

Godišnji izvještaj za 2025. godinu



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA



Svake godine - skok naprijed!

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



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Godišnji izvještaj

za 2025. godinu

Zagreb, ožujak 2026.



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



Sadržaj

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA

Uvod	4
Vizija i misija	5
Osnovni financijski pokazatelji	7
Pismo Predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima	9
Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	11
Makroekonomski pregled	13
Poslovno okruženje	19
Izvještaj Uprave o stanju Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo	21
Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije	49
Plan razvoja Hrvatske poštanske banke	55
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja	61
Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke	73
Opis poslovanja ovisnih društava	77
Izvještaj o održivosti	81
Izvešće neovisnog praktičara s izražavanjem ograničenog uvjerenja o konsolidiranom Izvještaju o održivosti banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo	191

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja	199
Izvešće neovisnog revizora na konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje	201
Financijski izvještaji	215

PROPISANI IZVJEŠTAJI ZA HRVATSKU NARODNU BANKU

Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	351

POSLOVNA MREŽA I KONTAKTI

Poslovna mreža i kontakti	367



Uvod

Godišnji izvještaj obuhvaća sažetak financijskih informacija, opis poslovanja, izvještaj o održivosti te revidirane financijske izvještaje zajedno s neovisnim revizorskim mišljenjem za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine na hrvatskom jeziku.

Pravni status

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

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

Tečajna lista

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

31. prosinca 2025.

1 EUR = 1,175700 USD

31. prosinca 2024.

1 EUR = 1,044400 USD

Skraćenice

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



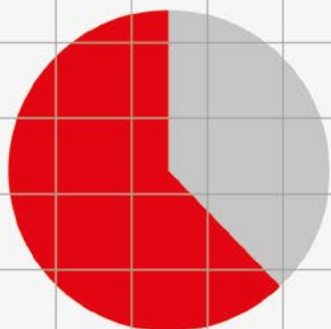
Vizija i misija

Vizija

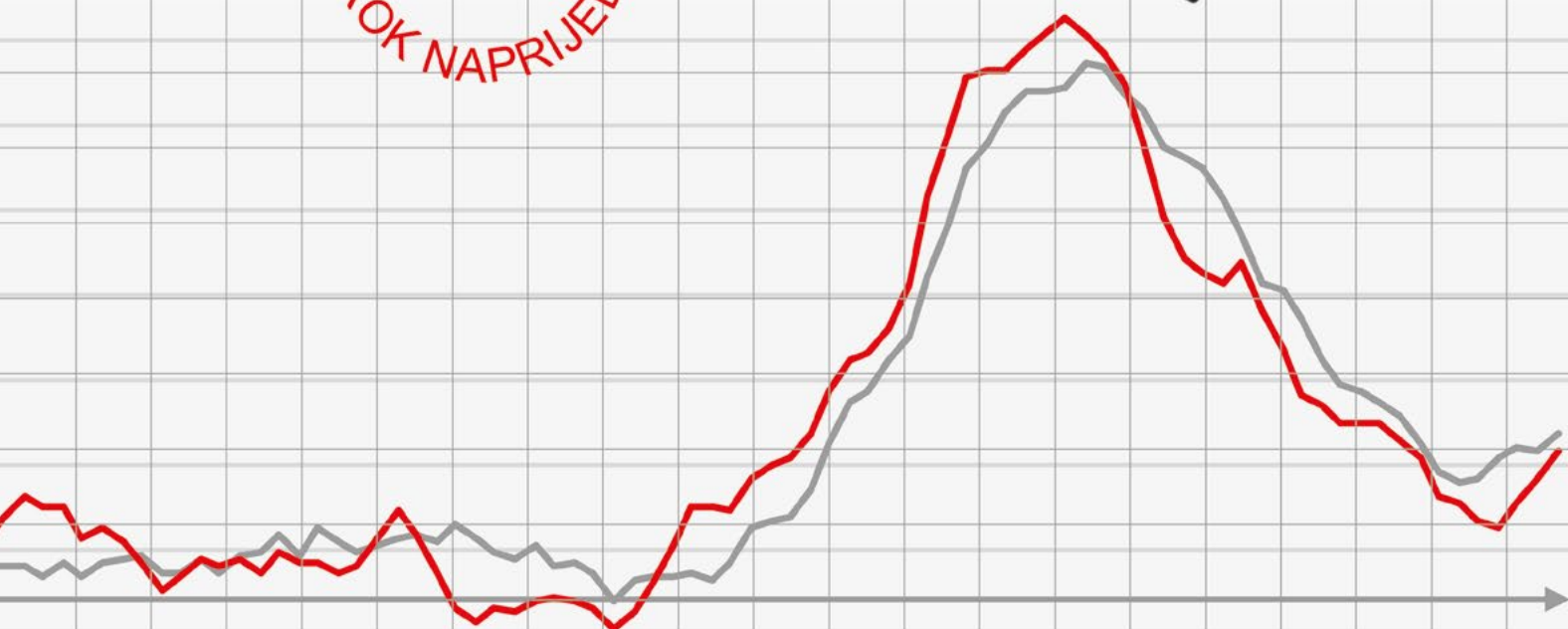
**Banka u hrvatskom vlasništvu s
relevantnim tržišnim utjecajem
koja na najbolji način brine o klijentima,
dioničarima i zajednici.**

Misija

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



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!

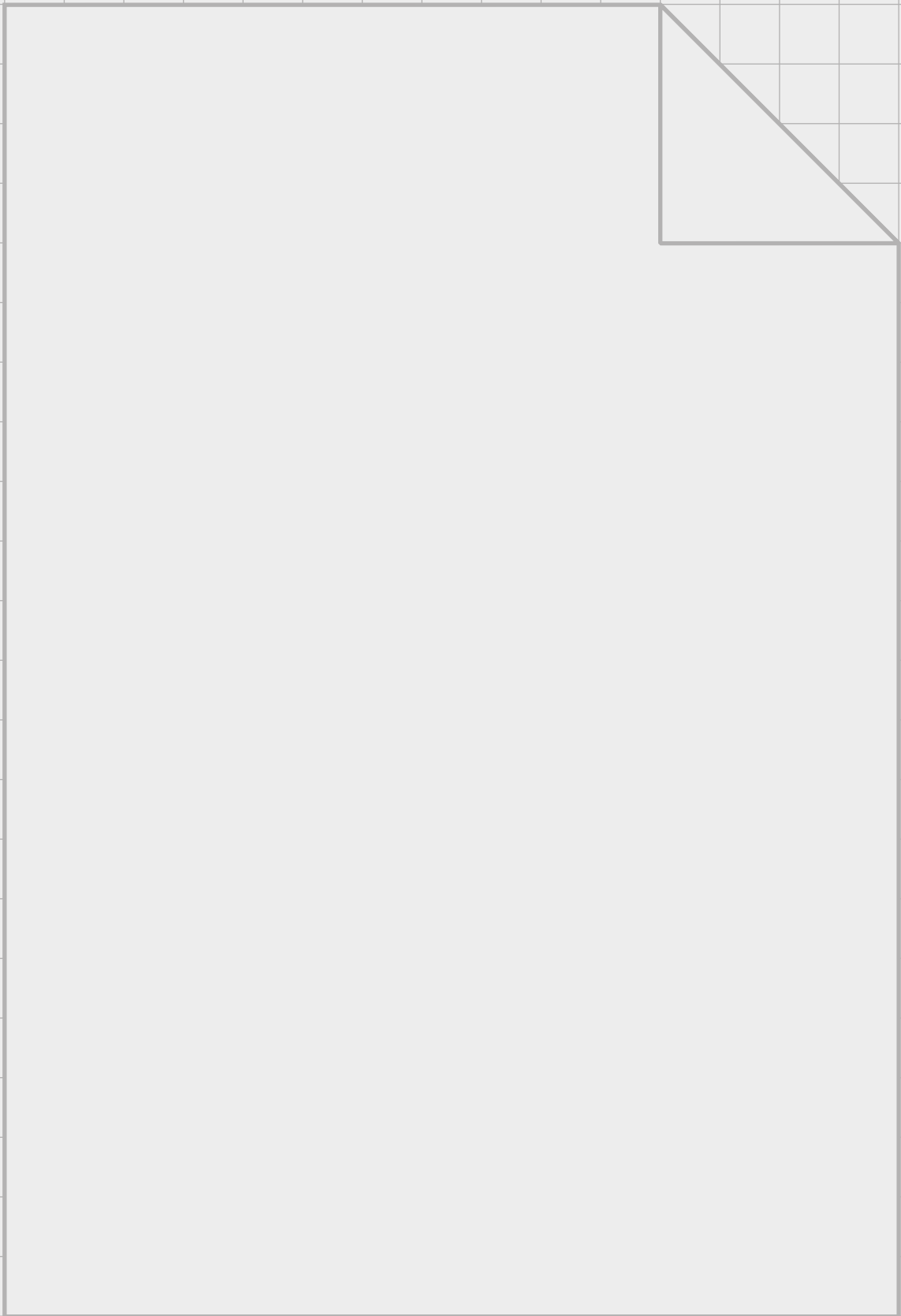


Osnovni financijski pokazatelji

GRUPA (milijuni eura)	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Osnovni pokazatelji					
Dobit za godinu	58,8	73,5	83,1	126,7	26,9
Operativna dobit	81,6	112,2	99,2	27,7	41,5
Ukupna aktiva	8.562	7.882	7.046	5.540	3.694
Zajmovi komitentima	3.695	2.869	2.910	3.062	1.892
Primljeni depoziti	7.185	6.733	5.923	4.641	3.111
Dionički kapital i rezerve	576	560	534	457	353
Ostali pokazatelji					
Prinos na kapital	10,21 %	13,14 %	15,57 %	27,72 %	7,63 %
Prinos na aktivu	0,69 %	0,93 %	1,18 %	2,29 %	0,73 %
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	59,88 %	50,17 %	53,15 %	79,18 %	62,36 %

BANKA (milijuni eura)	2025.	2024.	2023.	2022.	2021.
Osnovni pokazatelji					
Dobit za godinu	59,1	73,6	81,0	18,0	27,0
Operativna dobit	82,0	112,3	94,0	24,0	41,0
Ukupna aktiva	8.564	7.883	7.046	4.563	3.694
Zajmovi komitentima	3.695	2.869	2.910	2.107	1.892
Primljeni depoziti	7.186	6.734	5.924	3.924	3.112
Dionički kapital i rezerve	576	560	534	347	352
Ostali pokazatelji					
Prinos na kapital	10,26 %	13,15 %	15,10 %	5,07 %	7,63 %
Prinos na aktivu	0,69 %	0,93 %	1,14 %	0,39 %	0,73 %
Omjer troškova poslovanja ¹ u prihodu iz poslovanja	59,37 %	49,85 %	50,56 %	76,01 %	62,03 %
Regulatorni kapital	547	512	505	345	349
Adekvatnost kapitala	19,45 %	21,13 %	22,51 %	23,57 %	25,65 %

¹ opći i administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi





Pismo predsjednika Uprave Hrvatske poštanske banke dioničarima

Poštovani dioničari,

HPB je već pet godina u trendu iznadprosječnog rasta, čime kontinuirano potvrđujemo da dosadašnji uspjesi nisu bili slučajnost te ovo izvješće pokazuje kako su svi ciljevi koje sam naveo u prošlogodišnjem pismu ispunjeni.

Aktiva Banke sa stanjem na dan 31. 12. 2025. iznosi 8,6 milijardi eura, što predstavlja međugodišnji porast od 8,6 %. Time je nadmašena stopa rasta tržišta koje je poraslo za 8,4 %, što je ujedno druga najbrža stopa rasta sektora kreditnih institucija u posljednjem desetljeću. Na ovaj način je pozicija HPB među vodećim bankama u RH ne samo učvršćena nego i dodatno ojačana za 0,03 postotna boda te danas naš tržišni udio iznosi 9,4 %.

Ono što me posebno veseli je ekspanzija kreditnog portfelja za 27,2 %, pri čemu su ostvarene dvoznamenkaste stope rasta u svim segmentima, od stanovništva do SME i velikih subjekata. Pritom ističem kako je taj rast ostvaren na održivim osnovama, s iznimno malim stopama kvarenja portfelja, zbog čega HPB danas ima zdravu i postojanu bilancu s NPL udjelom od 3,2 % čime se sasvim približila tržišnom benchmarku.

Neto dobit je pala u odnosu na 2024. za 19,7 % i iznosi 59,1 milijun eura, uz dvoznamenkasti povrat na kapital od 10,4 %. Najbitnija determinanta koja je utjecala na naše poslovanje, odnosno na pad prihoda je monetarna politika ECB. HPB za razliku od inozemne konkurencije koja ima slobodniji pristup izvorima sredstava mora održavati relativno veći dio bilance u obliku prekonocnih depozita kod središnje banke, pa se osam serija smanjenja referentnog kamatnjaka ECB tijekom 2024. i 2025. reflektiralo i na neto kamatni prihod koji je pao za 13,3 %. Međutim, razvojem odnosa s klijentima i povezanim rastom volumena u svim segmentima poslovanja, trend pada neto kamatnog prihoda je prekinut u četvrtom tromjesečju 2025. godine.

Rast ima svoju cijenu i nužno zahtijeva ulaganja u digitalnu transformaciju, zbog čega je porast troškova poslovanja bio neizbježan. Svjesno smo iskoristili kapitalnu snagu kako bismo značajno povećali bazu klijenata i volumen poslovanja, čime stvaramo preduvjete za ostvarenje ekonomije razmjera, ali i nastavak širenja i jačanja imidža i brenda HPB putem online i offline kanala. U skladu s tim, troškovi zaposlenika su u porastu za 6,6 %, između ostalog i kako bi se povećali benefiti rada u Banci, njegovala lojalnost stručnih i iskusnih zaposlenika, zadržala visoka motivacija HPB tima za intenzivan nastavak unaprjeđenja sustava i kvalitete te tako osigurao nastavak stvaranja vrijednosti za klijente i dioničare. S druge strane, ostali opći i administrativni troškovi i amortizacija su porasli za kontroliranih 1,5 %, značajno manje od stope inflacije.

Dodatno, banke u Hrvatskoj su u skladu s primjenjivom regulativom od posljednjeg kvartala 2025. ponovno u obvezi plaćati doprinos za osiguranje depozita. HPB je po toj osnovi terećena za 2 milijuna eura, dok istog troška u 2024. godini nije bilo.

Vezano za HPB dionicu, od početka 2020. do danas učetverostručili smo tržišnu kapitalizaciju Banke, uz porast od gotovo pola milijarde eura. Povrh toga, 2025. godine donesena je odluka o isplati 44,2 milijuna eura iz dobiti 2024. godine, što zajedno s već isplaćenih 5,3 milijuna eura dividende iz dobiti 2022. i 48,4 milijuna eura iz dobiti 2023. godine, čini gotovo 100 milijuna eura koji su vraćeni dioničarima kroz zaradu.

Naši uspjesi okrunjeni su početkom 2026. godine dodjelom investicijskog kreditnog rejtinga od strane agencije za procjenu kreditnog rejtinga Moody's, jedne od tri najveće takve institucije na svijetu. Banci je tako dodijeljen kreditni rejting Baa2 za dugoročno depozitno poslovanje i Baa3 za izdavanje dugoročnih vrijednosnih papira, sa stabilnim izgledima. Dodjela investicijskog kreditnog rejtinga predstavlja validaciju dugogodišnjeg rada HPB tima, ali i pred nas stavlja odgovornost da nastavimo isporučivati dioničarima dobre rezultate i adekvatan povrat te da isto tako nastavimo stvarati brojne koristi za zajednicu u kojoj poslujemo.

Poslovni izgledi HPB-a u 2026. godini temelje se na konzistentnom ostvarivanju zadanih ciljeva, stručnosti i ambiciji naših timova te dokazanoj agilnosti u promjenjivim tržišnim uvjetima. Kao i prethodnih godina, nastavit ćemo ostvarivati našu strategiju jačanja tržišnog udjela u kombinaciji s pažljivim upravljanjem rizicima kako bi se ostvario adekvatan povrat za dioničare. Istovremeno ćemo intenzivno raditi na provedbi programa digitalne transformacije kako bi bili spremni za sve izazove, ne samo u 2026. godini, nego i u desetljeću pred nama.

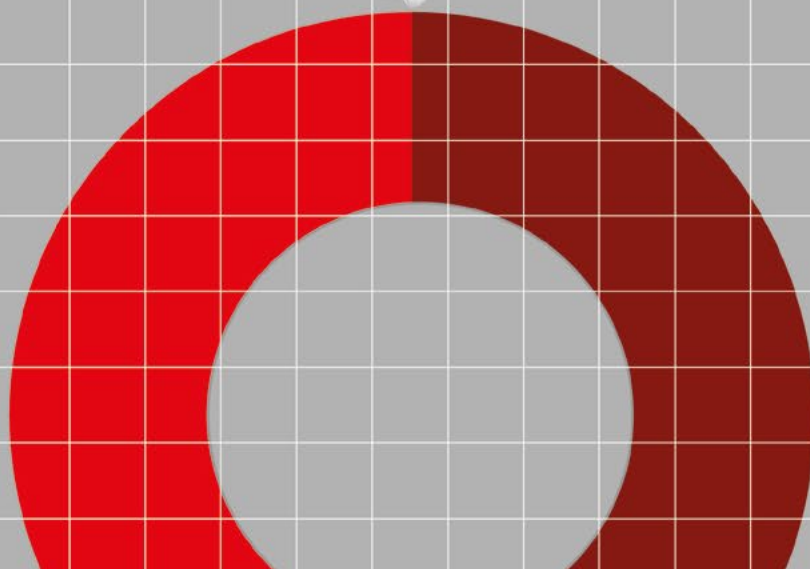
U ime Uprave Hrvatske poštanske banke zahvaljujem dioničarima i članovima Nadzornog odbora na suradnji i podršci, a klijentima i zaposlenicima na lojalnosti HPB-u kao jedinjoj relevantnoj banci u domaćem vlasništvu.



Marko Badurina
Predsjednik Uprave



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



Uprava Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Uprava	Nadležnost	Iskustvo
Marko Badurina Predsjednik Uprave	- Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom - Sektor financijskih tržišta - Sektor za usklađenost - Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima - Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja - Ured unutarnje revizije - Ured Uprave - Ured za pravne poslove	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
Anto Mihaljević Član Uprave	- Sektor poslovanja sa stanovništvom - Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima - Sektor za upravljanje proizvodima i procesima isporuke - Ured za marketing - Ured za upravljanje kvalitetom usluge - Ured za razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja	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
Ivan Soldo Član Uprave	- Sektor upravljanja kreditnim rizikom fizičkih osoba - Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata - Sektor strateških rizika i kontrole rizika - Sektor upravljanja naplatom	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
Tadija Vrdoljak Član Uprave	- Sektor upravljanja financijama - Sektor za korporativnu sigurnost - Ured za upravljanje aktivom i pasivom - Ured za nabavu i opće poslove - Ured za kontroling i upravljačko izvješćavanje	2023 - HPB d.d., Član Uprave 2023 - HPB d.d., Direktor Ureda za digitalizaciju poslovanja 2022 - Nova hrvatska banka d.d., Predsjednik Uprave 2018 - Croatia banka d.d., Član Uprave 2017 - Agromeđimurje d.d., Predsjednik Uprave 2016 - Agrokor d.d. Poslovna grupa Maloprodaja, Direktor projekata 2012 - Konzum d.d., Direktor 2009 - Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb, Član Uprave, 2007 - Slavonska banka d.d., Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. Zagreb, Savjetnik Uprave – Prokurist
Josip Majher Član Uprave	- Sektor podrške poslovanju - Sektor informatike - Sektor direktnih kanala - Sektor platnog prometa - Ured za organizaciju i upravljanje projektima	2023 - HPB d.d., Član Uprave 2021 - Ministarstvo rada, mirovinskog sustava, obitelji i socijalne politike, Posebni savjetnik u Kabinetu ministra 2020 - V20 Turizam d.o.o. – Hotel Blue Zagreb, Direktor / Partner 2016 - Croatia Osiguranje d.d., Direktor Sektora za osiguranje korporativnih klijenata i malog i srednjeg poduzetništva 2012 - Croatia Osiguranje d.d., Direktor Službe za upravljanje korporativnim klijentima 2011 - Croatia Osiguranje d.d., Voditelj odjela za razvoj i unapređenje vanjske prodajne mreže 2009 - Croatia Osiguranje d.d., Viši specijalist za unapređivanje kanala prodaje s financijskim institucijama

Napomena: organizacijska nadležnost sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. godine



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



Makroekonomski pregled

Bruto domaći proizvod

Dekompozicija rasta bruto domaćeg proizvoda (BDP) po sastavnicama

	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.
BDP - realna stopa rasta	(8,3 %)	12,6 %	7,3 %	3,3 %	3,8 %	3,0 %
BDP - nominalna stopa rasta	(7,6 %)	15,0 %	15,9 %	15,4 %	9,5 %	7,9 %
BDP deflator	0,7 %	2,3 %	8,6 %	12,1 %	5,7 %	4,9 %
Doprinos rastu realnog BDP						
potrošnja kućanstava	(2,9 %)	6,3 %	4,0 %	1,8 %	3,2 %	2,3 %
potrošnja države	0,8 %	0,7 %	0,5 %	1,6 %	1,0 %	1,1 %
bruto investicije u fiksni kapital	(1,4 %)	1,1 %	2,2 %	2,2 %	2,3 %	1,0 %
neto izvoz	(5,2 %)	5,1 %	(0,5 %)	1,5 %	(2,5 %)	(1,5 %)
promjena zaliha i ostalo	0,4 %	(0,6 %)	1,1 %	(3,7 %)	(0,2 %)	0,1 %
Međugodišnji rast sastavnica realnog BDP						
potrošnja kućanstava	(5,2 %)	10,7 %	6,9 %	3,0 %	5,6 %	5,9 %
potrošnja države	3,4 %	2,8 %	2,2 %	7,1 %	4,5 %	5,3 %
bruto investicije u fiksni kapital	(6,3 %)	4,8 %	10,4 %	10,1 %	9,9 %	5,9 %
izvoz roba i usluga	(23,2 %)	32,7 %	27,0 %	(2,9 %)	0,9 %	0,5 %
uvoz roba i usluga	(12,3 %)	17,3 %	26,5 %	(5,3 %)	5,3 %	3,4 %

Izvor: DZS, www.dzs.hr (MSI Bruto domaći proizvod, obrazac 12.1.1.4.), izvor za projekciju 2025.: HNB, www.hnb.hr (Makroekonomska kretanja i prognoze, br.19), Prijedlog državnog proračuna RH za 2026. godinu i projekcija za 2027. i 2028. godinu, obrada HPB

Nominalna stopa rasta BDP je u 2025. i dalje izrazito snažna, dok je realna stopa niža nego u 2024. zbog slabosti na glavnim izvoznim tržištima (Njemačka, Italija). Ipak, iz dugoročne perspektive realni rast BDP koji Republika Hrvatska bilježi iz godine u godinu je daleko viši od prosječnog rezultata EU, te se očekuje da bi krajem 2025. zaostatak za EU prosjekom BDP-a po stanovniku bi trebao biti smanjen na 78 posto što potvrđuje asimetričnost gospodarskog rasta Hrvatske u odnosu na jezgru EU-a koja stagnira zbog slabe vanjske potražnje uslijed trenda deglobalizacije.

