192.515 |
| Obvezna pričuva kod HNB-a | 6 | - | 1.326.442 | - | 1.326.442 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 7 | 211.771 | 289.837 | 1.994.752 | 289.837 |
| Ulaganja koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 8 | 404.993 | 508.361 | 315.439 | 508.361 |
| Ulaganja koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9 | - | 4.525.133 | - | 4.525.133 |
| Ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku | 10 | 6.001.779 | 453 | 5.447.266 | 453 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 11 | 23.069.273 | 14.251.800 | 15.873.713 | 14.251.800 |
| Potraživanja po naknadama | 18 | 13.680 | 11.840 | 13.001 | 10.560 |
| Izvanbilančne potencijalne obveze | 40 | 5.255.574 | 2.676.993 | 6.236.827 | 2.676.993 |
| Neiskorišteni okvirni krediti | | 3.029.658 | 2.176.448 | - | 2.176.448 |
| Garancije | | 2.220.637 | 490.658 | 2.648.235 | 490.658 |
| Ostale potencijalne obveze | | 5.279 | 9.888 | 3.588.592 | 9.888 |
| Ukupna kreditna izloženost | | 46.048.507 | 29.783.414 | 39.800.460 | 29.782.094 |

Izloženost prema državi i HNB-u prikazana je u bilješci 38.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku

| Grupa | Kreditni i potraživanja od komitenata | Kreditni i potraživanja od banaka | Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku | Žiro račun kod HNB-a i banaka | Potraživanja po naknadama |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| 2022. | | | | | |
| Stupanj 1 | 20.039.891 | 213.038 | 5.930.548 | 11.091.437 | 12.400 |
| Stupanj 2 | 2.903.341 | - | 81.046 | - | 1.099 |
| Stupanj 3 | 2.142.259 | 500 | - | - | 9.485 |
| Ukupno bruto plasmani | 25.085.491 | 213.538 | 6.011.595 | 11.091.437 | 22.984 |
| Rezervacije stupanj 3 | (1.614.926) | (500) | - | - | (9.058) |
| Rezervacije stupanj 1 i 2 | (401.292) | (1.266) | (9.816) | - | (246) |
| Ukupno očekivani gubici | (2.016.218) | (1.766) | (9.816) | - | (9.304) |
| Ukupno | 23.069.273 | 211.771 | 6.001.779 | 11.091.437 | 13.680 |

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) u 2022. godini za Gruppu i Banku iznosi 36.957 tisuća kuna (2021: 153.660 tisuća kuna).

| 2021. | Kreditni i potraživanja od komitenata | Kreditni i potraživanja od banaka | Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku | Žiro račun kod HNB-a i banaka | Obvezna pričuva kod HNB-a | Potraživanja po naknadama |
|--------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Stupanj 1 | 12.383.527 | 290.841 | - | 6.192.555 | 1.326.442 | 11.056 |
| Stupanj 2 | 1.277.553 | - | 459 | - | - | 627 |
| Stupanj 3 | 2.143.783 | 500 | - | - | - | 9.776 |
| Ukupno bruto plasmani | 15.804.864 | 291.341 | 459 | 6.192.555 | 1.326.442 | 21.459 |
| Rezervacije stupanj 3 | (1.308.291) | (500) | - | - | - | (9.440) |
| Rezervacije stupanj 1 i 2 | (244.773) | (1.004) | (5) | - | - | (179) |
| Ukupno očekivani gubici | (1.553.064) | (1.504) | (5) | - | - | (9.619) |
| Ukupno | 14.251.800 | 289.837 | 453 | 6.192.555 | 1.326.442 | 11.840 |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

| Banka | Kreditni i | Kreditni i | Financijska | Žiro račun | Potraživanja po |
|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| | potraživanja od | potraživanja od | imovina koja | kod HNB-a | naknadama |
| 2022. | komitenata | banaka | se vrednuje po | i banaka | |
| | '000 kn | '000 kn | amortiziranom | '000 kn | '000 kn |
| | | | trošku | | |
| Stupanj 1 | 13.764.449 | 2.004.885 | 5.375.409 | 9.919.462 | 11.721 |
| Stupanj 2 | 1.999.263 | - | 81.046 | - | 1.099 |
| Stupanj 3 | 1.656.468 | 500 | - | - | 9.485 |
| Ukupno bruto plasmani | 17.420.180 | 2.005.385 | 5.456.455 | 9.919.462 | 22.305 |
| Rezervacije stupanj 3 | (1.293.792) | (500) | - | - | (9.058) |
| Rezervacije stupanj 1 i 2 | (252.675) | (10.133) | (9.190) | - | (246) |
| Ukupno očekivani gubici | (1.546.467) | (10.633) | (9.190) | - | (9.304) |
| Ukupno | 15.873.713 | 1.994.752 | 5.447.265 | 9.919.462 | 13.001 |

Kupljena ili izdana kreditno umanjena financijska imovina (POCI) u 2022. godini za Grupu i Banku iznosi 36.957 tisuća kuna (2021.: 153.660 tisuća kuna).

| 2021. | Kreditni i | Kreditni i | Financijska | Žiro račun | Obvezna | Potraživanja |
|--------------------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| | potraživanja | potraživanja | imovina koja | kod HNB-a | pričuva kod | po |
| | od komitenata | od banaka | se vrednuje po | i banaka | HNB-a | naknadama |
| | '000 kn | '000 kn | amortiziranom | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| | | | trošku | | | |
| Stupanj 1 | 12.383.527 | 290.841 | - | 6.192.515 | 1.326.442 | 9.955 |
| Stupanj 2 | 1.277.553 | - | 459 | - | - | 627 |
| Stupanj 3 | 2.143.783 | 500 | - | - | - | 9.776 |
| Ukupno bruto plasmani | 15.804.863 | 291.341 | 459 | 6.192.515 | 1.326.442 | 20.358 |
| Rezervacije stupanj 3 | (1.308.291) | (500) | - | - | - | (9.619) |
| Rezervacije stupanj 1 i 2 | (244.773) | (1.004) | (5) | - | - | (179) |
| Ukupno očekivani gubici | (1.553.064) | (1.504) | (5) | - | - | (9.798) |
| Ukupno | 14.251.800 | 289.837 | 453 | 6.192.515 | 1.326.442 | 10.560 |

Bilješke uz financijske izvještaje

za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Sukladno važećim aktima, Banka za osiguranje plasmana koriste uobičajene kolaterale; bankarske garancije, garancije HAMAG-a ili drugih pravnih osoba, mjenice sa avalom banke, zalog (fiducij) na nekretninama i pokretninama, police osiguranja, zalog (fiducij) na dionicama, obveznicama, komercijalnim zapisima, udjelima u otvorenim investicijskim fondovima, ustup potraživanja (cesije) trgovačkih društava i ministarstava (država), zalog na koncesiji i industrijskom i intelektualnom vlasništvu, te uobičajene operativne instrumente osiguranja; mjenice i zadužnice.

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom odnosno kretanjima na tržištu, kao i s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Vrijednost stambenih nekretnina prati se na godišnjoj razini putem indeksa za međuvremensko izjednačavanje vrijednosti stambenih nekretnina sukladno Metodologiji praćenja vrijednosti stambenih nekretnina.

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 | |
|---|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | Depoziti | 102.450 | 76.668 | 52.307 | 76.668 |
| | Garancije i jamstva RH | 3.432.576 | 2.288.253 | 3.322.680 | 2.288.253 |
| | Nekretnine neposlovne namjene | 5.332.991 | 4.031.315 | 4.198.349 | 4.031.315 |
| | Nekretnine poslovne namjene | 2.212.614 | 1.534.826 | 635.542 | 1.534.826 |
| | Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi...) | 203.022 | 201.549 | 178.300 | 201.549 |
| | Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papierima i fondovima | 91.306 | 77.352 | 91.306 | 77.352 |
| | Zemljišta | 408.706 | 252.880 | 408.706 | 252.880 |
| Ukupno | | 11.783.665 | 8.462.843 | 8.887.191 | 8.462.843 |

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 u '000 kn | Ukupno | Nedospjela izloženost kreditnom riziku | Od toga | | | | Od toga dospjelo 180 dana i više |
|---------------------------|-------------------|---|-----------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|---|
| | | | dospjelo 1-30 dana | dospjelo 31-60 dana | dospjelo 61-90 dana | dospjelo 91-180 dana | |
| 31. prosinca 2022. | | | | | | | |
| Država | 3.551.088 | 3.548.309 | 2.779 | - | - | - | - |
| Ostale pravne osobe | 8.094.524 | 7.375.435 | 32.957 | 6.517 | 8.187 | 7.837 | 663.592 |
| Stanovništvo | 13.439.880 | 12.689.689 | 21.377 | 12.841 | 12.587 | 33.867 | 669.520 |
| Ukupno | 25.085.492 | 23.613.432 | 57.112 | 19.358 | 20.774 | 41.704 | 1.333.111 |
| 31. prosinca 2021. | | | | | | | |
| Država | 3.432.439 | 3.428.402 | 4.038 | - | - | - | - |
| Ostale pravne osobe | 3.948.535 | 3.087.858 | 188.064 | 131 | - | 1.498 | 670.984 |
| Stanovništvo | 8.423.889 | 7.823.825 | 7.185 | 2.444 | 2.369 | 7.949 | 580.118 |
| Ukupno | 15.804.864 | 14.340.086 | 199.287 | 2.574 | 2.369 | 9.447 | 1.251.101 |
| Banka | | | | | | | |
| u '000 kn | Ukupno | Nedospjela izloženost kreditnom riziku | Od toga | | | | Od toga dospjelo 180 dana i više |
| | | | dospjelo 1-30 dana | dospjelo 31-60 dana | dospjelo 61-90 dana | dospjelo 91-180 dana | |
| 31. prosinca 2022. | | | | | | | |
| Država | 3.504.984 | 3.502.205 | 2.779 | - | - | - | - |
| Ostale pravne osobe | 5.182.223 | 4.521.967 | 31.525 | 689 | 963 | 1.729 | 625.351 |
| Stanovništvo | 8.732.975 | 8.098.861 | 10.544 | 8.564 | 9.453 | 20.089 | 585.465 |
| Ukupno | 17.420.182 | 16.123.033 | 44.847 | 9.252 | 10.416 | 21.817 | 1.210.816 |
| 31. prosinca 2021. | | | | | | | |
| Država | 3.432.439 | 3.428.402 | 4.038 | - | - | - | - |
| Ostale pravne osobe | 3.948.535 | 3.087.858 | 188.064 | 131 | - | 1.498 | 670.984 |
| Stanovništvo | 8.423.889 | 7.823.825 | 7.185 | 2.444 | 2.369 | 7.949 | 580.118 |
| Ukupno | 15.804.864 | 14.340.086 | 199.287 | 2.574 | 2.369 | 9.447 | 1.251.101 |

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 umanjenje 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 dospjeća | Žiro račun kod HNB-a i banaka | Potraživanja po naknadama |
|---|------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|---|-----------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------|
| 2022. '000 kn | | | | | | | | | | | |
| Bruto plasmani | 1.982.415 | 7.217.868 | 4.393.345 | 73.107 | 142.730 | 6.230.426 | 20.039.891 | 213.038 | 5.930.548 | 11.091.437 | 12.400 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (17.574) | (63.985) | (38.946) | (648) | (1.265) | (55.232) | (177.650) | (1.266) | (9.706) | - | (246) |
| Neto plasmani | 1.964.841 | 7.153.883 | 4.354.399 | 72.459 | 141.465 | 6.175.194 | 19.862.241 | 211.771 | 5.920.843 | 11.091.437 | 12.154 |
| Vrijednost kolaterala | 61 | 5.030.843 | 3.719.031 | 65.255 | 534 | 1.050.612 | 9.866.336 | - | - | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | - | 70,32 | 85,41 | 90,06 | 0,38 | 17,01 | 49,67 | - | - | - | - |

| 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 | Žiro račun kod HNB-a i banaka | Obvezna pričuva kod HNB-a | Potraživanja po naknadama |
|---|------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 2021. '000 kn | | | | | | | | | | | |
| Bruto plasmani | 3.376.744 | 1.844.432 | 4.090.787 | 44.432 | 106.088 | 2.921.044 | 12.383.527 | 290.841 | 6.192.515 | 1.326.442 | 11.056 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (37.108) | (20.269) | (44.955) | (488) | (1.166) | (32.100) | (136.085) | (1.004) | - | - | (179) |
| Neto plasmani | 3.339.636 | 1.824.163 | 4.045.832 | 43.944 | 104.922 | 2.888.944 | 12.247.442 | 289.837 | 6.192.515 | 1.326.442 | 10.877 |
| Vrijednost kolaterala | 1.346.725 | 1.328.347 | 3.695.384 | 41.963 | 88 | 150.146 | 6.562.653 | - | - | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 40,33 | 72,82 | 91,34 | 95,49 | 0,08 | 5,20 | 53,58 | - | - | - | - |

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)

| | 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 |
|---|------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|---|-----------------------------------|---|-------------------------------|---------------------------|
| Banka | | | | | | | | | | | |
| 2022. '000 kn | | | | | | | | | | | |
| Bruto plasmani | 1.936.453 | 5.007.300 | 4.331.298 | 65.458 | 95.129 | 2.328.811 | 13.764.449 | 2.004.885 | 5.375.409 | 9.919.462 | 11.721 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (16.852) | (43.564) | (37.683) | (569) | (828) | (20.261) | (119.757) | (10.133) | (9.080) | - | (246) |
| Neto plasmani | 1.919.605 | 4.963.736 | 4.293.615 | 64.889 | 94.301 | 2.308.550 | 13.644.692 | 1.994.752 | 5.366.330 | 9.919.462 | 11.475 |
| Vrijednost kolaterala | 61 | 3.572.268 | 3.658.037 | 57.605 | 407 | 79.767 | 7.368.145 | - | - | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | - | 71,97 | 85,20 | 88,78 | - | 3,46 | 54,00 | - | - | - | - |

| | 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 | Žiro račun kod HNB-a i banaka | Obvezna pričuva kod HNB-a | Potraživanja po naknadama |
|---|------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|---|-----------------------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Banka | | | | | | | | | | | |
| 2021. '000 kn | | | | | | | | | | | |
| Bruto plasmani | 3.376.744 | 1.844.432 | 4.090.787 | 44.432 | 106.088 | 2.921.044 | 12.383.527 | 290.841 | 6.192.515 | 1.326.442 | 9.955 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (37.108) | (20.269) | (44.955) | (488) | (1.166) | (32.100) | (136.085) | (1.004) | - | - | (179) |
| Neto plasmani | 3.339.636 | 1.824.163 | 4.045.832 | 43.944 | 104.922 | 2.888.944 | 12.247.442 | 289.837 | 6.192.515 | 1.326.442 | 9.776 |
| Vrijednost kolaterala | 1.346.725 | 1.328.347 | 3.695.384 | 41.963 | 88 | 150.146 | 6.562.653 | - | - | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 40,33 | 72,82 | 91,34 | 95,49 | - | 5,20 | 53,58 | - | - | - | - |

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 2022. '000 kn | Državne jedinice | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Krediti po kreditnim karticama | Ostali krediti | Ukupno | Financijska imovina po amortiziranom trošku | Potraživanja po naknadama |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|--|---------------------------------|
| Bruto zajmovi | 11.533 | 1.294.609 | 424.559 | 9.893 | 34.062 | 1.128.685 | 2.903.341 | 81.046 | 1.099 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (888) | (99.723) | (32.703) | (762) | (2.624) | (86.942) | (223.642) | (111) | - |
| Neto zajmovi | 10.645 | 1.194.886 | 391.856 | 9.131 | 31.438 | 1.041.743 | 2.679.699 | 80.936 | 1.099 |
| Vrijednost kolaterala | 5 | 813.622 | 377.291 | 8.076 | 20 | 149.999 | 1.349.013 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 0,05 | 68,09 | 96,28 | 88,45 | 0,06 | 14,40 | 50,34 | - | - |

| Grupa 2021. '000 kn | Državne jedinice | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Krediti po kreditnim karticama | Ostali krediti | Ukupno | Financijska imovina po amortiziranom trošku | Potraživanja po naknadama |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|--|---------------------------------|
| Bruto zajmovi | 5.931 | 905.760 | 117.085 | 3.267 | 8.323 | 237.187 | 1.277.553 | 459 | 627 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (505) | (77.057) | (9.961) | (278) | (708) | (20.179) | (108.687) | (5) | - |
| Neto zajmovi | 5.426 | 828.703 | 107.124 | 2.989 | 7.615 | 217.008 | 1.168.865 | 453 | 627 |
| Vrijednost kolaterala | - | 718.811 | 114.152 | 3.238 | - | 21.569 | 857.770 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | - | 86,74 | 106,56 | 108,33 | - | 9,94 | 73,38 | - | - |

| Banka 2022. '000 kn | Državne jedinice | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Krediti po kreditnim karticama | Ostali krediti | Ukupno | Financijska imovina po amortiziranom trošku | Potraživanja po naknadama |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|--|---------------------------------|
| Bruto zajmovi | 11.777 | 1.009.041 | 417.463 | 8.562 | 23.248 | 529.172 | 1.999.263 | 81.046 | 1.099 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (783) | (67.085) | (27.754) | (569) | (1.546) | (35.181) | (132.918) | (111) | - |
| Neto zajmovi | 10.994 | 941.956 | 389.709 | 7.993 | 21.702 | 493.991 | 1.866.345 | 80.936 | 1.099 |
| Vrijednost kolaterala | 5 | 625.342 | 370.381 | 6.744 | 5 | 21.478 | 1.023.955 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 0,05 | 66,39 | 95,04 | 84,38 | - | 4,35 | 54,86 | - | - |

| Banka 2021. '000 kn | Državne jedinice | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Krediti po kreditnim karticama | Ostali krediti | Ukupno | Financijska imovina po amortiziranom trošku | Potraživanja po naknadama |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------|--|---------------------------------|
| Bruto zajmovi | 5.931 | 905.760 | 117.085 | 3.267 | 8.323 | 237.187 | 1.277.553 | 459 | 627 |
| Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi | (505) | (77.057) | (9.961) | (278) | (708) | (20.179) | (108.687) | (5) | - |
| Neto zajmovi | 5.426 | 828.703 | 107.124 | 2.989 | 7.615 | 217.008 | 1.168.865 | 453 | 627 |
| Vrijednost kolaterala | - | 718.811 | 114.152 | 3.238 | - | 21.569 | 857.770 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | - | 86,74 | 106,56 | 108,33 | - | 9,94 | 73,38 | - | - |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1. Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(c) Stupanj 3 – status neispunjenja obveza (rizična skupina B i C)

Tablice u nastavku prikazuju iznos kredita s očekivanim kreditnim gubicima, kao i pokrivenost tih plasmana odgovarajućim zalogom po njegovoj fer vrijednosti iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto plasmane je kako slijedi:

Grupa
2022.
'000 kn

| | Kreditni komitentima | | | | | Ukupno | Kreditni i potraživanja od banaka | Potraživanja po naknadama |
|-----------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Kreditni po kreditnim karticama | Ostali krediti | | | |
| Bruto plasmani | 942.651 | 60.016 | 76.359 | 30.840 | 1.032.393 | 2.142.259 | 500 | 9.485 |
| Ukupno očekivani gubici | (686.522) | (18.209) | (70.840) | (20.387) | (818.968) | (1.614.926) | (500) | (9.058) |
| Neto plasmani | 256.129 | 41.807 | 5.519 | 10.453 | 213.425 | 527.333 | - | 427 |
| Vrijednost kolaterala | 452.972 | 45.569 | 17.284 | 32 | 52.460 | 568.317 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 176,85 | 109,00 | 313,17 | 0,31 | 24,58 | 107,77 | - | - |

Grupa
2021.
'000 kn

| | Kreditni komitentima | | | | | Ukupno | Kreditni i potraživanja od banaka | Potraživanja po naknadama |
|-----------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|----------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Kreditni po kreditnim karticama | Ostali krediti | | | |
| Bruto plasmani | 1.346.277 | 72.122 | 79.343 | 20.948 | 625.094 | 2.143.784 | 500 | 9.776 |
| Ukupno očekivani gubici | (724.156) | (18.258) | (71.481) | (15.806) | (478.590) | (1.308.291) | (500) | (9.440) |
| Neto plasmani | 622.121 | 53.864 | 7.862 | 5.142 | 146.504 | 835.493 | - | 336 |
| Vrijednost kolaterala | 908.143 | 65.943 | 34.131 | - | 34.203 | 1.042.420 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 145,98 | 122,42 | 434,13 | - | 23,35 | 124,77 | - | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Banka
2022.
'000 kn

| | Kreditni komitentima | | | | | Ukupno | Kreditni i potraživanja od banaka | Potraživanja po naknadama |
|-----------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|----------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Kreditni po kreditnim karticama | Ostali krediti | | | |
| Bruto plasmani | 889.308 | 56.507 | 75.483 | 21.229 | 613.942 | 1.656.469 | 500 | 9.485 |
| Ukupno očekivani gubici | (654.685) | (16.579) | (70.578) | (18.134) | (533.816) | (1.293.792) | (500) | (9.058) |
| Neto plasmani | 234.623 | 39.928 | 4.905 | 3.095 | 80.126 | 362.677 | - | 427 |
| Vrijednost kolaterala | 421.532 | 42.704 | 16.408 | - | 14.447 | 495.091 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 179,66 | 106,95 | 334,52 | - | 18,03 | 136,51 | - | - |

Banka
2021.
'000 kn

| | Kreditni komitentima | | | | | Ukupno | Kreditni i potraživanja od banaka | Potraživanja po naknadama |
|-----------------------------------|----------------------|------------------|---------------------|---------------------------------|----------------|------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Trgovačka društva | Stambeni krediti | Hipotekarni krediti | Kreditni po kreditnim karticama | Ostali krediti | | | |
| Bruto plasmani | 1.346.277 | 72.122 | 79.343 | 20.948 | 625.094 | 2.143.784 | 500 | 9.776 |
| Ukupno očekivani gubici | (724.156) | (18.258) | (71.481) | (15.806) | (478.590) | (1.308.291) | (500) | (9.619) |
| Neto plasmani | 622.121 | 53.864 | 7.862 | 5.142 | 146.504 | 835.493 | - | 157 |
| Vrijednost kolaterala | 908.143 | 65.943 | 34.131 | - | 34.203 | 1.042.420 | - | - |
| % pokrivenosti kolateralom | 145,98 | 122,42 | 434,13 | - | 23,35 | 124,77 | - | - |

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 | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Bruto krediti komitentima | | |
| Pravne osobe | 241.653 | 536.190 |
| Stanovništvo | 61.420 | 75.534 |
| Ukupno | 303.073 | 611.724 |

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

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

| Grupa | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje | 1.862.894 | 1.860.752 |
| Prerađivačka industrija | 1.914.675 | 1.007.873 |
| Građevinarstvo | 1.928.907 | 1.603.574 |
| Prijevoz i skladištenje | 663.389 | 549.272 |
| Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala | 1.586.390 | 484.705 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 218.025 | 79.773 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 1.027.787 | 527.006 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 472.557 | 298.405 |
| Informacije i komunikacije | 136.932 | 144.897 |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 497.588 | 358.552 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 98.103 | 63.418 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 87.068 | 77.050 |
| Ostalo | 1.108.547 | 301.142 |
| Kamate pravnim osobama | 42.749 | 24.377 |
| Ukupno bruto krediti pravnim osobama | 11.645.612 | 7.380.796 |
| Kreditni stanovništvu | 13.289.080 | 8.323.882 |
| Kamata stanovništvu | 150.800 | 100.185 |
| Ukupno bruto krediti stanovništvu | 13.439.879 | 8.424.068 |
| Pokriveni kolateralom | 11.783.665 | 8.462.843 |
| Očekivani kreditni gubici | (2.016.218) | (1.553.064) |
| Ukupno | 23.069.273 | 14.251.800 |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.1 . Kreditni rizik (nastavak)

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti (nastavak)

| Banka | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje | 1.812.913 | 1.860.752 |
| Prerađivačka industrija | 1.301.137 | 1.007.873 |
| Građevinarstvo | 1.768.989 | 1.603.574 |
| Prijevoz i skladištenje | 663.389 | 549.272 |
| Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala | 809.993 | 484.705 |
| Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 91.648 | 79.773 |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | 573.958 | 527.006 |
| Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane | 325.018 | 298.405 |
| Informacije i komunikacije | 121.679 | 144.897 |
| Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 379.319 | 358.552 |
| Umjetnost, zabava i rekreacija | 72.405 | 63.418 |
| Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | 66.127 | 77.050 |
| Ostalo | 673.695 | 301.142 |
| Kamate pravnim osobama | 26.937 | 24.377 |
| Ukupno bruto krediti pravnim osobama | 8.687.207 | 7.380.796 |
| | | |
| Kreditni stanovništvu | 8.620.671 | 8.323.882 |
| Kamata stanovništvu | 112.304 | 100.185 |
| Ukupno bruto krediti stanovništvu | 8.732.974 | 8.424.068 |
| | | |
| Pokriveni kolateralom | 8.887.191 | 8.462.843 |
| | | |
| Očekivani kreditni gubici | (1.546.468) | (1.553.064) |
| Ukupno | 15.873.713 | 14.251.800 |

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 unutar dnevno
- osiguravaju upravljanje likvidnosnim rizikom u kunama i značajnim stranim 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 2022. godine održavala u okvirima propisanih regulatornih limita. Banka održava obveznu pričuvu te minimalno potrebna devizna potraživanja unutar limita propisanih Odlukom o obveznoj pričuvi i Odlukom o minimalno potrebnim deviznim potraživanjima.

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 2022. iznosi 183% (2021.: 174%), dok omjer neto stabilnih izvora financiranja za Gruppu iznosi 163,68 posto. Istovremeno koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznosi 181% (2021.:183%) dok isti na konsolidiranoj razini iznosi 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 2022. godine i 31. prosinca 2021. 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. Dok je financijska imovina koja se odnosi na ulaganja u dionice i investicijske fondove, također bez dospijeća, prikazana u kategoriji dospijeća do 30 dana.