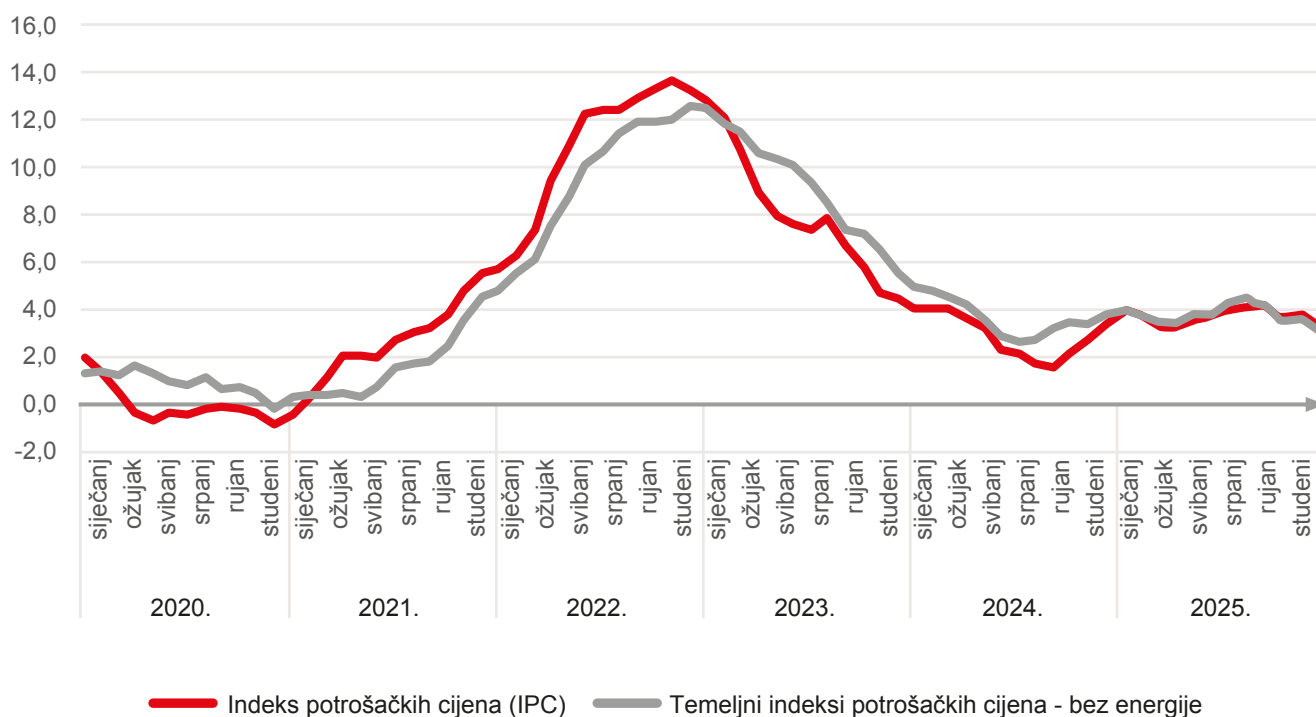
U pogledu sastavnica BDP, potrošnja kućanstava imala je najveći doprinos porastu realnog BDP-a od 2,3 %, potaknuta visokim optimizmom, porastom plaća i povoljnim uvjetima na tržištu rada. Makroprudencijalne regulatorne mjere u drugoj polovici 2025. utjecale su na ograničavanje rasta kreditiranja stanovništva, što je donekle limitiralo doprinos ove stavke ukupnom porastu gospodarske aktivnosti ali istovremeno ograničilo potencijalne negativne efekte prezaduženosti i na strani dužnika (sektor kućanstava) i na strani vjerovnika (sektor kreditnih institucija).

Potrošnja države nastavlja imati značajnu ulogu u ekonomiji. Fiskalna politika zadržala je ekspanzivni karakter i potiče javne investicije koje također podupiru domaću potražnju. Investicije u fiksni kapital doprinijele su porastu realnog BDP-a s 1,0 %, uz međugodišnji rast od 5,9 %. Pritom je primjetan trend usporavanja koji je pod značajnim utjecajem neizvjesnosti i gospodarske stagnacije ključnih inozemnih partnera. Ipak, određeni poticaj industrijskoj komponenti i izvoznom potencijalu pružaju povećana ulaganja u sektor obrane, što može imati dalekosežne pozitivne efekte na domaću proizvodnju i tehnološki razvoj.

Neto izvoz je pao za -1,5 % što je druga godina za redom sa negativnim predznakom. Iako se stopa rasta uvoza smanjuje, ona je i dalje znatno viša od potražnje za robama i uslugama nacionalne ekonomije, uz nešto slabiji doprinos turističke sezone. Visoka razina apsorpcije sredstava iz europskih fondova doprinosi povećanju investicija i državne potrošnje, što ublažava negativne trendove i povećava vjerojatnost kontinuiteta iznadprosječnih stopa rasta nacionalne ekonomije.

Cijene

Indeks potrošačkih cijena (međugodišnje stope promjene u %)



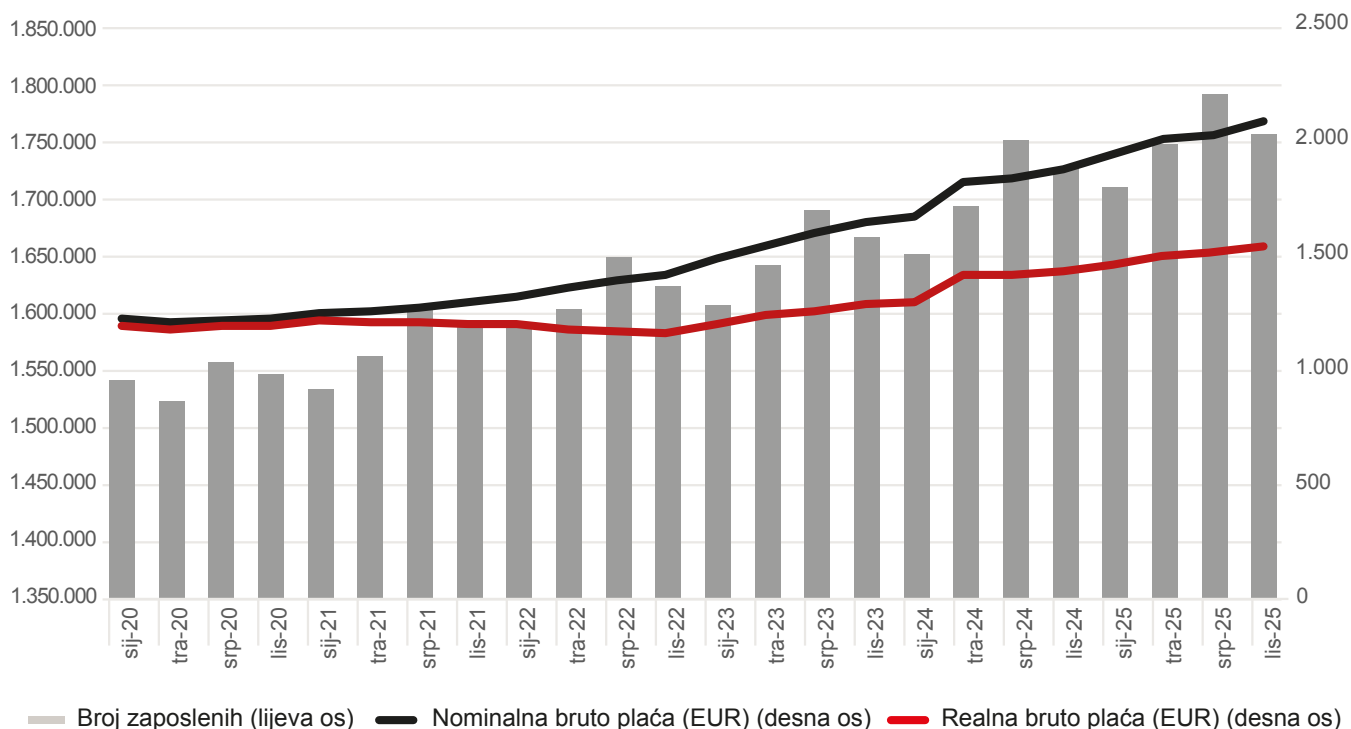
Izvor: HNB, www.hnb.hr (obrasci h-j1 i h-j2), obrada HPB

Ukupna prosječna razina cijena mjerena indeksom potrošačkih cijena za 2025. godinu ukazuju na blago ubrzanje inflacije u Hrvatskoj na 3,7 posto. Iako je stopa inflacije daleko niža nego 2022. i 2023., u izvještajnoj godini zabilježen je daljnji cjenovni pritisak u kategorijama energije i stanovanja, kao i u zdravstvenim uslugama i ugostiteljstvu. Rast cijena energenata uz efekt baznog razdoblja posljedica je postupnog ukidanja administrativnih ograničenja cijena radi usklađenja s EU praksom. Na to se nadovezuje perzistentan rast cijena hrane (5,1 %), koja zbog svog visokog udjela u

potrošačkoj košarici snažno utječe na subjektivni osjećaj inflacije i smanjenje kupovne moći. Kategorija restorani i hoteli (8,2 %), iako bilježi blago usporavanje u odnosu na dvoznamenaste stope iz prethodnih godina, i dalje predvodi rast cijena. Kontinuirani rast cijena usluga odražava pritisak visokih troškova rada i snažnu potražnju tijekom turističke sezone.

Zaposlenost i plaće

Usporedno kretanje nominalnih i realnih bruto primanja zaposlenih te broj zaposlenih



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

Tržište rada u Hrvatskoj tijekom 2025. godine bilo je vrlo snažno, dosegnuvši razine koje sugeriraju stanje pune zaposlenosti uz nastavak blagog uzlaznog trenda broja zaposlenih prema granici od 1,7 milijuna osoba. Ovakva dinamika izravna je posljedica snažne potražnje poslodavaca u okruženju stabilnog gospodarskog rasta, ali i izraženih demografskih pritisaka koji kontinuirano limitiraju ponudu domaće radne snage.

Strukturni nedostatak domaćih radnika i dalje se kompenzira uvozom strane radne snage, no podaci MUP-a za 2025. godinu ukazuju na određene promjene u intenzitetu tog trenda. Izdano je ukupno 171 tisuća dozvola za boravak i rad, što predstavlja međugodišnji pad od 17,3 %. Više od polo-

vice navedenih dozvola i dalje je koncentrirano u sektorima graditeljstva te turizma i ugostiteljstva, pa se ovo relativno smanjenje broja dozvola može tumačiti kao odraz postupnog usporavanja aktivnosti u tim djelatnostima u usporedbi s prethodnim, rekordnim godinama.

Nakon iznimno snažnog rasta nominalnih plaća u 2024. godini, uzlazni trend nastavljen je i u 2025., iako uz nešto umjerenije stope. Povećanja su ostala izraženija u javnom sektoru zbog usklađivanja temeljem kolektivnih ugovora, dok je privatni sektor pratio taj trend nešto nižim intenzitetom. Realna bruto plaća je također u porastu, što ukazuje na pregovaračku snagu koju radnici imaju u uvjetima zategnutosti na tržištu rada.

Javne financije

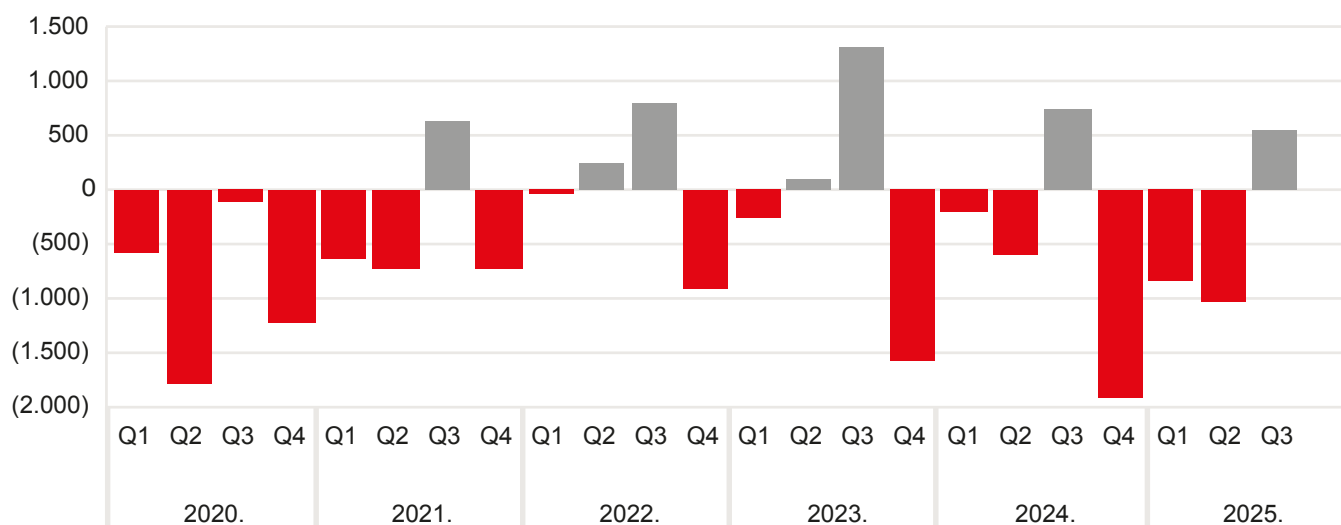
Tijekom 2025. godine nastavljen je odgovoran i discipliniran pristup javnim financijama, s fokusom na održavanje proračunskog manjka ispod Maastrichtškog kriterija od 3% BDP-a. Iako u 2025. nije bilo promjene kreditnog rejtinga Republike Hrvatske, zahvaljujući povoljnim gospodarskim izgledima i fiskalnoj disciplini, Republika Hrvatska zadržava investicijski kreditni rejting kod svih triju glavnih agencija, uz stabilne izgleda, što potvrđuje povjerenje međunarodnih tržišta.

U trećem kvartalu 2025. godine nastavljen je snažan rast prihoda opće države, ali su rashodi također bili u porastu. Ukupni prihodi od 31,7 milijardi EUR, potaknuti rastom socijalnih doprinosa i indirektnih poreza, odražavaju povoljna kretanja na tržištu rada, no ukupni rashodi od 33 milijardi EUR nadmašuju taj rast, prvenstveno zbog značajnog

povećanja naknada zaposlenicima. Uz socijalne naknade kao najznačajniju stavku i stabilne investicijske rashode, neto zaduživanje u navedenom kvartalu iznosilo je 1,3 milijardi EUR. Ipak, kako je zadržan trend snažnog rasta BDP, ispunjavanje kriterija iz Maastrichta je neupitno, te se prema prognozama Europske komisije očekuje na razini oko 2,8 %, uz omjer duga i BDP na umjerenoj razini od 56 posto.

U 2025. godini nastavljen je razvoj domaćeg tržišta kapitala kroz nastavak izdanja „narodnih“ obveznica i trezorskih zapisa, čime se jača baza domaćih investitora i smanjuje ovisnost o inozemnom financiranju. Udio troškova kamata u proračunskim rashodima ostaje održiv, dok se aktivnim upravljanjem portfeljem produljuje prosječno dospelje duga i minimiziraju valutni rizici.

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



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



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!





SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!

Poslovno okruženje

Nakon niza godina konsolidacije uslijed čega je broj kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj značajno smanjen, 2025. označava drugu godinu zaredom gdje nije bilo promjene. Na tržištu posluje 19 poslovnih banaka i 1 stambena štedionica. Iako je tržišna koncentracija pet najvećih banaka ostala visoka (oko 82,9 %), Herfindahl-Hirschmanov indeks (HHI) u blagom je porastu na 1642 boda, što sugerira minimalni porast koncentracije u skladu s tržišnim utjecajem najvećih banaka.

Bankarskim sustavom i dalje dominiraju institucije u stranom vlasništvu (oko 90 % imovine), dok HPB ostaje najveća banka u domaćem vlasništvu, držeći peto mjesto na tržištu s udjelom od 9,4 %.

Ključni pokazatelji poslovanja kreditnih institucija (u %)

	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.
Prinos na imovinu (ROA)	0,61	1,17	1	1,75	1,88	1,64
Prinos na kapital (ROE)	4,40	8,75	8,18	15,46	16,33	14,60
Pokazatelj troškovne efikasnosti (CIR)	54,99	48,72	52,51	41,02	39,57	42,94
Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima (NPL)	5,42	4,33	3,01	2,62	2,37	2,28
Pokrivenost neprihodujućih kredita umanjnjima vrijednosti	64,05	63,16	66,98	69,04	66,36	65,37
Stopa ukupnoga kapitala	24,92	25,85	24,57	23,94	23,95	22,67
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	181,94	202,48	242,38	238,08	230,9	212,98

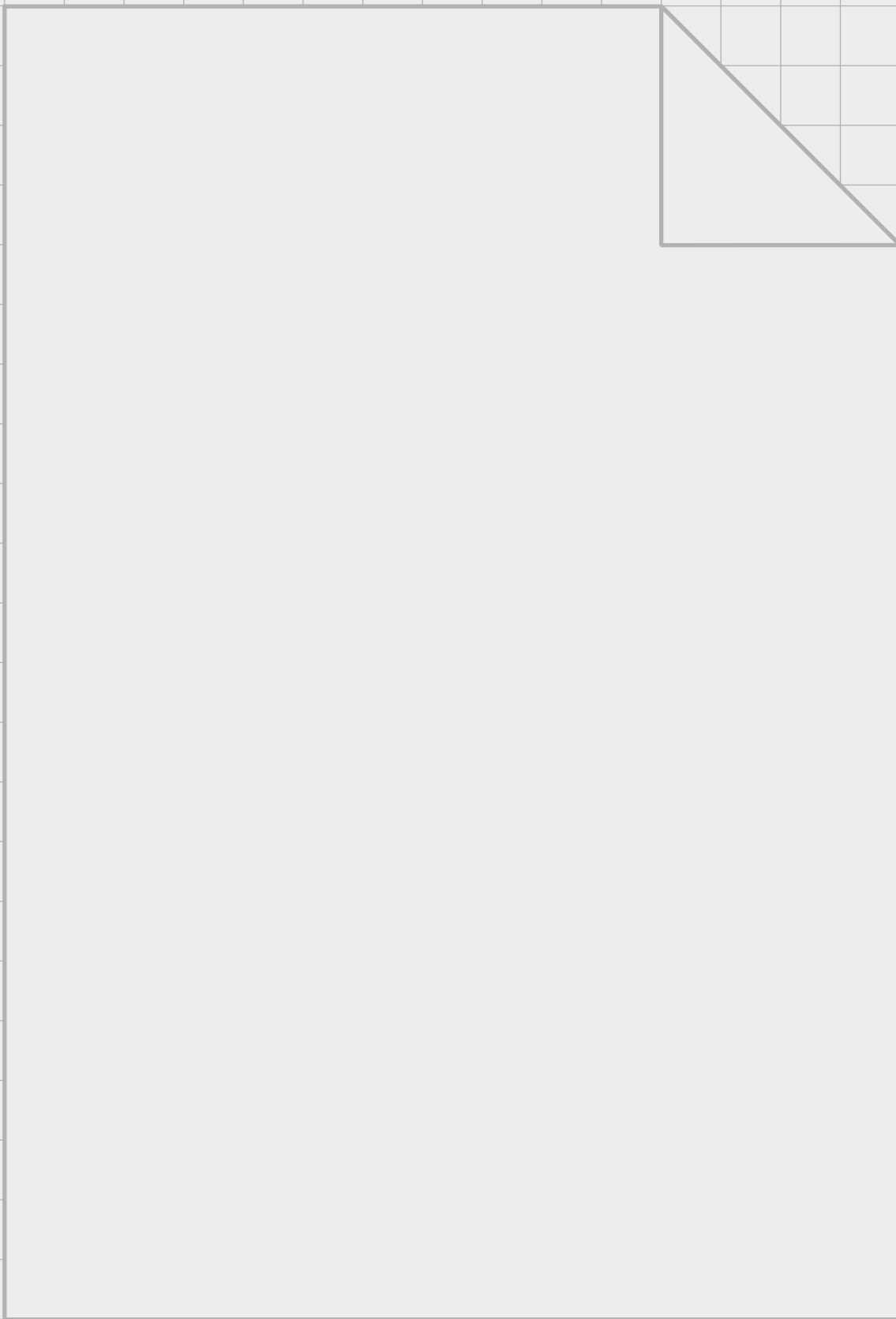
Izvor: HNB, www.hnb.hr (revidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija za 2018. – 2024., nerevidirani pokazatelji poslovanja kreditnih institucija na 31. 12. 2025.); obrada: HPB

Ukupna imovina sektora nastavila je rasti (povećanje od 8,3 % u prethodnom ciklusu), unatoč povlačenju likvidnosti građana prema "narodnim" trezorskim zapisima i obveznicama. Struktura imovine i dalje je primarno usmjerena na kredite i depozite kod HNB-a, dok se kreditna aktivnost u 2025. stabilizira na nižim razinama zbog strožih uvjeta financiranja i makroprudencijalnih mjera.

Kvaliteta imovine nastavlja trend poboljšanja zahvaljujući povoljnom gospodarskom okruženju. Ukupni udio neprihodujućih kredita (NPL) na razini sustava pao je na 2,28 %. U sektoru kućanstava, NPL udio se smanjio na 3,3 % (s prethodnih 3,7 %), a u sektoru nefinancijskih društava, udio loših kredita pao je na 3,7 % (s 4,5 %).