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)
2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

| Grupa 2022. '000 kn | Do 30 dana | 31-90 dana | 91-360 dana | 1 do 3 godine | preko 3 godine | Ukupno |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 11.091.437 | - | - | - | - | 11.091.437 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 210.626 | 815 | - | - | 330 | 211.771 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 504.182 | 4.459 | 172 | - | - | 508.813 |
| Financijska imovina po FV kroz OSD | - | - | - | - | 28.688 | 28.688 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 1.065 | 100.740 | 1.345.761 | 851.858 | 3.702.355 | 6.001.779 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 1.450.977 | 892.650 | 3.101.669 | 6.157.393 | 11.466.584 | 23.069.273 |
| Neto odgođena porezna imovina | 51.507 | - | - | - | 17.249 | 68.756 |
| Pretplaćeni porez na dobit | - | - | 26 | - | - | 26 |
| Ostala imovina | 154.569 | 11.391 | 14.882 | - | - | 180.842 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | - | - | - | - | 396.914 | 396.914 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 47.636 | 47.636 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 135.791 | 135.791 |
| UKUPNO IMOVINA | 13.464.363 | 1.010.055 | 4.462.510 | 7.009.251 | 15.795.548 | 41.741.727 |
| OBVEZE | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 232 | - | - | - | 232 |
| Depoziti banaka | 185.860 | 8 | - | 188.363 | - | 374.231 |
| Depoziti komitenata | 27.959.835 | 1.273.090 | 3.968.224 | 1.224.522 | 169.067 | 34.594.738 |
| Posudbe | 17.682 | 48.721 | 251.514 | 1.183.041 | 1.026.579 | 2.527.537 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 111.557 | 6.785 | 71.866 | 196.629 | 11.404 | 398.241 |
| Obveza za porez na dobit | 1.153 | - | 505 | - | - | 1.658 |
| Ostale obveze | 288.773 | 30.711 | 19.613 | 32.804 | 30.685 | 402.586 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 3.442.504 | 3.442.504 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 28.564.860 | 1.359.547 | 4.311.722 | 2.825.359 | 4.680.239 | 41.741.727 |
| NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE | (15.100.496) | (349.492) | 150.788 | 4.183.892 | 11.115.309 | - |
| KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST | (15.100.496) | (15.449.988) | (15.299.200) | (11.115.308) | - | - |
| IZVANBILANCA | 604.764 | 990.679 | 2.337.467 | 586.631 | 1.251.176 | 5.770.717 |
| <i>Derivativi</i> | - | 515.143 | - | - | - | 515.143 |
| <i>Klasične izvanbilančne stavke</i> | 604.764 | 475.535 | 2.337.467 | 586.631 | 1.251.176 | 5.255.574 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)
2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

| Grupa 2021. '000 kn | Do 30 dana | 31-90 dana | 91-360 dana | 1 do 3 godine | preko 3 godine | Ukupno |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 6.192.556 | - | - | - | - | 6.192.556 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.326.442 | - | - | - | - | 1.326.442 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 156.631 | 132.877 | - | 99 | 230 | 289.837 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 621.352 | 4.634 | - | - | - | 625.986 |
| Financijska imovina po FV kroz OSD | - | 878.269 | 417.722 | 558.528 | 2.746.778 | 4.601.297 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 294 | 150 | 9 | - | - | 453 |
| Kredit i i potraživanja od komitenata | 1.081.679 | 328.729 | 1.431.591 | 3.576.777 | 7.833.024 | 14.251.800 |
| Imovina namijenjena prodaji | 9.200 | - | - | - | - | 9.200 |
| Pretplaćeni porez na dobit | - | - | 637 | - | - | 637 |
| Ostala imovina | 105.833 | 6.214 | 12.606 | 2 | - | 124.655 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | - | - | - | - | 248.636 | 248.636 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - | - | 67.642 | 67.642 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 93.381 | 93.381 |
| UKUPNO IMOVINA | 9.493.987 | 1.350.873 | 1.862.565 | 4.135.406 | 10.989.691 | 27.832.522 |
| OBVEZE | | | | | | |
| Depoziti banaka | 28.017 | 8 | - | - | - | 28.025 |
| Depoziti komitenata | 19.300.178 | 1.049.245 | 2.353.789 | 619.448 | 90.184 | 23.412.844 |
| Posudbe | 2.544 | 31.706 | 107.390 | 263.529 | 991.717 | 1.396.886 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 36.994 | 797 | 15.470 | 25.657 | 9.162 | 88.080 |
| Neto odgođena porezna obveza | - | - | - | - | 26.282 | 26.282 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | - | - | 35.887 | 35.887 |
| Ostale obveze | 44.636 | 35.419 | 24.414 | 42.524 | 40.778 | 187.771 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 2.656.747 | 2.656.747 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 19.412.369 | 1.117.175 | 2.501.063 | 951.158 | 3.850.757 | 27.832.522 |
| NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE | (9.918.382) | 233.698 | (638.499) | 3.184.248 | 7.138.934 | - |
| KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST | (9.918.382) | (9.684.684) | (10.323.183) | (7.138.935) | - | - |
| IZVANBILANCA | 446.292 | 495.720 | 1.064.089 | 170.165 | 758.481 | 2.934.747 |
| Derivativi | - | 257.754 | - | - | - | 257.754 |
| Klasične izvanbilančne stavke | 446.292 | 237.966 | 1.064.089 | 170.165 | 758.481 | 2.676.993 |

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)
2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

| Banka 2022. '000 kn | Do 30 dana | 31-90 dana | 91-360 dana | 1 do 3 godine | preko 3 godine | Ukupno |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 9.919.462 | - | - | - | - | 9.919.462 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 1.993.607 | 815 | - | - | 330 | 1.994.752 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 414.628 | 4.459 | - | - | - | 419.087 |
| Financijska imovina po FV kroz OSD | - | - | - | - | 28.547 | 28.547 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | - | 97.301 | 1.209.421 | 655.301 | 3.485.243 | 5.447.266 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 1.004.155 | 454.110 | 2.051.611 | 4.475.525 | 7.888.312 | 15.873.713 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 101.105 | 101.105 |
| Neto odgođena porezna imovina | - | - | - | - | 22.545 | 22.545 |
| Ostala imovina | 132.270 | 11.347 | 14.653 | - | - | 158.270 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | - | - | - | - | 293.978 | 293.978 |
| Ulaganje u nekretnine | - | - | - | - | 44.357 | 44.357 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 78.397 | 78.397 |
| UKUPNO IMOVINA | 13.464.122 | 568.032 | 3.275.685 | 5.130.826 | 11.942.814 | 34.381.480 |
| OBVEZE | | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 232 | - | - | - | 232 |
| Depoziti banaka | 28.825 | 8 | - | 188.363 | - | 217.196 |
| Depoziti komitenata | 25.508.396 | 777.523 | 1.912.005 | 1.027.514 | 120.772 | 29.346.210 |
| Posudbe | 1.115 | 29.754 | 108.518 | 841.402 | 808.907 | 1.789.696 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 44.144 | 1.533 | 53.162 | 38.371 | 6.483 | 143.693 |
| Ostale obveze | 157.109 | 30.522 | 19.007 | 32.707 | 30.672 | 270.017 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 2.614.435 | 2.614.435 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 25.739.589 | 839.572 | 2.092.692 | 2.128.357 | 3.581.269 | 34.381.479 |
| NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE | (12.275.467) | (271.540) | 1.182.993 | 3.002.469 | 8.361.545 | - |
| KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST | (12.275.467) | (12.547.007) | (11.364.014) | (8.361.545) | - | - |
| IZVANBILANCA | 432.405 | 853.952 | 1.644.638 | 332.624 | 840.116 | 4.103.735 |
| Derivativi | - | 515.143 | - | - | - | 515.143 |
| Klasične izvanbilančne stavke | 432.405 | 338.808 | 1.644.638 | 332.624 | 840.116 | 3.588.592 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)
2.2. Rizik likvidnosti (nastavak)
2.2.1. Analiza ročnosti (nastavak)

| Banka 2021. '000 kn | Do 30 dana | 31-90 dana | 91-360 dana | 1 do 3 godine | preko 3 godine | Ukupno |
|--|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 6.192.515 | - | - | - | - | 6.192.515 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.326.442 | - | - | - | - | 1.326.442 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 156.631 | 132.877 | - | 99 | 230 | 289.837 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 621.352 | 4.634 | - | - | - | 625.986 |
| Financijska imovina po FV kroz OSD | - | 878.269 | 417.722 | 558.528 | 2.746.778 | 4.601.297 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 294 | 150 | 9 | - | - | 453 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 1.081.679 | 328.729 | 1.431.591 | 3.576.777 | 7.833.024 | 14.251.800 |
| Imovina namijenjena prodaji | 9.200 | - | - | - | - | 9.200 |
| Ulaganja u ovisna društva | - | - | - | - | 9.761 | 9.761 |
| Preplaćeni porez na dobit | - | - | 541 | - | - | 541 |
| Ostala imovina | 104.771 | 6.019 | 12.507 | - | - | 123.297 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | - | - | - | - | 248.110 | 248.110 |
| Ulaganje u nekretnine | - | - | - | - | 60.629 | 60.629 |
| Nematerijalna imovina | - | - | - | - | 93.319 | 93.319 |
| UKUPNO IMOVINA | 9.492.884 | 1.350.678 | 1.862.370 | 4.135.404 | 10.991.851 | 27.833.187 |
| OBVEZE | | | | | | |
| Depoziti banaka | 28.017 | 8 | - | - | - | 28.025 |
| Depoziti komitenata | 19.309.423 | 1.049.245 | 2.353.789 | 619.448 | 90.184 | 23.422.089 |
| Posudbe | 2.544 | 31.706 | 107.390 | 263.529 | 991.717 | 1.396.886 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 36.994 | 797 | 15.405 | 25.657 | 9.162 | 88.015 |
| Neto odgođena porezna obveza | - | - | - | - | 26.282 | 26.282 |
| Obveza za porez na dobit | - | - | - | - | 35.887 | 35.887 |
| Ostale obveze | 43.907 | 34.593 | 23.992 | 42.315 | 40.765 | 185.572 |
| Ukupno kapital i rezerve | - | - | - | - | 2.650.430 | 2.650.430 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 19.420.886 | 1.116.349 | 2.500.576 | 950.949 | 3.844.427 | 27.833.187 |
| NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE | (9.928.002) | 234.329 | (638.206) | 3.184.455 | 7.147.424 | - |
| KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST | (9.928.002) | (9.693.673) | (10.331.879) | (7.147.424) | - | - |
| IZVANBILANCA | 446.292 | 495.720 | 1.064.089 | 170.165 | 758.481 | 2.934.747 |
| <i>Derivativi</i> | - | 257.754 | - | - | - | 257.754 |
| <i>Klasične izvanbilančne stavke</i> | 446.292 | 237.966 | 1.064.089 | 170.165 | 758.481 | 2.676.993 |

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.

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 2022. godine te 31. prosinca 2021. godine.

| | Grupa | | Banka | |
|--|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | Pozicija '000 kn | VaR | Pozicija '000 kn | VaR |
| 2022. | | | | |
| Rizik promjene tečaja | 611.298 | (2.826) | 33.772 | (383) |
| Pozicijski rizik dužničkih instrumenata | 407.384 | (6.647) | 317.658 | (6.131) |
| Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata | 24.919 | (1.403) | 24.919 | (1.403) |
| Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima | 69.305 | (3.321) | 69.305 | (3.321) |
| Utjecaj korelacije | - | 5.188 | - | 3.450 |
| Tržišni rizik | | (9.009) | | (7.788) |
| 2021. | | | | |
| Rizik promjene tečaja | 15.000 | (59) | 15.000 | (59) |
| Pozicijski rizik dužničkih instrumenata | 511.031 | (2.822) | 511.031 | (2.822) |
| Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata | 24.706 | (1.033) | 24.706 | (1.033) |
| Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima | 80.933 | (1.998) | 80.933 | (1.998) |
| Utjecaj korelacije | - | 2.103 | - | 2.103 |
| Tržišni rizik | | (3.809) | | (3.809) |

b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sastoji se od dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira.

U sljedećoj tablici prikazano je kretanje tržišne vrijednosti i rizične vrijednosti za portfelj dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira u financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

| | Grupa | | Banka | |
|--------------------------------|---|------------|---|------------|
| | Tržišna vrijednost '000 kn | VaR | Tržišna vrijednost '000 kn | VaR |
| Dužničke vrijednosnice | | | | |
| 2022. | 507.357 | (5.671) | - | - |
| 2021. | 4.552.423 | (18.216) | 4.552.423 | (18.216) |
| Vlasničke vrijednosnice | | | | |
| 2022. | - | - | - | - |
| 2021. | 22.021 | (3.373) | 22.021 | (3.373) |

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 te
- 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 2022. godine za Banku je iznosila 182.920 tisuća kuna ili 7,04% regulatornog kapitala (2021.: 30.825 tisuća kuna ili 1,17% regulatornog kapitala). Ista je za Grupu iznosila 294.924 tisuće kuna, odnosno 8,08% regulatornog kapitala.

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 2022. godine iznosi 65.107 tisuća kuna (2021.: 6.461 tisuća kuna).

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.

Banka i Grupa su izloženi riziku promjene tečaja eura u razmjerima koji nisu značajni. Na dan 31. prosinca 2022. iznos aktive denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosio za Grupu 15.045.714. tisuća kuna i Banku 11.384.718 tisuća kuna (2021.: Grupa i Banka 8.658.970 tisuća kuna). Obveze denominirane u eurima ili u valutama veznim uz euro iznosile su za Grupu 14.743.109 tisuća kuna i Banku 11.943.010 tisuća kuna (2021.: Grupa i Banka 8.972.187 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2022. godine pad tečaja kuna/euro za 1% (aprecijacija kune) utjecao na rezultat Banke i Grupe u iznosu 3.132. tisuća kuna. Obzirom na uvođenje eura kao službene valute od 1.1.2023. Banka i Grupa više neće biti izložene riziku promjene tečaja eura.

Iznosi ukupne imovine i obveza Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine u kunama i stranim valutama (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 2022. u '000 kn | Kune | Kune s valutnom klauzulom | Euro | Ostale strane valute | Ukupno |
|--|-------------------|--|---------------------|-------------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 10.395.838 | - | 575.596 | 120.003 | 11.091.437 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 84.684 | - | 3.575 | 123.512 | 211.771 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 381.326 | 125.688 | 1.436 | 363 | 508.813 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 4.257 | - | 136 | 24.295 | 28.688 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 2.409.515 | 1.388.216 | 2.204.048 | - | 6.001.779 |
| Kredit i i potraživanja od komitenata | 12.326.120 | 9.932.748 | 795.862 | 14.543 | 23.069.273 |
| Neto odgođena porezna imovina | 68.756 | - | - | - | 68.756 |
| Pretplaćeni porez na dobit | 26 | - | - | - | 26 |
| Ostala imovina | 162.381 | - | 18.409 | 52 | 180.842 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | 396.915 | - | - | - | 396.915 |
| Ulaganja u nekretnine | 47.636 | - | - | - | 47.636 |
| Nematerijalna imovina | 135.791 | - | - | - | 135.791 |
| UKUPNO IMOVINA | 26.413.245 | 11.446.652 | 3.599.062 | 282.768 | 41.741.727 |
| OBVEZE | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | 232 | 232 |
| Depoziti banaka | 136.329 | - | 235.320 | 2.581 | 374.230 |
| Depoziti komitenata | 19.901.078 | 79.562 | 13.611.884 | 1.002.214 | 34.594.738 |
| Posudbe | 1.742.617 | 310.444 | 474.476 | - | 2.527.537 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 398.241 | - | - | - | 398.241 |
| Obveza za porez na dobit | 1.658 | - | - | - | 1.658 |
| Ostale obveze | 370.868 | - | 31.423 | 295 | 402.586 |
| Ukupno kapital i rezerve | 3.442.504 | - | - | - | 3.442.504 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 25.993.296 | 390.006 | 14.353.103 | 1.005.322 | 41.741.727 |
| NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST | 419.949 | 11.056.646 | (10.754.041) | (722.554) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

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

| Grupa 2021. u '000 kn | Kune | Kune s valutnom klauzulom | Euro | Ostale strane valute | Ukupno |
|--|-------------------|--|--------------------|---------------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 4.753.612 | - | 1.125.596 | 313.347 | 6.192.555 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.326.442 | - | - | - | 1.326.442 |
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | 628 | 289.209 | 289.837 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 356.542 | 267.784 | 1.660 | - | 625.986 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 2.232.973 | 1.260.690 | 1.059.152 | 48.482 | 4.601.297 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 453 | - | - | - | 453 |
| Kredit i i potraživanja od komitenata | 9.302.542 | 4.899.099 | 38.222 | 11.937 | 14.251.800 |
| Imovina namijenjena prodaji | 9.200 | - | - | - | 9.200 |
| Pretplaćeni porez na dobit | 637 | - | - | - | 637 |
| Ostala imovina | 118.500 | - | 6.139 | 17 | 124.656 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | 248.636 | - | - | - | 248.636 |
| Ulaganja u nekretnine | 67.642 | - | - | - | 67.642 |
| Nematerijalna imovina | 93.381 | - | - | - | 93.381 |
| UKUPNO IMOVINA | 18.510.560 | 6.427.573 | 2.231.397 | 662.992 | 27.832.522 |
| OBVEZE | | | | | |
| Depoziti banaka | 25.468 | - | 671 | 1.886 | 28.025 |
| Depoziti komitenata | 14.212.231 | 71.843 | 8.490.859 | 637.911 | 23.412.844 |
| Posudbe | 1.002.066 | 296.027 | 98.793 | - | 1.396.886 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 88.080 | - | - | - | 88.080 |
| Neto odgođena porezna obveza | 26.282 | - | - | - | 26.282 |
| Obveza za porez na dobit | 35.887 | - | - | - | 35.887 |
| Ostale obveze | 173.372 | - | 13.948 | 450 | 187.770 |
| Ukupno kapital i rezerve | 2.656.747 | - | - | - | 2.656.747 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 18.220.133 | 367.870 | 8.604.271 | 640.247 | 27.832.522 |
| NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST | 290.427 | 6.059.703 | (6.372.874) | 22.745 | - |

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

| Banka 2022. u '000 kn | Kune | Kune s valutnom klauzulom | Euro | Ostale strane valute | Ukupno |
|--|-------------------|--|--------------------|---------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 9.488.843 | - | 326.744 | 103.875 | 9.919.462 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | - | - | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od banaka | 710.296 | - | 1.161.635 | 122.821 | 1.994.752 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 291.600 | 125.688 | 1.436 | 363 | 419.087 |
| Financijska imovina po FV kroz OSD | 4.116 | - | 136 | 24.295 | 28.547 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 2.110.526 | 1.371.461 | 1.965.279 | - | 5.447.266 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 9.445.238 | 6.100.035 | 313.897 | 14.543 | 15.873.713 |
| Imovina namijenjena prodaji | - | - | - | - | - |
| Ulaganja u ovisna društva | 101.105 | - | - | - | 101.105 |
| Neto odgođena porezna imovina | 22.545 | - | - | - | 22.545 |
| Ostala imovina | 139.811 | - | 18.407 | 52 | 158.270 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 293.978 | - | - | - | 293.978 |
| Ulaganja u nekretnine | 44.357 | - | - | - | 44.357 |
| Nematerijalna imovina | 78.397 | - | - | - | 78.397 |
| UKUPNO IMOVINA | 22.730.813 | 7.597.184 | 3.787.534 | 265.949 | 34.381.480 |
| OBVEZE | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - | - | 232 | 232 |
| Depoziti banaka | 9.620 | - | 189.437 | 18.139 | 217.196 |
| Depoziti komitenata | 17.566.453 | 79.562 | 10.929.385 | 770.810 | 29.346.210 |
| Posudbe | 1.067.329 | 270.536 | 451.831 | - | 1.789.696 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 143.693 | - | - | - | 143.693 |
| Ostale obveze | 247.758 | - | 22.259 | - | 270.017 |
| Ukupno kapital i rezerve | 2.614.435 | - | - | - | 2.614.435 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 21.649.289 | 350.098 | 11.592.912 | 789.181 | 34.381.480 |
| NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST | 1.081.524 | 7.247.086 | (7.805.378) | (523.232) | - |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

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

| Banka 2021. u '000 kn | Kune | Kune s valutnom klauzulom | Euro | Ostale strane valute | Ukupno |
|--|-------------------|--|--------------------|---------------------------------------|-------------------|
| IMOVINA | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 4.753.572 | - | 1.125.596 | 313.347 | 6.192.515 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.326.442 | - | - | - | 1.326.442 |
| Kredit i potraživanja od banaka | - | - | 628 | 289.209 | 289.837 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 356.542 | 267.784 | 1.660 | - | 625.986 |
| Financijska imovina po FV kroz OSD | 2.232.973 | 1.260.690 | 1.059.152 | 48.482 | 4.601.297 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 453 | - | - | - | 453 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 9.302.542 | 4.899.099 | 38.222 | 11.937 | 14.251.800 |
| Imovina namijenjena prodaji | 9.200 | - | - | - | 9.200 |
| Ulaganja u ovisna društva | 9.761 | - | - | - | 9.761 |
| Pretplaćeni porez na dobit | 541 | - | - | - | 541 |
| Ostala imovina | 117.142 | - | 6.139 | 16 | 123.297 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 248.110 | - | - | - | 248.110 |
| Ulaganja u nekretnine | 60.629 | - | - | - | 60.629 |
| Nematerijalna imovina | 93.319 | - | - | - | 93.319 |
| UKUPNO IMOVINA | 18.511.226 | 6.427.573 | 2.231.397 | 662.991 | 27.833.187 |
| OBVEZE | | | | | |
| Depoziti banaka | 25.468 | - | 671 | 1.886 | 28.025 |
| Depoziti komitenata | 14.221.428 | 71.843 | 8.490.905 | 637.913 | 23.422.089 |
| Posudbe | 1.002.066 | 296.027 | 98.793 | - | 1.396.886 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 88.015 | - | - | - | 88.015 |
| Neto odgođena porezna obveza | 26.282 | - | - | - | 26.282 |
| Obveza za porez na dobit | 35.887 | - | - | - | 35.887 |
| Ostale obveze | 171.174 | - | 13.948 | 450 | 185.572 |
| Ukupno kapital i rezerve | 2.650.430 | - | - | - | 2.650.430 |
| UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | 18.220.751 | 367.870 | 8.604.317 | 640.249 | 27.833.187 |
| NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST | 290.475 | 6.059.703 | (6.372.920) | 22.742 | - |

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 i
- 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

Izračun kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik bazira se na izloženostima klijenata razvrstanih u propisane kategorije izloženosti, koje se zatim ponderiraju ponderom rizika ovisno o samoj kategoriji izloženosti klijenta (izloženost prema državi, prema institucijama, javnim državnim tijelima, stanovništvu i sl.), preostalom roku dospjeća plasmana, tipu kolaterala kojim je plasman osiguran (npr. stambena nekretnina), diverzificiranosti plasmana, utvrđenom kašnjenju dospjelog nenaplaćenog dijela i visini provedenih ispravaka vrijednosti plasmana.

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. 2022. 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 (2021.: 2,5 posto), zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini 1,5 posto (2021.: 1,5 posto) te zaštitnog sloja za sistemski važne kreditne institucije u RH u visini od 0,5 posto (2021.: 0,5 posto). Banka je tijekom 2022. i 2021. kontinuirano ispunjavala sve regulatorno propisane kapitalne zahtjeve.

U nastavku je naveden pregled kretanja regulatornog kapitala za Banku:

| Banka | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| REGULATORNI KAPITAL | | |
| Osnovni kapital | 2.596.701 | 2.631.032 |
| <i>Redovni osnovni kapital</i> | <i>2.596.701</i> | <i>2.631.032</i> |
| Dopunski kapital | - | - |
| Ukupno regulatorni kapital | 2.596.701 | 2.631.032 |
| Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu | 9.318.279 | 8.427.074 |
| Izloženost valutnom i pozicijskom riziku | 278.729 | 326.540 |
| Izloženost operativnom riziku | 1.419.032 | 1.503.453 |
| Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju | 2.095 | - |
| Ukupno iznos izloženost riziku | 11.018.135 | 10.257.067 |
| Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala | 23,57% | 25,65% |

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 umanjenjem vrijednosti bilančne i rezerviranje za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku, procjenjuje se tromjesečno za velike izloženosti, odnosno mjesečno za portfelj izloženosti manjih od 700 tisuća kuna. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u bilješci 11.), 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 23. i 39.). 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 2.1.2.

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

| Grupa | Bilješke | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od komitenata | 11 | 2.016.218 | 1.553.064 |
| Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti | 23 | 38.198 | 39.781 |
| Ukupno | | 2.054.416 | 1.592.845 |

| Banka | Bilješke | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--|-----------------|--------------------------|--------------------------|
| Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od komitenata | 11 | 1.546.467 | 1.553.064 |
| Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti | 23 | 61.893 | 39.781 |
| Ukupno | | 1.608.360 | 1.592.845 |

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Kreditni 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 2.1.2. Očekivani kreditni gubici.

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 | 2022. | 2021. |
|--|------------------|------------------|
| Bruto izloženost (u '000 kn) | 2.152.244 | 2.154.060 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn) | 1.624.484 | 1.318.231 |
| Stopa umanjenja | 75,48% | 61,20% |

| Banka | 2022. | 2021. |
|--|------------------|------------------|
| Bruto izloženost (u '000 kn) | 1.666.454 | 2.154.060 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti (u '000 kn) | 1.303.350 | 1.318.410 |
| Stopa umanjenja | 78,21% | 61,21% |

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 u iznosu od 16.665 tisuća i Grupu u iznosu 21.522 tisuća kuna (2021.: Banka i Grupa: 21.541 tisuća kuna).

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu

Kao što je prethodno prikazano (bilješka 2.1.3.(c)), krediti i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 1.656.469 tisuća kuna (2021.: Grupa i Banka 2.143.784 tisuća kuna) klasificiranih od strane Grupe i Banke, kao umanjениh, 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.

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

Kada bi se broj tužbi po CHF kreditima povećao za 10% u odnosu na trenutni broj pokrenutih tužbi protiv Grupe, razina rezerviranja povećala bi se za 10 milijuna kuna, 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 23. Rezervacije za obveze i troškove.

Utjecaj COVID-19 pandemije na poslovanje

Utjecaj COVID-19 pandemije je bio djelomično prisutan u prvom polugodištu poslovne godine, a postupno ukidanje preostalih restriktivnih mjera kroz poslovnu godinu potpuno minimizirao njezin utjecaj, te se vrlo brzo očekuje da će WHO (Svjetska zdravstvena organizacija) proglasiti i službeni kraj pandemije, pogotovo nakon što su kineske vlasti od 8. siječnja 2023. ukinule COVID restrikcije u cijelosti, što bi moglo biti pokretač rasta za gospodarstva diljem svijeta. Neovisno o tome, ukoliko bi se ipak pojavio novi soj ove bolesti, efekti bi se mogli povratno reflektirati na gospodarsku aktivnost u Hrvatskoj i EU primarno o ovisnosti o reakciji kineskih vlasti s obzirom na prethodnu politiku nulte tolerancije na COVID-19, što bi moglo rezultirati ponovnim zatvaranjem tržišta, pa time i na destabilizaciju dobavnih kanala. U nedostatku takvog scenarija, rukovodstvo Banke nije identificiralo niti očekuje nikakav materijalan utjecaj COVID-19 pandemije na poslovanje.

Utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje

Rat u Ukrajini najznačajniji je generator geopolitičkih nestabilnosti koji najznačajnije određuje izgleda za stabilizaciju gospodarske aktivnosti europodručja kao i na snagu i širinu inflacijske spirale. Recentne makroekonomske projekcije Europske komisije i ECB potvrđuju navedene pretpostavke o usporenom gospodarskom rastu u 2023. godini zbog pritiska inflacije i protucikličkih mehanizama koje monetarne vlasti poduzimaju u cilju njezinog suzbijanja, a što se odražava na visinu kamatnih stopa, uvjete kreditiranja i gubitke na tržištima kapitala. Reakcije fiskalnih vlasti koje su bile značajne u godinama najsnažnijeg utjecaja pandemije u budućem razdoblju će se fokusirati na očuvanje realne vrijednost dohotka.

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 (0,00001 %). NHB ima malu izloženost prema subjektima u Rusiji, Ukrajini i Bjelorusiji (bilanca 0,03 % i izvanbilanca 0,28 %). Također, izloženost Banke prema Rusiji u segmentu financijskih tržišta je neznčajna. Istovremeno, Banka i njena podružnica NHB prekinule su sve poslovne i dužničko-vjerovničke odnose s kreditnim institucijama u Rusiji, što se odnosi i na bivšeg vlasnika spomenute podružnice – Sberbank Rusija, čime je direktni rizik minimiziran. Indirektni rizici se istovremeno nadziru, a primarno se sastoje od učinka koji inflacija zbog rasta cijena energenata i hrane ima na klijente Banke. U tom smislu, rukovodstvo Banke nije identificiralo niti očekuje materijalan utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke, osim u slučaju scenarija eskalacije rata i njegovog geografskog širenja na EU, što nije očekivani scenarij.

Utjecaj inflacije na poslovanje

Otvaranje ekonomija nakon COVID-19 lockdowna i povezani oporavak potražnje koji nije bio praćen istovremenom ekspanzijom proizvodnje i ponude, kao i ruska invazija na Ukrajinu i njeni efekti na energetska tržišta rezultirali su galopirajućom inflacijom kakva nije zabilježena u posljednjih nekoliko desetljeća. Kako je glavno oružje za borbu protiv inflacije u rukama nositelja monetarne politike, nakon više od desetljeća padajućih i niskih kamatnih stopa, u 2022. došlo je do rasta referentnih kamatnjaka, što se prelilo i na cijene kreditiranja na tržištu. Kombinacija ovih faktora i nepovoljnih demografskih kretanja implicira da su gospodarstva zapadne i srednje Europe, što je podneblje kojem pripada i Hrvatska, ušla u doba niskog rasta BDP, dohotka i potrošnje, dok je učinak na investicije neizvjestan jer bi centralne banke u slučaju nastavka inflatornih pritisaka mogle podići referentne kamatnjake do razina kod kojih većina dugoročnih projekata ne bi mogla pružiti povrat na investiciju, što nije scenarij koji se očekuje. U skladu s tim, Banka očekuje suzbijanje inflatornih pritisaka u 2023., 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 umanjeni 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 uzete kredite, transakcije dužničkim vrijednosnicama, korištenje derivativa, te investiranje u likvidnu imovinu. Također uključuje aktivnosti upravljanja imovinom, skrbništva nad vrijednosnim papirima i brokerske usluge.
- **Sektor direktnih kanala**
uključuje neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala distribucije proizvoda i usluga Banke te kartično poslovanje

Grupa ne primjenjuje interne transferne cijene pri određivanju financijskog rezultata segmenata u ovim financijskim izvještajima. Interne transferne cijene su alat koji Grupa koristi u upravljačkom izvještavanju.

Klasifikacija pojedinih sektora se za potrebe bilješke o rezultatima i položaju segmenata razlikuje od ostalih dijelova financijskih izvještaja. To se prvenstveno odnosi na obrtnike, koji su dio poslovanja s pravnim osobama u izvještaju o segmentaciji, dok su u financijskim izvještajima dio pozicija vezanih uz stanovništvo.

Najmanje mjesečno Uprava Banke pregledava upravljačke izvještaje svakog pojedinog segmenta. Između segmenata nema transakcija

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

| Grupa 2022. '000 kn | Pravne osobe | Građanstvo | Financijska tržišta | Direktni kanali | Neraspo- ređeno | Ukupno |
|---|-------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|
| Neto prihod od kamata | 193.367 | 463.117 | 77.828 | - | (2.432) | 731.880 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 92.768 | 142.930 | 2.300 | 45.540 | (23.408) | 260.130 |
| Prihod od trgovanja i ulaganja | - | - | (8.714) | - | - | (8.714) |
| Ostali prihod | 890 | 458 | 2.549 | 2.921 | 11.865 | 18.682 |
| Prihod iz poslovanja | 287.025 | 606.504 | 73.964 | 48.461 | (13.975) | 1.001.978 |
| Opći i administrativni troškovi | (47.453) | (186.286) | (18.415) | (36.965) | (406.068) | (695.188) |
| Amortizacija | - | - | - | - | (98.176) | (98.176) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine | (28.086) | (133.957) | 20.193 | - | (44.085) | (185.935) |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | - | - | - | (59.953) | (59.953) |
| Troškovi poslovanja | (75.539) | (320.244) | 1.779 | (36.965) | (608.281) | (1.039.250) |
| Dobit od povoljne kupnje | - | - | - | - | 1.018.765 | 1.018.765 |
| Dobit prije oporezivanja | 211.486 | 286.261 | 75.742 | 11.496 | 396.509 | 981.493 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | (27.135) | (27.135) |
| Dobit za godinu | 211.486 | 286.261 | 75.742 | 11.496 | 369.374 | 954.358 |
| Imovina segmenta | 11.185.374 | 13.336.119 | 16.736.401 | 116 | 170.780 | 41.428.790 |
| Neraspoređena imovina | - | - | - | - | 312.937 | 312.937 |
| Ukupna imovina | 11.185.374 | 13.336.119 | 16.736.401 | 116 | 483.717 | 41.741.727 |
| Obveze segmenta | 18.449.279 | 17.304.584 | 1.678.591 | 95.978 | - | 37.528.433 |
| Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze | - | - | - | - | 4.213.294 | 4.213.294 |
| Ukupno kapital i rezerve i obveze | 18.449.279 | 17.304.584 | 1.678.591 | 95.978 | 4.213.294 | 41.741.727 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Grupa
2021.
'000 kn

| | Pravne osobe | Građanstvo | Financijska tržišta | Direktni kanali | Neraspoređeno | Ukupno |
|--|---------------------|-------------------|----------------------------|------------------------|----------------------|-------------------|
| Neto prihod od kamata | 139.224 | 317.836 | 67.048 | - | - | 524.109 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 62.453 | 97.193 | 3.390 | 31.924 | 3.486 | 198.447 |
| Prihod od trgovanja i ulaganja | - | - | 83.170 | - | - | 83.170 |
| Ostali prihod | 7.744 | 10.563 | 1.190 | - | 5.287 | 24.784 |
| Prihod iz poslovanja | 209.422 | 425.592 | 154.798 | 31.924 | 8.774 | 830.510 |
| Opći i administrativni troškovi | (32.636) | (138.468) | (6.648) | (38.310) | (234.062) | (450.124) |
| Amortizacija | - | - | - | - | (67.823) | (67.823) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine | (4.318) | (63.696) | 109 | - | 2.095 | (65.810) |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | - | - | - | (307) | (307) |
| Troškovi poslovanja | (36.954) | (202.164) | (6.539) | (38.310) | (300.097) | (584.064) |
| Dobit prije oporezivanja | 172.468 | 223.428 | 148.259 | (6.386) | (291.323) | 246.446 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | (43.821) | (43.821) |
| Dobit za godinu | 172.468 | 223.428 | 148.259 | (6.386) | (335.144) | 202.625 |
| Imovina segmenta | 6.892.916 | 9.114.053 | 11.579.202 | 168 | (655) | 27.585.684 |
| Neraspoređena imovina | - | - | - | - | 246.837 | 246.837 |
| Ukupna imovina | 6.892.916 | 9.114.053 | 11.579.202 | 168 | 246.182 | 27.832.522 |
| Obveze segmenta | 11.503.462 | 12.175.603 | 1.241.535 | 56.330 | 2.262 | 24.979.193 |
| Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze | - | - | - | - | 2.853.329 | 2.853.329 |
| Ukupno kapital i rezerve i obveze | 11.503.462 | 12.175.603 | 1.241.535 | 56.330 | 2.855.591 | 27.832.522 |

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka
2022.
'000 kn

| | Pravne osobe | Građanstvo | Financijska tržišta | Direktni kanali | Neraspo- ređeno | Ukupno |
|---|-------------------|-------------------|------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Neto prihod od kamata | 136.234 | 304.421 | 92.502 | - | (1.092) | 532.065 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 73.104 | 103.242 | 2.300 | 45.540 | (17.211) | 206.975 |
| Prihod od trgovanja i ulaganja | - | - | (8.963) | - | - | (8.963) |
| Ostali prihod | 890 | 458 | 2.549 | 2.921 | 4.159 | 10.976 |
| Prihod iz poslovanja | 210.227 | 408.121 | 88.388 | 48.461 | (14.143) | 741.053 |
| Opći i administrativni troškovi | (35.123) | (143.800) | (6.863) | (34.064) | (273.372) | (493.222) |
| Amortizacija | - | - | - | - | (70.057) | (70.057) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine | 49.891 | (53.334) | 21.207 | - | 13.303 | 31.067 |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | - | - | - | (50.411) | (50.411) |
| Troškovi poslovanja | 14.768 | (197.134) | 14.344 | (34.064) | (380.537) | (582.624) |
| Dobit prije oporezivanja | 224.995 | 210.987 | 102.732 | 14.396 | (394.680) | 158.430 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | (25.824) | (25.824) |
| Dobit za godinu | 224.995 | 210.987 | 102.732 | 14.396 | (420.504) | 132.606 |
| Imovina segmenta | 8.243.073 | 8.856.699 | 16.911.863 | 116 | - | 34.011.751 |
| Neraspoređena imovina | - | - | - | - | 369.729 | 369.729 |
| Ukupna imovina | 8.243.073 | 8.856.699 | 16.911.863 | 116 | 369.729 | 34.381.480 |
| Obveze segmenta | 15.780.757 | 14.156.470 | 1.321.044 | 95.978 | - | 31.354.249 |
| Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze | - | - | - | - | 3.027.231 | 3.027.231 |
| Ukupno kapital i rezerve i obveze | 15.780.757 | 14.156.470 | 1.321.044 | 95.978 | 3.027.231 | 34.381.480 |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

Banka
2021.
'000 kn

| | Pravne osobe | Građanstvo | Financijska tržišta | Direktni kanali | Neraspoređeno | Ukupno |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Neto prihod od kamata | 139.224 | 317.836 | 67.051 | - | - | 524.111 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 62.453 | 97.193 | 3.390 | 31.924 | (2.084) | 192.877 |
| Prihod od trgovanja i ulaganja | - | - | 83.170 | - | - | 83.170 |
| Ostali prihod | 7.744 | 10.563 | 1.190 | - | 1.556 | 21.053 |
| Prihod iz poslovanja | 209.422 | 425.592 | 154.801 | 31.924 | (527) | 821.211 |
| Opći i administrativni troškovi | (32.636) | (138.468) | (6.648) | (38.310) | (226.338) | (442.399) |
| Amortizacija | - | - | - | - | (67.020) | (67.020) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine | (4.318) | (63.696) | 109 | - | 2.095 | (65.810) |
| Rezerviranja za obveze i troškove | - | - | - | - | (307) | (307) |
| Troškovi poslovanja | (36.954) | (202.164) | (6.539) | (38.310) | (291.570) | (575.536) |
| Dobit prije oporezivanja | 172.468 | 223.428 | 148.262 | (6.386) | (292.097) | 245.675 |
| Porez na dobit | - | - | - | - | (43.568) | (43.568) |
| Dobit za godinu | 172.468 | 223.428 | 148.262 | (6.386) | (335.665) | 202.107 |
| Imovina segmenta | 6.898.833 | 9.114.053 | 11.573.245 | 168 | - | 27.586.299 |
| Neraspoređena imovina | - | - | - | - | 246.888 | 246.888 |
| Ukupna imovina | 6.898.833 | 9.114.053 | 11.573.245 | 168 | 246.888 | 27.833.187 |
| Obveze segmenta | 11.503.462 | 12.175.603 | 1.250.780 | 56.330 | - | 24.986.175 |
| Neraspoređeni kapital i rezerve i obveze | - | - | - | - | 2.847.012 | 2.847.012 |
| Ukupno kapital i rezerve i obveze | 11.503.462 | 12.175.603 | 1.250.780 | 56.330 | 2.847.012 | 27.833.187 |

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 dospijeca do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijetoja i namire.

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Novac u blagajni | | | | |
| U Grupi/Banci | 951.912 | 1.324.816 | 758.032 | 1.324.816 |
| Gotovina na putu | 192.145 | 97.728 | 192.145 | 97.728 |
| Čekovi u postupku naplate | 76 | 234 | 76 | 234 |
| | 1.144.133 | 1.422.778 | 950.253 | 1.422.778 |
| Računi kod banaka | | | | |
| Računi kod domaćih banaka | 5.739 | 1.705 | 1.373 | 1.667 |
| Računi kod stranih banaka | 97.633 | 413.786 | 84.330 | 413.785 |
| Transakcijski račun kod HNB-a | 9.843.932 | 4.354.286 | 8.883.506 | 4.354.286 |
| | 9.947.304 | 4.769.777 | 8.969.209 | 4.769.737 |
| Ukupno | 11.091.437 | 6.192.555 | 9.919.462 | 6.192.515 |

6. OBVEZNA PRIČUVA KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke inicijalno se priznaje po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po amortiziranom trošku.

| Grupa i Banka | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Obvezna pričuva | - | 1.326.442 |
| Ukupno | - | 1.326.442 |

Do 31. 12. 2022. obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke predstavljala je iznose koji su se održavali kod HNB-a zbog propisane obveze od strane Hrvatske narodne banke.

Odlukom o obveznoj pričuvi Hrvatske narodne banke propisano je prijelazno razdoblje prilagodbe na regulativu Europske centralne banke koja je važeća od 01. siječnja 2023. odnosno uvođenja eura kao nacionalne valute. Odlukom je stopa obvezne pričuve smanjena u kolovozu 2022. godine na 5% te u prosincu 2022. godine na 1% kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova, izdanih dužničkih vrijednosnica i ostalih financijskih obveza. (31. prosinca 2021.: 9,0%)

Danom uvođenja eura Odluka o obveznoj pričuvi prestaje važiti te se počinje primjenjivati Uredba (EU) 2021/378 Europske središnje banke (ESB) od 22. siječnja 2021. godine o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama (preinaka) (ESB/2021/1).

Obvezu održavanja 1% obvezne pričuve Banke 100% održavaju prosječnim dnevnim stanjem sredstava na vlastitim deviznim eurskim računima za namiru kod Hrvatske narodne banke.

Na sredstva izdvojene obvezne pričuve HNB ne plaća naknadu.

7. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

Plasmani bankama su klasificirani kao krediti i potraživanja te se vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za očekivane kreditne gubitke.

| | Grupa | | Banka | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Kratkoročni plasmani bankama u zemlji | 86.556 | - | 1.383.036 | - |
| Kratkoročni plasmani kod stranih banaka | 108.668 | 277.690 | 105.961 | 277.690 |
| Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka | 195.224 | 277.690 | 1.488.997 | 277.690 |
| Jamstveni depoziti kod stranih banaka | 17.796 | 13.046 | 17.796 | 13.046 |
| Dugoročni plasmani bankama u zemlji | - | - | 497.277 | - |
| Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka | 17.796 | 13.046 | 515.073 | 13.046 |
| Kratkoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji | 500 | 500 | 500 | 500 |
| Dugoročni plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji | - | 99 | - | 99 |
| Ukupno plasmani nebankovnim financijskim institucijama u zemlji | 500 | 599 | 500 | 599 |
| Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od banaka | (1.766) | (1.504) | (10.633) | (1.504) |
| Obračunata nedospjela kamata | 18 | 6 | 815 | 6 |
| Ukupno potraživanja za kamatu | 18 | 6 | 815 | 6 |
| Ukupno | 211.771 | 289.837 | 1.994.752 | 289.837 |

Jamstveni depozit se uglavnom odnosi na kartično poslovanje.

Promjene u očekivanim kreditnim gubicima

| | Grupa | | Banka | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 1.504 | 1.460 | 1.504 | 1.460 |
| Donos NHB d.d. | 9.900 | - | - | - |
| Očekivani kreditni gubici po zajmovima i potraživanjima od banaka | (9.638) | 44 | 9.129 | 44 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 1.767 | 1.504 | 10.633 | 1.504 |

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 500 tisuća kuna koji se nalazi u Stupnju 3 te je u prethodnim razdobljima provedeno stopostotno umanjenje vrijednosti.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 8, 9, 10, 11)

a) Klasifikacija

Banka klasificira svu financijsku imovine 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. Poslovni model koji za posljedicu ima mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je onaj u okviru kojeg Banka i

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 8, 9, 10, 11) (nastavak)

Grupa upravlja financijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Banka i Grupa donose odluku na temelju fer vrijednosti imovine i upravlja 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 poslovnom modelu prije svega sa ciljem održavanja regulatornih obveza i propisanih omjera ili rezervi likvidnosti u skladu sa internim i eksternim limitima.

Test plaćanja glavnice i kamata (tzv. SPPI test)

Kao sljedeći korak kod procesa klasifikacije Banka i Grupa procjenjuju ugovorene uvjete financijske imovine kako bi se zaključilo ima li navedena imovina ugovorene novčane tokove koji su samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice. Za potrebe primjene ovog testa, "glavnica" je fer vrijednost financijske imovine pri početnom priznavanju međutim taj se iznos glavnice može mijenjati tijekom vijeka trajanja financijske imovine (npr. u slučaju otplate glavnice). Kamata obuhvaća naknadu za vremensku vrijednost novca, za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice tijekom određenog vremena te ostale osnovne rizike i troškove zajma, kao i za profitnu maržu. Kako bi procijenila rezultat SPPI testa, Banka i Grupa primjenjuju procjenu i uzimaju u obzir bitne faktore kao što je valuta financijske imovine.

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 8, 9, 10, 11) (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 8, 9, 10, 11) (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 dobiti 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 i Grupa vrednuju financijske instrumente 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. 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 dospelja 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 8, 9, 10, 11) (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:

a) *Portfelj izloženosti prema stanovništvu*

- broj dana zakašnjenja u podmirenju obveza veći od 30 dana,
- račun dužnika u blokadi više od 10 dana u posljednjih mjesec dana,
- povećanje PD-a dužnika u odnosu na PD kod početnog priznavanja za 200% uz uvjet da je uvećani PD veći od 1,00%,
- rejting dužnika pripada rejting razredu 12,
- izlazak iz statusa neispunjavanja obveza,
- Izloženost pripada dužniku kod kojega su utvrđeni signali ranog upozorenja,
- Odobrena prihodujuća restrukturirana izloženost

b) *Portfelj izloženosti prema pravnim osobama*

- broj dana zakašnjenja u podmirenju obveza veći od 30 dana,
- račun dužnika u blokadi više od 10 dana u posljednjih mjesec dana,
- povećanje PD-a dužnika u odnosu na PD kod početnog priznavanja za 200% uz uvjet da je uvećani PD veći od 1,00%,
- rejting dužnika pripada rejting razredu 12,
- izlazak iz statusa neispunjavanja obveza,
- Izloženost pripada dužniku kod kojega su utvrđeni signali ranog upozorenja,
- Odobrena prihodujuća restrukturirana izloženost

c) *Portfelj izloženosti prema središnjim državama i bankovnim financijskim institucijama*

- Promjena (pad) 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:

- vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD)
- gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD)
- 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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 8, 9, 10, 11) (nastavak)

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 2021. godini su razvijeni i implementirani novi PD modeli na razini klijenta za segment stanovništva i poduzetnika. PD model za poduzetnike je usvojen Odlukom Uprave u lipnju, a PD model za segment stanovništva u prosincu 2021. godine. Krajem 2022. godine usvojene su nove varijante PD modela za stanovništvo i poduzetnike koje, u odnosu na prethodne verzije usvojene tokom 2021. godine, koriste unaprijeđenu formulu za kalibraciju kojom se ostvaruje bolja usklađenost rezultata modela sa stvarno uočenom učestalošću nastupanja statusa neispunjavanja obveza (default rate).

Pri izračunu cjeloživotnog PD-a za segment stanovništva i poduzetnika Banka rizični parametar PD modelira temeljem tranzicijskih matrica. Vrijednost cjeloživotnog PD-a predstavlja kumulativna vrijednost graničnih vrijednosti rizičnog parametra PD ovisno o tenoru izloženosti. Za izloženosti prema financijskim institucijama i središnjim državama koristi se pristup temeljen na vanjskom investicijskom rejtingu.

Rizični parametar LGD modelira se temeljem analize transakcija sa statusom neispunjavanja obveza za izloženosti prema pravnim i fizičkim osobama. Modeliranje rizičnog parametra LGD za izloženosti prema središnjim državama i financijskim institucijama temeljen je na povijesnim stopama naplate objavljenim od strane kreditnih rejting agencija.

Obzirom na kriterije koje primjenjuje pri procjeni nadoknadivog iznosa plasmana, Banka plasmane dijeli na plasmane koji pripadaju portfelju malih kredita i plasmane koji ne pripadaju portfelju malih kredita.

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze prema jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 1.000.000,00 kuna.

Modeliranje rizičnog parametra EAD, odnosno izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjavanja obveza ovisi o načinu otplate. Izračun izloženosti u trenutku nastanka statusa neispunjavanja obveza generira se na mjesečnoj razini te sumira na godišnjoj gdje je to potrebno.

Prilikom procjene očekivanih kreditnih gubitaka za izvanbilančne stavke primjenjuje se konverzijski faktor 1.

Očekivani kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji ne pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi na pojedinačnoj osnovi temeljem sljedećih kriterija:

- kreditna sposobnost dužnika,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza i
- kvaliteta instrumenata osiguranja potraživanja.

U tom smislu Banka uzima u obzir utvrđeni kreditni rang dužnika odnosno drugih osoba u kreditnom poslu (jamaca, sudužnika i dr.), broj dana kašnjenja u podmirivanju obveza te vrstu i procijenjenu vrijednost raspoloživih instrumenata osiguranja. Uzimajući to u obzir kao i sve druge dostupne podatke i informacije, uključujući i indikatore povećanog kreditnog rizika, Banka provodi procjenu nadoknadivosti plasmana procjenjujući očekivane kreditne gubitke, odnosno buduće novčane tokove po plasmanu, koje diskontira i stavlja u odnos sa knjigovodstvenim iznosom plasmana, utvrđujući na taj način visinu potrebnih ispravaka vrijednosti plasmana. Pritom Banka uvažava odredbe propisane Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka Hrvatske narodne banke vezano uz postupanje sa restrukturiranim plasmanima, plasmanima čija naplata se temelji na realizaciji instrumenata osiguranja, plasmanima koji nisu osigurani adekvatnim instrumentima osiguranja te odredbe vezano uz prihvatljivost instrumenata osiguranja i primjerenu visinu faktora umanjenja njihove vrijednosti.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 8, 9, 10, 11) (nastavak)

Od početka 2021. godine Banka sukladno regulatornim odredbama (sadržane u Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o provedbi Uredbe (EU) br. 575/2013 u dijelu vrednovanja imovine i izvanbilančnih stavki te izračunavanja regulatornoga kapitala i kapitalnih zahtjeva i Smjernicama o promjeni definicije statusa neispunjenja obveza na temelju članka 178. Uredbe (EU) br. 575 / 2013) primjenjuje pragove materijalnosti od 750 HRK za stanovništvo i 3.750 HRK za ne-stanovništvo, uz relativni prag od 1% za sve segmente.

Očekivani kreditni gubici na skupnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi u pravilu na skupnoj osnovi temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu. Pritom se iznos sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova po plasmanima procjenjuje tako da se umanjí glavnicá plasmana, ovisno o vrsti plasmana i evidentiranom broju dana kašnjenja u podmirivanju obveza dužnika.

d) *Određivanje fer vrijednosti financijskih instrumenata*

Fer vrijednost financijskih instrumenata koji kotiraju na aktivnom tržištu temelji se na njihovoj zaključnoj cijeni. Ukoliko ne postoji aktivno tržište za financijski instrument, ili ako se, zbog bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi na temelju tržišne cijene, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem internog modela procjene fer vrijednosti. Takav model podrazumijeva korištenje cijena koje su postignute na zadnjoj obavljenoj transakciji sličnog financijskog instrumenta te analizi diskontiranih novčanih tokova, maksimalno koristeći tržišne pokazatelje te minimalno se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Tamo gdje su korištene tehnike diskontiranja novčanih tokova, procijenjeni novčani tokovi su temeljeni na najboljoj procjeni posloводства pri čemu je diskontna stopa tržišna stopa.

Fer vrijednost 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 je li 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 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 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.

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.

FINANCIJSKI INSTRUMENTI (BILJEŠKA 8, 9, 10, 11) (nastavak)

e) **Reklasifikacija**

Reklasifikacije financijske imovine dozvoljene su samo i isključivo ako subjekt 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 prepravlja prethodno priznatu dobit, gubitke (uključujući dobit ili gubitke uslijed umanjenja vrijednosti) ni kamate.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, njezina fer vrijednost mjeri se na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, njezina fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje njezina nova bruto knjigovodstvena vrijednost.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po amortiziranom trošku u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, njezina fer vrijednost mjeri se na datum reklasifikacije. Sva dobit ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku. To usklađenje utječe na ostalu sveobuhvatnu dobit, ali ne utječe na račun dobiti i gubitka te stoga nije reklasifikacijsko usklađenje. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako subjekt 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 subjekt 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.

8. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

| | Grupa | | Banka | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Instrumenti koji se drže radi trgovanja | | | | |
| Obveznice Ministarstva financija | 381.243 | 483.499 | 291.689 | 483.499 |
| Korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 23.750 | 24.861 | 23.750 | 24.861 |
| Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima | 404.993 | 508.361 | 315.439 | 508.361 |
| Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima | 69.305 | 80.933 | 69.305 | 80.933 |
| Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima | 24.919 | 24.706 | 24.919 | 24.706 |
| | 499.217 | 614.000 | 409.663 | 614.000 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | | | | |
| - pravnih osoba | 2.444 | 2.895 | 2.444 | 2.895 |
| - stanovništvo | 2.521 | 4.457 | 2.521 | 4.457 |
| | 4.965 | 7.352 | 4.965 | 7.352 |
| Obračunata nedospjela kamata | 4.268 | 4.634 | 4.096 | 4.634 |
| Ukupno | 508.813 | 625.986 | 419.087 | 625.986 |

9. FINANCIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

| | Grupa | | Banka | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Dužničke vrijednosnice, koje kotiraju na aktivnim tržištima | | | | |
| Obveznice Ministarstva financija | - | 3.953.844 | - | 3.953.844 |
| Korporativne obveznice | - | 195.219 | - | 195.219 |
| | - | 4.149.062 | - | 4.149.062 |
| Dužničke vrijednosnice, koje ne kotiraju na aktivnim tržištima | | | | |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 376.071 | - | 376.071 |
| Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima | | | | |
| - pravnih osoba | 26.000 | 25.669 | 26.000 | 25.669 |
| | 26.000 | 25.669 | 26.000 | 25.669 |
| Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima | | | | |
| - pravnih osoba | 141 | 22.021 | - | 22.021 |
| - nebankovnih financijskih institucija | 2.547 | 2.215 | 2.547 | 2.215 |
| Očekivani kreditni gubici po vlasničkim vrijednosnicama | | | | |
| | - | (1.033) | - | (1.033) |
| | 2.688 | 23.204 | 2.547 | 23.204 |
| Obračunata nedospjela kamata | - | 27.292 | - | 27.292 |
| Ukupno | 28.688 | 4.601.297 | 28.547 | 4.601.297 |

Banka je od početka 2022. suočena s nekoliko ključnih događaja koji su uvelike utjecali na njeno redovno poslovanje. Radi se o akviziciji Nove hrvatske banke d.d. („NHB“), pripremanjima 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 dospjeću.

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.

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

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 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 iznosi 2.879.405 tisuća kuna za Banku i 3.390.752 tisuća kuna za Grupu.

Fer vrijednost reklasificirane imovine bi u slučaju ostanka u portfelju financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na dan 31. 12. 2022. iznosila 2.777.490 tisuća kuna za Banku i 3.288.837 za Grupu, dok bi iznos gubitka koji bi Banka priznala u rezervi za fer vrijednost za 2022. godinu iznosio 457.916 tisuća kuna, a Grupa 500.392 tisuća kuna. Dividenda priznata po vlasničkim vrijednosnim papirima u portfelju financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u 2022. godini za Banku i Grupu iznosi 130 tisuća kuna.

Tijekom 2022. u portfelju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit dospjelo je vrijednosnica u nominalnom iznosu 1.270.388 tisuća kuna u Banci i 1.286.457 tisuća kuna u Grupi. Prodajom vrijednosnica iz navedenog portfelja Banka i Grupa ostvarile su 2.118 tisuća kuna realiziranog dobitka.

Na dan 31. 12. 2022. Banka i Grupa nisu imale vrijednosnice iz portfelja koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit dane kao zalog u repo transakcijama.