Ovakva poboljšanja izravna su posljedica realnog rasta BDP-a i ustrajne potražnje na tržištu rada, što klijentima olakšava uredno podmirivanje obveza. Istovremeno, profitabilnost banaka ostala je visoka zbog povišenih neto kamatnih marži, iako se očekuje njihovo postupno sužavanje u 2026. godini s padom referentnih kamatnih stopa.

Kreditne institucije su prema privremenim nerevidiranim podacima za 2025. poslovale s dobiti u iznosu od 1,43 milijarde eura, čime je nastavljen niz vrlo visokih razina neto dobiti. Karakteristika sektora je i dalje visoka razina kapitaliziranosti, a pokazatelji likvidnosti ostaju na visokim razinama zbog visokog udjela sredstava na transakcijskim računima banaka u središnjoj banci.



Izvještaj Uprave o stanju Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Povijest i bitni događaji u razvoju Hrvatske poštanske banke

Osnivanje i počeci HPB

Banka je osnovana u listopadu 1991. godine sa sjedištem u Zagrebu. Prvi dioničari bili su Hrvatska pošta i njeni poslovni partneri.

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 ostalih pravnih osoba.

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

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

Širenje poslovanja

Prva podružnica otvorena je u Splitu u travnju 2003. godine, nakon čega je pokrenuta ekspanzija poslovne mreže koja je s vremenom narasla na 66 poslovnih jedinica koliko ih ima danas.

Tijekom 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. Nastavno na upis 55 % izdanja novih dionica, u vlasničku strukturu Banke ulaze mirovinski fondovi, investicijski fondovi i ostali privatni investitori s vlasničkim udjelom u temeljnom kapitalu od 25,5 %, dok se vlasnički udio Republike Hrvatske, koja je uplatila 45 % novog izdanja dionica smanjio na smanjio s 99 % na 74,5 posto. Potonji udio je povećan u 2021. godini na 76,8 % kroz prijenos dionica uslijed gašenja Fonda za gospodarsku suradnju Prosperus, koji je bio dioničar Banke, na udjelničare u tom fondu: Hrvatsku banku za obnovu i razvitak koja je svoj udio prenijela na Republiku Hrvatsku i Fond za financiranje razgradnje i zbrinjavanja radioaktivnog i istrošenog nuklearnog goriva Nuklearne elektrane Krško, koji je u 100 % vlasništvu Republike Hrvatske.

Stjecanje i pripajanje Jadranske banke d.d. Šibenik

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



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

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

HPB je izrazito dobro poslovala u periodu nakon 2019. godine i značajno ojačala svoju kapitalnu poziciju, čime je bila spremna za nove akvizicije. Kako su Jedinствени sanacijski odbor i HNB pozvali zainteresirane banke za kupnju Sberbank d.d., HPB je vrlo brzo i spremno reagirala te za iznos od 71.000.000,00 HRK preuzela 100 % vlasnički udio u Sberbank d.d. u hitnom postupku, uz ishođenje svih potrebnih regulatornih odobrenja. Na taj način su otklonjeni

sistemske rizici do kojih je moglo doći da je Sberbank d.d. Hrvatska propala. HPB je preuzela kontrolu i upravljanje nad Sberbank 14. travnja 2022., te provodi rebranding te banke u Novu hrvatsku banku d.d. Kako bi sinergijski učinci i korist za dioničare i klijente bili maksimizirani, HPB pripaja NHB s danom 3. srpnja 2023. godine, kada je Trgovački sud u Zagrebu donio Rješenje o upisu pripajanja.

Uz stjecanje Sberbanke, Banka je 4. srpnja 2022. godine sklopila transakciju kupnje potraživanja i udjela koji se odnose na kreditno-depozitne i ostale odnose Nove hrvatske banke d.d. s društvima Pronam Nekretnine d.o.o. i SBERBANK EUROPE AG u likvidaciji za ukupnu vrijednost transakcije 74.000.000,00 EUR. Na ovaj način ojačan je portfelj nekretnina Banke stjecanjem poslovnih prostora u Zagrebu i Rijeci, te su istovremeno raskinuti bilo kakvi poslovni odnosi nekadašnje Sberbanke s njenom prijašnjom maticom i sestrinskim društvima. Pripajanje Društva izvršeno je 14. ožujka 2023. godine.

Pregled ključnih događaja u 2025. godini

1./2025. - 6./2025.

Uspješna kampanja najboljeg stambenog kredita na tržištu
HPB Super stambeni kredit

3./2025.

HPB, ZICER i EFGZ
Inicijativa za razvoj
FINTECH zajednice u RH

4./2025.

HPB Investu nagrade za najbolji obveznički i umjereni mješoviti fond

6.-7./2025.

HPB omogućila korisnicima uslugu
Apple Pay i Google Pay

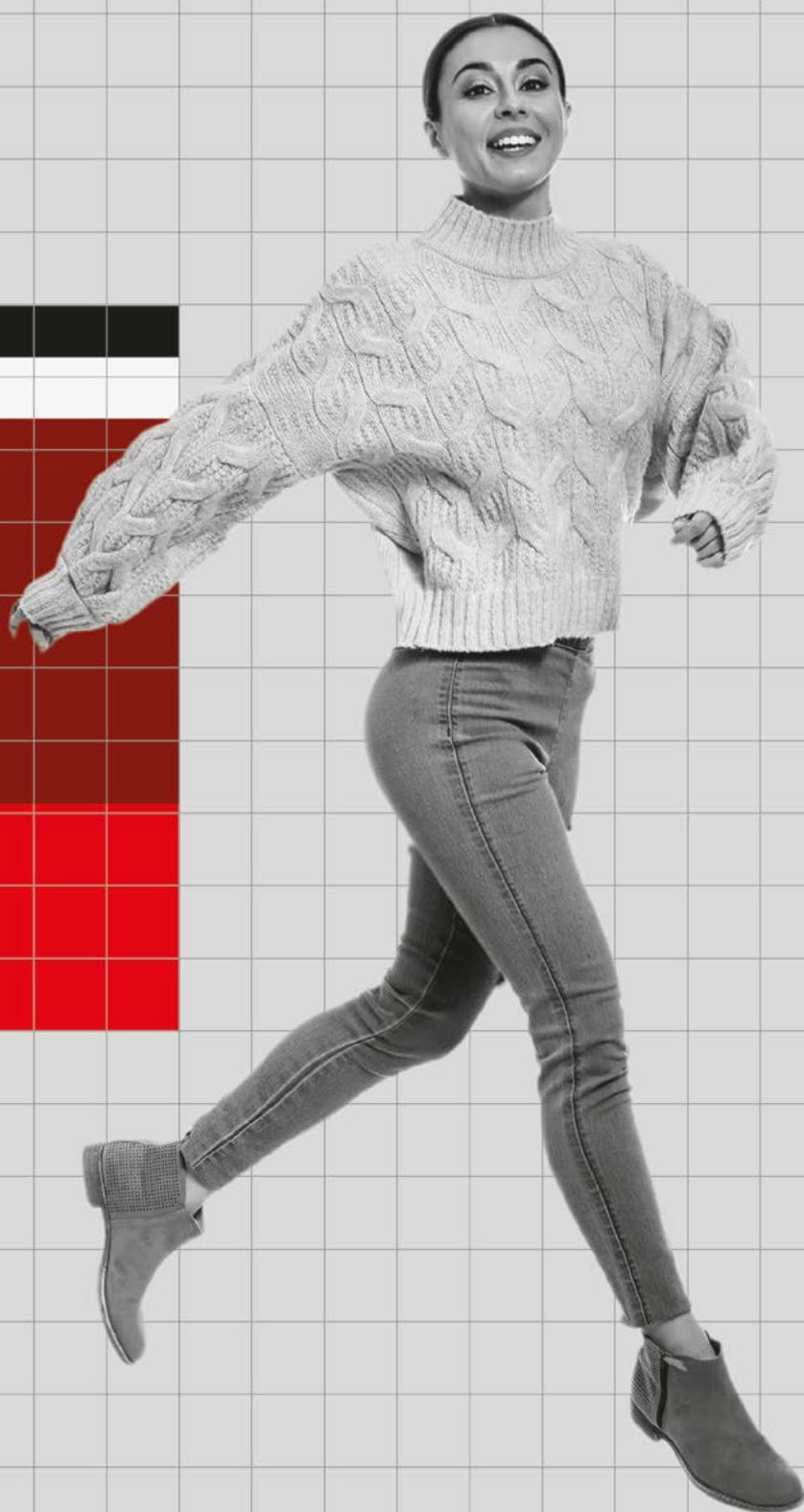
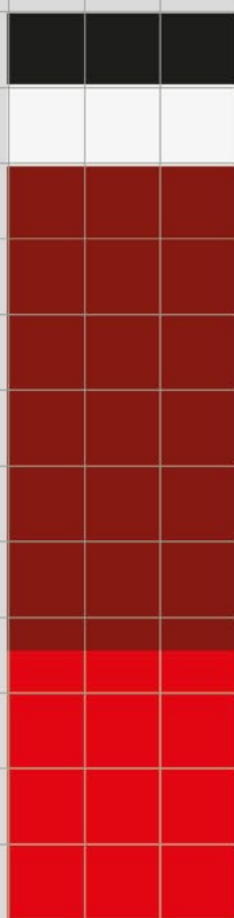
8./2025.

Proširen i ojačan sastav
Nadzornog odbora s tri nova člana

12./2025.

Izglasana dividenda na
izvanrednoj Glavnoj skupštini

SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!





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,
- ostale usluge.

Zakonodavni okvir

Uvjeti za osnivanje i poslovanje Banke kao kreditne institucije u Republici Hrvatskoj uređeni su Zakonom o kreditnim institucijama ("Narodne novine" broj 159/2013, 19/2015, 102/2015, 15/2018, 70/2019, 47/2020, 146/2020, 151/2022 i 145/2024) i Zakonom o trgovačkim društvima ("Narodne novine" broj 125/2011, 111/2012, 68/2013, 110/2015, 40/2019, 34/2022, 114/2022, 18/2023, 130/2023 i 136/2024).

Za poslovanje Banke osobito su relevantni podzakonski propisi Hrvatske narodne banke kao nadležnog regulatora kojima se uređuje osnovna djelatnost Banke i poslovanje vezano uz osnovnu djelatnost, a prvenstveno Odluka o sustavu upravljanja ("Narodne novine" broj 96/2018, 67/2019, 145/2020, 145/2021, 51/2023, 28/2024 i 150/2024). Pružanje investicijskih i pomoćnih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti u Republici Hrvatskoj uređeno je Zakonom o tržištu kapitala ("Narodne novine" broj 65/2018, 17/2020, 83/2021, 151/2022, 85/2024 i 126/2025) podzakonskim propisima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, kao i EU regulativom kojom se izravno ili implementacijom u hrvatski zakonodavni okvir jedinstveno uređuje tržište kapitala na

području cijele Europske unije, a pružanje usluga platnog prometa koje Banka obavlja uređuje Zakon o platnom prometu („Narodne novine“ broj 66/2018, 114/2022 i 136/2024), uključujući i pripadajuće podzakonske propise. Također, pri obavljanju poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja Banka se pridržava Zakona o osiguranju ("Narodne novine" broj 30/2015, 112/2018, 63/2020, 133/2020, 151/2022, 152/2024 i 151/2025) i pripadajućih propisa.

Uzimajući u obzir da je Republika Hrvatska, izravno ili putem društava u njenom vlasništvu, većinski vlasnik dionica Banke, Banka kao relevantnu primjenjuje i posebnu zakonsku/podzakonsku regulativu za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu kao što je Zakon o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske (NN 102/2025) i povezani propisi. Također, obzirom su dionice Banke uvrštene na uređeno tržište Zagrebačke burze, Banka se smatra izdavateljem te je s tog aspekta u obvezi primjene Zakona o tržištu kapitala u dijelu kojim su propisane obveze izdavatelja čiji su vrijednosni papiri uvršteni na uređeno tržište te podzakonskih propisa Hrvatske agencije za nadzor

financijskih usluga i EU regulative, od kojih je najznačajnija Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ

Banka u svome poslovanju primjenjuje regulativu Europske unije koju čine objavljene uredbe Europske unije koje su usvojili Europski parlament i Vijeće, od kojih je najznačajnija Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 („Službeni list“ EU L 176/2013), te delegirane i provedbene uredbe Europske komisije čije odredbe se izravno primjenjuju u Republici Hrvatskoj u poslovanju kreditnih institucija, kao i druge relevantne propise koji uređuju poslovanje pravnih osoba u Republici Hrvatskoj, kao i pravnih osoba i kreditnih institucija sa sjedištem u Republici Hrvatskoj u dijelu u kojem se njihovo poslovanje obavlja s inozemstvom (primjerice, propisi drugih država i međunarodni ugovori koji se tiču sprječavanja pranja novca, mjera ograničavanja, plaćanja u međunarodnom platnom prometu i drugo).

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

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

Banka kao obveznik Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma („Narodne novine“ broj 108/2017, 39/2019 i 151/2022) u svojem poslovanju poduzima mjere, radnje i postupanja propisana ovim Zakonom radi sprječavanja i otkrivanja pranja novca i financiranja terorizma te provođenja preventivnih mjera u svrhu sprječavanja korištenja financijskoga sustava za pranje novca i financiranje terorizma. Pored navedenog, Banka se kao obveznik provedbe mjera i postupaka sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma vodi i izdanim EBA-inim Smjernicama o čimbenicima rizika od pranja novca i financiranja terorizma (EBA/GL/2021/02) i Smjernicama o politikama i postupcima povezanim s upravljanjem usklađenosti te o ulozi i odgovornostima službenika za usklađenost u području SPNFT-a u skladu s člankom 8. i poglavljem VI. Direktive (EU) 2015/849 (EBA/GL/2022/05) te ih primjenjuje u svome poslovanju.

Također, Banka se u svom poslovanju pridržava Zakona o mjerama ograničavanja („Narodne novine“ broj 133/2023 i 151/2025) kojim se uređuje postupak primjene mjera ograničavanja (sankcija) koje Republika Hrvatska provodi u skladu s pravnim aktima i odlukama Europske unije, Ujedinjenih naroda i drugih međunarodnih organizacija, uključivo i odlukama Vlade Republike Hrvatske, radi zaštite demokratskih vrijednosti, vladavine prava, ljudskih prava i načela međunarodnog prava te očuvanja međunarodnog mira, sprječavanja sukoba i jačanja međunarodne sigurnosti. Osim navedenog Zakona, Banka se vodi i izdanim EBA-inim Smjernicama o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja (EBA/GL/2024/14) i Smjernicama o unutarnjim politikama, postupcima i kontrolama za osiguravanje provedbe Unijinih i nacionalnih mjera ograničavanja na temelju Uredbe (EU) 2023/1113 (EBA/GL/2024/15) te ih primjenjuje u svome poslovanju.

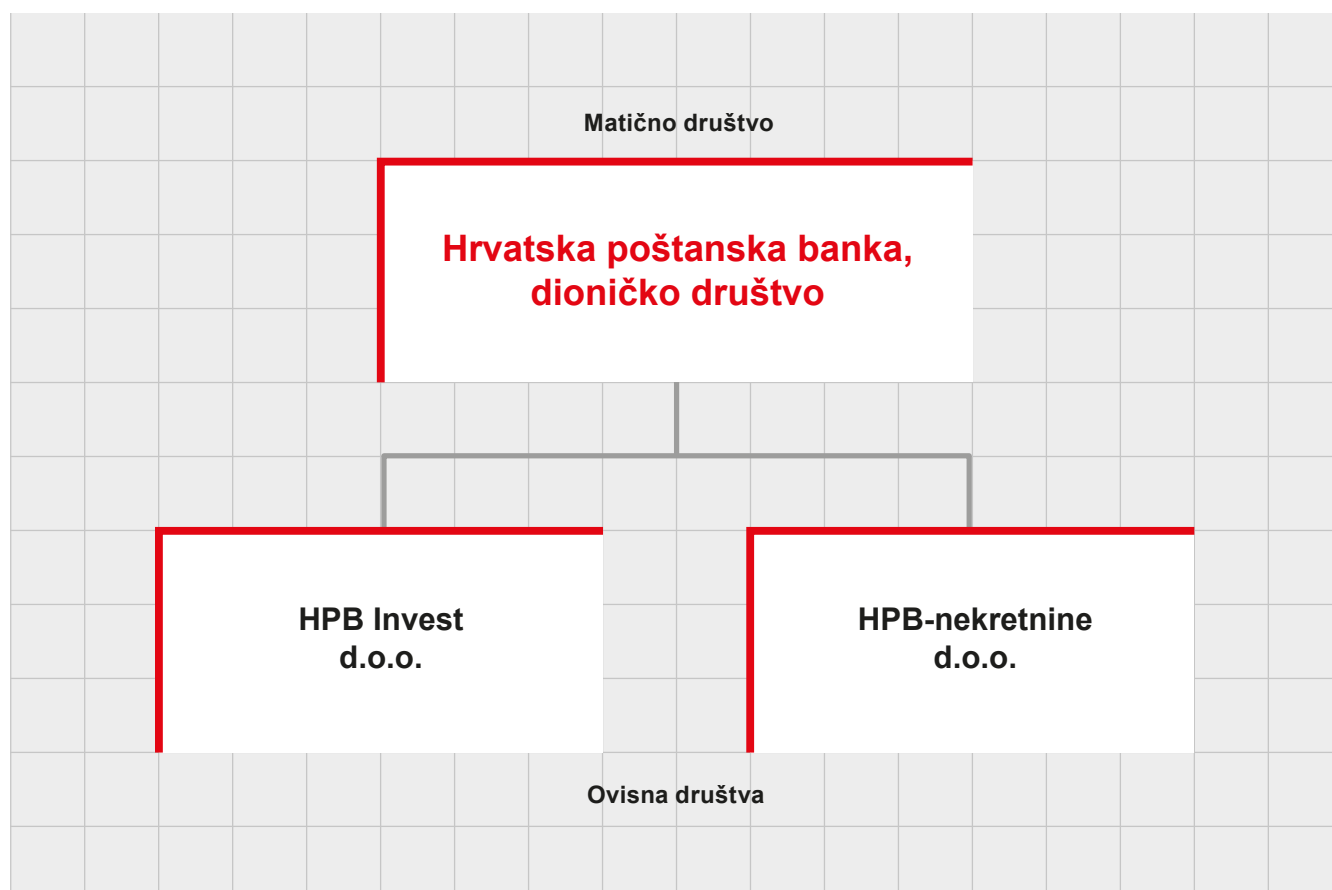


Opis HPB Grupe i položaja koji Banka ima u Grupi

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

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

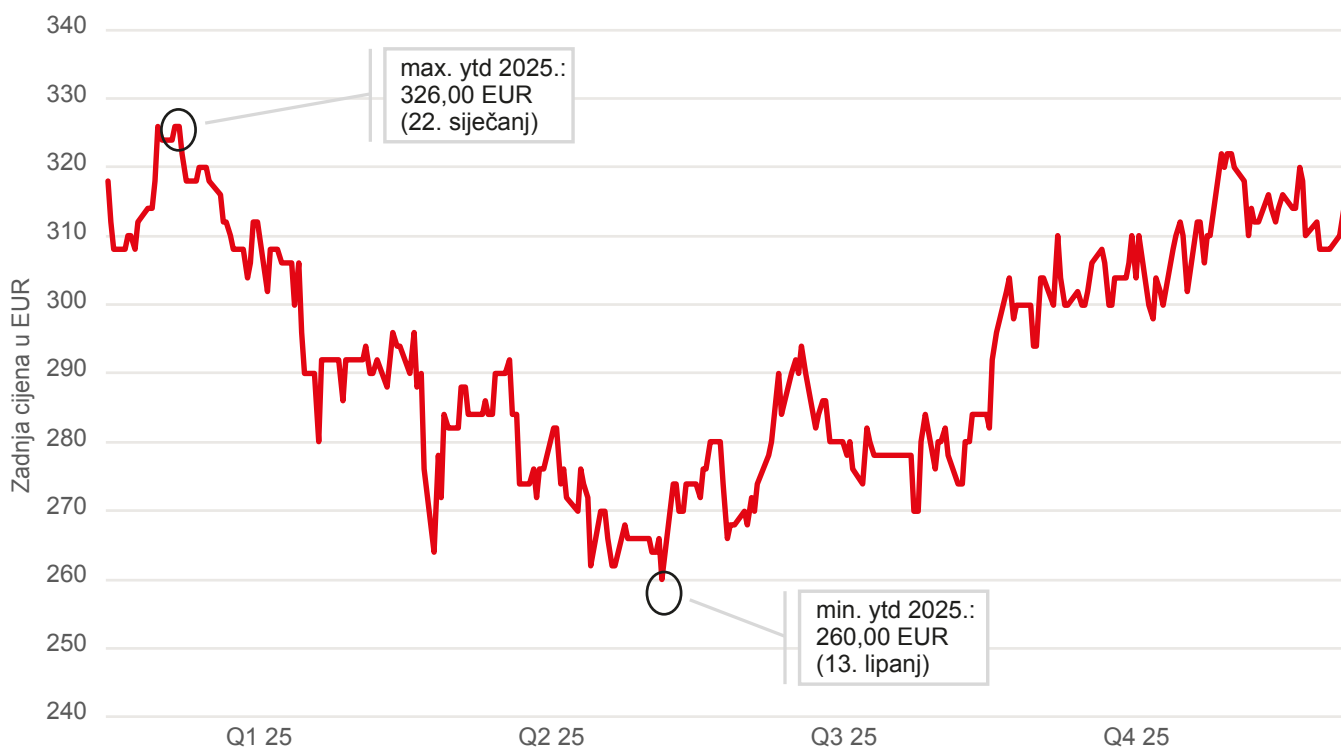
Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo nije članica koncerna u smislu Zakona o trgovačkim društvima.



Dionica HPB-R-A

Dionica HPB uvrštena je u Službeno tržište Zagrebačke burze. Zadnja cijena po dionici krajem izvještajnog razdoblja 2025. godine iznosila je 314,00 EUR (trgovinski dan 30. 12. 2025.), a zadnja zabilježena cijena u 2024. godini iznosila je 318,00 EUR na trgovinski dan 30. 12. 2024.