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

| Grupa | 2022. | | | 2021. | | |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------------------|---------------|
| | '000 kn | | | '000 kn | | |
| | 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 | 1.033 | 21.212 | 22.245 | 1.033 | 14.802 | 15.835 |
| Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka | - | (21.212) | (21.212) | - | 6.410 | 6.410 |
| Ostalo | (1.033) | - | (1.033) | - | - | - |
| Na dan 31. prosinca | - | - | - | 1.033 | 21.212 | 22.245 |

| Banka | 2022. | | | 2021. | | |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------|----------------------------|--------------------------------|---------------|
| | '000 kn | | | '000 kn | | |
| | 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 | 1.033 | 21.212 | 22.245 | 1.033 | 14.802 | 15.835 |
| Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka | - | (21.212) | (21.212) | - | 6.410 | 6.410 |
| Ostalo | (1.033) | - | (1.033) | - | - | - |
| Na dan 31. prosinca | - | - | - | 1.033 | 21.212 | 22.245 |

Sva financijska imovina Grupe i Banke koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nalazi se u stupnju 1 te tijekom godine nije bilo prijenosa između stupnjeva.

Očekivani kreditni gubici imovine koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prikazani su u bilješci 36.

10. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

| | Grupa | | Banka | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Obveznice Ministarstva financija | 4.462.821 | - | 3.914.251 | - |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | 1.129.804 | - | 1.129.804 | - |
| Obveznice banaka | 226.035 | - | 226.035 | - |
| Korporativne obveznice | 154.278 | 300 | 154.278 | 300 |
| Mjenice | 2.352 | 158 | - | 158 |
| | 5.975.290 | 458 | 5.424.368 | 458 |
| Obračunata nedospjela kamata | 36.305 | - | 32.088 | - |
| Rezervacije za stupanj 1 i 2 | (9.816) | (5) | (9.190) | (5) |
| Ukupno | 6.001.779 | 453 | 5.447.266 | 453 |

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

| Grupa '000 kn | 2022. | | | 2021. | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------|
| | 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 | - | 5 | 5 | 90 | 26 | 116 |
| Donos NHB | - | 3 | 3 | - | - | - |
| Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka | - | 1.202 | 1.202 | (90) | (21) | (111) |
| Efekt reklasifikacije FVOSD | - | 8.606 | 8.606 | - | - | - |
| Na dan 31. prosinca | - | 9.816 | 9.816 | - | 5 | 5 |

| Banka '000 kn | 2022. | | | 2021. | | |
|---|----------------------------------|--------------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------------------------------|----------|
| | 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 | - | 5 | 5 | 90 | 26 | 116 |
| Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka | - | 1.157 | 1.157 | (90) | (21) | (111) |
| Efekt reklasifikacije FVOSD | - | 8.028 | 8.028 | - | - | - |
| Na dan 31. prosinca | - | 9.190 | 9.190 | - | 5 | 5 |

10. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

Grupa

| '000 kn | <u>Stupanj 1</u> | <u>Stupanj 2</u> | <u>Stupanj 3</u> | <u>Ukupno</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | - | 460 | - | 460 |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 5.375.409 | 80.587 | - | 5.455.996 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 5.375.409 | 81.046 | - | 5.456.455 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022. | - | (5) | - | (5) |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (9.080) | (105) | - | (9.185) |
| Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. | (9.080) | (111) | - | (9.190) |

Grupa

| '000 kn | <u>Stupanj 1</u> | <u>Stupanj 2</u> | <u>Stupanj 3</u> | <u>Ukupno</u> |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 1.191 | - | 900 | 2.091 |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (1.191) | 460 | (900) | (1.631) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | - | 460 | - | 460 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2021. | (26) | - | (90) | (116) |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 26 | (5) | 90 | 111 |
| Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. | - | (5) | - | (5) |

10. FINANCIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

Banka

| '000 kn | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|------------------|---------------|-----------|------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | - | 460 | - | 460 |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 5.375.409 | 80.587 | - | 5.455.996 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 5.375.409 | 81.046 | - | 5.456.455 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022. | - | (5) | - | (5) |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (9.080) | (105) | - | (9.185) |
| Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2022. | (9.080) | (111) | - | (9.190) |

Banka

| '000 kn | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 1.191 | - | 900 | 2.091 |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (1.191) | 460 | (900) | (1.631) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | - | 460 | - | 460 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2021. | (26) | - | (90) | (116) |
| Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 26 | (5) | 90 | 111 |
| Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2021. | - | (5) | - | (5) |

11. 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 | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Kratkoročni krediti | | | | |
| Pravnim osobama | 2.086.381 | 1.261.430 | 1.444.721 | 1.261.430 |
| Stanovništvu | 1.050.002 | 948.040 | 917.656 | 948.040 |
| Ukupno kratkoročni krediti | 3.136.383 | 2.209.470 | 2.362.377 | 2.209.470 |
| Dugoročni krediti | | | | |
| Pravnim osobama | 9.516.481 | 6.094.990 | 7.215.548 | 6.094.990 |
| Stanovništvu | 12.239.078 | 7.375.842 | 7.703.015 | 7.375.842 |
| Ukupno dugoročni krediti | 21.755.559 | 13.470.832 | 14.918.563 | 13.470.832 |
| Obračunata bruto dospjela kamata | 134.676 | 114.910 | 112.106 | 114.910 |
| Obračunata bruto nedospjela kamata | 58.873 | 9.652 | 27.135 | 9.652 |
| Ukupno bruto krediti | 25.085.491 | 15.804.864 | 17.420.181 | 15.804.864 |
| Očekivani kreditni gubici za stupanj 3 | (1.614.926) | (1.308.291) | (1.293.793) | (1.308.291) |
| Očekivani kreditni gubici za stupanj 1 i 2 | (401.292) | (244.772) | (252.675) | (244.772) |
| Ukupno očekivani kreditni gubici | (2.016.218) | (1.553.063) | (1.546.468) | (1.553.063) |
| Ukupno neto krediti | 23.069.273 | 14.251.800 | 15.873.713 | 14.251.800 |
| Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti i rezervi u bruto kreditima komitentima | 8,04% | 9,83% | 8,88% | 9,83% |

11. 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 | 2022. '000 kn | | | 2021. '000 kn | | |
|--|-------------------------------------|---|------------------|-------------------------------------|---|------------------|
| | 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 | 1.308.291 | 244.772 | 1.553.063 | 1.328.007 | 252.955 | 1.580.962 |
| Donos NHB | 284.473 | 66.924 | 351.397 | - | - | - |
| Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitka | 66.013 | 89.287 | 155.300 | 66.324 | (8.015) | 58.309 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika | (2.330) | 194 | (2.136) | (342) | (168) | (510) |
| Otpisi | (15.662) | - | (15.662) | (111.221) | - | (111.221) |
| Ostalo | (25.859) | 114 | (25.744) | 25.523 | - | 25.523 |
| Na dan 31. prosinca | 1.614.926 | 401.291 | 2.016.218 | 1.308.291 | 244.772 | 1.553.063 |

| Banka | 2022. '000 kn | | | 2021. '000 kn | | |
|--|-------------------------------------|---|------------------|-------------------------------------|---|------------------|
| | 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 | 1.308.291 | 244.772 | 1.553.064 | 1.328.007 | 252.955 | 1.580.962 |
| Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitka | (23.092) | 7.709 | (15.383) | 66.324 | (8.015) | 58.309 |
| Neto gubitak od tečajnih razlika | (2.207) | 194 | (2.013) | (342) | (168) | (510) |
| Otpisi | (15.662) | - | (15.662) | (111.221) | - | (111.221) |
| Ostalo | 26.463 | - | 26.463 | 25.523 | - | 25.523 |
| Na dan 31. prosinca | 1.293.792 | 252.675 | 1.546.468 | 1.308.291 | 244.772 | 1.553.063 |

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

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

| Grupa '000 kn | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|--|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 18.642.561 | 2.052.836 | 2.530.235 | 23.225.632 |
| Nova imovina | 7.317.429 | 840.322 | 41.849 | 8.199.599 |
| Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (4.986.563) | (791.318) | (479.212) | (6.257.093) |
| Prijenos u stupanj 1 | 513.799 | (494.892) | (18.907) | - |
| Prijenos u stupanj 2 | (1.240.997) | 1.434.438 | (193.441) | - |
| Prijenos u stupanj 3 | (203.221) | (137.165) | 340.386 | - |
| Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja) | (3.094) | (868) | 388 | (3.574) |
| Otpisani iznosi | (23) | (13) | (79.038) | (79.073) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 20.039.891 | 2.903.340 | 2.142.259 | 25.085.491 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022. | (174.239) | (137.458) | (1.592.764) | (1.904.460) |
| Nova imovina | (62.010) | (24.250) | (5.208) | (91.468) |
| Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 14.942 | 14.793 | 86.149 | 115.884 |
| Prijenos u stupanj 1 | (45.484) | 38.010 | 7.474 | - |
| Prijenos u stupanj 2 | 25.237 | (35.223) | 9.985 | - |
| Prijenos u stupanj 3 | 4.333 | 16.684 | (21.017) | - |
| Promjena očekivanih kreditnih gubitaka | 59.567 | (96.206) | (167.538) | (204.177) |
| Otpisani iznosi | 3 | 8 | 67.992 | 68.003 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | (177.650) | (223.642) | (1.614.926) | (2.016.218) |

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

| Banka '000 kn | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|--|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 12.383.527 | 1.277.552 | 2.143.784 | 15.804.863 |
| Nova imovina | 4.186.411 | 508.537 | 41.849 | 4.736.797 |
| Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (2.252.137) | (407.856) | (440.473) | (3.100.467) |
| Prijenos u stupanj 1 | 380.191 | (367.301) | (12.890) | - |
| Prijenos u stupanj 2 | (869.648) | 1.052.223 | (182.574) | - |
| Prijenos u stupanj 3 | (60.777) | (63.010) | 123.788 | - |
| Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja) | (3.094) | (868) | 388 | (3.574) |
| Otpisani iznosi | (23) | (13) | (17.403) | (17.439) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 13.764.449 | 1.999.263 | 1.656.469 | 17.420.181 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2022. | (136.085) | (108.687) | (1.308.291) | (1.553.063) |
| Nova imovina | (54.406) | (19.293) | (5.208) | (78.907) |
| Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 14.942 | 14.793 | 72.017 | 101.752 |
| Prijenos u stupanj 1 | (30.056) | 28.923 | 1.133 | - |
| Prijenos u stupanj 2 | 20.653 | (40.347) | 19.694 | - |
| Prijenos u stupanj 3 | 2.664 | 7.702 | (10.366) | - |
| Promjena očekivanih kreditnih gubitaka | 62.528 | (16.018) | (78.433) | (31.922) |
| Otpisani iznosi | 3 | 8 | 15.662 | 15.673 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | (119.757) | (132.918) | (1.293.792) | (1.546.467) |

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

| '000 kn | POCI |
|--|----------------|
| Neto stanje na dan 1. siječnja 2022. | 153.660 |
| Nova imovina | 6.541 |
| Otplaćena imovina (isključujući otpis) | (123.339) |
| Otpisani iznosi | 84 |
| Neto stanje na dan 31. prosinca 2022. | 36.947 |

11. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto izloženosti očekivanih kreditnih gubitaka za Grupu i Banku u 2021. godini je, kako slijedi:

| '000 kn | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 | Ukupno |
|--|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 13.412.293 | 763.209 | 2.128.229 | 16.303.730 |
| Nova imovina | 3.112.066 | 340.339 | 64.966 | 3.517.371 |
| Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | (3.353.479) | (297.794) | (248.863) | (3.900.136) |
| Prijenos u stupanj 1 | 64.536 | (57.579) | (6.957) | - |
| Prijenos u stupanj 2 | (647.041) | 678.510 | (31.469) | - |
| Prijenos u stupanj 3 | (206.621) | (148.394) | 355.015 | - |
| Promjene uzrokovane modifikacijom (ne rezultiraju prestankom priznavanja) | 1.908 | (592) | (5.644) | (4.329) |
| Otpisani iznosi | (134) | (145) | (111.494) | (111.773) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 12.383.527 | 1.277.552 | 2.143.784 | 15.804.864 |
| Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2021. | (172.023) | (80.512) | (1.328.426) | (1.580.961) |
| Nova imovina | (26.956) | (16.060) | (8.355) | (51.371) |
| Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis) | 50.150 | 13.799 | 58.705 | 122.654 |
| Prijenos u stupanj 1 | (5.534) | 4.785 | 749 | - |
| Prijenos u stupanj 2 | 19.784 | (21.488) | 1.705 | - |
| Prijenos u stupanj 3 | 5.313 | 13.964 | (19.277) | - |
| Promjena očekivanih kreditnih gubitaka | (6.819) | (23.174) | (124.613) | (154.606) |
| Otpisani iznosi | - | - | 111.221 | 111.221 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | (136.085) | (108.687) | (1.308.291) | (1.553.064) |

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

| '000 kn | POCI |
|--|----------------|
| Neto stanje na dan 1. siječnja 2021. | 176.014 |
| Nastala ili kupljena nova imovina | 690 |
| Otplaćena imovina (isključujući otpis) | (22.950) |
| Otpisani iznosi | (93) |
| Neto stanje na dan 31. prosinca 2021. | 153.660 |

12. 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.

Banka je tijekom 2021. godine prenijela ulaganja u nekretnine u vrijednosti 9.200 tisuća kuna (bilješka 15.) u imovinu namijenjenu prodaji te su navedene nekretnine prodane tijekom prvog kvartala 2022. godine.

Kretanje po imovini namijenjenoj prodaji bilo je kako slijedi:

| | Grupa | | Banka | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 9.200 | - | 9.200 | - |
| Prijenos iz ulaganja u nekretnine u imovinu namijenjenu prodaji | - | 9.200 | - | 9.200 |
| Prijenos s ulaganja u nekretnine | 32.001 | - | 32.001 | - |
| Prodaja | (41.201) | - | (41.201) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | - | 9.200 | - | 9.200 |

13. 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 umanjene 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 2022. | Vlasništvo na dan 31. prosinca 2021. |
|--------------------------|--------------------------------------|----------|---|---|
| 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% | - |

13. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

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

| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| HPB Invest d.o.o. | 5.000 | 5.000 |
| HPB Nekretnine d.o.o. | 4.761 | 4.761 |
| Pronam Nekretnine d.o.o. | 20.344 | - |
| Nova hrvatska banka d.d. | 71.000 | - |
| Ukupno | 101.105 | 9.761 |

Kretanje po ulaganjima u ovisna društva opisana su u nastavku:

STJECANJE 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. („NHB“)). 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 9,6 milijuna EUR. 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.

U trenutku objave ovog izvještaja pokrenut je proces pripajanja Nove hrvatske banke d.d. te se završetak pravnog pripajanja očekuje početkom drugog polugodišta 2023. godine.

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

| | '000 kn |
|---------------------------------|------------------|
| Kupoprodajna cijena | 71.000 |
| Fer vrijednost stečene imovine | 1.089.765 |
| Dobit od povoljne kupnje | 1.018.765 |

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 dobiti od kupnje.

Dobit od povoljne kupnje u iznosu 1.018.765 tisuća kuna priznat je u računu dobiti i gubitka u u liniji „Prihod od povoljne kupnje“.

13. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

Fer vrijednost stečene neto imovine:

| | '000 kn |
|--|------------------|
| Novac i novčana sredstva | 226.300 |
| Računi kod banaka | 937.076 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 434.411 |
| Kredit i potraživanja od banaka | 2.972 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti | 664.703 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 7.078.220 |
| Odgođena porezna imovina | 45.698 |
| Ostala imovina | 25.726 |
| Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe | 92.036 |
| Nematerijalna imovina | 103.363 |
| Depoziti banaka | (3.333.940) |
| Depoziti komitenata | (4.545.170) |
| Posudbe | (204.712) |
| Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze | (247.580) |
| Ostale obveze | (189.338) |
| Fer vrijednost stečene neto imovine | 1.089.765 |

Kredit i potraživanja od komitenata:

| | Računi kod banaka | Kredit i potraživanja od banaka | Kredit i potraživanja od komitenata |
|---|------------------------------|--|--|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Bruto kredit i potraživanja od komitenata | 937.515 | 2.972 | 7.428.000 |
| Minus: najbolja procjena ugovorenih novčanih tokova za koje se ne očekuje da će biti prikupljeni na datum stjecanja | (439) | - | (349.780) |
| Neto vrijednost kredita i potraživanja od komitenata | 937.076 | 2.972 | 7.078.220 |

Naknada za stjecanje – odljev gotovine:

| | '000 kn |
|---|------------------|
| Odljev gotovine za stjecanje ovisnog društva, neto stečena gotovina | - |
| Kupoprodajna cijena | 71.000 |
| Umanjeno za stečena stanja – novac (Novac i novčana sredstva i Računi kod banaka) | 1.166.348 |
| Neto priljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti | 1.095.348 |

13. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA (nastavak)

Stečeno ovisno društvo doprinijelo je Grupi prihodima od kamata po efektivnoj kamatnoj stopi i prihodima od naknada i provizija u iznosu od 237.853 tisuća kuna odnosno 64.722 tisuća kuna te je umanjilo dobiti za razdoblje od datuma stjecanja do 31. prosinca 2022. za 251.501 tisuća kuna. 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 856.568 tisuća kuna odnosno 609.412 tisuća kuna, a dobit za 2022. bila bi 958.376 tisuća kuna.

STJECANJE DRUŠTVA PRONAM NEKRETNINE D.O.O.

Banka je stekla 100% vlasničkog udjela u društvu Pronam nekretnine d.o.o. 4 srpnja 2022. godine. U trenutku objave ovog izvještaja pokrenut je proces pripajanja društva Pronam nekretnine d.o.o. te se završetak pripajanja očekuje do kraja prvog kvartala 2023. 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:

| | '000 kn |
|--------------------------------|----------------|
| Kupoprodajna cijena | 20.345 |
| Fer vrijednost stečene imovine | 20.332 |
| Goodwill | (13) |

Goodwill u iznosu od 13 tisuća kuna priznat je izvještaju o financijskom položaju unutar stavke nematerijalna imovina.

Fer vrijednost stečene neto imovine

| | '000 kn |
|--|----------------|
| Novac i novčani ekvivalenti | 1.535 |
| Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja | 636 |
| Ulaganja u nekretnine | 57.689 |
| Dugotrajna materijalna imovina | 394 |
| Odgođena porezna imovina | 94 |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | (117) |
| Obveze po kreditima | (39.899) |
| Fer vrijednost stečene neto imovine | 20.332 |

Naknada za stjecanje – odljev gotovine:

| | '000 kn |
|---|----------------|
| Odljev gotovine za stjecanje ovisnog društva, neto stečena gotovina | |
| Kupoprodajna cijena | 20.345 |
| Umanjeno za stečena stanja – novac i novčani ekvivalenti | 1.535 |
| Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti | 18.810 |

Tijekom 2022. godine, za potrebe zahtjeva za pripajanje napravljena je revizija financijskih izvještaja društva Pronam na dan 31. 8. 2022., što spada pod nerezivorske usluge u skladu s člankom 5. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 537/2014.

14. 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:

| | 2022. | 2021. |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| 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.

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

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 umanjenja 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.

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

Grupa

| 2022. '000 kn | 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 | |
| Trošak nabave | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 230.044 | 202.523 | 90.108 | 1.461 | 122.168 | 36.203 | 682.507 |
| Donos NHB d.d. | 13.968 | 80.423 | 39.107 | 671 | 84.973 | 1.989 | 221.131 |
| Donos Pronam d.o.o. | 98.200 | 2.377 | - | - | - | - | 100.577 |
| Povećanje / Revalorizacija zemljišta | 600 | - | - | - | - | - | 600 |
| Povećanje / Revalorizacija zgrada | 10.868 | - | - | - | - | - | 10.868 |
| Povećanja | - | 3.000 | 782 | 49.531 | 15.119 | 555 | 68.988 |
| Otpisi i ostala smanjenja | - | (32.832) | (5.129) | - | (10.092) | (458) | (48.510) |
| Ostale promjene | - | - | - | - | (41.161) | - | (41.161) |
| Prijenos u upotrebu | 19.516 | 23.208 | 525 | (43.281) | - | - | (32) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 373.196 | 278.699 | 125.393 | 8.384 | 171.007 | 38.289 | 994.968 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | (97.332) | (174.515) | (62.702) | (276) | (55.598) | (14.820) | (404.968) |
| Donos NHB d.d. | (5.735) | (63.745) | (30.908) | - | (27.589) | (1.118) | (129.095) |
| Donos Pronam d.o.o. | (40.511) | (1.983) | - | - | - | - | (42.494) |
| Trošak amortizacije | (5.420) | (19.212) | (8.406) | - | (23.270) | (5.412) | (61.721) |
| Umanjenje vrijednosti | - | (5.111) | (1.034) | (469) | - | - | (6.613) |
| Povećanja | - | (1.163) | (592) | - | - | - | (1.755) |
| Ostale promjene | - | - | - | - | 10.535 | - | 10.535 |
| Otpisi | - | 30.742 | 4.556 | 469 | 1.851 | 438 | 38.056 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | (148.999) | (234.986) | (99.086) | (276) | (94.070) | (20.913) | (598.053) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 132.712 | 28.008 | 27.406 | 1.461 | 66.570 | 21.382 | 277.538 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 224.197 | 43.713 | 26.308 | 8.383 | 76.937 | 17.376 | 396.914 |

14. 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 | |
| 2021. '000 kn | | | | | | | |
| Trošak nabave | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 211.768 | 200.822 | 87.252 | 1.431 | 130.755 | 27.668 | 659.696 |
| Povećanje / Revalorizacija zemljišta | 554 | - | - | - | - | - | 554 |
| Smanjenje / Revalorizacija zemljišta | (650) | - | - | - | - | - | (650) |
| Povećanje / Revalorizacija zgrada | 6.050 | - | - | - | - | - | 6.050 |
| Smanjenje / Revalorizacija zgrada | (83) | - | - | - | - | - | (83) |
| Povećanja | - | 91 | - | 26.398 | 131 | 8.582 | 35.202 |
| Otpisi i ostala smanjenja | (1.088) | (11.265) | (620) | - | (8.718) | (47) | (21.738) |
| Prijenos u upotrebu | 13.493 | 12.875 | 3.476 | (26.368) | - | - | 3.476 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 230.044 | 202.523 | 90.108 | 1.461 | 122.168 | 36.203 | 682.507 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | (93.189) | (172.374) | (57.380) | - | (36.996) | (9.388) | (369.327) |
| Trošak amortizacije | (4.832) | (13.237) | (5.914) | - | (18.602) | (5.433) | (48.018) |
| Otpisi | 689 | 11.096 | 592 | - | - | - | 12.377 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | (97.332) | (199.924) | (66.590) | - | (55.407) | (14.820) | (449.867) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 118.579 | 28.448 | 29.872 | 1.431 | 93.759 | 18.280 | 290.368 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 132.712 | 28.008 | 27.406 | 1.461 | 66.570 | 21.382 | 277.538 |

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2022. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 1.461 tisuća kuna (2021.: 1.431 tisuće kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 19.655 tisuće kuna (2021.: 19.055 tisuća kuna).

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

| 2022. '000 kn | 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 | |
| Trošak nabave | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 228.547 | 202.085 | 90.136 | 1.461 | 121.110 | 36.203 | 679.542 |
| Povećanje / Revalorizacija zemljišta | 600 | - | - | - | - | - | 600 |
| Povećanje / Revalorizacija zgrada | 12.107 | - | - | - | - | - | 12.107 |
| Povećanja | - | 2.963 | 592 | 44.906 | 13.087 | 217 | 61.765 |
| Otpisi i ostala smanjenja | - | (7.044) | (5.129) | - | (8.214) | - | (20.387) |
| Prijenos u upotrebu | 19.516 | 19.074 | 556 | (39.146) | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 260.770 | 217.078 | 86.155 | 7.221 | 125.983 | 36.420 | 733.627 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | (97.332) | (174.141) | (62.702) | - | (55.003) | (14.820) | (404.000) |
| Trošak amortizacije | (5.238) | (13.433) | (5.802) | - | (15.882) | (5.084) | (45.439) |
| Povećanja | - | (1.163) | (592) | - | - | - | (1.755) |
| Otpisi | - | 7.020 | 4.525 | - | - | - | 11.545 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | (102.570) | (181.717) | (64.572) | - | (70.885) | (19.904) | (439.649) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 131.215 | 27.944 | 27.434 | 1.461 | 66.107 | 21.382 | 275.543 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 158.200 | 35.360 | 21.583 | 7.221 | 55.098 | 16.515 | 293.978 |

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

| Banka | | | | | 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 | |
| 2021. '000 kn | | | | | | | |
| Trošak nabave | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 210.271 | 200.398 | 87.252 | 1.431 | 129.774 | 27.668 | 656.795 |
| Povećanje / Revalorizacija zemljišta | 554 | - | - | - | - | - | 554 |
| Smanjenje / Revalorizacija zemljišta | (650) | - | - | - | - | - | (650) |
| Povećanje / Revalorizacija zgrada | 6.050 | - | - | - | - | - | 6.050 |
| Smanjenje / Revalorizacija zgrada | (83) | - | - | - | - | - | (83) |
| Povećanja | - | - | - | 29.874 | - | 8.582 | 38.456 |
| Otpisi i ostala smanjenja | (1.088) | (11.188) | (592) | - | (8.664) | (47) | (21.579) |
| Prijenos u upotrebu | 13.493 | 12.875 | 3.476 | (29.844) | - | - | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 228.547 | 202.085 | 90.136 | 1.461 | 121.110 | 36.203 | 679.543 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | (93.189) | (172.001) | (57.380) | - | (36.608) | (9.388) | (368.567) |
| Trošak amortizacije | (4.832) | (13.181) | (5.914) | - | (18.395) | (5.433) | (47.755) |
| Otpisi | 689 | 11.041 | 592 | - | - | - | 12.322 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | (97.332) | (174.141) | (62.702) | - | (55.003) | (14.820) | (404.000) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 117.082 | 28.397 | 29.872 | 1.431 | 93.165 | 18.280 | 288.228 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2021. | 131.215 | 27.944 | 27.434 | 1.461 | 66.107 | 21.382 | 275.543 |

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2022. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 7.221 tisuće kuna (2021.: 1.461 tisuća kuna). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 19.655 tisuća kuna (2021.: 19.055 tisuća kuna).

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 2022. godine iznosi 71.613 tisuća kuna (2021.: 87.489 tisuća kuna). Imovina s pravom upotrebe priznaje se u funkcionalnoj valuti subjekta i amortizira linearno tijekom vijeka trajanja ugovora o najmu.

15. ULAGANJA U NEKRETNINE

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Banke u nekretnine s namjerom zarade na porastu vrijednosti 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, i ostalih relevantnih tržišnih čimbenika te se eventualna 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 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 67.642 | 73.430 | 60.629 | 65.993 |
| Povećanja | 2.904 | 4.382 | 2.904 | 4.382 |
| Prijenos u imovinu namijenjenu prodaji | (32.001) | (9.200) | (32.001) | (9.200) |
| Prodaja | (3.676) | (2.873) | (155) | (2.449) |
| Promjena fer vrijednosti | 12.767 | 1.903 | 12.980 | 1.903 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 47.636 | 67.642 | 44.357 | 60.629 |

15. ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja klasificirana kao ulaganja u nekretnine na dan 31. 12. 2022. ima bruto knjigovodstvenu vrijednost 129.564 tisuća kuna. Usklađenje vrijednosti temeljem procjene vrijednosti uz primjenu diskontnog faktora utrživosti koje se odnosi na ulaganje u nekretnine iznosi 84.798 (2021.:111.729 tisuća kuna), pa neto knjigovodstvena vrijednost te imovine iznosi 44.357 tisuća kuna (2021.: 60.629 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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 561 tisuću kuna (2021. 498 tisuća kuna). Troškovi održavanja preuzete imovine u 2022. godini iznosili su 670 tisuća kuna.