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



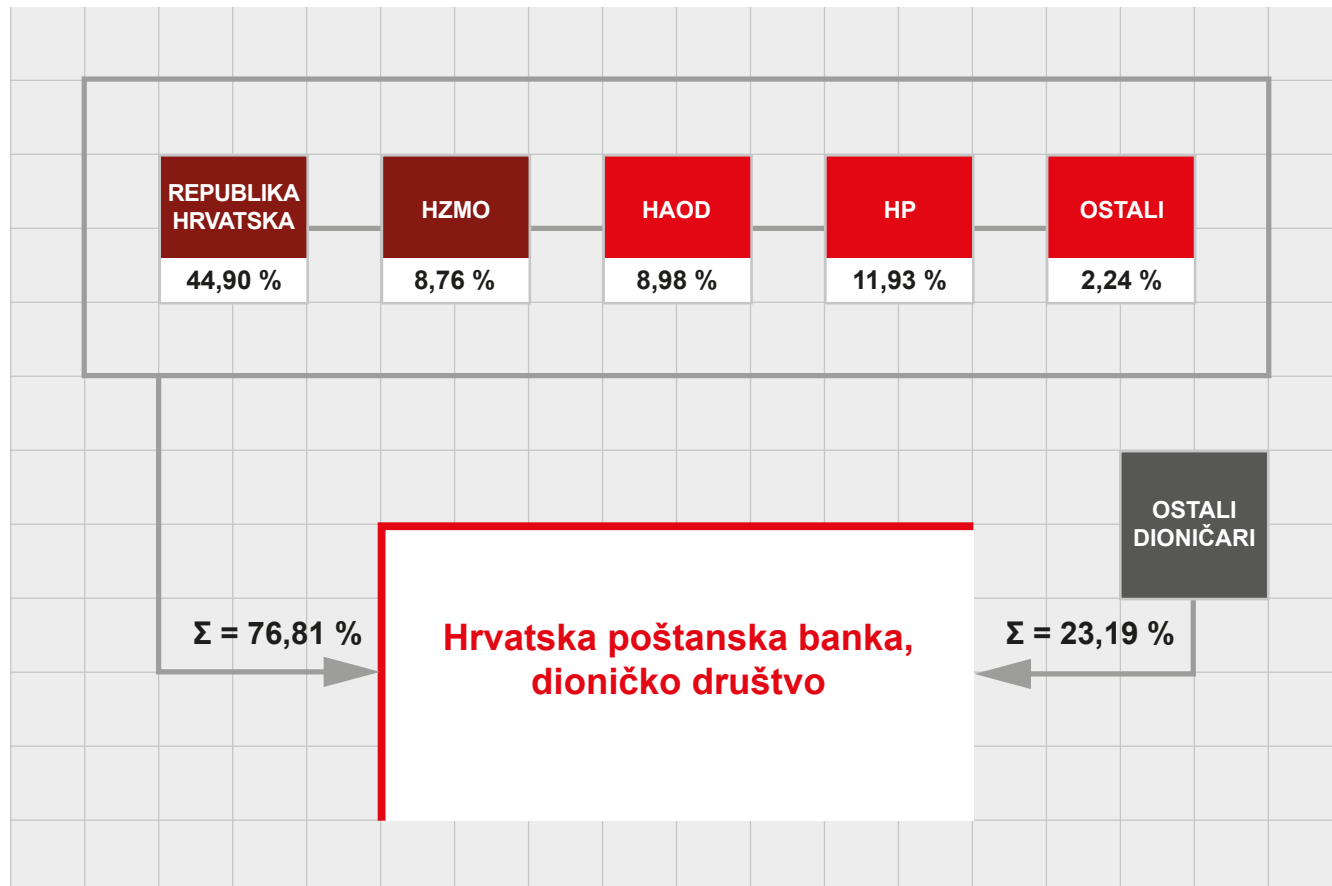
Informacije i detalji o vrijednosnici

Datum izdanja	12. prosinac 2000.
ISIN	HRHPB0RA0002
Segment	Službeno tržište Zagrebačke burze
Uvrštena količina	2.024.625
Tržišna cijena na 31. prosinca 2025. (u EUR)	314,00
Tržišna kapitalizacija (u mil. EUR)	635,73



Vlasnička struktura Hrvatske poštanske banke

Na dan 31. prosinca 2025. godine vlasnička struktura Banke je kako slijedi:



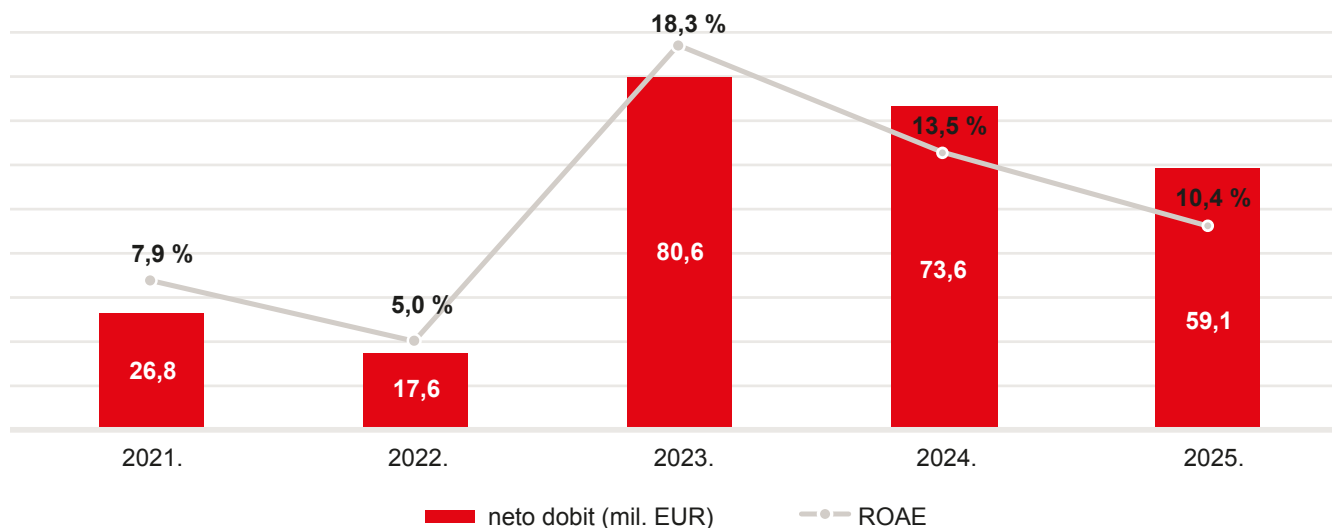
-  vlasnički udjeli kojima upravlja Ministarstvo prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine
-  trgovačka društva u vlasništvu Republike Hrvatske
-  privatni institucionalni dioničari i fizičke osobe

Izvor: SKDD

Republika Hrvatska, putem Ministarstva prostornoga uređenja, graditeljstva i državne imovine i ostalih državnih institucija i pravnih osoba u njenom vlasništvu, drži udio od 77 % u dioničkom kapitalu i glasačkim pravima Društva na datum 31. 12. 2025. godine.

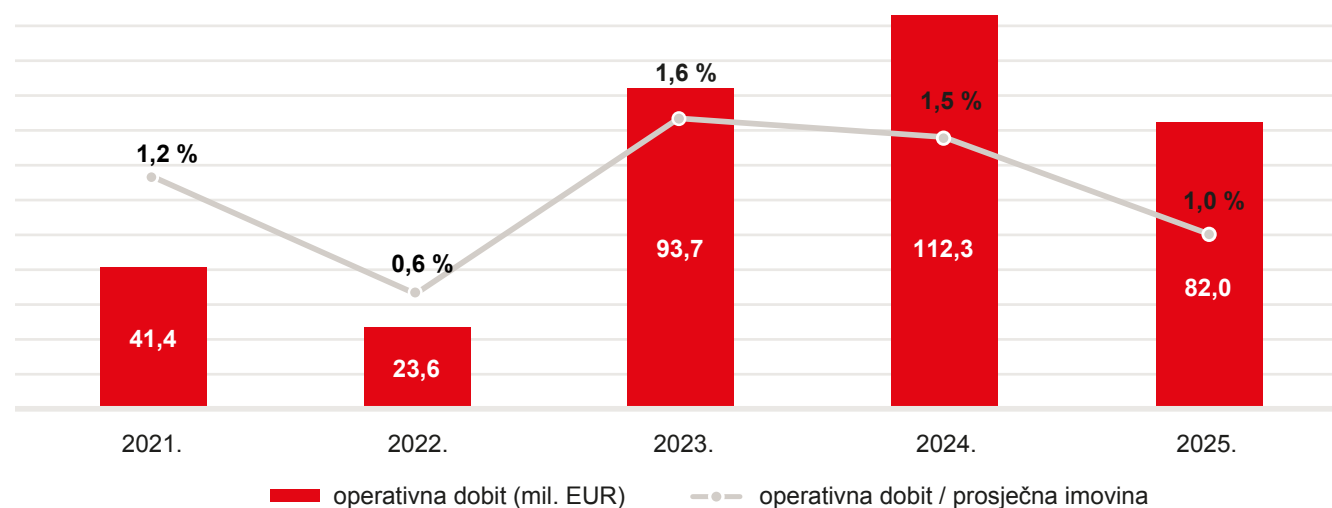
Pregled poslovanja i finansijski pregled

Neto dobit



Banka je u 2025. godini ostvarila neto dobit nakon poreza u iznosu od 59,1 milijuna eura.

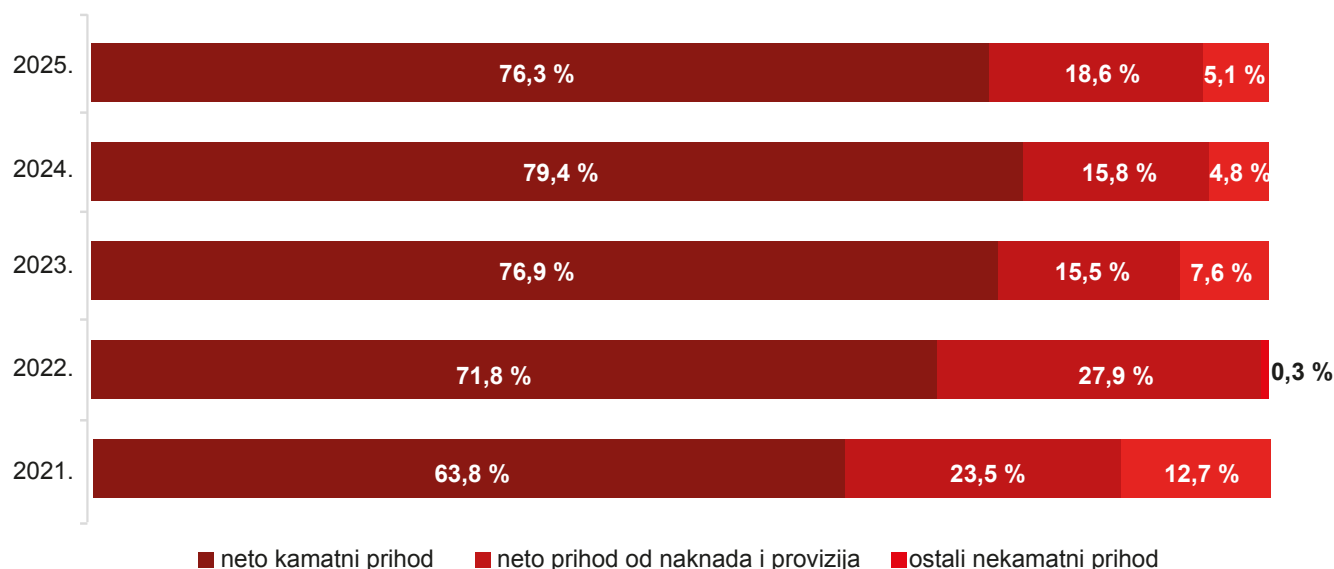
Operativna dobit (prije rezerviranja)



Operativna dobit prije rezerviranja iznosi 82,0 milijuna eura. Trošak rezerviranja za gubitke po zajmovima i ostalim vrijednosnim usklađenjima financijske i nefinancijske imovine iznose 3,6 milijuna eura, dok trošak rezerviranja za obveze i troškove iznosi 6,0 milijuna eura.

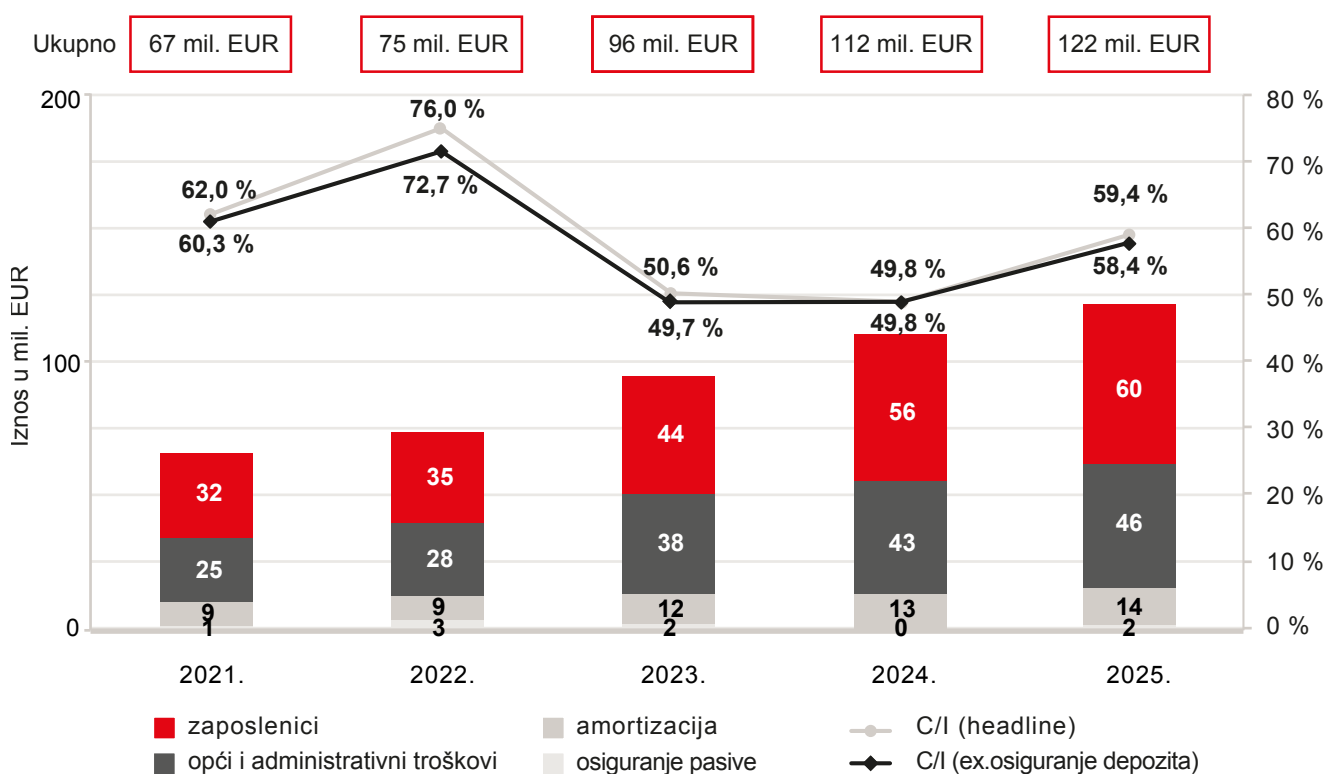


Struktura neto prihoda iz poslovanja za razdoblje 1. 1. – 31. 12.



Ukupni prihodi od poslovanja iznose 202 milijuna eura. Neto prihod od kamata u iznosu od 154 milijuna eura generira udio od 76 % u ukupnim prihodima iz poslovanja.

Upravljanje troškovima 2021. – 2025.

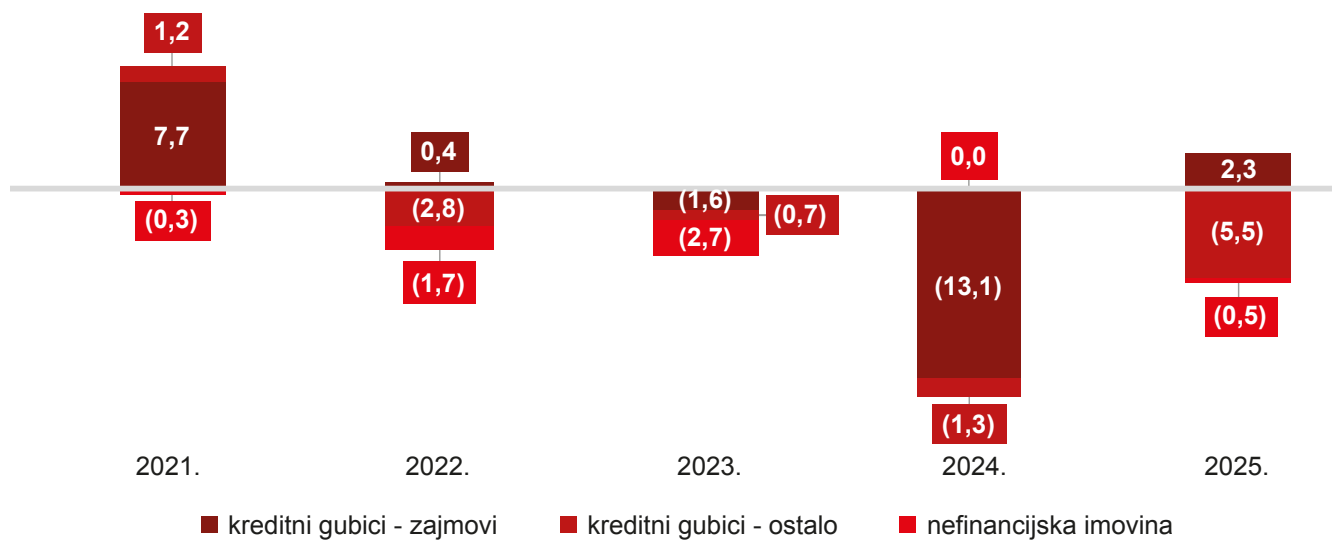


Porast operativnih troškova u 2025. godini odražava primarno ciljana ulaganja u zaposlenike radi ublažavanja tereta inflacije, a sve kako bi se boljom motivacijom postigla ne samo konkurentnost na tržištu rada nego i stvorila osnova za pokrenuti program digitalne transformacije Banke.

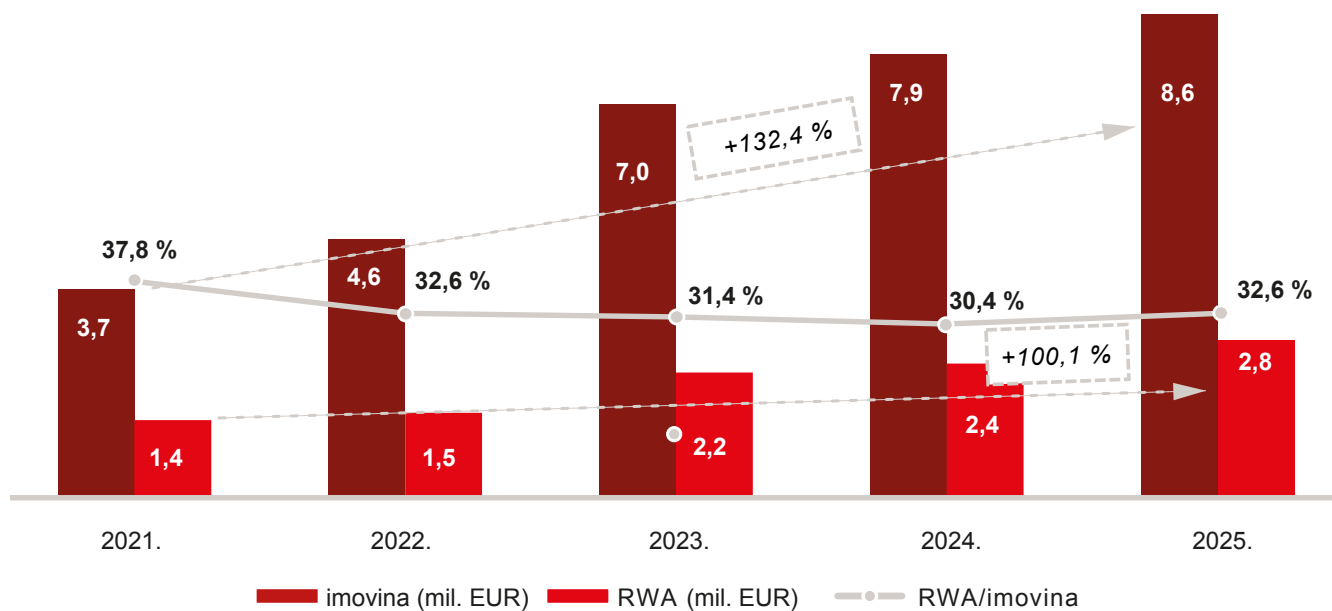


Troškovi rezerviranja za gubitke

mil. EUR



Imovina i RWA

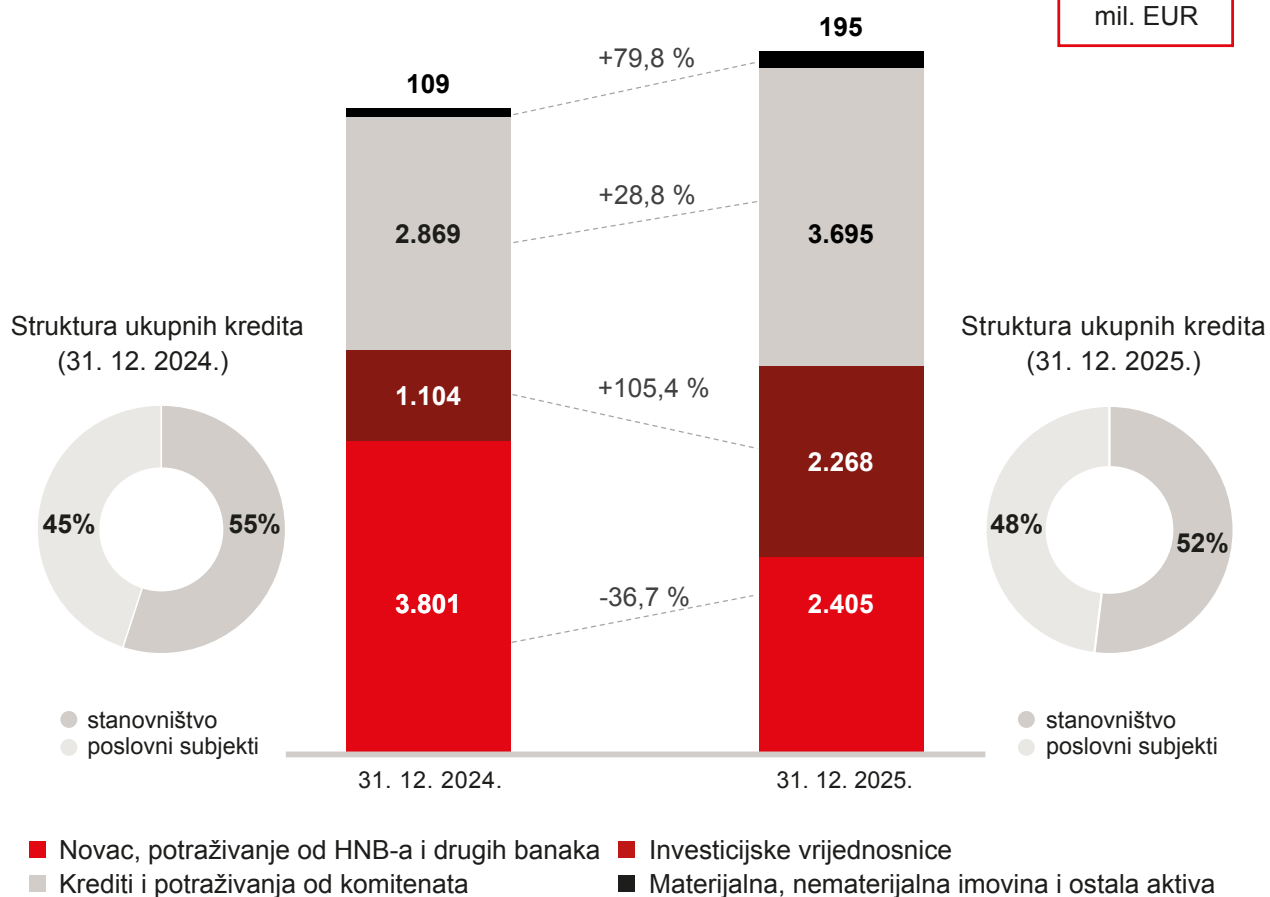


U 2025. godini zabilježen rast imovine kao i rast rizikom ponderirane aktive.



Struktura aktive

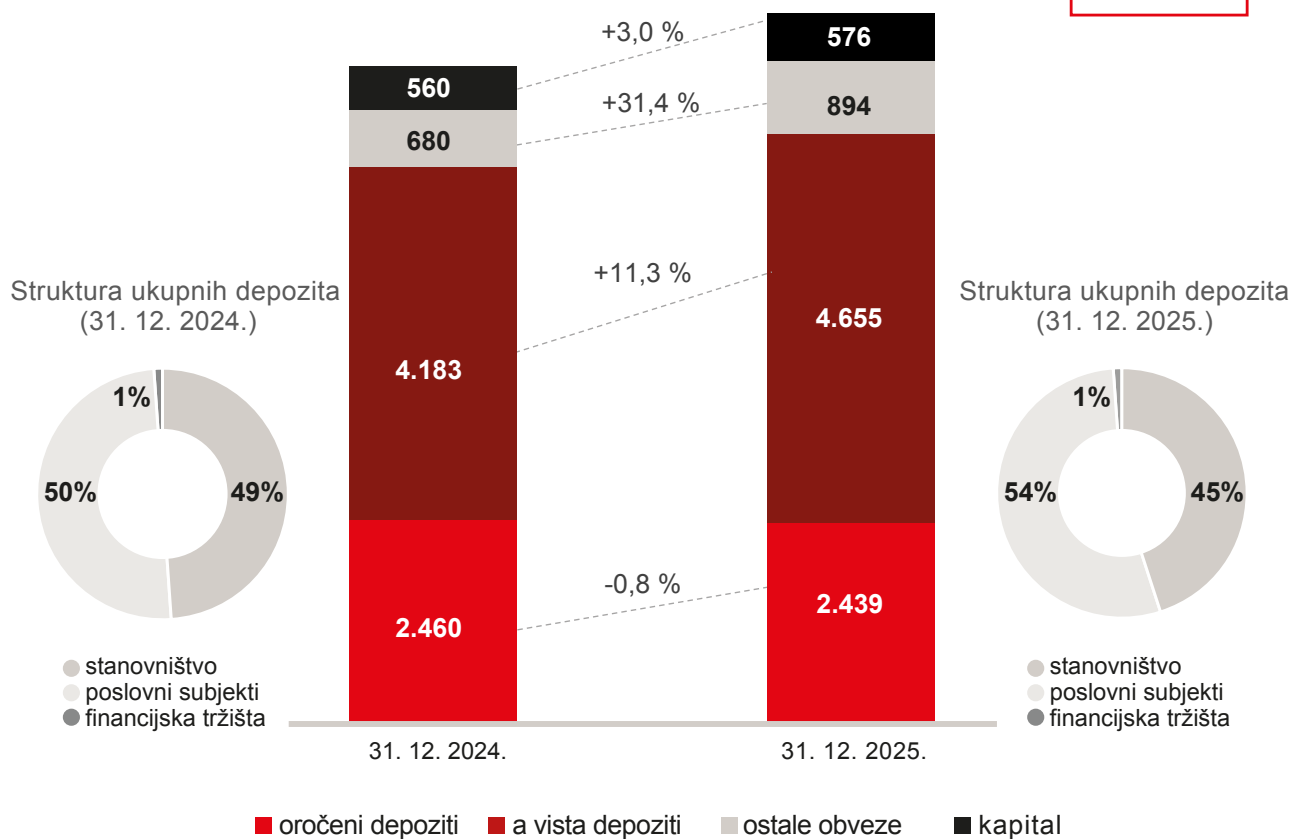
mil. EUR



Krajem 2025. godine aktiva Banke iznosila je 8.564 milijuna eura što predstavlja povećanje od 681 milijuna eura (+8,6 %) u odnosu na 2024. godinu. Sa 43,1 % krediti i potraživanja od komitenata čine najznačajniji dio u strukturi aktive.

Struktura pasive

mil. EUR



Ukupni depoziti rasli su za 6,8 %. Rast a vista depozita u 2025. godini bio je 473 milijuna eura, dok je smanjenje oročenih depozita iznosilo 21 milijun eura.



Opis poslovanja poslovnih segmenata

POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM

527 tisuća

ukupno klijenata

21,4 tisuća

novih klijenata

Poslovanje sa stanovništvom HPB obavlja putem vlastite poslovne mreže koju na kraju 2025. godine čini 6 regionalnih centara, 62 centra, 4 ispostave i e-poslovnica te putem distributivnog kanala Hrvatske pošte u više od 1.000 poštanskih ureda raspoređenih na cijelom teritoriju Republike Hrvatske.

Uslijed makroekonomskih okolnosti u Hrvatskoj i okruženju kao i cikličkih efekata obilježenih promjenama u visini kamatnih stopa i preraspodjelom štednje prema alternativnim oblicima ulaganja, HPB je 2025. godinu završio s 3.186 mil. EUR ukupnih depozita što iznosi 2,8 % manje u odnosu na godinu prije.

Intenzivirana kreditna aktivnost obilježila je 2025 godinu. Banka je početkom godine s proizvodom Super stambeni kredit ponudila značajno povoljnije uvjete kreditiranja stanovništva te kao predvodnica na hrvatskom bankovnom tržištu započela trend snižavanja kamatnih stopa. Tijekom 2025. godine plasirano je ukupno 651 milijun EUR novih plasmana, a od toga se 449 milijuna EUR ili 69 % odnosilo na stambene kredite. Navedeno je imalo za posljedicu rast A portfelja bruto kredita stambenih i ostalih kredita za 337,9 mil. EUR odnosno 21,9 %.

1.017

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

992

lokacije
za poslovne
subjekte

141

lokacija za
kreditno poslovanje
fizičkih osoba u
financijskom
kutku HP

6

62

centra

4

ispostave



POSLOVANJE SEKTORA DIREKTNIH KANALA

Kartično poslovanje

538

bankomata

700 tisuća

validnih kartica

17

različitih kartičnih proizvoda

4.655

EFT-POS terminala

Banka je od 2025. godine ostvarila ukupno 53,2 milijuna transakcija, što predstavlja povećanje od 8,32 % u odnosu na prethodnu godinu. Ukupan volumen transakcija je iznosio 2,9 milijarde EUR, a što je povećanje od 7,4 % u odnosu na 2024. godinu. Broj transakcija karticama Banke je iznosio 44,8 milijuna i predstavlja porast od 11,7 % u odnosu na 2024.

Od ukupnog broja kartica, 97,1 % se odnosi na kartice izdane fizičkim osobama, a 2,9 % izdano je poslovnim subjektima.

Tijekom 2025. godine u kartičnom poslovanju postignuti su značajni rezultati koji su dodatno ojačali poziciju Banke na tržištu te unaprijedili iskustvo naših klijenata u svakodnevnom korištenju kartičnih proizvoda. Godina je bila obilježena intenzivnim tehnološkim razvojem i snažnim iskorakom u području digitalnih plaćanja. Uspješno je implementirana funkcionalnost mobilnih plaćanja za sve kartice Banke, čime je Banka svojim korisnicima omogućila brže, jednostavnije i sigurnije plaćanje putem mobilnih uređaja. Ove funkcionalnosti predstavljaju ključan korak prema potpunoj digitalizaciji kartičnog poslovanja i dokaz naše strateške usmjerenosti na moderne, globalno prihvaćene oblike plaćanja.

Istovremeno, tijekom 2025. pokrenuta je izrada sveobuhvatne petogodišnje kartične strategije koja definira smjer razvoja kartičnog portfelja i tehnoloških sustava u razdoblju od 2026. do 2030. godine. Dokument obuhvaća jasnu viziju unaprijeđenja postojećih proizvoda, razvoj novih usluga, modernizaciju kartičnog sustava, povećanje razine sigurnosti te jačanje procesne učinkovitosti. Strategija postavlja temelje za održiv rast i konkurentnost Banke u segmentu kartičnog poslovanja, pri čemu naglasak ostaje na inovacijama, kvaliteti korisničkog iskustva i fleksibilnosti u odnosu na potrebe klijenata i tržišta koje se brzo mijenja.

Banka je tijekom cijele godine aktivno pratila obrasce ponašanja klijenata, koristeći podatke i analitiku kao ključni alat u donošenju odluka. Kontinuirano se analiziraju transakcijske navike, trendovi potrošnje i segmentacijske razlike, kako bi se pravovremeno kreirale ponude koje odgovaraju realnim potrebama korisnika. Na temelju tih uvida provedene su ciljane CRM kampanje i marketinške aktivnosti usmjerene na povećanje aktivacije kartica i poticanje na aktivnosti za korištenja kartica.

Banka je nastavila s uspješnim širenjem EFTPOS mreže, čime je dodatno ojačala svoju prisutnost na tržištu kartičnog poslovanja. Pokrenuta je poslovna suradnja s novim poslovnim partnerima s kojima je ugovoren prihvrat kartica Banke. Značajno je porastao i broj transakcija na EFTPOS uređajima te je u 2025. iznosio 9,5 mil. transakcija.

U 2025. godini započeta je strateška suradnja s jednim od vodećih pružatelja usluga prihvaća kartica. Ova suradnja omogućila je Banci proširenje mogućnosti ugovaranja prihvaća na širokoj mreži trgovaca koji koriste infrastrukturu partnera. Dodatno, time je omogućeno uvođenje novih funkcionalnosti koje dosad nisu bile dostupne, poput usluge plaćanja na rate na prodajnom mjestu.

Također, u 2025. godini implementiran je napredni sustav praćenja profitabilnosti koji omogućuje detaljan uvid u financijski doprinos svakog trgovca, kao i svakog pojedinog EFTPOS uređaja. Time su postavljeni temelji za kvalitetnije upravljanje portfeljem.

Banka je i dalje zadržala snažnu konkurentsku poziciju u segmentu bankomata, kako prema ukupnom broju dostupnih uređaja, tako i prema širini i kvaliteti usluga koje pruža. U cilju daljnje optimizacije provedena je sveobuhvatna analiza mreže bankomata. Na temelju dobivenih rezultata izrađeni

su prijedlozi za racionalizaciju – uključujući deinstalacije, realokacije s ciljem osiguravanja optimalnog omjera pokrivenosti tržišta i troškovne učinkovitosti, te dostupnosti uređaja klijentima Banke.

Sigurnost je ostala i bit će prioritet u kartičnom poslovanju. Banka kontinuirano prati prijetnje na tržištu te u poslovanje

implementirala alate kojima upravlja smanjenjem rizika od zloupotreba.

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

Digitalno bankarstvo

Banka pruža usluge digitalnih kanala za fizičke i pravne osobe putem mobilnog i internetskog bankarstva, smsBanking/email usluga te PSD2 namjenskog sučelja. Važnost digitalnog bankarstva očituje se u ključnoj ulozi u povećanju učinkovitosti poslovnih procesa, smanjenju operativnih troškova i osiguravanju kontinuirane dostupnosti bankarskih usluga.

Tijekom izvještajnog razdoblja zabilježen je porast broja korisnika digitalnog bankarstva u ključnim kategorijama. Najveći rast ostvaren je u broju korisnika mobilnog bankarstva za pravne osobe (10 %). Mobilno bankarstvo mHPB koristi skoro 171 tisuća fizičkih osoba što ukazuje na 6 postotni porast u odnosu na 2024. godinu. Broj naloga iznosio je nešto manje od pet milijuna no zabilježen je 10 postotni porast volumena ukupnih transakcija. Kada govorimo o mobilnom bankarstvu za pravne osobe, uz već spomenuti porast broja korisnika, raste i broj naloga po stopi od 11 % no najveći porast je u volumenu transakcija (22 %) koji iznosi 1,6 mlrd EUR.

Mobilno bankarstvo preuzima sve važniju ulogu i u segmentu poslovnih korisnika obzirom na lakšu dostupnost i prenosivost mobilnih uređaja od osobnih računala. Dodatno u prilog ide i činjenica da mobilna aplikacija HPB-a, mHPB pokriva i fizičke i pravne osobe što svakako doprinosi jednostavnosti korištenja.

Usluge internetskog bankarstva za fizičke osobe na kraju 2025. godine koristi gotovo 99 tisuća korisnika (4 % porast) dok istu uslugu ima aktivirano više od 16 tisuća pravnih osoba (porast 7 %).

Uočeno je blizu devet postotno smanjenje broja naloga (474.283) putem internetskog bankarstva za fizičke osobe i nešto manje od sedam postotno smanjenje broja naloga (1.831.884) za pravne osobe. S druge strane ukupan volumen transakcija putem internetskog bankarstva za fizičke osobe iznosi nešto više 89 milijuna EUR (3 % porast) dok je volumen transakcija pravnih osoba porastao za nešto više od 22 % na 13,2 milijardi EUR.

Namjensko sučelje za potrebe PSD2 regulative pruža se trećim stranama u skladu s regulatornim zahtjevima te se aktivno koristi tijekom izvještajnog razdoblja.

2025. godinu obilježilo je nekoliko projekata koji su trenutno u raznim fazama dovršenosti, uz ciljeve osiguranja najviše razine sigurnosti korištenja digitalnih kanala, pružanja novih i suvremenih proizvoda i usluga baziranih

na najboljim tehnološkim rješenjima uz znatno unapređenje sveukupnog korisničkog iskustva radi postizanja maksimalnog zadovoljstva naših korisnika.

Polovicom godine uspješno je ispostavljeno rješenje digitalnog novčanika koje klijentima Banke omogućuje povezivanje svojih HPB Visa kartica s uslugama Apple Pay, Google Pay i Garmin Pay.

Intenzivno se radilo na unapređenju sigurnosti digitalnih kanala kroz projekt Sprječavanje prijevара, čija je prva faza puštena u produkciju sredinom godine.

Obzirom na konstantan porast korisnika usluga digitalnog bankarstva, stalna nadogradnja i unapređenje digitalnih kanala dugogodišnja su strateška odrednica Banke. Poseban fokus je na praćenju tržišta, razvoju tehnologije i stvaranju inovacija.

U narednom periodu nastavljamo s razvojem, povećanjem sigurnosti, usklađenosti s regulatornim zahtjevima te prilagodbom rastućim potrebama korisnika.

**Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom:**

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2025.
Računi	• Tekući račun – domaća valuta • Osnovni račun / Osnovni račun za osjetljivu skupinu – domaća valuta • Računi posebne namjene – domaća valuta / devizni • Prebacivanje računa za plaćanje - domaća valuta / devizni • Žiro račun – domaća valuta / devizni • Devizni račun • SuperSmart HPB račun – domaća valuta • Platni promet – nacionalni/ino, gotovinski/bezgotovinski, domaća valuta /devizni • Platni promet – nacionalna, prekogranična i međunarodna plaćanja • SEPA Instant plaćanja – 24/7/365 • SEPA izravna terećenja • Izvještavanje – mjesečno / godišnje • Poslovanje s ino čekovima • Trajni nalozi
Štednja	• Štednja po viđenju – domaća valuta / devizna • Dječja otvorena štednja Flexy Kockica – domaća valuta • Nenamjenska oročena štednja – domaća valuta / devizna • Namjenska oročena štednja – domaća valuta / devizna • Oročena štednja s višekratnim uplatama – domaća valuta • Rentna štednja – domaća valuta / devizna
Kredit	Stambeni krediti
	• Stambeni potrošački kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Stambeni potrošački kredit bez hipoteke uz fiksnu kamatnu stopu • Stambeno potrošački kredit hrvatskim braniteljima iz domovinskog rata i članovima obitelji smrtno stradaloga ili nestaloga hrvatskog branitelja iz domovinskog rata uz fiksnu kamatnu stopu • Stambeni potrošački kredit za kupnju stanova na temelju Programa Društveno poticane stanogradnje program A uz fiksnu kamatnu stopu
	Namjenski krediti
	• Turistički kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Kredit za troškove upisa u privatnu srednju školu ili gimnaziju, na preddiplomski, diplomski i/ili poslijediplomski studij uz fiksnu kamatnu stopu • Kredit za podmirenje prekoračenja po tekućem računu u Banci • Namjenski potrošački kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Kredit za restrukturiranje klijenata uz fiksnu kamatu stopu • Kredit za podmirenje duga s osnova dospelje kamate uz restrukturiranje
	Nenamjenski krediti
	• Gotovinski nenamjenski kredit • Gotovinski nenamjenski kredit umirovljenicima • Lombardni kredit • Gotovinski nenamjenski hipotekarni kredit uz fiksnu kamatnu stopu • Nenamjenski gotovinski predodobreni kredit
Kartice	• Debit Mastercard beskontaktna kartica • VISA Electron/Debit kartica tekućeg računa • Maestro kartica tekućeg računa • Mastercard debit kartica žiro računa • VISA prepaid kartica s nadoplatom • VISA prepaid kartica za mlade – IDEEEŠ! • Visa kartica na rate • Zlatna Mastercard kartica • Mastercard Pošta & HPB kartica • Mastercard kreditna kartica (revolving) • Mastercard kartica s odgodom plaćanja (charge)

Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa stanovništvom (nastavak):

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2025.
Elektroničko bankarstvo	- mHPB - mToken - Internet bankarstvo - SMS usluga / e-mail usluga - e-Račun - e-Gotovina - e-Građani
HPB Invest	- HPB Fokus 2026 fond - HPB Kratkoročni obveznički fond - HPB Obveznički fond - HPB Plus fond - HPB Global fond - HPB Dionički fond
Croatia osiguranje	Neživotna osiguranja
	- Osiguranje od nezgode Aktiv, Aktiv plus, Klasik, Klasik plus - CROATIA imovina Osiguranje kućanstva - CROATIA imovina – Osiguranje građevinskog djela objekata - Osiguranje od požara i elementarnih šteta - Osiguranje rizika potresa - Dopunsko zdravstveno osiguranje - Dodatno zdravstveno osiguranje Primarius, Primarius Plus - Osiguranje otplate gotovinskih (namjenskih i nenamjenskih kredita) i stambenih kredita - CPI Putno osiguranje
	Životna osiguranja
	- PREMIUM osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja s dodatnim osiguranjem za slučaj smrti zbog nesretnog slučaja - BASIC osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja - RIZIKO PLUS osiguranje života za slučaj smrti tarifa - KRUG ŽIVOTA doživotno osiguranje samo za slučaj smrti - EXCLUSIVE PLUS/EXCLUSIVE PLUS 3 osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja s jednokratnom uplatom premije i dodatnim osiguranjem za slučaj smrti zbog nesretnog slučaja i slučaj smrti zbog prometne nezgode na jedan život
Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.	Dopunska osiguranja uz osiguranje života
	- Dopunsko osiguranje od posljedica nezgode uz osiguranje života - Ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života - Ostala dopunska osiguranja osoba uz osiguranje života – Dopunsko osiguranje malignih bolesti uz osiguranje života.
Croatia osiguranje mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondom d.o.o.	- CROATIA OSIGURANJE 1000A dobrovoljni mirovinski fond - CROATIA OSIGURANJE dobrovoljni mirovinski fond - CROATIA OSIGURANJE 1000C dobrovoljni mirovinski fond
Ostalo	- Usluge pružanja posredovanja putem kanala "Kreditni posrednici" - Usluge aplikativnog savjetovanja RoboAdvice-utvrđivanje primjerenosti otvorenih investicijskih fondova za klijenta - Procjena prikladnosti otvorenih investicijskih fondova za klijenta - Execution only - Mjenjačko poslovanje - Sefovi - ORYX asistencija – pomoć u kući i Medins - ORYX asistencija – pomoć na cesti - TRIGLAV asistencija – pomoć u kući - TRIGLAV asistencija – pomoć na cesti



POSLOVANJE S PRAVNIM OSOBAMA

Poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom

1.610

ukupno klijenata

1.401,5 mil. eura

volumen kredita

843

jedinica lokalne uprave i
samouprave i povezanih društava

Sektor poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom u 2025. godini nastavio je snažan razvojni ciklus, pružajući bankarske usluge za više od 1.600 klijenata, s kontinuiranim fokusom na unapređenje usluga i inovacije kako bi se zadovoljile potrebe klijenata. Nakon što je 2024. godina bila obilježena operativnim pripajanjem Nove hrvatske banke (NHB), 2025. godinu obilježila je puna integracija sinergijskih učinaka te daljnji organski rast, što je rezultiralo potpunim ostvarenjem zadanih poslovnih planova.

Razina bruto kredita pravnih osoba Sektora u 2025. godini zabilježila je značajan porast u odnosu na prethodnu godinu (987,2 mil. EUR u 2024.), odražavajući aktivnu ulogu Banke u potpori gospodarstvu. U strukturi bruto kredita i dalje dominiraju trgovačka društva i republički fondovi. HPB je u 2025. godini uspješno preusmjerila fokus s primarnog financiranja likvidnosti na dugoročne investicijske kredite, prateći oporavak investicijskog ciklusa u privatnom i javnom sektoru.