Efekti promjene fer vrijednosti iskazani su u poziciji ulaganja u nekretnine unutar bilješke 36.

Opis vrednovanja ulaganja u nekretnine prikazan je u bilješki 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.

16. 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:

| | <u>2022.</u> | <u>2021.</u> |
|----------|--------------|--------------|
| Software | 3-10 godina | 3-10 godina |
| Licence | 3-10 godina | 3-10 godina |

Grupa

| 2022. '000 kn | Software | Licence | Imovina u pripremi | Goodwill | Ukupno |
|---|------------------|-----------------|-----------------------|-----------|------------------|
| Trošak nabave | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2021. | 305.825 | 75.660 | 9.948 | - | 391.433 |
| Donos NHB d.d. | 179.558 | - | 34.418 | - | 213.975 |
| Povećanja | 329 | - | 60.454 | 13 | 60.797 |
| Prijenos u upotrebu | 63.713 | 4.153 | (67.866) | - | - |
| Otpisi | (59.742) | - | (3.913) | - | (63.655) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 489.683 | 79.813 | 33.041 | 13 | 602.550 |
| Akumulirana amortizacija | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | (264.048) | (61.436) | - | - | (325.485) |
| Donos NHB d.d. | (110.612) | - | - | - | (110.612) |
| Trošak amortizacije | (30.544) | (5.911) | - | - | (36.455) |
| Umanjenje vrijednosti | (53.949) | - | - | - | (53.949) |
| Otpisi | 59.742 | - | - | - | 59.742 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | (399.411) | (67.347) | - | - | (466.758) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2022. | 41.777 | 14.224 | 9.948 | - | 65.948 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2022. | 90.272 | 12.466 | 33.041 | 13 | 135.791 |

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Grupa

| 2021. '000 kn | Software | Licence | Imovina u pripremi | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|-----------------------|------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 278.723 | 68.807 | 18.636 | 365.966 |
| Povećanja | - | - | 23.998 | 23.998 |
| Prijenos u upotrebu | 25.620 | 7.053 | (32.673) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | 304.343 | 75.660 | 9.961 | 389.964 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | (249.937) | (56.166) | - | (306.103) |
| Trošak amortizacije | (14.111) | (5.271) | - | (19.382) |
| Stanje na dan 31. prosinca | (264.048) | (61.437) | - | (325.485) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 28.786 | 12.441 | 18.636 | 59.863 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 40.295 | 14.223 | 9.961 | 64.479 |

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2022. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 9.961 tisuća kuna (2021.: 18.636 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

16. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Banka

| 2022. '000 kn | Software | Licence | Imovina u pripremi | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 296.576 | 75.660 | 9.948 | 382.184 |
| Povećanja | - | - | 37.127 | 37.127 |
| Prijenos u upotrebu | 14.519 | 4.153 | (18.672) | - |
| Otpisi | (23) | - | - | (23) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 311.072 | 79.813 | 28.403 | 419.288 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | (254.862) | (61.436) | - | (316.298) |
| Trošak amortizacije | (18.705) | (5.911) | - | (24.616) |
| Otpisi | 23 | - | - | 23 |
| Stanje na dan 31. prosinca | (273.544) | (67.347) | - | (340.891) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 41.714 | 14.224 | 9.948 | 65.886 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 37.528 | 12.466 | 28.403 | 78.397 |

Banka

| 2021. '000 kn | Software | Licence | Imovina u pripremi | Ukupno |
|--|------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| Trošak nabave | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 270.956 | 68.607 | 18.636 | 358.199 |
| Povećanja | - | - | 23.985 | 23.985 |
| Prijenos u upotrebu | 25.620 | 7.053 | (32.673) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | 296.576 | 76.144 | 9.948 | 382.184 |
| Akumulirana amortizacija | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | (240.867) | (56.165) | - | (297.032) |
| Trošak amortizacije | (13.995) | (5.271) | - | (19.266) |
| Stanje na dan 31. prosinca | (254.862) | (61.436) | - | (316.298) |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 30.089 | 12.442 | 18.636 | 61.167 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 41.714 | 14.224 | 9.948 | 65.886 |

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2022. većinom se odnosi na ulaganja u aplikacijski software te ulaganja u tuđu imovinu po nabavnoj vrijednosti od 28.403 tisuća kuna (2021.:9.948 tisuća kuna), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke. Interno razvijeni softver se nalazi unutar pozicije Software i u 2022. godini iznosi 5.914 tisuća kuna (2021.:5.087 tisuća kuna).

17. 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 2022. i 2021. godini prikazane su kako slijedi:

| Grupa 2022. '000 kn | 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. |
|---|---|---------------|--|---|----------------------|---|-----------------|
| | 2022. | | | | | | |
| Odgođena porezna imovina | | | | | | | |
| Krediti komitentima | 4.979 | (489) | - | - | 1.274 | - | 4.194 |
| Ostale rezervacije | 29.760 | (6.994) | (1.907) | - | 36.660 | 94 | 1.907 |
| Financijska imovina | 31.202 | 13.461 | - | - | 2.098 | - | 15.643 |
| Odgođena porezna imovina | 4.748 | - | - | - | - | - | 4.748 |
| Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine | 9.003 | 8.763 | - | - | 108 | - | 132 |
| Odgođena porezna imovina - IFRS 16 | 468 | (372) | - | - | 511 | - | 329 |
| Priznati porezni gubitak | - | (2.698) | - | - | 2.698 | - | - |
| Revalorizacijska rezerva | 2.349 | - | - | - | 2.349 | - | - |
| Odgođena porezna obveza | | | | | | | |
| Posudbe | (487) | 23 | - | - | - | - | (510) |
| Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19 | 251 | - | - | - | - | - | 251 |
| Revalorizacijska rezerva | (8.276) | - | - | (2.230) | - | - | (6.046) |
| Rezerva za fer vrijednost | (5.241) | - | - | 41.690 | - | - | (46.930) |
| Neto odgođena porezna imovina | 68.756 | 11.694 | (1.907) | 39.460 | 45.698 | 94 | (26.282) |

| Grupa 2021. '000 kn | Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka | | Prihod/(rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2020. |
|---|--|----------------|---|-----------------|
| | 2021. | | | |
| Odgođena porezna imovina | | | | |
| Krediti komitentima | 4.194 | (18) | - | 4.212 |
| Ostale rezervacije | 1.907 | - | - | 1.907 |
| Financijska imovina | 15.643 | 539 | - | 15.104 |
| Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište | 4.748 | - | - | 4.748 |
| Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine | 132 | 132 | - | - |
| Odgođena porezna imovina - MSFI 16 | 329 | - | - | 329 |
| Priznati porezni gubitak | - | (8.334) | - | 8.334 |
| Odgođena porezna obveza | | | | |
| Posudbe | (510) | - | - | (510) |
| Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19 | 251 | - | 251 | - |
| Revalorizacijska rezerva | (6.046) | - | (1.612) | (4.434) |
| Rezerva za fer vrijednost | (46.930) | - | 6.243 | (53.173) |
| Neto odgođena porezna imovina | (26.282) | (7.681) | 4.882 | (23.483) |

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

17. 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 2022. i 2021. godini prikazane su kako slijedi

| Banka 2022. '000 kn | 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 | 3.715 | (479) | - | - | 4.194 |
| Ostale rezervacije | - | - | (1.907) | - | 1.907 |
| Financijska imovina | 27.374 | 11.731 | - | - | 15.643 |
| Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište | 4.748 | - | - | - | 4.748 |
| Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine | 132 | - | - | - | 132 |
| Odgođena porezna imovina - MSFI 16 | 329 | - | - | - | 329 |
| Odgođena porezna obveza | | | | | |
| Posudbe | (487) | 23 | - | - | (510) |
| Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19 | 251 | - | - | - | 251 |
| Revalorizacijska rezerva | (8.276) | - | - | (2.230) | (6.046) |
| Rezerva za fer vrijednost | (5.241) | - | - | 41.690 | (46.930) |
| Neto odgođena porezna imovina | 22.545 | 11.275 | (1.907) | 39.460 | (26.282) |

| Banka 2021. '000 kn | 2021. | Prihod/ (rashod) u računu dobiti i gubitka | Prihod/(rashod) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2020. |
|---|-----------------|---|---|-----------------|
| Odgođena porezna imovina | | | | |
| Kreditni komitentima | 4.194 | (18) | - | 4.212 |
| Ostale rezervacije | 1.907 | - | - | 1.907 |
| Financijska imovina | 15.643 | 539 | - | 15.104 |
| Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište | 4.748 | - | - | 4.748 |
| Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine | 132 | 132 | - | - |
| Odgođena porezna imovina - MSFI 16 | 329 | - | - | 329 |
| Priznati porezni gubitak | - | (8.334) | - | 8.334 |
| Odgođena porezna obveza | | | | |
| Posudbe | (510) | - | - | (510) |
| Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19 | 251 | - | 251 | - |
| Revalorizacijska rezerva | (6.046) | - | (1.612) | (4.434) |
| Rezerva za fer vrijednost | (46.930) | - | 6.243 | (53.173) |
| Neto odgođena porezna imovina | (26.282) | (7.681) | 4.882 | (23.483) |

18. OSTALA IMOVINA

| '000 kn | Grupa | | Banka | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2021. | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2021. |
| Potraživanja po naknadama | 22.984 | 21.458 | 22.305 | 20.357 |
| Instrumenti u postupku naplate* | 65.608 | 31.100 | 56.478 | 31.100 |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja | 38.345 | 19.216 | 26.363 | 19.092 |
| Ostala potraživanja | 74.508 | 72.822 | 73.597 | 72.688 |
| Ukupna ostala imovina - bruto | 201.445 | 144.596 | 178.743 | 143.237 |
| Gubitak od umanjenja vrijednosti | (20.603) | (19.941) | (20.473) | (19.940) |
| Ukupno | 180.842 | 124.655 | 158.270 | 123.297 |

*Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na sredstva u obračunu 40.500 tisuća kuna (2021.: 14.465 tisuća kuna), kao i na ostala potraživanja u obračunu (stanovništvo, kartično poslovanje, platni promet, prodaja efektivne itd.).

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti

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

| | Grupa | | Banka | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 19.941 | 23.775 | 19.941 | 23.775 |
| Povećanje umanjenja vrijednosti | 2.376 | 3.183 | 1.206 | 3.182 |
| Donos NHB d.d. | 3.587 | - | - | - |
| Tečajne razlike | 12 | 200 | 12 | 200 |
| Iskorištena umanjenja i ostalo | (5.313) | (7.217) | (686) | (7.217) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 20.603 | 19.941 | 20.473 | 19.940 |

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

| | Grupa | | Banka | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Negativna fer vrijednost "swap" - ova | 232 | - | 232 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | 232 | - | 232 | - |

20. DEPOZITI BANAKA

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Depoziti po viđenju | 71.361 | 28.017 | 28.826 | 28.017 |
| Oročeni depoziti | 302.743 | - | 188.363 | - |
| Obveze po kamata - dospjele | 8 | - | - | - |
| Obveze po kamata - nedospjele | 119 | 8 | 8 | 8 |
| UKUPNO | 374.231 | 28.025 | 217.196 | 28.025 |

21. DEPOZITI KOMITENATA

| | Grupa | | Banka | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Depoziti po viđenju | | | | |
| Stanovništvo | 12.055.970 | 8.321.686 | 10.701.676 | 8.321.686 |
| Pravne osobe | 9.941.775 | 6.553.089 | 9.000.123 | 6.562.335 |
| Ograničeni depoziti | | | | |
| Stanovništvo | 264.265 | 264.417 | 253.961 | 264.417 |
| Pravne osobe | 4.825.473 | 3.462.433 | 4.819.261 | 3.462.433 |
| | 27.087.482 | 18.601.625 | 24.775.020 | 18.610.871 |
| Oročeni depoziti | | | | |
| Stanovništvo | 5.268.376 | 3.743.420 | 3.457.177 | 3.743.419 |
| Pravne osobe | 2.217.470 | 1.060.151 | 1.107.733 | 1.060.151 |
| | 7.485.847 | 4.803.571 | 4.564.911 | 4.803.570 |
| Obveze po kamata - nedospjele | 21.410 | 7.649 | 6.279 | 7.649 |
| Ukupno tekući računi i depoziti komitenata | 34.594.738 | 23.412.844 | 29.346.210 | 23.422.089 |

Ograničeni depoziti se uglavnom odnose na depozite klijenata koji su namijenjeni za unaprijed određenu svrhu, kao što su oni po nalogu suda.

22. POSUDBE

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 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Dugoročni krediti HNB-a | 587.000 | 400.000 | 400.000 | 400.000 |
| Dugoročni zajmovi od banaka | 449.869 | 98.769 | 449.869 | 98.769 |
| Dugoročni krediti HBOR-a -kune i valutna klauzula | 1.383.326 | 806.117 | 858.704 | 806.117 |
| Ostale dugoročne obveze - leasing | 99.314 | 90.057 | 76.144 | 90.057 |
| Dospjele kamate | 205 | - | 205 | - |
| Nedospjele kamate | 7.823 | 1.943 | 4.774 | 1.943 |
| Ukupno | 2.527.537 | 1.396.886 | 1.789.696 | 1.396.886 |

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 umanjenoj 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 umanjivanja 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.

22. POSUDBE (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 subjekta 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 2022. godini priznala kao rashod na proporcionalnoj osnovi 919 tisuće kuna (2021. 920 tisuća kuna) za najmove imovine male vrijednosti odnosno 1.221 tisuća kuna (2021. 304 tisuće kuna) za kratkoročne najmove.

PDV je izuzet iz obračuna imovine s pravom upotrebe i obveze po najmu. Prosječna ponderirana inkrementalna stopa zaduživanja 31. prosinca 2022. godine iznosi 4,73 posto (31. prosinca 2021. 4,8 posto).

Banka je u 2022. godini raskinula dva ugovora o najmu prostora te je priznala prihod u iznosu od 929 tisuća kuna (2021. 672 tisuće kuna).

22. POSUDBE (nastavak)

Rashodi od kamata sukladno MSFI16 iznose 3.935 tisuća kuna (2021.: 5.078 tisuća kuna) od čega se 3.368 tisuća kuna odnosi na pravne osobe (2021.:4.160 tisuća kuna) dok se ostatak od 567 tisuća kuna (2021.: 918 tisuća kuna) odnosi na fizičke osobe i obrtnike.

Promjene po obvezama po najmovima

| | Grupa | | Banka | |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 90.057 | 114.528 | 90.057 | 114.528 |
| Donos NHB | 29.891 | - | - | - |
| Novi ugovori | 3.643 | 6.013 | 3.618 | 6.013 |
| Modifikacije | 9.924 | 1.172 | 9.924 | 1.172 |
| Plaćanja po najmovima | (26.811) | (22.188) | (19.785) | (22.188) |
| Raskidi | (9.193) | (9.480) | (9.144) | (9.480) |
| Tečajne razlike | 330 | 12 | - | 12 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 97.840 | 90.057 | 74.670 | 90.057 |

Buduća minimalna plaćanja po najmovima

| | Grupa | | Banka | |
|------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| do jedne godine | 23.324 | 20.363 | 16.564 | 20.363 |
| od jedne do pet godina | 56.852 | 51.930 | 43.738 | 51.930 |
| preko pet godina | 17.664 | 17.765 | 14.368 | 17.765 |
| Ukupno | 97.840 | 90.057 | 74.670 | 90.057 |

22. POSUDBE (nastavak)

Obveze koje proizlaze iz aktivnosti financiranja

| Grupa '000 kn | Kratkoročni kredit | Dugoročni kredit | Najmovi | Ostalo |
|--|-------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|
| Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2021. | - | 1.352.113 | 114.528 | - |
| Novčani tokovi | - | (45.284) | (15.003) | - |
| Tečajne razlike | - | - | 12 | - |
| Ostala nenovčana kretanja | - | - | (9.480) | - |
| Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2021. | - | 1.306.829 | 90.057 | - |
| Novčani tokovi | 594.744 | (923.055) | (26.811) | (7.345) |
| Stjecanje ovisnih društava | 117.150 | 1.329.783 | 43.433 | 10.739 |
| Tečajne razlike | (617) | (4) | 330 | - |
| Ostala nenovčana kretanja | - | - | (7.696) | - |
| Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2022. | 711.277 | 1.713.553 | 99.313 | 3.394 |

| Banka '000 kn | Kratkoročni kredit | Dugoročni kredit | Najmovi | Ostalo |
|--|-------------------------------|-----------------------------|----------------|---------------|
| Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2021. | - | 1.352.113 | 114.528 | - |
| Novčani tokovi | - | (45.284) | (15.003) | - |
| Tečajne razlike | - | - | 12 | - |
| Ostala nenovčana kretanja | - | - | (9.480) | - |
| Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2021. | - | 1.306.829 | 90.057 | - |
| Novčani tokovi | - | 406.724 | (19.785) | - |
| Poslovne kombinacije | - | - | 13.542 | - |
| Ostala nenovčana kretanja | - | - | (7.671) | - |
| Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2022. | - | 1.713.553 | 76.143 | - |

23. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBEZE

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 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Rezervacije za sudske sporove | 275.233 | 16.325 | 40.144 | 16.325 |
| Rezervacije za potencijalne obveze | 14.898 | 7.557 | 3.971 | 7.557 |
| Rezervacije za ostale obveze | 38.198 | 26.148 | 34.738 | 26.148 |
| Rezervacije za izvanbilančne izloženosti | 62.929 | 32.225 | 57.922 | 32.225 |
| Rezervacije za zaposlenike | 6.983 | 5.827 | 6.918 | 5.762 |
| Ukupno | 398.241 | 88.080 | 143.693 | 88.015 |

Banka je tijekom 2022. godine imala otpuštanje neto rezerviranja po sudskim sporovima u iznosu od 23.820 tisuća kuna (2021.: 13.544 tisuća kuna).

Članica Grupe je tužena u većem broju sudskih sporova te su za njih formirana rezerviranja u financijskim izvještajima. Većina aktivnih tužbi protiv članice 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 članicu Grupe), tvrdeći da potrošači koji su u razdoblju 2004.-2008. podizali kredite vezane uz CHF i) nisu bili adekvatno informirani od strane banaka o svim rizicima vezanim za takve kredite, kao i da su ii) 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 članica 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 članice Grupe 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.

23. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

Tijekom 2022. godine dodatno se, u odnosu na prethodne godine, povećao broj tužbi protiv Članice povezanih s CHF kreditima, kao i broj pravomoćnih odluka protiv Članice. Povećani broj parnica rezultirao je većim iznosom rezervacija za sudske slučajeve. Članica Grupe posebno radi portfeljne rezervacije za potencijalne sporove vezane uz ne konvertirane CHF kredite.

Vežano 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 Članice u pojedinačnim tužbama koje su u tijeku u pogledu konvertiranih kredita.

Tokom 2022 donesena je i odluka Suda EU-a u predmetu C-567/20 - Sud je, u bitnome, odlučio prihvatiti mišljenje nezavisne odvjetnice J. Kokott, i 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.

Građanski odjel Vrhovnog suda Republike Hrvatske je 20. 12. 2022. godine donio pravni stav po kojem potrošač koji je sklopio sporazum o konverziji kredita ima pravo na isplatu pripadajućih zatezних kamata na više plaćene iznose koji je potrošaču banka uračunala prilikom izračuna konverzije kredita. Članica je radi rizika potencijalnih novih sudskih sporova po toj osnovi formirala portfeljne rezervacije.

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. S te osnove, stanje rezervacija na dan 31. prosinca 2022 iznosi 64.358 tisuća kuna.

U 2021. godini stavka Rezervacije za zaposlenike prebačena je iz bilješke 24. Ostale obveze.

Promjene u rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze

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

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Stanje 1. siječnja | 88.080 | 116.424 | 88.015 | 116.424 |
| Donos HNB d.d. | 247.580 | - | - | - |
| Povećanje rezerviranja u računu dobiti i gubitka | 59.953 | 307 | 50.411 | 307 |
| Ostalo | 2.628 | (28.651) | 5.267 | (28.716) |
| Stanje 31. prosinca | 398.241 | 88.080 | 143.693 | 88.015 |

24. OSTALE OBVEZE

| | Grupa | | Banka | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Obveze prema dobavljačima | 23.125 | 14.866 | 17.164 | 14.638 |
| Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose | 31.207 | 22.235 | 22.192 | 21.574 |
| Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze | 7.880 | 7.457 | 7.880 | 7.457 |
| Obveze za naknade | 5.382 | 4.471 | 5.332 | 4.367 |
| Sredstva u postupku plaćanja | 130.115 | 67.646 | 99.162 | 67.646 |
| Odgođeni prihod budućeg razdoblja | 2.759 | 3.627 | 2.759 | 3.627 |
| Obveze za plaćene predujmove | 67.646 | 18.996 | 24.160 | 18.996 |
| Obveze za starter pakete HNB | 38.799 | - | 38.799 | - |
| Ostale obveze | 95.672 | 48.472 | 52.569 | 47.267 |
| Ukupno | 402.585 | 187.770 | 270.017 | 185.572 |

U 2021. godini stavka Rezervacije za zaposlenike prebačena je u bilješku 23. Rezervacije za obveze i troškove. Stavka Obveze za starter pakete HNB odnosi se na početne pakete eurokovanica za fizičke i pravne osobe.

25. KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital i rezerve

Dionički kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Iznos naknade plaćene za reotkup upisanog kapitala, uključujući direktne zavisne troškove, priznaje se kao umanjenje kapitala i rezervi te se klasificira kao vlastite dionice.

Dividende

Dividende se priznaju kao obveza unutar razdoblja u kojem su objavljene.

Zadržana dobit

Dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Gubitak razdoblja tereti akumuliranu zadržanu dobit. Eventualni preostali gubitak raspoređuje se sukladno regulativi primjenjivoj na trgovačka društva u RH.

25. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

a) Dionički kapital i rezerve za vlastite dionice

Na dan 31. prosinca 2022., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital Banke iznosio je 1.214.755 tisuća kuna (2021.: 1.214.755 tisuća kuna) i uključivao je 2.024.625 (2021.: 2.024.625) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 600,00 kn.

Banka je u veljači 2022. godine u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica stekla ukupno 341 vlastitu dionicu oznake HPB-R-A. Banka je prije navedenog stjecanja imala 795 vlastitih dionica bez prava, a nakon navedenog stjecanja imala je ukupno 1.136 vlastitih dionica bez prava glasa.

Otpuštanje navedenog broja vlastitih dionica provedeno je u skladu s Odlukom Glavne skupštine o davanju ovlaštenja Upravi Banke za stjecanje i raspolaganje vlastitim dionicama iz svibnja 2021. godine te Programom otkupa vlastitih dionica iz siječnja 2022. te trajanjem do održavanja iduće redovne Glavne skupštine Banke 2022. godine. Nakon izvršenog prijenosa, Banka na dan 31. prosinca 2022. na trezorskom računu nema više vlastitih dionica (2021.: 795, u iznosu 477 tisuća kuna).

Rezerva za vlastite dionice na dan 31. 12. 2022. iznosi 4.477 tisuća kuna (2021.: 4.477 tisuća kuna).

Struktura vlasništva je sljedeća:

| | 2022. | | 2021. | |
|--|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| | Uplaćeni kapital '000 kn | Vlasništvo | Uplaćeni kapital '000 kn | Vlasništvo |
| Republika Hrvatska (Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine) | 545.421 | 44,90% | 545.421 | 44,90% |
| Hrvatska pošta d.d. | 144.966 | 11,93% | 144.966 | 11,93% |
| Hrvatska agencija za osiguranje depozita (HAOD) | 109.091 | 8,98% | 109.091 | 8,98% |
| Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje (Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine) | 106.387 | 8,76% | 106.387 | 8,76% |
| Fond NEK | 33.139 | 2,73% | 33.139 | 2,73% |
| Ostali | 275.772 | 22,70% | 275.772 | 22,70% |
| Ukupno | 1.214.775 | 100,00% | 1.214.775 | 100,00% |

25. 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 2022. i 2021. godine je kako slijedi:

| Grupa i Banka | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 212.651 | 242.231 |
| Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti | 929 | (1.553) |
| Neto nerealizirani (gubitak)/dobitak od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (232.538) | (31.302) |
| Promjene u aktuarskim dobitcima | - | (3.219) |
| Odgođeni porez koji se odnosi na promjenu ostvarenu revalorizacijom financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 41.690 | 6.493 |
| Stanje na 31. prosinca | 22.731 | 212.651 |

U 2022. godini stavka Promjene u aktuarskim dobitcima prebačena je u bilješku 23. rezervacije za obveze i troškove.

c) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 37.701 tisuća kuna (2021.:27.543 tisuća kuna), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Banke. U 2022. godini povećanje na revalorizacijskoj rezervi iznosi 10.157 tisuća kuna (2021.: povećanje 4.799 tisuća kuna). Kretanje revalorizacijske rezerve tijekom izvještajnog razdoblja 2022. i 2021. godine je kako slijedi:

| Grupa i Banka | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Stanje na 1. siječnja | 27.543 | 22.744 |
| Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine | 12.387 | 6.411 |
| Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu | (2.230) | (1.612) |
| Stanje na 31. prosinca | 37.701 | 27.543 |

25. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

d) Predložena dividenda

Obveze za dividendu se ne priznaju sve dok nisu odobrene na Glavnoj skupštini dioničara. U 2022. godini nije bilo isplate dividendi (2021.: 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 50.115 tisuća kuna za Grupu i Banku (2021.: 40.010 tisuća kuna Grupa i Banka), prethodno rasporedu rezultata ostvarenog u 2021. godini koji je izvještajno iskazan u poziciji zadržane dobiti.

Ostale rezerve za Banku i Grupu na dan 31. prosinca 2022. iznose 607.387 tisuća kuna (2021.: 657.992 tisuća kuna).

f) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je u ožujku 2022. godine donijela Odluku da se dio dobiti iz 2021. godine u iznosu 192.001 tisuća kuna, nakon izdvajanja zakonske rezerve prenese u zadržanu dobit unutar kapitala i rezervi (2021.: 91.031 tisuća kuna).

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:

| | <u>2022.</u> | <u>2021.</u> |
|--------------------------|--------------|--------------|
| Omjer financijske poluge | 7,37 | 9,14 |

26. 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 (2021.:2.023.830) kako je prikazano u nastavku:

| | <u>2022.</u> <u>'000 kn</u> | <u>2021.</u> <u>'000 kn</u> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Dobit tekuće godine za raspodjelu vlasnicima Banke | 132.606 | 202.107 |
| Dobit korištena u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici | 132.606 | 202.107 |
| Prosječni ponderirani broj redovnih dionica korišten u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici | 2.024.625 | 2.023.830 |
| Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena | 65,50 kn | 99,86 kn |

PRIHOD I RASHOD OD KAMATA (BILJEŠKA 27,28)

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 dospjeća, 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 subjekt 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 subjekt 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.

27. PRIHOD OD KAMATA

a) Analiza po proizvodu

| | Grupa | | Banka | |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Krediti komitentima | | | | |
| - pravnim osobama | 193.119 | 154.050 | 145.679 | 154.050 |
| - građanstvu | 479.905 | 326.788 | 308.239 | 326.788 |
| | 673.024 | 480.837 | 453.918 | 480.837 |
| Zajmovi i plasmani bankama | 19.985 | (3.625) | 18.239 | (3.625) |
| Dužničke vrijednosnice | 83.372 | 72.293 | 79.490 | 72.293 |
| Mjenice | 101 | 86 | 28 | 86 |
| Ukupno | 776.482 | 549.592 | 551.675 | 549.592 |

b) Analiza prihoda po izvoru

| | Grupa | | Banka | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Pravne osobe | 141.236 | 101.223 | 98.541 | 101.223 |
| Stanovništvo | 479.905 | 326.788 | 308.239 | 326.788 |
| Država i javni sektor | 129.677 | 124.290 | 122.665 | 124.290 |
| Banke i ostale financijske institucije | 22.935 | (3.557) | 21.189 | (3.557) |
| Ostale organizacije | 2.730 | 848 | 1.042 | 848 |
| Ukupno | 776.482 | 549.592 | 551.675 | 549.592 |

28. RASHOD OD KAMATA

a) Analiza rashoda po proizvodu

| | Grupa | | Banka | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Posudbe | 15.459 | 11.995 | 12.266 | 11.995 |
| Depoziti komitenata | | | | |
| - pravne osobe | 9.233 | 9.475 | 7.490 | 9.475 |
| - stanovništvo | 17.391 | 9.605 | 5.928 | 9.605 |
| | 26.623 | 19.080 | 13.418 | 19.080 |
| Depoziti banaka | 7.322 | 1.009 | 2.320 | 1.009 |
| Ostalo | 6.151 | 3 | - | - |
| Ukupno | 55.556 | 32.087 | 28.003 | 32.084 |

b) Analiza rashoda po davatelju

| | Grupa | | Banka | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Pravne osobe | 9.111 | 7.119 | 6.100 | 7.119 |
| Stanovništvo | 17.558 | 9.605 | 5.928 | 9.605 |
| Država i javni sektor | 98 | 1.077 | 98 | 1.077 |
| Banke i ostale financijske institucije | 26.277 | 14.174 | 15.830 | 14.174 |
| Ostale organizacije | 2.512 | 112 | 48 | 109 |
| Ukupno | 55.556 | 32.087 | 28.003 | 32.084 |

Unutar stavke Pravne osobe 3.935 tisuća kuna odnosi se na rashode od kamata sukladno MSFI16 (2021.: 5.079 tisuća kuna).

PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (BILJEŠKA 29,30)

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.

29. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | Grupa | | Banka | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Gotovinski platni promet | 217.613 | 217.314 | 215.896 | 217.314 |
| Bezgotovinski platni promet | 66.802 | 54.679 | 62.595 | 54.668 |
| Stanovništvo i kartično poslovanje | 238.808 | 172.414 | 205.062 | 172.414 |
| Akreditivi, garancije i devizni platni promet | 19.235 | 14.508 | 14.340 | 14.508 |
| Ostali prihodi od naknada i provizija | 44.664 | 31.138 | 24.489 | 24.073 |
| Ukupno | 587.122 | 490.053 | 522.382 | 482.976 |

30. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

| | Grupa | | Banka | |
|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Gotovinski platni promet | 194.511 | 193.961 | 194.511 | 193.961 |
| Bezgotovinski platni promet | 14.626 | 12.559 | 12.963 | 12.535 |
| Kartično poslovanje | 81.296 | 64.368 | 77.439 | 64.368 |
| Ostali rashodi od naknada i provizija | 36.559 | 20.718 | 30.495 | 19.236 |
| Ukupno | 326.992 | 291.606 | 315.408 | 290.100 |

31. NETO (GUBICI) / DOBICI OD VRIJEDNOSNICA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata, dužničkih vrijednosnica kojima se trguje te ostalih financijskih instrumenata priznatih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Realizirani dobiti / (gubici) | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | 71 | (1.806) | 71 | (1.806) |
| - Vlasničke vrijednosnice | - | 30.800 | - | 30.800 |
| - Valutni terminski ugovori – OTC | 7.247 | (460) | 613 | (460) |
| | 7.319 | 28.534 | 684 | 28.534 |
| Nerealizirani dobiti / (gubici) | | | | |
| - Dužničke vrijednosnice | (59.546) | (5.595) | (55.508) | (5.595) |
| - Vlasničke vrijednosnice | 213 | 452 | 213 | 452 |
| - Investicijski fondovi | (11.653) | 9.875 | (11.653) | 9.875 |
| - Valutni terminski ugovori – OTC | 131 | 21 | 131 | 21 |
| - Ročnice | 1.542 | - | - | - |
| | (69.313) | 4.753 | (66.817) | 4.753 |
| Neto dobit/gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza | (9.808) | (7.593) | (3.069) | (7.593) |
| Ukupno | (71.803) | 25.694 | (69.202) | 25.694 |

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

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća 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 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Realizirani dobitci od prodaje dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 2.118 | - | 2.118 | - |
| Ukupno | 2.118 | - | 2.118 | - |

33. NETO DOBICI OD TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Dobici umanjeni za gubitke od trgovanja u stranim valutama uključuju nerealizirane i realizirane dobitke i gubitke nastalih s osnove trgovanja u stranim valutama.

| | Grupa | | Banka | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Dobit od kupoprodaje deviza | 62.002 | 53.533 | 59.152 | 53.533 |
| Ostala kupoprodaja stranih valuta | (1.031) | 3.943 | (1.031) | 3.943 |
| Ukupno | 60.971 | 57.476 | 58.121 | 57.476 |

34. 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 | |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Prihod od dividendi | 1.164 | 2.044 | 2.549 | 2.044 |
| Prihod od prodaje imovine | 3.150 | 5.029 | 967 | 5.029 |
| Ostali prihodi | 14.369 | 17.711 | 7.460 | 13.980 |
| Ukupno | 18.682 | 24.784 | 10.976 | 21.053 |

35. 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 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Materijal i usluge | 153.565 | 117.388 | 142.420 | 116.488 |
| Administracija i marketing | 19.430 | 8.828 | 12.392 | 8.792 |
| Pošta i telekomunikacija | 26.161 | 24.419 | 24.543 | 23.971 |
| Troškovi zaposlenika | 341.140 | 249.606 | 261.393 | 243.810 |
| Troškovi osiguranja štednih uloga | 31.968 | 13.916 | 24.764 | 13.916 |
| Ostali opći i administrativni troškovi | 122.924 | 35.944 | 27.710 | 35.421 |
| Ukupno | 695.188 | 450.102 | 493.222 | 442.399 |

35. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI (nastavak)

a) Troškovi zaposlenika

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Neto plaće i ostali troškovi | 191.551 | 141.169 | 144.243 | 137.906 |
| Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca) | 135.012 | 92.003 | 103.120 | 89.742 |
| Neto rezervacije za otpremnine, jub. nagrade, god. odmore zaposlenika | (4.071) | 1.095 | (3.800) | 1.095 |
| Ostale naknade zaposlenima | 18.452 | 15.117 | 17.718 | 14.956 |
| Naknade članovima Nadzornog odbora | 196 | 223 | 112 | 112 |
| Ukupno | 341.140 | 249.606 | 261.393 | 243.810 |

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je imala 1.321 zaposlenih (2021.: 1.289), a Grupa 1.805 zaposlenog (2021.: 1.315 zaposlenih).

Troškovi obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje u drugom stupu u 2022. iznose 10.297 tisuća kuna (2021.: 9.607 tisuća kuna).

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

| | Bilješke | Grupa | | Banka | |
|--|----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 3 | | | | | |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | | 9.900 | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 11 | (59.948) | (67.348) | 23.201 | (67.348) |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG | 8 | (55) | 914 | (55) | 914 |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 10 | - | 90 | - | 90 |
| Ostala imovina | 18 | (1.677) | (3.182) | (506) | (3.181) |
| Ulaganja u nekretnine | 15 | 12.980 | 1.903 | 12.980 | 1.903 |
| Materijalna i nematerijalna imovina Neto (trošak)/ prihodi od (otpisa)/ naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama | 14,16 | (64.155) | 192 | 321 | 192 |
| | | (55) | (6) | (64) | (6) |
| Ukupan (trošak)/prihod | | (103.009) | (67.437) | 35.878 | (67.436) |
| Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 1 i 2 | | | | | |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | | (2) | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 11 | (113.042) | 8.015 | (35.207) | 8.015 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9 | 21.147 | (6.410) | 21.212 | (6.410) |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 10 | 9.185 | 21 | 9.185 | 21 |
| Ulaganja u nekretnine | | (213) | - | - | - |
| Ukupan (trošak)/prihod | | (82.926) | 1.626 | (4.811) | 1.626 |
| Ukupno očekivani/ identificirani gubici | | | | | |
| Zajmovi i potraživanja od banaka | | 9.898 | - | - | - |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 11 | (172.991) | (59.333) | (12.006) | (59.333) |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG | 8 | (55) | 914 | (55) | 914 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 9 | 21.147 | (6.410) | 21.212 | (6.410) |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 10 | 9.185 | 111 | 9.185 | 111 |
| Ostala imovina | 18 | (1.677) | (3.181) | (506) | (3.181) |
| Ulaganje u nekretnine | 15 | 12.767 | 1.903 | 12.980 | 1.903 |
| Materijalna i nematerijalna imovina Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama | 14,16 | (64.155) | 192 | 321 | 192 |
| | | (55) | (6) | (64) | (6) |
| Ukupan (trošak)/prihod | | (185.935) | (65.810) | 31.067 | (65.810) |

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.

37. 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.

37. 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 | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Trošak poreza na dobit tekuće godine | (38.829) | (36.139) | (37.099) | (35.887) |
| Odgođeni porezni trošak/(prihod) | 11.694 | (7.681) | 11.275 | (7.681) |
| Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka | (27.135) | (43.820) | (25.824) | (43.568) |

Kretanje odgođene porezne imovine i obveza sa efektima priznavanja u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i računu dobiti i gubitka nalazi se u bilješci 17. Neto odgođena porezna imovina/obveze.

Usklada poreza na dobit

Usklada poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja prikazana je u nastavku:

| | Grupa | | Banka | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| <i>Dobit prije poreza</i> | 981.494 | 246.445 | 158.430 | 245.675 |
| Porez na dobit po stopi od 18% | (176.669) | (44.360) | (28.517) | (44.221) |
| Porezno nepriznati troškovi | (8.780) | (1.425) | (7.514) | (1.420) |
| Neoporezivi prihod | 194.017 | (3.040) | 10.207 | (2.932) |
| Iskorišteni porezni gubici | 406 | - | - | - |
| Iskorištena/ (priznata) odgođena porezna imovina | 93 | 5.005 | - | 5.005 |
| Nepriznata odgođena porezna imovina | (36.203) | - | - | - |
| | (27.135) | (43.820) | (25.824) | (43.568) |
| <i>Efektivna stopa poreza na dobit</i> | 2,76% | 17,78% | 16,30% | 17,73% |

Priznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

U 2022. godini Banka nema odgođene porezne imovine s osnove ranijih gubitaka.

U 2021. godini iskorišteno je sva prethodno priznata porezna imovina s ukupnim efektom na račun dobiti i gubitka u iznosu 8.334 tisuće kuna.

38. 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 | |
|--|----------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Žiro račun kod HNB-a | 5 | 9.843.932 | 4.354.286 | 8.883.506 | 4.354.286 |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 6 | - | 1.326.442 | - | 1.326.442 |
| Obveznice Republike Hrvatske | | 4.835.404 | 4.465.745 | 4.220.588 | 4.465.745 |
| Trezorski zapisi Ministarstva financija | | 1.129.804 | 376.071 | 1.129.804 | 376.071 |
| Dani krediti Republici Hrvatskoj | | 1.555.690 | 1.691.852 | 1.509.638 | 1.691.852 |
| Depoziti Republike Hrvatske | | (6.769.559) | (4.422.236) | (6.769.559) | (4.422.236) |
| Ukupno | | 10.595.271 | 7.792.159 | 8.973.977 | 7.792.159 |

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 | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Kredit | 1.620.039 | 1.381.522 | 1.620.039 | 1.381.522 |
| Depoziti | (737.585) | (674.425) | (736.566) | (674.425) |
| Ukupno | 882.454 | 707.097 | 883.473 | 707.097 |

39. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

Novac i ekvivalenti novca uključuju novac u blagajni, novac kod Hrvatske narodne banke, plasmane kod drugih banaka s originalnim rokom dospijanja do tri mjeseca ili kraće te instrumente u postupku prijetoja i namire.

| | Bilješka | Grupa | | Banka | |
|--|----------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Novac i računi kod banaka | 5 | 11.091.436 | 6.192.555 | 9.919.462 | 6.192.515 |
| Plasmani bankama s izvornim dospijanjem do 90 dana | | 144.314 | 277.696 | 1.391.164 | 277.696 |
| Instrumenti u postupku naplate | 18 | 65.608 | 31.100 | 56.478 | 31.100 |
| Ukupno | | 11.301.358 | 6.501.351 | 11.367.104 | 6.501.311 |

40. POTENCIJALNE OBVEZE

U okviru redovnog poslovanja Banka i Grupa sklapaju ugovore kojima preuzimaju izvanbilančne kreditne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene okvirne kredite. Banka i Grupa navedene preuzete financijske obveze iskazuju u izvještaju o financijskom položaju ako i kad iste postanu plative.

| | Grupa | | Banka | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
| Garancije u kunama | 2.026.736 | 429.026 | 882.977 | 429.026 |
| Garancije u devizama | 193.901 | 61.632 | 57.380 | 61.632 |
| Akreditivi | 5.279 | 9.888 | 1.164 | 9.888 |
| Neiskorišteni okvirni krediti | 3.029.658 | 2.176.448 | 2.647.071 | 2.176.448 |
| Ukupno | 5.255.574 | 2.676.993 | 3.588.592 | 2.676.993 |

Na dan 31. prosinca 2022. godine Banka je priznala rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilančnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, u iznosu od 57.922 tisuća kuna, a Grupa 62.929 tisuća kuna (2021.: Banka i Grupa 32.225 tisuća kuna) koji su uključeni u Rezervacije za obveze i troškove (Bilješka 23).

41. 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, terminske 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.

41. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA (nastavak)

Na kraju 2022. godine Banka i Grupa imale su derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje:

| Grupa i Banka 2021 '000 kn | 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 | 515.143 | - | - | - | 515.143 | 363 | 232 |
| Ukupno | 515.143 | - | - | - | 515.143 | 363 | 232 |

42. 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 77,35 posto (2021.: 77,42 posto) dionica Banke, dok se s preostalih 22,65 posto (2021.: 22,58 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, kao i potraživanja iz plasmana u dužničke vrijednosne papire HP. 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 37. 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 (2021.: -).

42. 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 2022. i 31. prosinca 2021. godine za Banku, proizlaze iz transakcije s povezanim osobama kako slijedi:

| Grupa 2022. '000 kn | Izloženost* | Obveze | Prihodi | Rashodi |
|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ključni dioničari | | | | |
| Hrvatska pošta d.d. | 186.451 | 225.742 | 2.516 | 231.565 |
| Ključno poslovodstvo | | | | |
| Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade) | 433 | 4.271 | 11 | 19.869 |
| Dugoročne naknade (kredit i depoziti) | 11.712 | 40 | 228 | 183 |
| Ukupno | 198.596 | 230.054 | 2.755 | 251.617 |

| Grupa 2021. '000 kn | Izloženost* | Obveze | Prihodi | Rashodi |
|--|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ključni dioničari | | | | |
| Hrvatska pošta d.d. | 185.341 | 204.964 | 229.728 | 227.562 |
| Ključno poslovodstvo | | | | |
| Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade) | 373 | 2.800 | 21 | 19.871 |
| Dugoročne naknade (kredit i depoziti) | 3.599 | 486 | 203 | 201 |
| Društva pod značajnim utjecajem | - | - | 6 | - |
| Ukupno | 189.313 | 208.250 | 229.958 | 247.634 |

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 19.372 tisuće kuna (2021.: 20.227 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke.

42. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)
b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama (nastavak)

Banka

2022.

'000 kn

| | Izloženost* | Obveze | Prihodi | Rashodi |
|---|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ključni dioničari | | | | |
| Hrvatska pošta d.d. | 186.451 | 225.742 | 2.516 | 231.565 |
| Ovisna društva | | | | |
| HPB Invest | 5.074 | 4.308 | 2.259 | - |
| HPB Nekretnine | 14.000 | 713 | 2.787 | - |
| Pronam Nekretnine d.o.o. | 56.468 | 7 | 2.521 | - |
| Nova hrvatska banka d.d. | 1.943.146 | 15.673 | 13.781 | 5.232 |
| Ključno poslovodstvo | | | | |
| Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade) | 328 | 4.271 | 9 | 18.093 |
| Dugoročne naknade (kreditni i depoziti) | 10.661 | 40 | 201 | - |
| Ukupno | 2.216.128 | 250.754 | 24.073 | 254.890 |

Banka

2021.

'000 kn

| | Izloženost* | Obveze | Prihodi | Rashodi |
|---|--------------------|----------------|----------------|----------------|
| Ključni dioničari | | | | |
| Hrvatska pošta d.d. | 185.341 | 204.964 | 229.728 | 227.562 |
| Ovisna društva | | | | |
| HPB Invest | 5.076 | 6.016 | 2.824 | - |
| HPB Nekretnine | 4.875 | 6.734 | 314 | 1.937 |
| Ključno poslovodstvo | | | | |
| Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade) | 268 | 2.800 | 16 | 18.256 |
| Dugoročne naknade (kreditni i depoziti) | 2.493 | 486 | 145 | 18 |
| Društva pod značajnim utjecajem | - | - | 6 | - |
| Ukupno | 198.052 | 221.000 | 233.034 | 247.773 |

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 28.567 tisuća kuna (2021.:20.236 tisuća kuna) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke.

Kreditni ključnom poslovodstvu nalaze se u stupnju 1 i stupnju 2.

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 77,35 posto 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 37.

43. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVNOJ PRODAJI

Banka i Grupa ulaze u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili povezane transakcije prodaje uz reotkup na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao dani krediti bankama ili komitentima. Također se evidentira da su kupljena potraživanja osigurana odgovarajućim vrijednosnicama iz ugovora o reotkupu. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za odnosnu financijsku imovinu po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje ulaganja prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Banka i Grupa prikupljaju sredstva tako da prodaju financijske instrumente prema ugovoru kojim se povrat sredstava obavlja na način da se instrumenti otkupljuju na ugovoreni budući datum po istoj cijeni uvećanoj za kamate po unaprijed određenoj stopi.

Ugovori o reotkupu se obično koriste kao sredstvo kratkoročnog financiranja kamatonosne imovine, ovisno o prevladavajućim kamatnim stopama. Prodani financijski instrumenti se nastavljaju priznavati, a primici od prodaje prikazuju se kao obveza za posudbe. Na kraju godine Banka i Grupa imala su slijedeće ugovore o reotkupu:

| | Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 kn | Fer vrijednost kolaterala '000 kn |
|--|--|--|
| Grupa | | |
| Kreditni komitentima – repo ugovori | | |
| 2022. | 592.677 | 713.529 |
| 2021. | 401.790 | 451.720 |
| | Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 kn | Fer vrijednost kolaterala '000 kn |
| Banka | | |
| Kreditni komitentima – repo ugovori | | |
| 2022. | 402.790 | 474.152 |
| 2021. | 401.790 | 451.720 |

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.

44. 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 kumski 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 2022. godine ukupna imovina u skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 6,96 milijardi kuna (2021.: 7,18 milijardi kuna).

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

Nadalje, na dan 31. prosinca 2022. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, za koje Banka obavlja poslove depozitara, iznosila je 6,16 milijardi kuna (2021.: 6,74 milijardi kuna).

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

| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Imovina | | |
| Pravne osobe | 55.410 | 55.065 |
| Građanstvo | 441.201 | 461.802 |
| Sredstva na žiro računu | 741.202 | 689.882 |
| Ukupno imovina | 1.237.812 | 1.206.749 |
| Obveze | | |
| Hrvatski zavod za zapošljavanje | 64.293 | 63.910 |
| Županije | 9.924 | 9.999 |
| Vlada Republike Hrvatske | 1.151.185 | 1.119.048 |
| Hrvatska banka za obnovu i razvitak | 6.837 | 9.062 |
| Ostale obveze | 5.574 | 4.729 |
| Ukupno obveze | 1.237.812 | 1.206.749 |

45. 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 2022. | Prosječne kamatne stope 2021. |
|--|--|--|
| Imovina | | |
| Novac i računi kod banaka | (0,07%) | (0,10%) |
| Kredit i potraživanja od banaka | 1,81% | 0,09% |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1,80% | 1,68% |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 1,70% | 1,46% |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 1,07% | 10,11% |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 3,12% | 3,39% |
| Obveze | | |
| Depoziti banaka | (1,25%) | (1,62%) |
| Depoziti komitenata | (0,10%) | (0,09%) |
| Posudbe | (0,63%) | (0,84%) |

45. PROSJEČNE KAMATNE STOPE (nastavak)

| Banka | Prosječne kamatne stope 2022 | Prosječne kamatne stope 2021 |
|--|---|---|
| Imovina | | |
| Novac i računi kod banaka | (0,05%) | (0,10%) |
| Kredit i potraživanja od banaka | 1,89% | 0,09% |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1,65% | 1,68% |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD | 1,94% | 1,46% |
| Financijska ulaganja po amortiziranom trošku | 1,06% | 10,11% |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 3,04% | 3,39% |
| Obveze | | |
| Depoziti banaka | (1,89%) | (1,62%) |
| Depoziti komitenata | (0,05%) | (0,09%) |
| Posudbe | (0,77%) | (0,84%) |

46. 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, najmova 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.

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (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 budućí gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjena vrijednosti, uključujući umanjene vrijednosti za identificirane gubitke na skupnoj osnovi kredita A-rizične skupine, obračunato prema propisanim stopama umanjena. 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 budućí 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 dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. 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.

Tablice u nastavku prikazuju hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine.

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

| Grupa | Fer vrijednost | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci | Knjigovodstvena vrijednost | Nepriznati dobiti/(gubici) |
|---|-----------------------|-------------------------------|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 31. 12. 2022. | | | | | |
| FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 11.091.437 | 1. razina | | 11.091.437 | - |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | - | 1. razina | novčani ekvivalent | - | - |
| Kreditni i potraživanja od banaka | 201.571 | 3. razina | novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova | 211.771 | (10.200) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 5.452.600 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 6.001.779 | (549.179) |
| Kreditni i potraživanja od komitenata | 22.944.484 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 23.069.273 | (124.790) |
| FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 508.813 | | | 508.813 | - |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 2. razina | - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | - |
| - obveznice Ministarstva financija | 381.243 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 381.243 | - |
| - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 23.750 | 1. razina | - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 23.750 | - |
| - ulaganja u otvorene investicijske fondove | 69.305 | 1. razina | vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja | 69.305 | - |
| - vlasničke vrijednosnice | 24.919 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 24.919 | - |
| - fer vrijednost terminskih ugovora | 363 | 3. razina | interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova | 363 | - |
| - krediti i potraživanja od komitenata | 4.965 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 4.965 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | 4.268 | nije primjenjivo | nije primjenjivo | 4.268 | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 28.688 | | | 28.688 | - |
| - vlasničke vrijednosnice - bez kotacije | 26.000 | 3. razina | metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B. | 26.000 | - |
| - vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom | 2.688 | 1. razina | - vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom | 2.688 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | - | nije primjenjivo | nije primjenjivo | - | - |
| Ukupno financijska imovina | 40.227.594 | | | 40.911.762 | (684.169) |
| FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU | | | | | |
| Depoziti banaka | 381.463 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 374.231 | (7.233) |
| Depoziti komitenata | 34.595.858 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 34.594.738 | (1.120) |
| Posudbe | 2.533.695 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 2.527.537 | (6.158) |
| FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 232 | 3. razina | interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova | 232 | - |
| Ukupno financijske obveze | 37.511.016 | | | 37.496.505 | (14.511) |
| UKUPNO | | | | | (698.680) |

46 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

| Grupa 31. 12. 2021. | 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 | 6.192.555 | 1. razina | | 6.192.555 | - |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.326.442 | 1. razina | novčani ekvivalent | 1.326.442 | - |
| Kredit i potraživanja od banaka | 289.806 | 3. razina | novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospeljeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova | 289.837 | (31) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 453 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 453 | - |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 13.985.258 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 14.251.800 | (266.542) |
| FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 625.986 | | | 625.986 | - |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 2. razina | - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | - |
| - obveznice Ministarstva financija | 483.499 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 483.499 | - |
| - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 24.861 | 1. razina | - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 24.861 | - |
| - ulaganja u otvorene investicijske fondove | 80.933 | 1. razina | vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja | 80.933 | - |
| - vlasničke vrijednosnice | 24.706 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 24.706 | - |
| - kredit i potraživanja od komitenata | 8.883 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 8.883 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | 3.104 | nije primjenjivo | nije primjenjivo | 3.104 | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4.601.297 | | | 4.601.297 | - |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | 376.071 | 2. razina | mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova | 376.071 | - |
| - obveznice Ministarstva financija | 3.953.844 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 3.953.844 | - |
| - vrijednosnice stranih država | - | 1. razina | mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova | - | - |
| - korporativne obveznice državnih trgovačkih društava | 195.219 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 195.219 | - |
| - korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava | - | 3. razina | mark-to-model primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova | - | - |
| - vlasničke vrijednosnice - bez kotacije | 25.669 | 3. razina | metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B. | 25.669 | - |
| - vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom | 23.204 | 1. razina | - vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom | 23.204 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | 27.292 | nije primjenjivo | nije primjenjivo | 27.292 | - |
| Ukupno financijska imovina | 27.021.798 | | | 27.288.371 | (266.573) |
| FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU | | | | | |
| Depoziti banaka | 28.025 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 28.025 | - |
| Depoziti komitenata | 23.414.833 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 23.412.844 | (1.989) |
| Posudbe | 1.410.402 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 1.396.886 | (13.516) |
| FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 3. razina | interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova | - | - |
| Ukupno financijske obveze | 24.853.260 | | | 24.837.755 | (15.505) |
| UKUPNO | | | | | (282.078) |

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

| Banka | Fer vrijednost | Razina fer vrijednosti | Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci | Knjigovodstvena vrijednost | Nepriзнati dobiti/ (gubici) |
|---|-----------------------|-------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| 31. 12. 2022. | | | | | |
| FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU | | | | | |
| Novac i računi kod banaka | 9.919.462 | 1. razina | Novac i novčani ekvivalent | 9.919.462 | - |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | - | 1. razina | novčani ekvivalent | - | - |
| Kredit i potraživanja od banaka | 1.991.434 | 3. razina | novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova | 1.994.752 | (3.318) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 4.927.511 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 5.447.266 | (519.755) |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 15.749.996 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 15.873.713 | (123.717) |
| FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 419.087 | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 419.087 | - |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 2. razina | - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | - |
| - obveznice Ministarstva financija | 291.689 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 291.689 | - |
| - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 23.750 | 1. razina | - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 23.750 | - |
| - ulaganja u otvorene investicijske fondove | 69.305 | 1. razina | vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja | 69.305 | - |
| - vlasničke vrijednosnice | 24.919 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 24.919 | - |
| - fer vrijednost terminkih ugovora | 363 | 3. razina | interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova | 363 | - |
| - kredit i potraživanja od komitenata | 4.965 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 4.965 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | 4.096 | nije primjenjivo | nije primjenjivo | 4.096 | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 28.547 | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 28.547 | - |
| - vlasničke vrijednosnice - bez kotacije | 26.000 | 3. razina | metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B. | 26.000 | - |
| - vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom | 2.547 | 1. razina | mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 2.547 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | - | nije primjenjivo | nije primjenjivo | - | - |
| Ukupno financijska imovina | 33.036.038 | | | 33.682.827 | (646.789) |
| FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU | | | | | |
| Depoziti banaka | 224.429 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 217.196 | (7.233) |
| Depoziti komitenata | 29.347.330 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 29.346.210 | (1.120) |
| Posudbe | 1.795.854 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 1.789.696 | (6.158) |
| FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 232 | 3. razina | interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova | 232 | - |
| Ukupno financijske obveze | 31.367.845 | | | 31.353.102 | (14.743) |
| UKUPNO | | | | | (661.532) |

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

| Banka 31. 12. 2021. | 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 | 6.192.515 | 1. razina | Novac i novčani ekvivalent | 6.192.515 | - |
| Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke | 1.326.442 | 1. razina | novčani ekvivalent | 1.326.442 | - |
| Kredit i potraživanja od banaka | 289.806 | 3. razina | novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospjeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova | 289.837 | (31) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 453 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 453 | - |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 13.985.258 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 14.251.800 | (266.542) |
| FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 625.986 | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 625.986 | |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | 2. razina | - trezorski zapisi Ministarstva financija | - | - |
| - obveznice Ministarstva financija | 483.499 | 1. razina | <i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 483.499 | - |
| - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 24.861 | 1. razina | - korporativne obveznice i komercijalni zapisi | 24.861 | - |
| - ulaganja u otvorene investicijske fondove | 80.933 | 1. razina | vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja | 80.933 | - |
| - vlasničke vrijednosnice | 24.706 | 1. razina | <i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 24.706 | - |
| - kredit i potraživanja od komitenata | 8.883 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | 8.883 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | 3.104 | nije primjenjivo | nije primjenjivo | 3.104 | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4.601.297 | | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 4.601.297 | - |
| - trezorski zapisi Ministarstva financija | 376.071 | 2. razina | <i>mark-to-model</i> primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova | 376.071 | - |
| - obveznice Ministarstva financija | 3.953.844 | 1. razina | <i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 3.953.844 | - |
| - vrijednosnice stranih država | - | 1. razina | <i>mark-to-model</i> primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova | - | - |
| - korporativne obveznice državnih trgovačkih društava | 195.219 | 1. razina | <i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 195.219 | - |
| - korporativne obveznice ostalih trgovačkih društava | - | 3. razina | <i>mark-to-model</i> primjenom internog modela utvrđivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova | - | - |
| - vlasničke vrijednosnice - bez kotacije | 25.669 | 3. razina | metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B. | 25.669 | - |
| - vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom | 23.204 | 1. razina | <i>mark-to-market</i> prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu | 23.204 | - |
| - nedospjela potraživanja po kamatama | 27.292 | nije primjenjivo | nije primjenjivo | 27.292 | - |
| Ukupno financijska imovina | 27.021.758 | | | 27.288.330 | (266.573) |
| FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU | | | | | |
| Depoziti banaka | 28.025 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 28.025 | - |
| Depoziti komitenata | 23.424.078 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 23.422.089 | (1.989) |
| Posudbe | 1.410.402 | 3. razina | sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama | 1.396.886 | (13.516) |
| FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI | | | | | |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 3. razina | interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova | - | - |
| Ukupno financijske obveze | 24.862.505 | | | 24.847.000 | (15.505) |
| UKUPNO | | | | | (282.078) |

46. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (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. 2022. |
|---|--|-----------------------|--|---|--|----------------------|
| Financijska imovina | Vrsta instrumenta | Fer vrijednost | 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 | 4.965 | 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 | 24.295 | izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu | Konverzijski faktor | 3,645 i 100 | |
| Grupa i Banka | | | | | | 31. 12. 2021. |
| Financijska imovina | Vrsta instrumenta | Fer vrijednost | 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 | 7.352 | sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova | Diskontna stopa | 3,35%-3,45% | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | Vlasničke vrijednosnice - bez kotacije | 23.964 | izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu | Konverzijski faktor | 6,829 i 100 | |

47. 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 1.548.914 tisuća kuna (2021.: 2.080.941 tisuća kuna). Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke u odnosu na bilančnu svotu Banke iznosi 4,50 posto imovine Banke. Na razini HPB Grupe opterećena imovina iznosi 1.877.664 tisuća kuna odnosno 4,50 posto konsolidirane bilančne svote HPB Grupe.