Ukupni depoziti pravnih osoba Sektora također su zabilježili izniman rast u 2025. godini. Iako segment Središnje države i dalje drži značajan udio u depozitima po viđenju, primjetan je trend rasta depozita velikih poduzeća iz privatnog sektora, što je rezultat povjerenja u stabilnost Banke i njezinu visoku likvidnost.

Dok su 2024. godinu obilježili visoka inflacija i rast kamatnih stopa, 2025. godina donijela je stabilizaciju monetarne politike i postupno popuštanje kamatnih pritisaka. U uvjetima i dalje visoke likvidnosti sustava i snažne konkurencije, Banka je uspješno odgovorila na izazove.

Segment velikih poduzeća kroz 2025. godinu bilježi daljnji rast te prijelaz na investicijsko financiranje. Za razliku od prethodnog razdoblja u kojem su dominirali zahtjevi za obrtnim sredstvima, u 2025. godini bilježimo rast potražnje za financiranjem kapitalnih projekata, posebice u segmentima energetike, turizma i stanogradnje. Porast kredita ostvaren je u segmentu velikih poduzeća kao rezultat intenzivnih akvizicijskih aktivnosti kroz dugogodišnji period, zbog čega je zabilježen i rast tijekom cijele 2025. godine.

Jedinice lokalne samouprave nastavile su s financiranjem putem pozivnih natječaja, a Banka se prilagodila tržišnim uvjetima stvarajući prilike za realizaciju projekata bez prevelikih cjenovnih kompromisa. Jedinice lokalne samouprave su u 2025. godini intenzivirale investicije u zelenu tranziciju i digitalnu infrastrukturu u čemu je Banka zadržala poziciju ključnog partnera javnog sektora.

Središnja država značajan dio svojih financijskih potreba i dalje realizira na tržištu izdavanjem obveznica i trezorskih zapisa reducirajući prostor za kreditiranje od strane banaka.

Iako je značajan iskorak vidljiv u dijelu financiranja obrtnih sredstava, kako postojećih tako i novih klijenata, Banka zadržava svoju poziciju kroz financiranje dugoročnih plasmana.

Nastavljeno je s razvojem novih proizvoda i jačanjem specijalizacije Banke osobito u segmentu sufinanciranja projekata iz europskih fondova kroz uspostavljeni EU desk u cilju pružanja ekspertize i postizanja izvrsnosti u praćenju klijenata kako javnog tako i privatnog sektora u financiranju i provedbi projekata. Tim za projektno financiranje uspješno

je realizirao strateške projekte u energetici, turizmu i stano-gradnji, u skladu s očekivanim porastom potražnje za investicijskim kreditima.

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

Kao i do sada, Sektor će i u idućem razdoblju nastaviti intenzivno surađivati i pružati kreditnu potporu velikim gospo-

darskim subjektima, državnim jedinicama, kao i jedinicama lokalne uprave. Strateški smjer Sektora ostaje usmjeren na disperziju portfelja u korist bonitetnih poduzeća u privatnom vlasništvu i jedinica lokalne samouprave te na porastu neka-matnih prihoda uz neprestano poboljšanje kvalitete usluga.

Poslovanje s malim i srednjim poduzećima

15.380

ukupno klijenata

483 mil eura*

volumen kredita

*uključeni obrtnici

6

regionalnih centara

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima danas pruža bankarske usluge za više od 15 tisuća klijenata, stavljajući u fokus inovativnost i kontinuirano unaprjeđenje mogućnosti financiranja. Naš cilj u 2025. godini ostaje jasan – aktivno doprinosti razvoju hrvatskog gospodarstva poticanjem projekata mikro, malih i srednjih poduzetnika. Pritom smo snažno usmjereni na kreiranje cjelovitih i održivih financijskih rješenja koja poduzetnicima osiguravaju stabilan rast, a društvu dugoročni razvoj.

Na dan 31. prosinca 2025. godine bruto plasmani poslovnih subjekata Sektora poslovanja s malim i srednjim poduzećima iznosili su 483 milijuna eura, dok se na ispravke vrijednosti odnosi 39 milijuna eura. Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima je poseban iskorak napravio u dijelu oročenih depozita kroz 2025. godinu.

U Sektoru poslovanja s malim i srednjim poduzećima se kontinuirano bavimo kreiranjem rješenja koja poduzet-

nicima olakšavaju poslovanje. Svakim danom smo sve bliže postizanju operativne izvrsnosti kako bismo pružili bržu, efikasniju i konkurentniju uslugu. Naš je cilj učvrstiti poziciju vodeće Banke za segment mikro, malog i srednjeg poduzetništva, doprinoseći razvoju Banke i, što je najvažnije, cijele Hrvatske. Upravo zato neprestano radimo na ubrzanju procesa odobravanja kredita, čime klijentima osiguravamo lakši pristup kapitalu onda kada im je najpotrebniji.

Svoju misiju živimo i kroz stratešku suradnju s Hrvatskom poštom, kojom smo bankarske usluge približili klijentima u svakom kutku zemlje. Zahvaljujući najvećem distributivnom kanalu u Republici Hrvatskoj, poduzetnicima smo omogućili ugovaranje računa, digitalnog bankarstva i kredita čak i tamo gdje nema fizičkih centara Banke. Paralelno s tim, fokusirani smo na racionalizaciju portfelja i potpunu regulatornu usklađenost, osiguravajući da naša baza klijenata bude moderna, aktivna i spremna za buduće izazove.

**Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa poslovnim subjektima:**

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2025.
Platni promet	• Transakcijski račun • Poduzetnički paketi • Escrow račun • Platni promet – nacionalni, prekogranični i međunarodni • Izvješćivanje o stanju i promjenama na računu • Podaci o solventnosti (BON2) • SEPA izravno terećenje • SEPA kreditni transferi • SEPA Instant kreditni transfer • EFTPOS • E-commerce
Kreditiranje malog poduzetništva	Kratkoročno financiranje
	• Dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu • Kredit za obrtna sredstva • Revolving kredit • Kredit za refinanciranje obveza • Margin kredit • Eskont mjenica • Otkup potraživanja (factoring)
	Dugoročno financiranje
	• Kredit za obrtna i trajno obrtna sredstva • Kredit za ulaganja u osnovna sredstva - investicije • Kredit za refinanciranje obveza • Kredit za sve vrste radova na zajedničkim dijelovima stambene zgrade
	Okviri za financijsko praćenje
	• Okvir za korištenje kratkoročnih i dugoročnih proizvoda • Okvir za otkup potraživanja
	Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om
	• Program kreditiranja: Poduzetništvo mladih, žena, početnika i ostalih posebnih segmenata • Program kreditiranja: Investicije privatnog sektora • Program kreditiranja: EU projekti • Program kreditiranja: Priprema izvoza • Program kreditiranja: Obrtna sredstva • Program kreditiranja: Financijsko restrukturiranje • Okvirni kredit - Kreditiranje obrtnih sredstava • Okvirni kredit - Kreditiranje investicijskih ulaganja • Program osiguranja portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike • Jamstveni program iz okvira Nacionalnog plana oporavka i otpornosti: Kredit malim i srednje velikim poduzećima (MSP) i srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima
	Posebni kreditni programi – u suradnji s HAMAG-BICRO
	• HAMAG pojedinačna jamstva za ruralni razvoj • Jamstveni program 'PLUS' uz subvenciju kamatne stope iz sredstava Nacionalnog plana oporavka i otpornosti • Provedbeni program „EFRR Portfeljna jamstva“
	Posebni kreditni programi – ostali
	• Kreditne linije u suradnji s Jedinicama lokalne uprave i samouprave (JLUS) • Kreditne linije u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom • Dugoročni investicijski krediti za energetske učinkovitost (GGF) • Dugoročni krediti za financiranje investicija i obrtnih/trajno obrtnih sredstava (EFSE)

*Pregled proizvoda i usluga u segmentu poslovanja sa poslovnim subjektima (nastavak):*

Grupe proizvoda	Proizvodi i usluge 2025.
Kreditiranje velikih tvrtki	Kratkoročno financiranje
	• Dopušteno prekoračenje po transakcijskom računu • Kredit za obrtna sredstva • Revolving kredit • Kredit za refinanciranje obveza • Margin kredit • Eskont mjenica • Otkup potraživanja (factoring)
	Dugoročno financiranje
	• Kredit za obrtna i trajno obrtna sredstva • Kredit za ulaganja u osnovna sredstva - investicije • Kredit za refinanciranje obveza • Kredit za sve vrste radova na zajedničkim dijelovima stambene zgrade • Projektno financiranje
	Okviri za financijsko praćenje
	• Okvir za korištenje kratkoročnih i dugoročnih proizvoda • Okvir za otkup potraživanja
	Posebni kreditni programi – u suradnji s HBOR-om
Garancije i dokumentarni poslovi	• 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 portfelja kredita za obrtna sredstva za izvoznike • Jamstveni program iz okvira Nacionalnog plana oporavka i otpornosti: Kredit malim i srednje velikim poduzećima (MSP) i srednje kapitaliziranim (Mid-Cap) poduzećima
	Posebni kreditni programi – ostali
	• Kreditne linije u suradnji s Hrvatskim audiovizualnim centrom • Dugoročni investicijski krediti za energetska učinkovitost (GGF)
Kartice	• Činidbene garancije • Platežne garancije • Kontragarancije i supergarancije • Stand by akreditivi • Nostro (uvozni) akreditivi • Loro (izvozni) akreditivi • Dokumentarne naplate
Kartice	• VISA Business debit • VISA Prepaid business kartica • VISA Business s odgodom plaćanja
Elektroničko bankarstvo	• mHPB • mToken • Internet bankarstvo • SMS usluga
Depoziti	• Oročeni depoziti u eurima i valuti • Depoziti po viđenju u eurima i valuti • MREL depozit
Pisma namjere	• Neobvezujuće pismo namjere • Obvezujuće pismo namjere
Ostalo	• Proizvodi HPB Investa • Usluge koje pružaju HPB-nekretnine



POSLOVANJE SEKTORA FINACIJSKIH TRŽIŠTA

Obzirom na daljnji pad stopa inflacije i u 2025. godini, centralne banke su nastavile sa spuštanjem referentnih kamatnih stopa. Tako je Europska centralna banka spustila svoju referentnu kamatnu stopu refinanciranja sa 3,15 % na 2,15 %, dok je depozitna stopa za polaganje prekonočnih depozita pala sa 3,00 % na 2,00 %. FED je sa također tijekom godine spustio svoju referentnu kamatnu stopu sa raspona 4,25-4,50 % na raspon 3,50 %-3,75 %.

Nakon prošlogodišnjih rekordnih volumena depozita klijenata te time i rekordnih kamatnih prihoda, u prvoj polovici 2025. g. došlo je do laganog pada depozitne baze. Također, Direkcija trgovanja i likvidnosti odlučila je dio viška likvidnosti plasirati u državne obveznice Republike Hrvatske. Tako je početkom ožujka kupljeno ukupno 700 milijuna dvogodišnjih i petogodišnjih obveznica Republike Hrvatske uz značajno veće prinose nego što nosi polaganje depozita kod ECB-a. Uz standardno depozitno poslovanje na međubankarskom i fondovskom tržištu, Sektor financijskih tržišta nastavio je intenziviranje aktivnosti na tržištu korporativnih depozita ugovorivši kroz godinu volumen od gotovo 15 mlrd eura. Banka je svakodnevno sve viškove likvidnosti, koji su se tijekom godine kretali prosječno oko 2 mlrd eura, polagala kod Europske centralne banke putem prekonočnih depozita.

Uz domaća izdanja trezorskih zapisa, Banka je nastavila uspješno sudjelovati i na aukcijama trezorskih zapisa država članica Eurozone. Ostala ulaganja usmjerena su najvećem dijelom u dužničke instrumente s fiksnim prinosom koji su zabilježili blagi rast cijena u 2025. g. što je pozitivno utjecalo na rezultat od trgovanja.

I u 2025. godini, dionička tržišta su, usprkos početnim turbulencijama oko uvođenja carina, zabilježila značajan rast, a svjetski dionički indeksi svoje nove rekordne vrijednosti. Tako je Banka kroz ulaganja u udjele u dioničkom i mješovitom fondu pod upravljanjem HPB Investa, zabilježila značajan rast vrijednosti što se pozitivno odrazilo na prihode od trgovanja.

S obzirom na izrazito visoku likvidnost, Banka nije sudjelovala na redovnim repo aukcijama koje je ECB održavao tijekom 2025. godine te je uspješno održavala propisane koeficijente i omjere likvidnosti. Omjer likvidnosne pokrivenosti na kraju godine iznosi visokih 208 %.

Volumen trgovanja korporativnih klijenata devizama i volumen mjenjača porastao je u odnosu na prethodnu godinu. Zahvaljujući efikasnom upravljanjem deviznom pozicijom uz minimalne rizike, rezultat Banke u ovom segmentu značajno je nadmašio planirane veličine.

U dijelu poslovanja s gotovim novcem Banka je i dalje jedan od najznačajnijih sudionika tržišta. Uz široku mrežu poslovnica i mjenjača Banke, kroz suradnju s FINA gotovinskim servisima Banka nudi konkurentnu uslugu u trgovanju i opskrbi gotovim novcem. U tom segmentu poslovanja, zadržani su volumeni iz prethodne godine.

Investicijsko bankarstvo

Globalna tržišta kapitala u 2025. godini zabilježila su nove rekordne razine, a rast cijena dionica potaknut je potražnjom uslijed podataka o nižim stopama inflacije i posljedično snižavanjima referentnih kamatnih stopa te dobrim rezultatima uvrštenih kompanija.

Ukupan promet na Zagrebačkoj burzi tako je bio 88,5 % bolji u odnosu na 2024. godinu, zabilježen je rast prometa dionicama unutar knjige ponuda od 76 % te je Crobex indeks zabilježio rast od 21 % u prošloj godini.

Trend i namjera Ministarstva financija RH da veći dio izdanja obveznica i trezorskih zapisa bude namijenjen i malim ulagateljima nastavljen je i u 2025. godini.

Banka je i tijekom 2025. godine sudjelovala kao aranžer u izdanju obveznica Ministarstva financija RH na domaćem tržištu.

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

Pregled proizvoda i usluga u segmentu finansijskih tržišta:

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

*Pregled proizvoda i usluga u segmentu finansijskih tržišta (nastavak):*

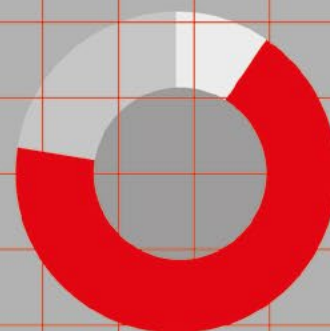
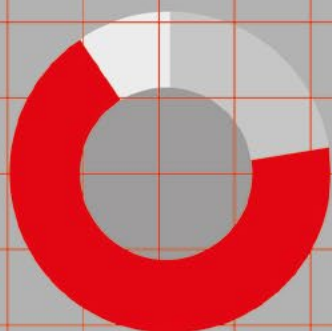
Proizvodi	Opis proizvoda
Usluga depozitara UCITS/AIF investicijskog i mirovinskog fonda	- Depozitar je kreditna institucija sa sjedištem u RH ili podružnica kreditne institucije druge države članice, osnovana u RH, koja ima odobrenje HNB-a (ili nadležnog tijela te države članice) za obavljanje poslova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

Pregled proizvoda i usluga u segmentu financijskih tržišta (nastavak):

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



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



Sustav unutarnjih kontrola i kontrolne funkcije

Upravljanje rizicima

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

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

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

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

Tržišni rizik

Tržišni rizici jesu pozicijski, valutni i robni rizik.

- pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene 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.

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

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

Likvidnosni rizik

Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti kreditne institucije da podmiri svoje novčane obveze o 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 likvid-

nosne pokrivenosti (LCR), izračunu pokazatelja izloženosti strukturnoj likvidnosti uključujući praćenje i izvještavanje o stabilnim izvorima financiranja (NSFR) te dodatnim nadzor-nim parametrima za izvješćivanje o likvidnosti (ALMM).

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

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), koji je indikator strukturne likvidnosti Banke, sa stanjem na dan 31. prosinca 2025. iznosi 202 % (2024.: 254 %). Istovremeno koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) iznosi 208 % (2024.: 261 %).

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:

	2025.	2024.
Omjer financijske poluge %	6,02	6,31

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

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

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

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

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

S ciljem ovladavanja kamatnim rizikom u knjizi banke uspostavljeni su odgovarajući limiti na omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala te na omjer promjene neto kamatnog prihoda i regulatornog kapitala.

Također, rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 1 bazni bod kao mjerom osjetljivosti i limitira se BPV (Basis Point Value) limitom.

Uz navedeno Banka prati i rizičnost vrijednosti (VaR) pozicija osjetljivih na promjenu kamatne stope.



Operativni rizik

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

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

- Upravu,
- strukturu upravljanja operativnim rizikom (Menadžer operativnog rizika, Osobe za podršku upravljanju operativnim rizikom, Osobe za vezu),
- Odbor za upravljanje operativnim rizikom,
- Ured za korporativnu sigurnost,
- Sektor za usklađenost poslovanja,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika.

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

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

Ostali rizici

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

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

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

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

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

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

Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju ili "CVA" znači prilagodbu vrijednosti portfelja transakcija s drugom ugovornom stranom vrednovanog po srednjoj tržišnoj vrijednosti (ovaj rizik se odnosi na sve OTC izvedene instrumente za sve poslovne aktivnosti, osim kreditnih izvedenica koje se priznaju radi smanjenja iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni rizik). Prilagodba kreditnom vrednovanju odražava trenutnu tržišnu vrijednost kreditnog rizika druge ugovorne strane za instituciju, ali ne odražava 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 kreditne marže u knjizi pozicija kojima se ne trguje jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjena kreditnih marži uzrokovanih promjenama tržišne percepcije o cijeni kreditnog rizika, premiji likvidnosti i drugim potencijalnim sastavnicama instrumenata, a koji utječe na vrijednost financijskih instrumenata u knjizi banke, neovisno o promjenama bez rizičnih kamatnih stopa.

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

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

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

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

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

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

Okolišni rizik znači rizik gubitaka koji proizlaze iz negativnog financijskog utjecaja na Banku koji nastaje zbog

postojećih ili budućih učinaka okolišnih čimbenika na druge ugovorne strane ili uloženu imovinu Banke, uključujući čimbenike koji se odnose na tranziciju prema sljedećim okolišnim ciljevima:

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

Okolišni rizik uključuje i fizički i tranzicijski rizik.

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

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

Upravljanje kapitalom

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.

U nastavku je naveden pregled kretanja regulatornog kapitala za Banku:

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
REGULATORNI KAPITAL				
Osnovni kapital	547.316	511.786	547.316	511.786
<i>Redovni osnovni kapital</i>	<i>547.316</i>	<i>511.786</i>	<i>547.316</i>	<i>511.786</i>
Ukupno regulatorni kapital	547.316	511.786	547.316	511.786
Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu	2.395.762	2.014.538	2.395.762	2.014.538
Izloženost valutnom i pozicijskom riziku	35.912	45.762	35.912	45.762
Izloženost operativnom riziku	376.586	361.570	376.586	361.570
Izloženost riziku prilagodbe kreditnom vrednovanju	5.287	263	5.287	263
Ukupno iznos izloženost riziku	2.813.547	2.422.133	2.813.547	2.422.133
Stopa adekvatnosti ukupnog kapitala	19,45 %	21,13 %	19,45 %	21,13 %

Unutarnja revizija

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

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

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

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

Unutarnja revizija

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

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

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

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

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

Unutarnja revizija pokriva sva poslovna područja Banke i strukturno je podijeljena na reviziju područja poslovanja sa stanovništvom, područje opće revizije i upravljanja rizicima, reviziju informacijskog sustava te reviziju područja financijskih tržišta.

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

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

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

Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti organizirana je unutar Sektora za usklađenost.

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

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

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

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

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

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

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

Poslovi Funkcije praćenja usklađenosti uključuju najmanje:

1. utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, uključujući rizike usklađenosti koji proizlaze iz okolišnih, socijalnih i upravljačkih čimbenika,
2. savjetovanje uprave i drugih odgovornih osoba o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja,
3. procjenu učinaka koje će na poslovanje kreditne institucije imati izmjene relevantnih propisa,
4. provjeru usklađenosti novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa, u suradnji s funkcijom kontrole rizika,
5. nadzor postupanja s povlaštenim informacijama u smislu propisa o tržištu kapitala te vođenje propisanih evidencija i registara,
6. poslove praćenja i kontrole evidentiranja telefonskih razgovora i elektroničke komunikacije u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti,
7. upravljanje sustavom rješavanja pritužbi klijenata u vezi pružanja investicijskih usluga i obavljanja investicijskih aktivnosti,
8. poslove praćenja usklađenosti u vezi upravljanja investicijskim proizvodima,
9. poslove praćenja i kontrole kvalifikacija i kadrovskih uvjeta zaposlenika koji pružaju investicijske usluge i obavljaju investicijske aktivnosti,
10. davanje opće ocjene usklađenosti Banke s propisima koji reguliraju pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti,
11. izvještavanje Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za rizike o riziku usklađenosti te ostalih kontrolnih funkcija ukoliko je procjenom utvrđena izloženost Banke visokom riziku usklađenosti,
12. suradnja i razmjena informacija sa Sektorom strateških rizika i kontrole rizika vezano uz rizik usklađenosti i upravljanje tim rizikom,
13. poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost,
14. poslovi nadzora i provjere usklađenosti poslovanja s relevantnim propisima te izvještavanje o provedenom nadzoru,
15. praćenje i kontrola usklađenosti postupanja zaposlenika Banke sa zakonskim i drugim propisima kao i s visokim etičkim i profesionalnim standardima utvrđenim u Etičkom kodeksu Banke te izvještavanje Uprave o provedenim kontrolama,
16. poslovi nadzora nad operativnom usklađenošću Banke s odredbama članaka 80. i 81. Zakona o tržištu kapitala i Pravilnika o organizacijskim zahtjevima i pravilima poslovnog ponašanja za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti.