U opterećenu imovinu HPB Grupe s 31. 12. 2022. godine, uključeni su depoziti kod HNB-a koji su služili kao kolateral za primljenu euro gotovinu vezano za proces uvođenja EUR-a kao službene valute u RH, i to u iznosu od 867.992 tisuća kuna (u tome HPB d.d. 785.083 tisuća kuna), dok su sredstva izdvojena s osnova kunske i devizne obvezna pričuve koji su se izdvajala na računima kod HNB -a, uplaćena natrag u NKS sustav Banke.

Nadalje, opterećenu imovinu predstavlja zalag dužničkih vrijednosnih papira RH s osnova uzetih repo kredita od HNB-a, u ukupnom iznosu od 715.341 tisuća kuna (u tome HPB d.d 474.152 tisuće kuna).

Preostali iznos opterećene imovine odnosi se na založeni kredit u iznosu od 271.889 tisuća kuna kao zalag za primljeni devizni kredit od Europske investicijske banke te jamstvene depozite u iznosu od 20.819 tisuća kuna te ostale depozite od 1.624 tisuće kuna.

Tablični prikaz opterećene imovine Grupe i Banke sa stanjem na 31. 12. 2022. i 31. 12. 2021.

| Grupa (u 000 kn) | 31. 12. 2022. | | 31. 12. 2021.* | |
|--|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost |
| Dužnički vrijednosni papiri | 715.341 | 715.341 | 451.720 | 451.720 |
| Obračunata obvezna pričuva i računi održavanja | 867.992 | 867.992 | 1.326.442 | 1.326.442 |
| Kreditni komitentima i ostala imovina | 294.331 | 294.331 | 302.779 | 302.779 |
| Ukupno | 1.877.664 | 1.877.644 | 2.080.941 | 2.080.941 |

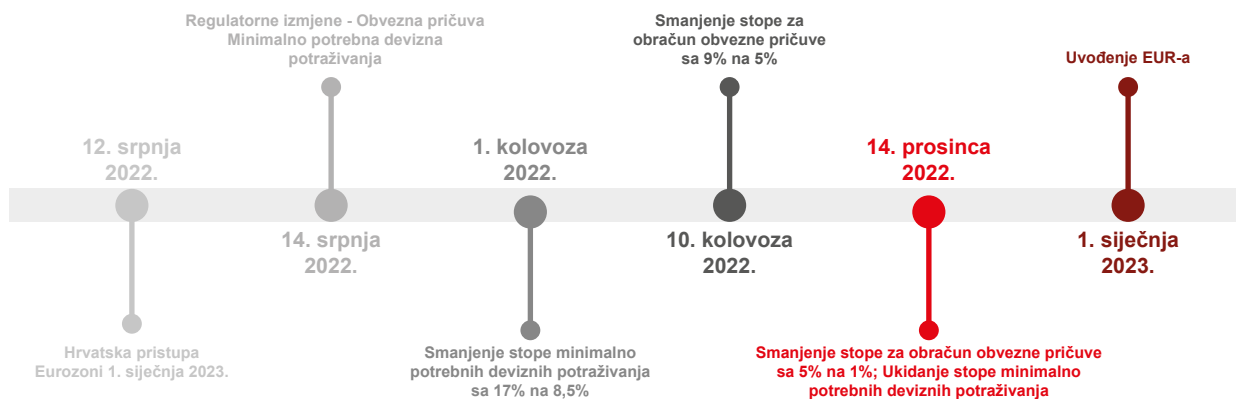
| Banka (u 000 kn) | 31. 12. 2022. | | 31.12.2021. | |
|--|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
| | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost | Knjigovodstvena vrijednost | Fer vrijednost |
| Dužnički vrijednosni papiri | 474.152 | 474.152 | 451.720 | 451.720 |
| Obračunata obvezna pričuva i računi održavanja | 785.083 | 785.083 | 1.326.442 | 1.326.442 |
| Kreditni komitentima i ostala imovina | 289.678 | 289.678 | 302.779 | 302.779 |
| Ukupno | 1.548.914 | 1.548.914 | 2.080.941 | 2.080.941 |

*Banka je stekla vlasnički udio u NHB d.d. s danom 14. 04. 2022. godine te su shodno tome za 2021. godinu iskazani podaci o opterećenju imovini jednaki za Grupu i Banku.

48. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

UVOĐENJE EUR-a

Od 1. siječnja 2023. Hrvatska je ušla u monetarnu uniju eurozone. Time je euro posala funkcionalna valuta u Republici Hrvatskoj. To predstavlja značajne promjene u upravljanju viškom likvidnosti, kao što je izravan pristup eurskom tržištu novca i monetarnim operacijama, što također implicira određeni zaokret u upravljanju financijskom imovinom. Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje iznosa u ovim financijskim izvještajima. Pristupanje Hrvatske monetarnoj uniji pokrenulo je regulatorne promjene koje predstavljaju potpuno usklađivanje s regulatornim okvirom ECB-a od 1. siječnja 2023., poput smanjenja minimalne pričuve i minimalne obvezne devizne pričuve. Pristup monetarnoj uniji omogućuje uklanjanje tečajnih razlika, smanjenje premije rizika zemlje (niže stope zaduživanja), povećanje likvidnosti domaćeg tržišta kapitala, smanjenje troškova platnog prometa, jačanje konkurencije (optimizacija poslovanja).



U razdoblju od 1. 10. 2022. do 31. 12. 2022. godine kroz proces predopskrbe opskrbljena je mreža Banke gotovim novcem eura. Kroz proces posredne predopskrbe i pojednostavljene posredne predopskrbe poslovnim subjektima, klijentima Banke omogućena je opskrba gotovim novcem eura za njihove potrebe, a za korištenje nakon 1. 1. 2023. godine. U razdoblju od 1. 12. 2022. do 31. 12. 2022. godine u centrima Banke i poštanskim uredima Hrvatske pošte omogućena je prodaja početnih paketa eurokovanica potrošačima i poslovnim subjektima. Proces predopskrbe zaključen je 31. 12. 2022. godine, a gotov novac eura preuzet iz predopskrbe od 1. 1. 2023. godine koristi se za redovno poslovanje u mreži Banke.

| | Grupa | Banka |
|---|----------------------|----------------------|
| | 31. 12. 2022. | 31. 12. 2022. |
| | '000 kn | '000 kn |
| Predopskrba gotovina - centralni trezor | 60.353 | 1.059 |
| Predopskrba gotovina - poslovnice | 189.434 | 178.901 |
| Predopskrba gotovina - bankomati | 144.242 | 141.362 |
| Predopskrba gotovina - HP i FINA | 339.804 | 338.189 |
| Predopskrba gotovina - ostalo | 75.402 | 1.080 |
| Ukupno | 809.235 | 660.592 |

PRIPAJANJE DRUŠTVA PRONAM NEKRETNINE d.o.o.

Dana 14. ožujka 2023. godine društvo Pronam Nekeznine d.o.o. za poslovanje nekretninama, iznajmljivanje opreme, posredovanje i trgovinu pripojeno je banci temeljem Ugovora o pripajanju od 11. 11. 2022. godine, Rješenja Hrvatske narodne banke o odobrenju pripajanja od 23. 02. 2023. godine te Odluke skupštine Pronam Nekeznine d.o.o. od 8. 3. 2023. godine.

Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2022. godine

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|---|---------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Imovina | | | | |
| 1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004) | 001 | | 6.177.602.131 | 9.919.216.704 |
| 1.1. Novac u blagajni | 002 | | 1.422.548.361 | 950.176.438 |
| 1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | | 4.339.757.848 | 8.883.505.909 |
| 1.3. Ostali depoziti po viđenju | 004 | | 415.295.922 | 85.534.357 |
| 2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009) | 005 | | 616.670.614 | 412.244.729 |
| 2.1. Izvedenice | 006 | | - | 362.720 |
| 2.2. Vlasnički instrumenti | 007 | | 105.639.274 | 94.223.884 |
| 2.3. Dužnički vrijednosni papiri | 008 | | 511.031.340 | 317.658.125 |
| 2.4. Krediti i predujmovi | 009 | | - | - |
| 3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013) | 010 | | 9.316.729 | 6.842.780 |
| 3.1. Vlasnički instrumenti | 011 | | - | - |
| 3.2. Dužnički vrijednosni papiri | 012 | | - | - |
| 3.3. Krediti i predujmovi | 013 | | 9.316.729 | 6.842.780 |
| 4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016) | 014 | | - | - |
| 4.2. Dužnički vrijednosni papiri | 015 | | - | - |
| 4.3. Krediti i predujmovi | 016 | | - | - |
| 5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020) | 017 | | 4.601.319.906 | 28.547.398 |
| 5.1. Vlasnički instrumenti | 018 | | 48.896.784 | 28.547.398 |
| 5.1. Dužnički vrijednosni papiri | 019 | | 4.552.423.122 | - |
| 5.2. Krediti i predujmovi | 020 | | - | - |
| 6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023) | 021 | | 15.955.565.325 | 23.390.612.112 |
| 6.1. Dužnički vrijednosni papiri | 022 | | 454.371 | 5.447.265.274 |
| 6.2. Krediti i predujmovi | 023 | | 15.955.110.954 | 17.943.346.838 |
| 7. Izvedenice – računovodstvo zaštite | 024 | | - | - |
| 8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 025 | | - | - |
| 9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 026 | | 9.760.843 | 101.105.343 |
| 10. Materijalna imovina | 027 | | 310.680.257 | 318.549.644 |
| 11. Nematerijalna imovina | 028 | | 93.319.300 | 99.979.902 |
| 12. Porezna imovina | 029 | | 642.640 | 22.650.486 |
| 13. Ostala imovina | 030 | | 50.579.782 | 81.759.383 |
| 14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 031 | | 9.200.000 | - |
| 15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031) | 032 | | 27.834.657.527 | 34.381.508.481 |

Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2022. godine (nastavak)

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|--|---------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| OBVEZE | | | | |
| 16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038) | 033 | | - | 533.449 |
| 16.1. Izvedenice | 034 | | - | 533.449 |
| 16.2. Kratke pozicije | 035 | | - | - |
| 16.3. Depoziti | 036 | | - | - |
| 16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri | 037 | | - | - |
| 16.5. Ostale financijske obveze | 038 | | - | - |
| 17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042) | 039 | | - | - |
| 17.1. Depoziti | 040 | | - | - |
| 17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri | 041 | | - | - |
| 17.3. Ostale financijske obveze | 042 | | - | - |
| 18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046) | 043 | | 24.599.744.662 | 31.369.828.625 |
| 18.1. Depoziti | 044 | | 24.505.320.711 | 31.288.352.875 |
| 18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | | - | - |
| 18.3. Ostale financijske obveze | 046 | | 94.423.951 | 81.475.750 |
| 19. Izvedenice – računovodstvo zaštite | 047 | | - | - |
| 20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika | 048 | | - | - |
| 21. Rezervacije | 049 | | 341.273.561 | 144.655.132 |
| 22. Porezne obveze | 050 | | 64.392.779 | 11.072.042 |
| 23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | | - | - |
| 24. Ostale obveze | 052 | | 178.816.674 | 240.984.184 |
| 25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | | - | - |
| 26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053) | 054 | | 25.184.227.676 | 31.767.073.432 |
| Kapital | | | | |
| 27. Temeljni kapital | 055 | | 1.214.775.000 | 1.214.775.000 |
| 28. Premija na dionice | 056 | | - | - |
| 29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | 057 | | - | - |
| 30. Ostali vlasnički instrumenti | 058 | | - | - |
| 31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 059 | | 240.193.702 | 60.431.930 |
| 32. Zadržana dobit | 060 | | 291.352.537 | 544.642.603 |
| 33. Revalorizacijske rezerve | 061 | | - | - |
| 34. Ostale rezerve | 062 | | 702.479.098 | 661.979.683 |
| 35. Trezorske dionice | 063 | | (477.000) | - |
| 36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | | 202.106.513 | 132.605.834 |
| 37. Dividende tijekom poslovne godine | 065 | | - | - |
| 38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli) | 066 | | - | - |
| 39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066) | 067 | | 2.650.429.850 | 2.614.435.050 |
| 40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067) | 068 | | 27.834.657.526 | 34.381.508.482 |

Račun dobiti i gubitka za 2022. godinu

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Kamatni prihodi | 001 | | 560.475.074 | 564.056.257 |
| 2. Kamatni rashodi | 002 | | 36.363.820 | 32.015.271 |
| 3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev | 003 | | - | - |
| 4. Prihodi od dividende | 004 | | 2.043.665 | 2.548.939 |
| 5. Prihodi od naknada i provizija | 005 | | 482.976.369 | 522.382.353 |
| 6. Rashodi od naknada i provizija | 006 | | 290.099.614 | 315.407.654 |
| 7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007 | | 671.529 | 3.046.848 |
| 8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 008 | | 59.962.657 | (8.011.956) |
| 9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 009 | | 30.491.412 | (48.152) |
| 10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 010 | | - | - |
| 11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto | 011 | | - | - |
| 12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto | 012 | | (7.592.753) | (3.068.994) |
| 13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto | 013 | | - | - |
| 14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 014 | | - | - |
| 15. Ostali prihodi iz poslovanja | 015 | | 18.529.530 | 20.242.534 |
| 16. Ostali rashodi iz poslovanja | 016 | | 19.815.032 | 12.073.635 |
| 17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083) | 017 | | 801.279.017 | 741.651.269 |
| 18. Administrativni rashodi | 018 | | 408.674.319 | 457.168.913 |
| 19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita | 019 | | 13.916.357 | 24.764.336 |
| 20. Amortizacija | 020 | | 67.020.386 | 70.057.109 |
| 21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto | 021 | | (4.328.639) | (3.573.879) |
| 22. Rezervacije ili ukidanje rezervacija | 022 | | 306.219 | 49.666.007 |
| 23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 023 | | 63.262.189 | (21.451.740) |
| 24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 024 | | - | - |
| 25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjnja vrijednosti nefinancijske imovine | 025 | | (1.903.399) | (557.027) |
| 26. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku | 026 | | - | - |
| 27. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela | 027 | | - | - |
| 28. 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 | | - | - |
| 29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 - 086 + 087 - 088 do 091+ 092 do 094) | 029 | | 245.674.307 | 158.429.792 |
| 30. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti | 030 | | (43.567.794) | (25.823.958) |
| 31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ČE SE NASTAVITI (AOP 095 - 096) | 031 | | 202.106.513 | 132.605.834 |
| 32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 099 - 100) | 032 | | - | - |
| 32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | 033 | | - | - |
| 32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti | 034 | | - | - |
| 33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 097 + 098; 102 + 103) | 035 | | 202.106.513 | 132.605.834 |
| 34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli) | 036 | | - | - |
| 35. Pripada vlasnicima matičnog društva | 037 | | 202.106.513 | 132.605.834 |

Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|---------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | | |
| 1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 101) | 038 | | 202.106.513 | 132.605.834 |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 106 + 118) | 039 | | (24.780.853) | (179.761.773) |
| 2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 107 do 113 + 116 + 117) | 040 | | 1.831.095 | 12.200.944 |
| 2.1.1. Materijalna imovina | 041 | | 6.411.028 | 12.387.082 |
| 2.1.2. Nematerijalna imovina | 042 | | - | - |
| 2.1.3. Aktuarski dobiti ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca | 43 | | (2.968.225) | - |
| 2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 044 | | - | - |
| 2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | 045 | | - | - |
| 2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 046 | | - | - |
| 2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto | 047 | | - | - |
| 2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka) | 048 | | - | 2.492.118 |
| 2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite) | 049 | | - | - |
| 2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku | 050 | | - | - |
| 2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 051 | | (1.611.708) | (2.678.256) |
| 2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 119 do 126) | 052 | | (26.611.948) | (191.962.717) |
| 2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) | 053 | | - | - |
| 2.2.2. Preračunavanje stranih valuta | 054 | | - | - |
| 2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel) | 055 | | - | - |
| 2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni) | 056 | | - | - |
| 2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 057 | | (32.525.728) | (234.100.875) |
| 2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 058 | | - | - |
| 2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 059 | | - | - |
| 2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak | 060 | | 5.913.780 | 42.138.158 |
| 3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 104 + 105 i AOP 128 + 129) | 061 | | 177.325.660 | (47.155.939) |
| 4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel) | 062 | | - | - |
| 5. Pripada vlasnicima matičnog društva | 063 | | 177.325.660 | (47.155.939) |

Izvjestaj o promjenama u kapitalu za 2022. godinu

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | 15 | 16 |
|--|------------|--|--------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|--|---------------------------------------|---------------|---------------|----|
| | | | | | | | | | | | | | Akumulirana ostata sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | | |
| Izvori promjene kapitala | | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | 15 | 16 |
| | ACP oznaka | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Akumulirana ostata sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | () Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | () Dividende tijekom poslovnih godina | Akumulirana ostata sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | Ukupno | |
| Početno stanje [prije prepraviljanja] | 001 | 1.214.775.000 | - | - | - | 240.193.703 | 291.352.537 | - | 702.479.098 | (477.000) | 202.106.513 | - | - | - | 2.650.429.851 | |
| Učinci ispravaka pogrešaka | 002 | - | - | - | - | - | (5.782.313) | - | - | - | - | - | - | - | (5.782.313) | |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | 003 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.) | 004 | 1.214.775.000 | - | - | - | 240.193.703 | 285.570.224 | - | 702.479.098 | (477.000) | 202.106.513 | - | - | - | 2.644.647.538 | |
| Izdavanje redovnih dionica | 005 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Izdavanje povlaštenih dionica | 006 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata | 007 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | 008 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente | 009 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Redukcija kapitala | 010 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dividende | 011 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Kupnja trezorskih dionica | 012 | - | - | - | - | - | - | - | - | (204.600) | - | - | - | - | (204.600) | |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | 013 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | 014 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital | 015 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Prijenos između komponenata kapitala | 016 | - | - | - | - | - | 192.001.187 | - | - | - | (192.001.187) | - | - | - | - | |
| Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja | 017 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Plaćanja temeljena na dionicama | 018 | - | - | - | - | - | - | - | - | 681.600 | - | - | - | - | 681.600 | |
| Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala | 019 | - | - | - | - | - | 67.071.192 | - | (40.499.415) | - | (10.105.326) | - | - | - | 16.466.451 | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (od 4. do 20.) | 020 | - | - | - | - | (179.761.773) | - | - | - | - | 132.605.834 | - | - | - | (47.155.939) | |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] | 021 | 1.214.775.000 | - | - | - | 60.431.930 | 544.642.603 | - | 661.979.663 | - | 132.605.834 | - | - | - | 2.614.435.050 | |

Izvještaj o novčanom toku za 2022. godinu

| | 2022. '000 kn | 2021. '000 kn |
|--|-------------------|------------------|
| Poslovne aktivnosti i usklađenja | | |
| 1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 158.430 | 245.675 |
| 2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 19.344 | 66.116 |
| 3. Amortizacija | 70.057 | 67.020 |
| 4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 8.963 | (83.170) |
| 5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | (967) | (5.029) |
| 6. Ostale nenovčane stavke | (592.736) | (518.562) |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | |
| 7. Sredstva kod HNB-a | 1.326.442 | (107.285) |
| 8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | (564.647) | (4.727) |
| 9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima | (1.548.783) | 446.381 |
| 10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.545.344 | - |
| 11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 202.579 | 172.074 |
| 12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | - | - |
| 13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | - |
| 14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | (2.529.332) | 1.534 |
| 15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 18.949 | (19.526) |
| Povećanje/smanjenje poslovnih obveza | | |
| 16. Depoziti od financijskih institucija | 186.851 | (69.619) |
| 17. Transakcijski računi ostalih komitenata | 3.127.983 | 890.116 |
| 18. Štedni depoziti ostalih komitenata | 2.833.581 | 1.918.207 |
| 19. Oročeni depoziti ostalih komitenata | (50.297) | (775.064) |
| 20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 232 | (21) |
| 21. Ostale obveze | 55.759 | 236.166 |
| 22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | 453.457 | 484.505 |
| 23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti | - | - |
| 24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | (26.617) | (30.807) |
| 25. Plaćeni porez na dobit | (42.340) | 2.098 |
| A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | 4.652.252 | 2.916.082 |
| Ulagačke aktivnosti | | |
| 1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | (73.801) | (47.009) |
| 2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | (91.344) | - |
| 3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti | - | (369.725) |
| 4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | 2.549 | 2.044 |
| 5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | - | - |
| B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | (162.596) | (414.690) |
| Financijske aktivnosti | | |
| 1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 394.458 | (57.279) |
| 2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - |
| 3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala | - | - |
| 4. Povećanje dioničkoga kapitala | - | - |
| 5. Isplaćena dividenda | - | - |
| 6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | (18.321) | (24.343) |
| C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | 376.137 | (81.622) |
| D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata | 4.865.793 | 2.419.770 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | 6.501.311 | 4.081.541 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | - | - |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 11.367.104 | 6.501.311 |

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2022. godine
IMOVINA

| u '000 kn | Temejni financijski izvještaji | | | | | | | | | | | | Usklada između temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja | | | | |
|--|--------------------------------|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|---|-------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|
| | 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 svjetovnu 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 odgodena porezna imovina | Preplaćeni porezi na dobit | Ostala imovina |
| 950.176 | (950.176) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 8.883.506 | (8.883.506) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ostali depoziti po viđenju | 85.534 | (85.704) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (169) | |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja | 412.245 | - | - | (412.244) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 6.843 | - | - | (6.843) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 28.547 | - | - | - | (28.547) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku dužnički vrijednosni papiri | 5.447.264 | - | - | - | - | (5.447.266) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku krediti | 17.943.347 | - | - | (1.994.752) | - | - | (15.896.018) | - | - | - | - | - | - | - | - | 52.576 | |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke poduhvate i pridružena društva | 101.105 | - | - | - | - | - | (101.105) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Materijalna imovina (minus amortizacija) | 318.550 | - | - | - | - | - | (293.978) | - | (44.357) | 21.583 | - | - | - | - | (1.797) | - | |
| Nematerijalna imovina | 99.980 | - | - | - | - | - | - | - | - | (99.980) | - | - | - | - | - | - | |
| Porezna imovina | 22.650 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (22.545) | - | - | (106) | |
| Ostala imovina | 81.759 | (76) | - | - | - | - | 22.305 | - | - | - | - | - | - | - | (156.367) | (52.379) | |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene prodaji | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| UKUPNO IMOVINA | 34.381.508 | (9.919.462) | - | (1.994.752) | (419.087) | (28.547) | (5.447.266) | (15.873.713) | - | (101.105) | (293.978) | (44.357) | (78.397) | (22.545) | - | (158.271) | 28 |

Propisani financijski izvještaji

1. Stavka Novac u blagajni u iznosu 950.176 tisuća kuna, Ostali depoziti po viđenju u iznosu 85.534 tisuća kuna, Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 28.547 tisuća kuna, Financijska imovina po amortiziranom trošku\Dužnički vrijednosni papiri u iznosu 5.447.264 tisuća kuna, Financijska imovina po amortiziranom trošku\Kredit i predjumovi u iznosu 17.943.347 tisuća kuna, Porezna imovina u iznosu 22.650 tisuća kuna, Ostala imovina u iznosu 81.759 tisuća kuna, Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku u iznosu 31.369.829 tisuća kuna, Rezervacije u iznosu 144.655 tisuća kuna, Porezne obveze u iznosu 11.072 tisuća kuna, te Ostale obveze u iznosu 240.984 tisuća kuna unutar Propisanih izvještaja,

iskazane su unutar stavaka Novac i računi kod banaka u iznosu 950.176 tisuća kuna, Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 28.547 tisuća kuna, Financijska ulaganja po amortiziranom trošku u iznosu 5.447.264 tisuća kuna, Zajmovi i potraživanja od banaka u iznosu 1.994.752 tisuća kuna, Krediti i potraživanja od komitenata u iznosu 15.896.018 tisuća kuna, Nekretnine, postrojenja i oprema u iznosu 293.978 tisuća kuna, Ulaganje u nekretnine u iznosu 44.357 tisuća kuna, Ostala imovina u iznosu 158.271 tisuća kuna, Depoziti banaka u iznosu 217.196 tisuća kuna, Depoziti komitenata u iznosu 29.346.210 tisuća kuna, Posudbe u iznosu 1.789.696 tisuća kuna, Rezervacije za obveze i troškove 143.693 tisuća kuna, te Ostale obveze u iznosu 270.017 tisuće kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