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

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

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

Na početku poslovne godine, a najkasnije do 31. siječnja svake godine Izvršni direktor Sektora za usklađenost dostavlja Upravi, Odboru za rizike Nadzornog odbora i Nadzornom odboru godišnji plan rada Funkcije praćenja usklađenosti, koji Uprava Banke usvaja uz prethodnu suglasnost Odbora za rizike Nadzornog odbora 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 Nadzornog odbora i Nadzorni odbor Banke te poduzima odgovarajuće mjere za ispravljanje eventualno utvrđenih nedostataka.

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

Plan razvoja Hrvatske poštanske banke

Plan razvoja Hrvatske poštanske banke d.d. temelji se na novoj Strategiji banke za razdoblje 2026.–2030. koja otvara novo poglavlje rasta i inovacija, gdje digitalna transformacija i održivi rast postaju temelj stvaranja iznimnog iskustva za naše klijente. Strategija je usmjerena u izgradnju banke budućnosti koja će u idućem petogodišnjem razdoblju biti – otporna, agilna i predana inovacijama, kako bismo klijentima pružili sigurnost i vrijednost u svijetu koji se neprestano mijenja. Zajedno stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

Naša strategija usmjerena je na klijenta i stvaranje razlike pružanjem vrhunskog korisničkog iskustva i vrijednosti za naše klijente i digitalnu i operativnu izvrsnosti uz kontinuirani održivi rast.

Usmjerenost na klijenta i naša vizija korisničkog iskustva je pružiti brzo, jednostavno i personalizirano bankarsko iskustvo koje zadovoljava potrebe modernih korisnika i postati najbolja banka u Republici Hrvatskoj po iskustvu korisnika, nudeći jednostavno, personalizirano i digitalno iskustvo u svakom kontaktu.

Ključni strateški stupovi čine nas jedinstvenim i spremnima za rast.



**FOKUS NA
KLIJENTA**

**DIGITALNA I
OPERATIVNA
IZVRSNOST**

**ODRŽIVI
RAST**

Strateški stupovi razvoja



Naše poslovanje kao banke u hrvatskom vlasništvu s relevantnim tržišnim utjecajem, ključno je za našu strategiju i za stvaranje uvjeta za bolji život u Hrvatskoj. Prisutni smo s vlastitom poslovnom mrežom i kroz Banku u Pošti što nas čini najvećim distributivnim kanalom osnovnih bankarskih proizvoda i usluga dostupnih i u najmanjim mjestima diljem Hrvatske, a ostvarenjem digitalne strategije 2030. značajno ćemo povećati dostupnost i ponudu kroz moderne i personalizirane digitalne kanale.

U poslovanju sa stanovništvom, želimo biti hrvatska banka koju prepoznaju sve generacije na tržištu, ostvariti rast broja aktivnih klijenata s osnovnim primanjima, privući klijente mlađe životne dobi i radno aktivnih te visoko obrazovanih klijenata koji proporcionalno s visinom primanja imaju manji rizik neplaćanja i veću spremnost za korištenje različitih proizvoda. Želimo potaknuti klijente da više koriste usluge digitalnog bankarstva i postati najbolja banka u Hrvatskoj po iskustvu korisnika, nudeći jednostavno, personalizirano i digitalno iskustvo u svakom kontaktu.

Mala i srednja poduzeća želimo podržati u njihovom lokalnim zajednicama, ojačati prisutnost na tržištu te se fokusirati na sektore s visokom rastom i investicijskim potencijalom kako bi podržali i ostvarili njihov rast.

U segmentu velikih poduzeća planiramo povećati udio privatnih velikih poduzeća te dalje nuditi visoko kvalitetno bankarstvo uz jačanje dugoročnih i stabilnih partnerskih odnosa, izgradnju naše sektorske ekspertize i udjela u održivosti.

Naš cilj nije samo jačanje poslovnih rezultata, već i stvaranje okruženja u kojem se svaki naš zaposlenik može osjećati podržano, cijenjeno i motivirano za razvoj. Zato je jednako važno da razvijamo ono što nas međusobno povezuje kao temelj naših poslovnih rezultata - našu organizacijsku kulturu.

Naša dva glavna prioriteta su pružanje vrhunske vrijednosti za klijente i cilj nam je staviti održivost u srž onoga što radimo. Ove prioritete podržavaju naša tri strateška stupa.

Fokus na klijenta

Bankarstvo je odnos kao i svaki drugi, a naš cilj je postati Banka koja gradi odnos koji klijentima pruža osjećaj sigurnosti, podrške i razumijevanja u svakom trenutku, bilo da se radi o digitalnoj interakciji ili kontaktu u poslovnoj mreži. Tako želimo da se klijenti osjećaju na svakom koraku poslovanja s nama. To znači da svaki klijent, bez obzira na to gdje i kako komunicira s Bankom, doživljava jednostavnost, jasnoću i personaliziran pristup. Ulaganje u korisničko iskustvo jedan je od ključnih pokretača održivog rasta i diferencijacije Banke. Mi ćemo sustavno oblikovati i unaprjeđivati iskustvo klijenata kroz sve dodirne točke, stvarajući organizaciju koja ne samo da reagira na potrebe klijenata nego ih predviđa.

Digitalna i operativna izvrsnost

Digitalna transformacija kroz tri ključne dimenzije digitalnog razvoja omogućit će nam ostvarenje digitalne aspiracije i strategije.

- Transformacija **ponude vrijednosti za klijente**, ponuda personaliziranih financijskih digitalnih proizvoda i usluga **s klijentom u centru**

Pružiti ćemo brzo, jednostavno i personalizirano bankarsko iskustvo koje zadovoljava potrebe modernih korisnika razvojem i ponudom kanala koji su uvijek dostupni, pružajući personalizirana iskustva temeljena na podacima i digitalne procese od početka do kraja, uz ljudsku intervenciju samo tamo gdje je to potrebno ili željeno.

- Moderna **modularna arhitektura** i automatizacija operacija

Kroz digitalnu transformaciju Banke cilj nam je i podizanje efikasnosti i produktivnosti te postavljanje temelja da Banka postane tehnološki predvodnik u bankarstvu kroz povezane digitalne servise i aplikacije. Na taj način osigurati ćemo stabilnost, sigurnost i fleksibilnost poslovanja u digitalnom okruženju te ubrzati plasiranje novih proizvoda na tržište i omogućiti brže inovacije, efikasnije operacije i vrhunsko korisničko iskustvo.

- Transformiramo **kulturu i načina rada** u kulturu "usmjerenu na vrijednost klijenta" uz neumorno poticanje da se **klijentima pruži više** od onoga što žele i **kontinuirano unapređenje**

Želimo privući, razviti i zadržati talente i vještine koji su važni za budućnost. Vjerujemo da naši ljudi mogu napredovati u raznolikom, uključivom okruženju, gdje vrhunsko iskustvo zaposlenika može pomoći u oslobađanju njihovog vremena i energije kako bi povećali razliku.

Održivi rast

Održivi rast je u središtu onoga što radimo i želimo izgraditi održivu budućnost za naše poslovanje.

Odgovorno financiranje i učinkovito upravljanje rizicima održivosti su u srži našeg poslovanja: olakšavamo transformaciju poslovanja klijenata na održivi model kroz financijska rješenja, suradnje i postavljamo standarde odgovornog financiranja. Posvećeni smo preusmjeravanju tokova kapitala prema održivim inicijativama i razvoju održivih proizvoda s ciljem povećanja volumena održivog financiranja, uz istovremeno odgovorno upravljanje rizicima održivosti i kontinuiranoj procjeni njihove značajnosti na ostale prudencijalne rizike i poslovanje Banke.

Segment poslovanja sa stanovništvom

Od 1. siječnja 2026. godine uslijedit će organizacijske promjene poslovne mreže Banke u poslovanju sa stanovništvom. Regionalni Centar Središnja Hrvatska transformirat će se u regije Regionalni Centar za stanovništvo Središnja Hrvatska i Regionalni Centar za stanovništvo Središnja Hrvatska Prsten.

Regionalni centar za stanovništvo Središnja Hrvatska obuhvatit će 12 centara: Jurišićeva, Varšavska, VMD, Dubrava, Britanski trg, Sesvete, Maksimir, Špansko, Savska, Ilica, Gajnice, Vrbani. Regionalni centar za Stanovništvo Središnja Hrvatska Prsten obuhvatit će 9 centara: Karlovac, Velika Gorica, Velika Gorica 2, HOTO, Zaprešić, Središće, Novi Zagreb, Dugo Selo, Sisak.





Banka će svoju aktivnost u narednom razdoblju usmjeravati na zadržavanje i stabilan rast kvalitetne baze klijenata, ali i kreditnog i depozitnog portfelja. Nastavit će se s akvizicijskim ponudama i suradnjom s odabranim poslodavcima i strateškim partnerima. Novim poslovima pristupit će s posebnim oprezom i konzervativnijim politikama odobravanja novih izloženosti budući je došlo do značajnih regulatornih izmjena u dijelu izračuna kreditne sposobnosti kao i uvažavanja odstupa od propisanih pravila kreditiranja. Očekuje se značajan utjecaj novog regulatornog okvira na odobravanja novih izloženosti što će Banka nastojati mitigirati kroz atraktivne akcijske ponude kako bi privukla što veći broj zainteresiranih potencijalnih klijenata. Postojeću bazu klijenata Banka će dodatno oplemeniti odobravanjem nenaamjenskih kredita provjerenim i dokazano kreditno sposobnim klijentima te ponudom paketa sukladno potrebama ciljnih skupina klijenata. Tako će se uz optimizaciju provođenja ciljno usmjerenih CRM kampanja, kvalitetnije iskoristiti prednosti veće baze klijenata koju je Banka uspjela oformiti tijekom proteklih godina.

Segment poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom

Strateški fokus Sektora poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom („Sektor”) u 2026. godini usmjeren je na održivi rast i produbljivanje suradnje s postojećim portfeljem, uz agilnu akviziciju novih klijenata. U okruženju stabiliziranih, ali i dalje povišenih makroekonomskih parametara u odnosu na povijesne prosjeke, Banka će balansirati između komercijalne ekspanzije i konzervativnog pristupa upravljanju rizicima. Integracijski procesi iz prethodnog razdoblja (poput pripajanja Nove hrvatske banke) sada predstavljaju temelj za punu sinergiju specijalističkih znanja i operativnu efikasnost.

Daljnji razvoj počiva na povećanju baze aktivnih klijenata kroz strukturirano financiranje investicija, s posebnim naglaskom na projekte koji potiču tehnološku modernizaciju i energetska neovisnost. Sektor će nastaviti pružati snažnu podršku obrtnom kapitalu i dokumentarnom poslovanju, koristeći prednost široke mreže i lokalne prisutnosti. Ciljane skupine ostaju bonitetni veliki sustavi te tijela državne i lokalne uprave, kojima Banka nudi stabilnost i personalizirana rješenja u uvjetima promjenjivih prinosa na tržištu kapitala.

Sektor nastavlja s ulaganjima u razvoj sofisticiranih usluga financijskog praćenja u ključnim granama: energetici, ICT sektoru, vodnom i komunalnom gospodarstvu, održivoj stanogradnji i turizmu visoke dodane vrijednosti. Dodatno, u narednom periodu posebna pažnja posvećuje se limitima granske izloženosti, uzimajući u obzir makroekonomske prognoze specifične za svaki segment, što dovodi do dodatne specijalizacije usmjerene na povećanje kvalitete ukupnog poslovnog odnosa s klijentima.

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.

Korištenjem napredne analitike podataka i modernih akvizicijskih alata, Banka će dodatno ubrzati kreditni proces i povećati fleksibilnost produktnih rješenja. Digitalna infrastruktura omogućit će klijentima brže transakcijsko poslovanje, dok će bankarima pružiti više vremena za savjetodavnu ulogu i kvalitetno upravljanje odnosom.

Održivi razvoj (ESG) u 2026. godini postaje integralni dio procjene kreditne sposobnosti. Banka aktivno primjenjuje procese razmatranja okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika, ne samo kao regulatornu obvezu, već kao alat za dugoročnu zaštitu portfelja od klimatskih i tranzicijskih rizika.

U želji za postizanjem što kvalitetnijeg položaja na tržištu i pružanja najbolje usluge klijentima, nastavlja se intenzivna suradnja s Hrvatskom poštom d.d. kao ključnim partnerom za povećanja broja klijenata iz sfere Jedinica lokalne uprave i samouprave i njihovih povezanih društava, koristeći najveću prodajnu mrežu u državi.

Također, partnerstvo s FINA-om ostaje temelj za dominaciju u segmentu platnog prometa. Fokus u 2026. godini bit će na inovativnim rješenjima za upravljanje gotovinom i optimizaciji procesa za velike klijente s disperziranom mrežom poslovanja koji imaju potrebu deponiranja iste na njihovim lokacijama.

U depozitnom poslovanju, Banka će težiti optimizaciji troška financiranja u uvjetima očekivanog trenda smanjenja kamatnih stopa. Fokus je na zadržavanju stabilnih a-vista i oročenih depozita javnog sektora i velikih korporacija, uz osiguranje visoke razine likvidnosti potrebne za podršku kvalitetnim investicijskim projektima.

Ambicija Sektora i Banke ostaje nepromijenjena – biti prvi izbor i siguran partner velikim gospodarskim subjektima i javnom sektoru, osiguravajući pritom stabilan rast profitabilnosti i najvišu razinu sigurnosti portfelja u skladu s najboljim bankarskim praksama.

Segment poslovanja s malim i srednjim poduzećima

Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima primarno je usmjeren na podizanje operativne efikasnosti i produktivnosti, čime izravno potičemo jačanje domaćeg poduzetništva. Naš razvojni put temelji se na ubrzanoj digitalizaciji, kontinuiranom usavršavanju stručnih znanja naših zaposlenika te snažnoj sinergiji unutar Banke, a sve s jednim ciljem – osiguravanjem vrhunske kvalitete usluge i stvaranjem okruženja u kojem hrvatski poduzetnici mogu napredovati.

Kroz rast kreditne aktivnosti i strateško usmjeravanje prema onim subjektima koji generiraju stvarnu vrijednost za gospodarstvo, Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzećima izravno doprinosi napretku Hrvatske i njezinih lokalnih zajednica. Težeći prema vodećoj tržišnoj poziciji i pružanju besprijekornog korisničkog iskustva, fokusirani smo na razvoj modela koji poduzetnicima omogućuju brži rast. Na taj način osiguravamo da kapital stigne do onih koji stvaraju nova radna mjesta i potiču ekonomsku stabilnost zemlje.

Posvećeni smo trajnom podizanju standarda naše usluge, ulažući maksimalne napore u potpunu automatizaciju procesa. Ovakav pristup omogućuje nam bržu reakciju i preciznu povratnu informaciju klijentima, čime ugovaranje proizvoda i usluga postaje jednostavnije i učinkovitije. Na taj način osiguravamo da naša podrška prati ritam modernog poduzetništva i dosljedno ispunjavamo svoju misiju: stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

Segment financijskih tržišta

U skladu sa visokom likvidnošću bankarskog sustava Eurozone operacije monetarne politike ECB-a bile su uglavnom izražene kroz mogućnost polaganja prekonoćnih depozita dok je ostatak instrumentarija bio relativno slabo korišten.

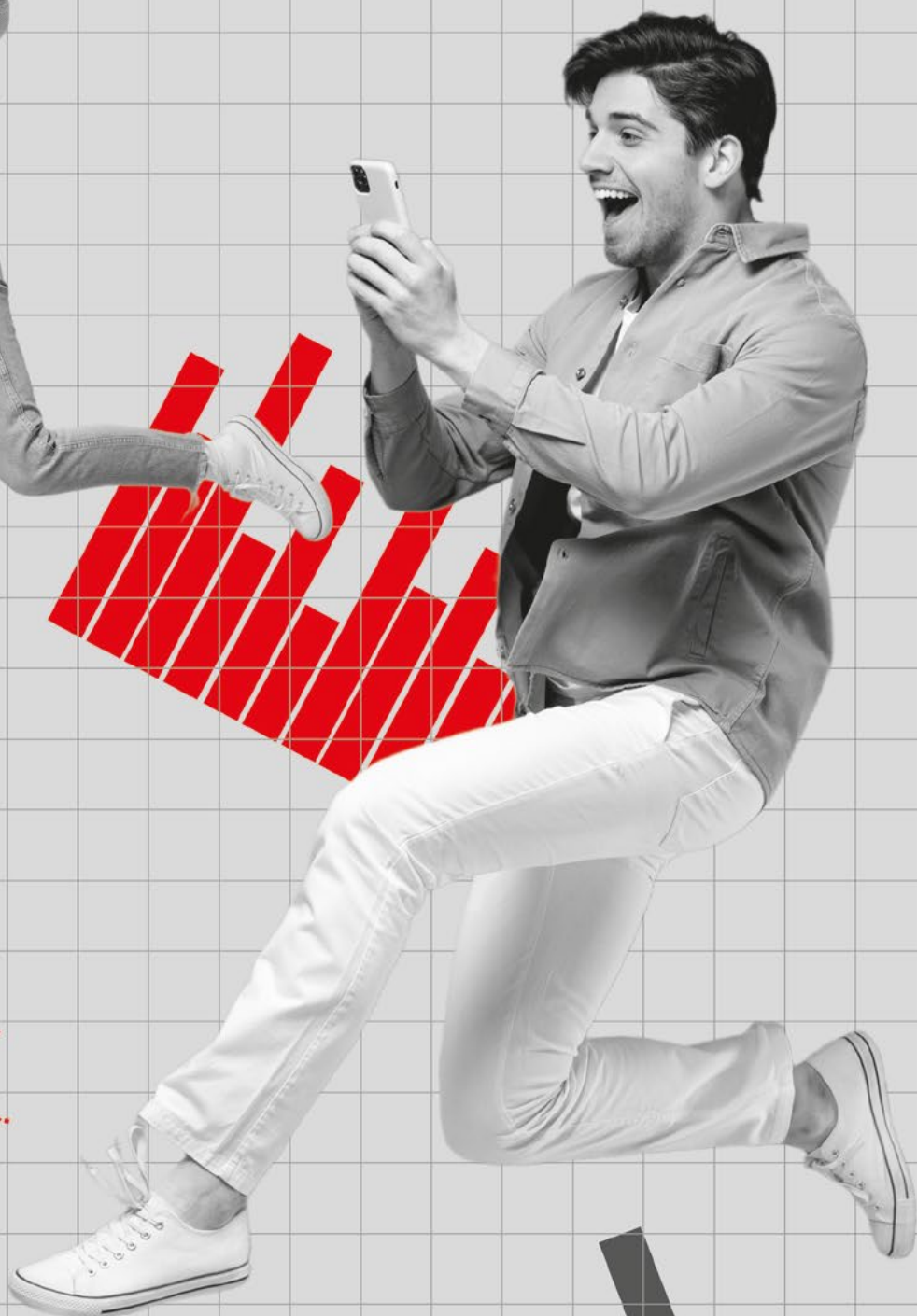
Očekujemo nastavak visoke likvidnosti sustava, te mogućnosti polaganja prekonoćnih depozita kod ECB-a. Obzirom na posljednje objave podataka o inflaciji u Eurozoni očekujemo da će referentne kamatne stope ECB-a veći dio godine ostati na razinama sa kraja 2025. godine, dok očekujemo nastavak već započetog snižavanja kamatnih stopa FED-a.

Iako su potrebe država članica za financiranjem dospelog duga i projiciranih deficita proračuna značajne i u 2026. godini očekujemo obzirom na visoku likvidnost tržišta da će države Eurozone uspješno zadovoljiti navedene potrebe.

U skladu sa najavama ECB-a i podacima o inflaciji očekujemo da će kamatne stope na kraćem kraju ostati otprilike na istim razinama dok će prinosi na srednjem i dužem kraju biti pod utjecajem recentnih odluka oko carina, trgovinskih sporazuma i utjecaja na stope rasta najvažnijih europskih gospodarstava. Iako je situacija neizvjesna zbog visoke likvidnosti sustava ne očekujemo značajniji rast prinosa sa razina od kraja 2025. godine.

Investicijski rejting A prema agenciji Standard & Poor's za Republiku Hrvatsku značio je značajno smanjenje spreada na hrvatske obveznice te očekujemo da će spreadovi na obveznice ostati na sadašnjim razinama.

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



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Primjena kodeksa korporativnog upravljanja

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

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

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

Banka je uspostavila sustav unutarnjih kontrola kojima se osigurava djelotvoran izravan nadzor, integriranim djelovanjem postupaka i procesa za praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanosti financijskog izvještavanja te usklađenosti sa zakonskim i podzakonskim propisima kao i dobrim poslovnim praksama. Sustav unutarnjih kontrola u Banci se ostvaruje paralelnim djelovanjem triju međusobno neovisnih funkcija: funkcije praćenja rizika, funkcije praćenja usklađenosti i funkcije unutarnje revizije. Glavne značajke sustava unutarnjih kontrola očituju se u neovisnosti nositelja kontrolnih funkcija odgovornih za identifikaciju, procjenu i upravljanje rizicima, uključujući kontrolu rizika i funkciju usklađenosti, dok interna revizija nadgleda cjelokupno poslovanje Banke i Grupe s ciljem procjene adekvatnosti uspostavljenog sustava internih kontrola.

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

Značajni imatelji dionica i ograničenja prava iz dionica

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

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

U skladu sa Statutom Banke, jedna dionica daje pravo na jedan glas, odnosno pravo glasa nije ograničeno niti postoje ograničenja za ostvarenje prava glasa, izuzev vlastitih (trezorskih) dionica kod kojih prava miruju.

U skladu sa odredbama Statuta, Uprava Banke ovlaštena je donijeti odluku kojom bi se dioničarima omogućilo da elektroničkom komunikacijom na daljinu ostvaruju sva ili samo neka prava u cijelosti ili djelomično i kada osobno ni putem punomoćnika ne sudjeluju u radu Glavne skupštine u mjestu gdje se održava, u kojem slučaju će se u pozivu za Glavnu skupštinu odrediti tehnički preduvjeti i detaljni uvjeti

za ostvarenje prava putem elektroničke komunikacije. U tom smislu, Uprava je odredbama Statuta ovlaštena dopustiti da se rad Glavne skupštine prenosi putem prijenosa zvuka i slike te se u tom slučaju ta ovlast navodi u pozivu za Glavnu skupštinu.

Način rada Glavne skupštine reguliran je ZTD-om te Poslovnikom o radu Glavne skupštine koji je objavljen na internetskim stranicama Banke (www.hpb.hr).

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

Na Banku kao pravnu osobu od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku, kako je određeno Odlukom o pravnim osobama od posebnog interesa za Republiku Hrvatsku („Narodne novine“, broj 147/2021 i 78/2023), postupci izbora i imenovanja kandidata za članove uprave Banke te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove uprave Banke (predsjednik i članovi uprave), propisani su odredbama Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 102/2025).