2. Iznos od 101.105 tisuća kuna 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.
3. Iznos od 11.072 odgođene porezne obveze je u Propisanim financijskim izvještajima iskazan na stavci Porezne obveze unutar obveza, dok je u Temeljnim financijskim izvještajima netiran na stavci Neto odgođene porezne imovine/obveza

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između bilance za 2022. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

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 Propisanih izvještaja |
|---|----------------------|---|------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------|--|
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja | 533 | (232) | - | - | - | - | - | (301) | - |
| Financijske obveze koje mjerene po amortiziranom trošku | 31.369.829 | - | (217.196) | (29.358.976) | (1.789.696) | - | - | - | 3.961 |
| Rezervacije | 144.655 | - | - | - | - | (136.775) | - | (7.880) | - |
| Porezne obveze | 11.072 | - | - | - | - | - | - | - | 11.072 |
| Ostale obveze | 240.984 | - | - | 12.766 | - | (6.918) | - | (261.836) | (15.004) |
| UKUPNO OBVEZE | 31.767.073 | (232) | (217.196) | (29.346.210) | (1.789.696) | (143.693) | - | (270.017) | 28 |

Posebni financijski izvještaji

KAPITAL

Temeljni financijski izvještaji

| u '000 kn | Propisani izvještaji | Dionički kapital | Kapitalni dobitak | Vlastite dionice | Rezerve za vlastite dionice | Zakonske rezerve | Ostale rezerve | Rezerva fer vrijednosti | Revalorizacijska rezerva | Zadržana dobit/ (nepokriveni gubitak) | Usklada između temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja |
|-----------|--|------------------|--------------------|------------------|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|---------------------------------------|---|
| | Kapital | 1.214.775 | (1.214.775) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Premija na dionice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ostali vlasnički udjeli | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 60.432 | - | - | - | - | - | (22.731) | (37.701) | - | - |
| | Zadržana dobit | 544.643 | - | - | - | - | - | - | - | (544.643) | - |
| | Revalorizacijske rezerve | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ostale rezerve | 661.980 | - | - | (4.477) | (50.115) | (607.387) | - | - | - | - |
| | Trezorske dionice | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | 132.606 | - | - | - | - | - | - | - | (132.606) | - |
| | Dividende tijekom poslovne godine | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Ostale stavke | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | UKUPNO KAPITAL | 2.614.435 | (1.214.775) | - | (4.477) | (50.115) | (607.387) | (22.731) | (37.701) | (677.249) | - |

Posebni financijski izvještaji

Raspodjeljivo imateljima kapitala matice

Usklada izvještaja o promjenama u kapitalu za 2022. 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

Propisani izvještaji
za Hrvatsku narodnu banku

Usklada računa dobiti i gubitka za 2022. godinu

| u 000 kn | Ukupni Propisani izjavešaji | Priloh od kamata i silni prihodi | Rashod od kamata i silni rashodi | Prihoh od naknada i provizija | Rashod od naknada i provizija | Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz razdoblje i prodaju gubitka | Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica za gubitke od trgovanja stranim valutama | Ostali prihodi iz poslovanja | Opći i administrativni troškovi | Amortizacija | Gubici od umanjena vrijednosti potraživanja od klijenata i ostala imovina | Rezerviranja za obveze i troškove | DOBIT PRJE POREZA | Porezni (troškovi)prihod | DOBIT ZA GODINU | Ukupni Propisani financijski izjavešaji | Uklada između Temeljnih izjavešaja i Propisanih izjavešaja |
|--|--------------------------------|--|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|--|---------------------------------|---------------------------------------|--------------|--|---|----------------------|-----------------------------|--------------------|--|--|
| Kamamni prihodi | 564.056 | 560.236 | 3.820 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 564.056 | - | |
| Kamamni rashodi | (32.015) | - | (31.823) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.823) | 192 | |
| Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Prihodi od dividende | 2.549 | - | - | - | - | - | - | 2.549 | - | - | - | - | - | - | 2.549 | - | |
| Prihodi od naknada i provizija | 522.382 | - | - | 522.382 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 522.382 | - | |
| Rashodi od naknada i provizija | (315.408) | - | - | - | (315.408) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (315.408) | - | |
| Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 3.047 | - | - | - | - | - | 2.118 | 929 | - | - | - | - | - | - | 3.047 | - | |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | (8.012) | - | - | - | - | (66.133) | - | - | - | - | - | - | - | - | (8.012) | - | |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini i obvezama koje se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | (48) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (48) | 48 | |
| 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 | (3.069) | - | - | - | - | (3.069) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.069) | - | |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 20.243 | - | - | - | - | - | - | 7.499 | - | - | 512 | - | - | - | 8.011 | (12.232) | |
| Ostali rashodi iz poslovanja | (12.074) | - | - | - | - | - | - | (12.010) | - | - | (64) | - | - | - | (12.074) | - | |
| Administrativni rashodi | (457.169) | - | - | - | - | - | - | (456.448) | - | - | - | - | - | - | (456.448) | 721 | |
| Depoziti i u novcu s namjenskim odborima i sustavima osiguranja depozita | (24.764) | - | - | - | - | - | - | (24.764) | - | - | - | - | - | - | (24.764) | - | |
| Amortizacija | (70.057) | - | - | - | - | - | - | - | (70.057) | - | - | - | - | - | (70.057) | - | |
| Dobici ili gubici zbog promjena, neto | (3.574) | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.574) | - | - | - | - | (3.574) | - | |
| Rezerve koje se ukidaju | (49.666) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (60.411) | - | - | - | (60.411) | (745) | |
| Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak | 21.452 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 21.212 | - | - | - | 21.212 | (240) | |
| Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini | 557 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.980 | - | - | - | 12.980 | 12.423 | |
| Negativni godišnji koji se priznaje u dobiti ili gubitku | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obavljanjem ulaganja | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 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 PRJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 094 - 095 - 086 + 087 - 088 do 091 + 092 do 094) | 158.430 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 158.430 | - | 158.430 | - | |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi koji se odnose na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti) | (25.824) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (25.824) | - | (25.824) | - | |
| DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE SE NEĆE NASTAVITI (AOP 095 - 096) | 132.606 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 132.606 | - | 132.606 | - | |
| 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) | 132.606 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 132.606 | - | |

Usklada računa dobiti i gubitka za 2022. godinu

1. Iznos od 3.820 tisuća kuna 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 20.243 tisuća kuna na stavci Ostali prihodi iz poslovanja, iznos od 12.074 tisuća kuna na stavci Ostali rashodi iz poslovanja, iznos od 457.169 tisuća kuna na stavci Administrativni rashodi, te iznos od 49.666 tisuća kuna iskazan na stavci Rezervacije ili ukidanje rezervacija iz Propisanih financijskih izvještaja, iskazani su na stavkama Ostali prihodi iz poslovanja u iznosu 10.976 tisuća kuna, Opći i administrativni troškovi u iznosu 493.222 tisuća kuna, kao i na stavci Rezerviranja za obveze i troškove u iznosu 50.411 tisuća kuna unutar Temeljnih financijskih izvještaja.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između računa dobiti i gubitka za 2022. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu

POSLOVNE AKTIVNOSTI

| | Propisani financijski izvještaji | Temeljni financijski izvještaji | Razlika |
|--|--|---------------------------------------|-------------|
| Poslovne aktivnosti i usklađenja | | | |
| 1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 158.430 | 158.430 | - |
| 2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 19.344 | - | 19.344 |
| - gubici od umanjena vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine | - | (31.067) | 31.067 |
| - gubici od rezerviranja za obveze i troškove | - | 50.411 | (50.411) |
| 3. Amortizacija | 70.057 | 70.057 | - |
| 4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 8.963 | 8.963 | - |
| 5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | (967) | - | (967) |
| 6. Ostale nenovčane stavke | (592.736) | - | (592.736) |
| - (dobit)/gubitak od tečajnih razlika | - | (58.121) | 58.121 |
| - neto prihod od kamata | - | (532.065) | 532.065 |
| - prihod od dividendi | - | (2.549) | 2.549 |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | | |
| 7. Sredstva kod HNB-a | 1.326.442 | - | 1.326.442 |
| Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod HNB | - | 1.326.442 | (1.326.442) |
| 8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | (564.647) | - | (564.647) |
| Povećanje plasmana i zajmova drugim bankama | - | (564.647) | 564.647 |
| 9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima | (1.548.783) | - | (1.548.783) |
| Neto (povećanje)/smanjenje kredita i potraživanja od komitenata | - | (1.548.783) | 1.548.783 |
| 10. Vrijednosni papiri i drugi finan. instrumenti po fer vrijed. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 1.545.344 | - | 1.545.344 |
| Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijed. kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | 1.545.344 | (1.545.344) |
| 11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 202.579 | - | 202.579 |
| Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | - | 202.579 | (202.579) |
| 12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju po fer vrijednosti kroz RDG | - | - | - |
| 13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijed. kroz RDG | - | - | - |
| 14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | (2.529.332) | - | (2.529.332) |
| Neto (povećanje)/smanjenje financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku | - | (2.529.332) | 2.529.332 |
| 15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 18.949 | - | 18.949 |
| Neto (povećanje)/smanjenje ostale imovine | - | 18.949 | (18.949) |
| Naplaćena kamata | - | 453.457 | (453.457) |
| Plaćena kamata | - | (26.617) | 26.617 |
| Povećanje/smanjenje poslovnih obveza | | | |
| 16. Depoziti od financijskih institucija | 186.851 | - | 186.851 |
| 17. Transakcijski računi ostalih komitenata | 3.127.983 | - | 3.127.983 |
| 18. Štedni depoziti ostalih komitenata | 2.833.581 | - | 2.833.581 |
| 19. Oročeni depoziti ostalih komitenata | (50.297) | - | (50.297) |
| Neto (smanjenje)/povećanje depozita banaka | - | 186.851 | (186.851) |
| Neto smanjenje/povećanje depozita komitenata | - | 5.910.533 | (5.910.533) |
| 20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 232 | - | 232 |
| 21. Ostale obveze | 55.759 | - | 55.759 |
| Neto povećanje/(smanjenje) ostalih obveza | - | 55.759 | (55.759) |
| 22. Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | 453.457 | - | 453.457 |
| 23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti | - | - | - |
| 24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti | (26.617) | - | (26.617) |
| 25. Plaćeni porez na dobit | (42.340) | (42.340) | - |
| A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | 4.652.252 | 4.652.252 | - |

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu (nastavak)

ULAGAČKE AKTIVNOSTI

| | Propisani financijski izvještaji | Temeljni financijski izvještaji | Razlika |
|--|--|---------------------------------------|----------------|
| Uлагаčke aktivnosti | | | |
| 1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | (73.801) | (73.801) | - |
| 2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | (91.344) | (91.344) | - |
| Prodaja financijske imovine koje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - |
| Stjecanje financijske imovine koja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | - |
| 3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti | - | - | - |
| Neto prodaja/(stjecanje) financijskih ulaganja po amortiziranom trošku | - | - | - |
| 4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | 2.549 | - | 2.549 |
| Primici od dividendi | - | 2.549 | (2.549) |
| B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | (162.596) | (162.596) | - |

FINANCIJSKE AKTIVNOSTI

| | Propisani financijski izvještaji | Temeljni financijski izvještaji | Razlika |
|--|--|---------------------------------------|-------------|
| Financijske aktivnosti | | | |
| 1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 394.458 | - | 394.458 |
| Povećanje uzetih zajmova | - | 1.045.946 | (1.045.946) |
| Otplata uzetih zajmova | - | (651.488) | 651.488 |
| Otplata zakupa sukladno MSFI 16 | - | - | - |
| 2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | - | - | - |
| 3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala | - | - | - |
| 4. Povećanje dioničkoga kapitala | - | - | - |
| Povećanje temeljnog kapitala | - | - | - |
| 5. Isplaćena dividenda | - | - | - |
| Izdaci za dividendu | - | - | - |
| 6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | (18.321) | (18.321) | - |
| C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | 376.137 | 376.137 | - |

UKUPNO

| | Propisani financijski izvještaji | Temeljni financijski izvještaji | Razlika |
|--|--|---------------------------------------|---------|
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | 6.501.311 | 6.501.311 | - |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | - | - | - |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 11.367.104 | 11.367.104 | - |

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu (nastavak)

1. Iznos od 19.344 tisuće kuna na stavci Umanjenja vrijednosti i rezerviranja iz Propisanih financijskih izvještaja, iskazan je na stavci Neto gubici od umanjnja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine u iznosu od 31.067 tisuća kuna i na stavci Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze i troškove u iznosu od 50.411 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.
2. Iznos od 58.121 tisuću kuna na stavci Ostale nenovčane stavke iz Propisanih financijskih izvještaja iskazan je na stavci (dobit)/gubitak od tečajnih razlika u Temeljnim financijskim izvještajima.
3. Iznos od 1.326.442 tisuće kuna na stavci Sredstva kod HNB-a iz Propisanih financijskih izvještaja iskazan je na stavci Neto (povećanje)/smanjenje obvezne pričuve kod HNB u Temeljnim financijskim izvještajima.
4. Stavka Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine u 967 tisuća kuna, Krediti i predujmovi ostalim klijentima u iznosu 1.548.783 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 1.545.344 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja u iznosu 202.579 tisuća kuna, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku u iznosu 2.529.332 tisuća kuna, Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti u iznosu 18.949 tisuća kuna, Depoziti od financijskih institucija u iznosu 186.851 tisuća kuna, Transakcijski računi ostalih komitenata u iznosu 3.127.983 tisuća kuna, Štedni depoziti ostalih komitenata u iznosu 2.833.581 tisuća kuna, Oročeni depoziti u iznosu 50.297 tisuća kuna, Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje u iznosu 232 tisuće kuna, Ostale obveze u iznosu 55.759 tisuća kuna, Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti u iznosu 453.457 tisuća kuna, Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti u iznosu 26.617 tisuća kun, te Neto povećanje primljenih kredita iz financijskih aktivnosti u iznosu 394.458 tisuća kuna unutar Propisanih izvještaja, iskazane su unutar stavaka, Neto povećanje kredita i predujmova komitentima u iznosu 1.548.703 tisuće kuna, Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u iznosu 202.579 tisuća kuna, Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu 1.545.344 tisuća kuna, Neto povećanje financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku u iznosu 2.529.332 tisuća kuna, Neto smanjenje ostale imovine u iznosu 18.949 tisuća kuna, Neto povećanje depozita od banaka u iznosu 186.851 tisuća kuna, Neto povećanje depozita komitenata u iznosu 5.910.533 tisuća kuna, Neto povećanje ostalih obveza u iznosu 55.759 tisuća kuna, te na stavkama Povećanje uzetih kredita u iznosu 1.045.946 tisuća kuna i Otplata uzetih kredita u iznosu 651.488 tisuća kuna u Temeljnim financijskim izvještajima.

Razlike na ostalim stavkama su isključivo semantičke prirode, te ne postoji neusklađenost između izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Ova stranica je namjerno ostavljena prazna.

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 BRITANSKI TRG

Adresa: Ilica 81
10 000 Zagreb
tel.: 01 4686 001
fax: 01 4686 007

CENTAR DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb
tel.: 01 2908 973
fax: 01 2908 978

CENTAR GAJNICE

Adresa: Argetinska ulica 4
10 090 Zagreb
tel.: 01 3466 930
fax: 01 3466 939

CENTAR HOTO

Adresa: Ulica dr. Franje Tuđmana 4
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650
fax: 01 3369 660

CENTAR JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 356 / 4804 550
fax: 01 4804 522

CENTAR MAKSIMIR

Adresa: Maksimirska 105
10 000 Zagreb
tel.: 01 2383 782
fax: 01 2383 790

CENTAR SAVSKA

Adresa: Savska cesta 58
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 501
fax: 01 5553 506

CENTAR SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb
tel.: 01 2019 270
fax: 01 2019 280

CENTAR SREDIŠĆE

Adresa: Ulica Ivana Šibla 15
10 000 Zagreb
tel.: 01 5550 975
fax: 01 5550 979

CENTAR ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 962
fax: 01 5551 967

CENTAR VMD

Adresa: Strojarska cesta 16
10 000 Zagreb
tel.: 01 6323 550
fax: 01 6323 613

CENTAR ZAPREŠIĆ

Adresa: Trg žrtava fašizma 8
10 290 Zaprešić
tel.: 01 3340 270/271
fax: 01 3340 278

CENTAR VELIKA GORICA

Adresa: Trg kralja Petra Krešimira IV br 1
10 410 Velika Gorica
tel.: 01 6238 600/602
fax: 01 6238 613

CENTAR KARLOVAC

Adresa: Ivana Gorana Kovačića 4
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040/042
fax: 047 555 049

CENTAR SISAK

Adresa: Ulica Stjepana i Antuna Radića 34
44 000 Sisak
tel.: 044 556 010/013
fax: 044 556 019

E-CENTAR

Adresa: Strojarska 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 389
fax: 01 4888 374

RCS Sjeverna Hrvatska

CENTAR BJELOVAR

Adresa: Trg Eugena Kvaternika 1
43 000 Bjelovar
tel.: 043 555 090/095
fax: 043 555 099

CENTAR KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica
tel.: 048 555 090
fax: 048 555 099

CENTAR ČAKOVEC

Adresa: Masarykova 26
40 000 Čakovec
tel.: 040 555 010
fax: 040 555 019

CENTAR VARAŽDIN

Adresa: Ivana Kukuljevića 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320
fax: 042 215 330

RCS Slavonija

CENTAR ĐAKOVO

Adresa: Bana J. Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156
fax: 031 815 158

CENTAR POŽEGA

Adresa: Cehovska 8
34 000 Požega
tel.: 034 410 130
fax: 034 410 139

CENTAR OSIJEK

Adresa: Trg Ante Starčevića 7
31 000 Osijek
tel.: 031 284 880
fax: 031 284 888

CENTAR SLAVONSKI BROD

Adresa: Kralja Petra Krešimira IV br.3
35 000 Slavonki Brod
tel.: 035 212 530
fax: 035 212 540

CENTAR OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek
tel.: 031 555 260
fax: 031 701 414

CENTAR VALPOVO

Adresa: Trg Kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 041
fax: 031 654 086

CENTAR VINKOVCI

Adresa: Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: 032 455 502
fax: 032 455 508

CENTAR VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060
fax: 033 740 068

CENTAR VUKOVAR

Adresa: J.J. Strossmayerova 16
32 000 Vukovar
tel.: 032 451 000
fax: 032 451 019

ISPOSTAVA BELI MANASTIR

Adresa: Trg Slobode 38
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412
fax: 031 701 414

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 041
fax: 031 620 099

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J. Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 172
fax: 031 615 173

RCS Istra i Kvarner

CENTAR PULA

Adresa: Anticova 9
52 000 Pula
tel.: 052 300 602
fax: 052 300 609

CENTAR RIJEKA

Adresa: Trpimirova 3b
51 000 Rijeka
tel.: 051 301 280
fax: 051 301 288

CENTAR POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 222
fax: 052 703 229

CENTAR RIJEKA 2

Adresa: Uljarska 4A
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 570 / 571
fax: 051 555 589

RCS Dalmacija – sjever

CENTAR DALMARE

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

CENTAR KNIN

Adresa: Ulica Gospe Velikog Hrvatskog
Krsnog Zavjeta 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 002
fax: 022 556 009

CENTAR GOSPIĆ

Adresa: Trg S. Radića bb
53 000 Gospić
tel.: 053 617 101
fax: 053 617 108

CENTAR ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića 4
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 012
fax: 022 556 019

CENTAR VIDICI

Adresa: Stjepana Radića 137
22 000 Šibenik
tel.: 022 209 412
fax: 022 209 415

CENTAR VODICE

Adresa: Herfordska ulica b.b.
22 111 Vodice
tel.: 022 442 678
fax: 022 442 333

CENTAR ZADAR

Adresa: Put Murvice 12 D
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000
fax: 023 350 018

CENTAR ZADAR 2

Adresa: Ulica Andrije Hebranga2
23 000 Zadar
tel.: 023 411 906
fax: 023 350 018

RCS Dalmacija – jug

CENTAR DUBROVNIK

Adresa: Dr. Ante Starčevića 24
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045
fax: 020 362 040

CENTAR IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski
tel.: 021 555 280
fax: 021 555 289

CENTAR KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 182
fax: 021 246 183

CENTAR KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800/801
fax: 020 450 802

CENTAR MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br.1
21 300 Makarska
tel.: 021 695 765
fax: 021 695 768

CENTAR SINJ

Adresa: Trg kralja Tomislava 1
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080
fax: 021 830 427

CENTAR SOLIN

Adresa: Kralja Zvonimira 87a
21 210 Solin
tel.: 021 555 752
fax: 021 555 756

CENTAR SPLIT 1

Adresa: Domovinskog rata 49
21 000 Split
tel.: 021 340 626
fax: 021 340 631

CENTAR SPLIT 2

Adresa: Dubrovačka 31
21 000 Split
tel.: 021 401 625
fax: 021 401 630

CENTAR SPLIT 3

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854
fax: 021 555 873

CENTAR TROGIR

Adresa: Kardinala Alojzija Stepinca 42
21 220 Trogir
tel.: 021 555 725
fax: 021 555 743

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićev put 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810/812
fax: 020 450 811

ISPOSTAVA TRILJ

Adresa: Bana Josipa Jelačića 8
21 240 Trilj
tel.: 021 830 410
fax: 021 830 427

Članice HPB Grupe

HPB Invest d.o.o.

Adresa: Strojarska cesta 20
10 000 Zagreb
tel.: 01 4804 516
0800 472 472
fax: 01 4804 599
e-mail: hpb.invest@hpb.hr
web site: www.hpb-invest.hr

HPB-nekretnine d.o.o.

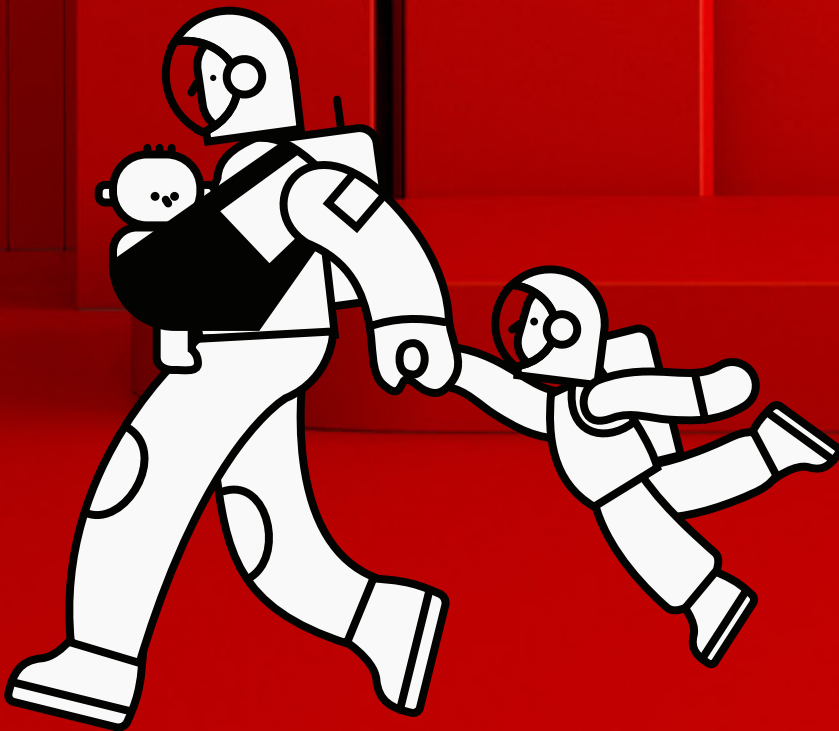
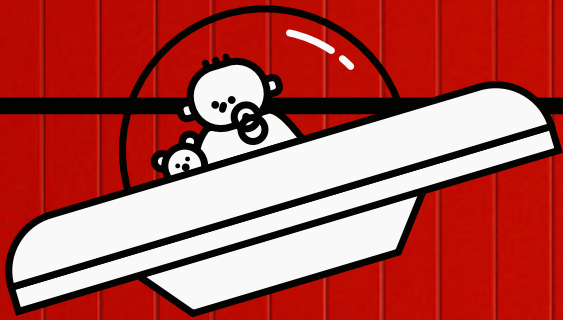
Adresa: Amruševa 8
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 920
fax: 01 4839 235
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr
web site: www.hpb-nekretnine.hr

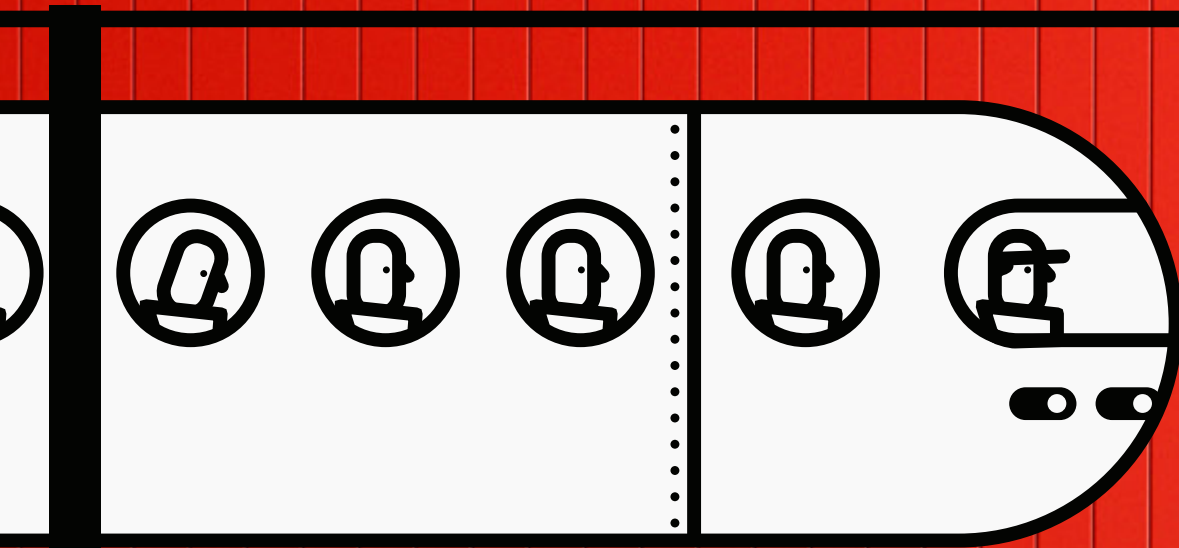
Nova hrvatska banka d.d.

Adresa: Varšavska ulica 9
10 000 Zagreb
tel.: 01 6393 420
fax: 0800 0600
01 4801 365
e-mail: info@novahrvatskabanka.hr
web site: www.novahrvatskabanka.hr

Pronam Nekretnine d.o.o.

Adresa: Varšavska ulica 9
10 000 Zagreb
tel.: 01 4801 300
01 6393 486
fax: 01 4801 365
01 4801 365
e-mail: info@pronam-nekretnine.hr





Dobrodošli u budućnost