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 navedenog Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske, članom Uprave može biti imenovana osoba koja ispunjava uvjete propisane ZTD-om, Zakonom o kreditnim institucijama te Odlukom o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji („Narodne novine“ broj 20/2021 i 104/2022), odnosno koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obnašanje funkcije na koju se imenuje.

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

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

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

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

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

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

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

Tijekom 2025. godine, Banka je u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica, u razdoblju od 7. listopada do 4. studenoga 2025. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 65 vlastitih dionica. S obzirom da prije predmetnog stjecanja Banka nije imala vlastite (trezorske) dionice, nakon navedenih stjecanja, Banka je držala ukupno 65 vlastitih dionica bez prava glasa što predstavlja 0,003210% temeljnog kapitala Banke. Za navedena stjecanja vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 19.540,00 EUR. Program otkupa je završio dana 8. studenoga 2025. godine.

Sukladno regulatornim zahtjevima vezanim uz varijabilne primitke, Banka je dana 10. 12. 2025. godine otpustila 30 vlastitih dionica izvan uređenog tržišta Zagrebačke burze d.d. na temelju zaključenih Ugovora o prijenosu dionica te nakon izvršenog prijenosa, odnosno na dan 31. 12. 2025. godine, Banka na trezorskom računu posjeduje 35 vlastitih dionica, koje predstavljaju 0,001728 % temeljnog (dioničkog) kapitala Banke.

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

Sastav i djelovanje Nadzornog odbora

Postupci izbora i imenovanja kandidata za članove Nadzornog odbora Banke te uvjeti koje moraju ispunjavati kandidati za članove Nadzornog odbora Banke propisani su odredbama Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske („Narodne novine“, broj 102/2025).

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

Pored uvjeta iz gore navedenog Zakona o pravnim osobama u vlasništvu Republike Hrvatske, za člana Nadzornog odbora može biti izabrana samo osoba koja ispunjava uvjete propisane ZTD-om, 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 ZTD-om, Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o sustavu upravljanja i Statutom Banke.

Tijekom 2025. godine Nadzorni odbor je djelovao u dva sastava.

U razdoblju od 1. 1. do 13. 8. 2025. 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.

Uslijed isteka mandata tročlanog sastava Nadzornog odbora, Glavna skupština održana dana 9. 5. 2025. godine imenovala je novi peteročlani sastav Nadzornog odbora

Banke na mandatno razdoblje od 4 godine. Sukladno uvjetima iz Zakona o kreditnim institucijama, po dobivanju prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke, mandat novoizabranim članovima Nadzornog odbora započeo je 14. 8. 2025. godine.

U razdoblju od 14. 8. do 31. 12. 2025. godine, Nadzorni odbor Banke je djelovao u sastavu od pet članova i to:

- prof. dr. sc. Alen Stojanović, predsjednik,
- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednika,
- mr. sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica,
- Marija Cvrlje dipl. iur., članica,
- izv. prof. dr. sc. Dajana Barbić, članica.

Članovi Nadzornog odbora nisu imatelji dionica Banke.

Tijekom 2025. godine, u tročlanom sastavu Nadzornog odbora, uvjet neovisnosti ispunjavao je jedan član Nadzornog odbora i to g. Mislav Ante Omazić, dok u peteročlanom sastavu Nadzornog odbora uvjet neovisnosti sukladno članku 255. st. 6. ZTD-a i članku 10. Odluke o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji NN 20/2021 i 104/2022 ispunjavaju tri člana Nadzornog odbora i to g. Alen Stojanović, g. Mislav Ante Omazić i gđa Dajana Barbić, 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 2025. godini održano je 11 sjednica Nadzornog odbora od kojih je 1 sjednica bila konstituirajuća radi početka mandata novog sastava Nadzornog odbora kada je trebalo izabrati predsjednika i zamjenika predsjednika Nadzornog odbora, dok su na ostalih 10 redovnih sjednica raspravljena pitanja vezana za poslovanje Banke. Pregled prisutnosti na sjednicama Nadzornog odbora u 2025. godini sadržan je u niže navedenim tablicama:

Član Nadzornog odbora od 1. 1. 2025. do 13. 8. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	4	4/4	100,00
Mislav Ante Omazić		4/4	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		4/4	100,00

Član Nadzornog odbora od 14. 8. 2025. do 31. 12. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Alen Stojanović	7	7/7	100,00
Mislav Ante Omazić		7/7	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		5/7	71,43
Marija Cvrle		6/7	85,71
Dajana Barbić		6/7	85,71

Osim redovnih sjednica, Nadzorni odbor je odlučivao još 84 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 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 i njegovih odbora, kao i dostupnost relevantnih stručnih službi, kontrolnih funkcija te po potrebi savjeta vanjskih stručnjaka za područja iz nadležnosti pojedinog odbora.

Nadzorni odbor i njegovi odbori tijekom 2025. redovno su održavali svoje sjednice u čijem radu svi članovi 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.

U skladu s pozitivnim propisima koji se primjenjuju na kreditne institucije, Odbor za procjenu primjerenosti koji je osnovan u Banci, proveo je procjene primjerenosti svih članova Nadzornog odbora na pojedinačnoj i skupnoj osnovi.

U odnosu na tročlani sastav Nadzornog odbora, Odbor za procjenu primjerenosti proveo je redovnu godišnju procjenu primjerenosti te na temelju rezultata provedene procjene, ocijenio je na pojedinačnoj i skupnoj osnovi, da je u tom sastavu Nadzornog odbora uspostavljena ravnoteža po kriterijima vještina, iskustva, kompetencija, dobi i spola, odnosno da članovi Nadzornog odbora posjeduju visoke moralne standarde, različita znanja, sposobnosti te profesionalna i praktična iskustva potrebna za pravilno obavljanje svojih zadataka, pri čemu je udovoljen i poseban zahtjev da najmanje jedan član Nadzornog odbora bude stručan u području računovodstva i/ili revizije financijskih izvještaja. Na opisani način, u sastavu Nadzornog odbora koji je tijekom 2025. godine djelovao od 1. 1. do 13. 8. 2025., bila je uspostavljena potrebna ravnoteža kao i odgovarajuća razina zastupljenosti žena od 66,7 %, što je iznad zadane ciljane razine, što je potvrdila i Glavna skupština Banke koja je dana 9. 5. 2025. godine svojom odlukom ocijenila svakog člana Nadzornog odbora primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora Banke i da Nadzorni odbor u sastavu gđa Marijana Miličević, g. Mislav Ante Omazić i gđa Marijana Vuraić Kudeljan, zajedno, odnosno kao cjelina,

imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koja omogućuju neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika te da je zadani ciljani broj podzastupljenog spola ispunjen.

Budući da je aktualni peteročlani sastav Nadzornog odbora Banke imenovan u kolovozu 2025. godine, Odbor za procjenu primjerenosti, prije njihovog imenovanja, proveo je za svakog kandidata postupak pojedinačne procjene primjerenosti za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora te njihove kolektivne primjerenosti kao cjeline. Na temelju rezultata procjena primjerenosti, Glavna skupština Banke je dana 9. svibnja 2025. godine svojom odlukom ocijenila svakog kandidata za člana Nadzornog odbora Banke primjerenim za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora kao i da je Nadzorni odbor u sastavu g. Alen Stojanović, g. Mislav Ante Omazić, gđa Marijana Vuraić Kudeljan, gđa Marija Cvrle i gđa Dajana Barbić, kolektivno primjeren, odnosno da članovi Nadzornog odbora kao cjelina imaju potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva potrebna za neovisno i samostalno nadziranje poslova kreditne institucije, uz razumijevanje njenih poslova i značajnih rizika te da je ostvarena uravnotežena zastupljenost oba spola u odnosu na ukupan broj članova Uprave i Nadzornog odbora Banke u skladu s člankom 272.s st. 2. ZTD-a.

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

Tijekom cijele poslovne 2025. 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 s Upravom Banke uspješnom.

Revizijski odbor

Tijekom 2025. godine Revizijski odbor je djelovao u dva sastava.

U razdoblju od 1. 1. do 13. 8. 2025. godine, Revizijski odbor je djelovao u sastavu od tri člana i to:

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

Glavna Skupština Banke je svojom Odlukom od 10. svibnja 2021. godine u Revizijski odbor Banke imenovala vanjske stručnjake gđu Ivanu Radeljak Novaković i g. Željka Lovrinčevića, od kojih je potonji ujedno ispunjavao uvjet neovisnosti u skladu s odredbama važećih propisa. U cilju ispunjenja zakonskog minimuma potrebnog broja članova Revizijskog odbora iz članka 65. stavak 3. Zakona o reviziji („Narodne novine“ broj 127/2017, 27/2024, 85/2024 i 145/2024), Nadzorni odbor Banke je svojom Odlukom od 13. 8. 2021. godine iz svojih redova imenovao g. Mislava Antu Omazića, neovisnog člana Nadzornog odbora za člana Revizijskog odbora Banke, tako da su u tadašnjem sastavu Revizijskog odbora uvjet neovisnosti u odnosu na Banku ispunjavala dva člana, g. Mislav Ante Omazić i g. Željko Lovrinčević, čime je bilo osigurano funkcioniranje Revizijskog odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

Usljed isteka mandata gore navedenim članovima Revizijskog odbora, na temelju odredbi članka 65. stavka 2. Zakon o reviziji, Glavna skupština je svojom odlukom od 9. svibnja 2025. godine u Revizijski odbor Banke imenovala

gđu Ivanu Radeljak Novaković i gđu Sanju Sever Mališ, s početkom mandata od 14. 8. 2025., dok je Nadzorni odbor Banke svojom odlukom od 14. 8. 2025., iz svojih redova u Revizijski odbor imenovao g. Alena Stojanovića, g. Mislava Antu Omazića i gđu Marijanu Vuraić Kudeljan, također s početkom mandata od 14. 8. 2025. godine, imenovavši ujedno istom odlukom i predsjednika i zamjenika predsjednika Revizijskog odbora.

U razdoblju od 14. 8. do 31. 12. 2025. godine, Revizijski odbor Banke je djelovao u sastavu od pet članova i to:

- prof. dr. sc. Sanja Sever Mališ, predsjednica,
- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednice,
- prof. dr. sc. Alen Stojanović, član,
- mr. sc. Ivana Radeljak Novaković, članica,
- mr. sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica.

U aktualnom sastavu Revizijskog odbora uvjet neovisnosti u odnosu na Banku ispunjavaju tri člana, gđa Sanja Sever Mališ, g. Mislav Ante Omazić i g. Alen Stojanović, čime je osigurano funkcioniranje Revizijskog odbora u skladu s odredbama važećih propisa.

U 2025. godini održano je 10 redovnih sjednica Revizijskog odbora. Pregled prisutnost na sjednicama Revizijskog odbora u 2025. godini sadržan je u niže navedenim tablicama:

Član Revizijskog odbora od 1. 1. 2025. do 13. 8. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	7	7/7	100,00
Željko Lovrinčević		7/7	100,00
Ivana Radeljak Novaković		7/7	100,00

Član Revizijskog odbora od 14. 8. 2025. do 31. 12. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Sanja Sever Mališ	3	3/3	100,00
Mislav Ante Omazić		3/3	100,00
Alen Stojanović		3/3	100,00
Ivana Radeljak Novaković		3/3	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		2/3	66,67



Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 12 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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

Izvještaj o radu Revizijskog odbora u 2025. godini

U izvještajnom razdoblju Revizijski odbor Banke radio je u dva sastava.

Od početka 2025. godine, u tročlanom sastavu Revizijskog odbora, funkciju predsjednika obnašao je g. Mislav Ante Omazić, g. Željko Lovrinčević obnašao je funkciju zamjenika predsjednika, a Ivana Radeljak Novaković funkciju članice, zaključno do isteka mandata 13. 8. 2025. godine.

Počevši od 14. 8. 2025. pa sve do kraja poslovne 2025. godine, u novom, aktualnom peteročlanom sastavu Revizijskog odbora, funkciju predsjednice obnašala je gđa Sanja Sever Mališ, g. Mislav Ante Omazić obnašao je funkciju zamjenika predsjednice, a funkciju člana/članica obnašali su g. Alen Stojanović, gđa Ivana Radeljak Novaković i gđa Marijana Vuraić Kudeljan.

Revizijski odbor je tijekom 2025. 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 Poslovnikom o radu Revizijskog odbora. Osim redovnih sjednica, Revizijski odbor je izvan sjednica odlučivao još 12 puta putem elektroničke pošte.

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

i razmatrao financijske izvještaje na tromjesečnoj i godišnjoj razini te pratio integritet financijskih informacija Banke kao i ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi Banka, uključujući i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja HPB Grupe. Na godišnjoj razini, u suradnji s Odborom za ESG, Revizijski odbor pratio je i proces izvještavanja o održivosti Banke i HPB Grupe.

Revizijski odbor je na nivou Banke i HPB Grupe nadgledao provođenje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i obavljanje provjere izvještaja o održivosti od strane vanjskog revizora na način da je pratio proces i status izvršenja plana rada vanjske revizije te izvještavao Nadzorni odbor o ishodu zakonske revizije kao i o ishodu provjere izvještaja o održivosti na temelju prethodno raspravljenih i analiziranih izvještaja ovlaštenog revizora dajući osvrt na utvrđena ključna revizijska pitanja i suradnju Uprave Banke s ovlaštenim revizorima.

Na 3 sjednice Revizijskog odbora bili su prisutni predstavnici vanjskog revizora koji je odabran za potrebe zakonske revizije financijskih izvještaja i provjeru izvještaja o održivosti Banke i HPB Grupe.

Tijekom 2025. godine, Revizijski odbor proveo je i proces odabira vanjskog revizora koji će obaviti usluge zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja i provjeru izvještaja o održivosti Banke i HPB Grupe za 2025., 2026. i 2027. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima te ispunio zadaću u pogledu davanja preporuke Nadzornom odboru za odabir vanjskog revizora za pojedinu uslugu i uvjetima za njegovo imenovanje, prethodno razmotrivši i analizirajući ispunjava li vanjski revizor uvjete neovisnosti i nepristranosti, kao i uvjete angažmana i naknadu za njegov rad.

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

Odbor za rizike

Tijekom 2025. godine Odbor za rizike je djelovao u dva sastava.

U razdoblju od 1. 1. do 13. 8. 2025. 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.

Uslijed isteka mandata gore navedenim članovima, u razdoblju od 14. 8. do 31. 12. 2025. godine Odbor za rizike je djelovao u novom sastavu od tri člana i to:

- izv. prof. dr. sc. Dajana Barbić, predsjednica,
- prof. dr. sc. Alen Stojanović, član,
- Marija Cvrlje dipl. iur., članica.

Odbor za rizike je u 2025. godini održao 7 redovnih sjednica. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za rizike u 2025. godini sadržan je u niže navedenim tablicama:

Član Odbora za rizike od 1. 1. 2025. do 13. 8. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Vuraić Kudeljan	3	3/3	100,00
Marijana Miličević		3/3	100,00
Mislav Ante Omazić		3/3	100,00

Član Odbora za rizike od 14. 8. 2025. do 31. 12. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Dajana Barbić	4	3/4	75,00
Alen Stojanović		4/4	100,00
Marija Cvrlje		4/4	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike je izvan sjednica odlučivao još 5 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku trebalo donijeti pojedine odluke/zaključke iz njegove nadležnosti.

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

Izvještaj o radu Odbora za rizike u 2025. godini

U izvještajnom razdoblju Odbor za rizike Banke radio je u dva sastava od po tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke.

Od početka 2025. godine pa zaključno do isteka mandata 13. 8. 2025., funkciju predsjednice Odbora za rizike obnašala je gđa Marijana Vuraić Kudeljan dok su gđa Marijana Miličević i g. Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju,

Počevši od 14. 8. 2025. pa sve do kraja poslovne 2025. godine, u novom, aktualnom sastavu Odbora za rizike, funkciju predsjednice obnašala je gđa Dajana Barbić dok su g. Alen Stojanović i gđa Marija Cvrlje obnašali člansku funkciju.

Odbor za rizike je tijekom 2025. godine održao 7 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osnivanju i poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za rizike je izvan sjednica odlučivao još 5 puta putem elektroničke pošte.

Tijekom 2025. godine, Odbor za rizike pružao je podršku Nadzornom odboru Banke u provedbi njegovih strateških nadzornih dužnosti i aktivnosti u pogledu definiranja djelotvornog okvira za sklonost preuzimanja rizika sukladno

poslovnoj strategiji i politici upravljanja rizicima, ciljevima, korporativnom kulturom i vrijednostima Banke, s posebnim naglaskom na učinkovito praćenje rizika i cjelokupnog okvira za upravljanje rizicima Banke.

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

Odbor za rizike je razmatrao i dao suglasnost na planove rada Funkcije kontrole rizika, Funkcije praćenja usklađenosti i Odjela za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma za 2025. godinu te razmatrao njihove redovne izvještaje o radu kao i interne akte iz njihovog područja. Na sjednice na kojima se razmatraju godišnji planovi, izvještaji o radu i interni akti iz područja pojedine funkcije, pozivaju se osobe odgovorne za rad pojedinih kontrolnih funkcija odnosno ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca.



Odbor za primitke

Tijekom 2025. godine Odbor za primitke je djelovao u dva sastava.

U razdoblju od 1. 1. do 13. 8. 2025. 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.

Uslijed isteka mandata gore navedenim članovima, u razdoblju od 14. 8. do 31. 12. 2025. godine Odbor za primitke je djelovao u novom sastavu od tri člana i to:

- prof. dr. sc. Alen Stojanović, predsjednik,
- prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, član,
- mr. sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica.

Odbor za primitke je u 2025. godini održao 8 redovnih sjednica. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za primitke u 2025. godini sadržan je u niže navedenim tablicama:

Član Odbora za primitke od 1. 1. 2025. do 13. 8. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	5	4/5	80,00
Marijana Vuraić Kudeljan		5/5	100,00
Mislav Ante Omazić		5/5	100,00

Član Odbora za primitke od 14. 8. 2025. do 31. 12. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Alen Stojanović	3	3/3	100,00
Mislav Ante Omazić		3/3	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		1/3	33,33

Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke je izvan sjednica odlučivao još 10 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.

Izvještaj o radu Odbora za primitke u 2025. godini

U izvještajnom razdoblju Odbor za primitke Banke radio je u dva sastava od po tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke.

Od početka 2025. godine pa zaključno do isteka mandata 13. 8. 2025., funkciju predsjednice Odbora za primitke obnašala je gđa Marijana Miličević dok su gđa Marijana Vuraić Kudeljan i g. Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Počevši od 14. 8. 2025. pa sve do kraja poslovne 2025. godine, u novom, aktualnom sastavu Odbora za rizike, funkciju predsjednika obnašao je g. Alen Stojanović dok su gđa Marijana Vuraić Kudeljan i g. Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Odbor za primitke je tijekom 2025. godine održao 8 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo u okviru nadlež-

nosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osnivanju i poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za primitke je izvan sjednica odlučivao još 10 puta putem elektroničke pošte.

U okviru svojih nadležnosti, Odbor za primitke je ocjenjivao načela primitaka i pružao podršku Nadzornom odboru u pogledu redovitog pregleda i analize općih načela Politike primitaka Banke i HPB Grupe, provodio nadzor 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 izvještaj o statusu provedbe politike primitaka, ostvarenje ciljeva, ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI), ciljnih vrijednosti i pondera KPI za prethodnu 2024. godinu te dodjelu istih za 2025. godinu., identifikaciju radnika sa značajnim utjecajem na profil rizika Banke i HPB Grupe, Izvještaj o primicima članova Uprave i Nadzornog odbora Banke, izmjene Kolektivnog ugovora, ciljeve nositelja kontrolnih funkcija Banke na pojedinačnoj osnovi te razmatrao i druge prijedloge i teme koje se odnose na primitke iz nadležnosti Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

Tijekom 2025. godine Odbor za imenovanja je djelovao u dva sastava.

U razdoblju od 1. 1. do 13. 8. 2025. 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.

Uslijed isteka mandata gore navedenim članovima, u razdoblju od 14. 8. do 31. 12. 2025. godine Odbor za imeno-

vanja je djelovao u novom sastavu od tri člana i to:

- prof. dr. sc. Alen Stojanović, predsjednik,
- izv. prof. dr. sc. Dajana Barbić, članica,
- mr. sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica.

Odbor za imenovanja je u 2025. godini održao 2 redovne sjednice. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za imenovanja u 2025. godini sadržan je u niže navedenim tablicama:

Član Odbora za imenovanja od 1. 1. 2025. do 13. 8. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Marijana Miličević	1	1/1	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		1/1	100,00
Mislav Ante Omazić		1/1	100,00

Član Odbora za imenovanja od 14. 8. 2025. do 31. 12. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Alen Stojanović	1	1/1	100,00
Dajana Barbić		1/1	100,00
Marijana Vuraić Kudeljan		1/1	100,00

Osim redovnih sjednica, Odbor za imenovanje je izvan sjednica odlučivao još 3 puta putem elektroničke pošte, u situacijama kada je u kratkom roku 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.

Izvještaj o radu Odbora za imenovanja u 2025. godini

U izvještajnom razdoblju Odbor za imenovanje Banke radio je u dva sastava od po tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke.

Od početka 2025. godine pa zaključno do isteka mandata 13. 8. 2025., funkciju predsjednice Odbora za imenovanja obnašala je Marijana Miličević dok su Marijana Vuraić Kudeljan i Mislav Ante Omazić obnašali člansku funkciju.

Počevši od 14. 8. 2025. pa sve do kraja poslovne 2025. godine, u novom, aktualnom sastavu Odbora za imenovanje, funkciju predsjednika obnašao je g. Alen Stojanović dok su gđa Dajana Barbić i gđa Marijana Vuraić Kudeljan obnašale člansku funkciju.

Odbor za imenovanja je tijekom 2025. godine održao 2 redovne sjednice, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom

zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osnivanju i poslovnikom o radu. Osim redovnih sjednica, Odbor za imenovanja je izvan sjednica odlučivao još 3 puta putem elektroničke pošte.

U okviru svojih nadležnosti, Odbor za imenovanja je razmatrao 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 cilju regulatorne usklade s ključnim izmjenama ZTD-a te referentnim odredbama novog Kodeksa korporativnog upravljanja koji Banka primjenjuje, Odbor za imenovanja je u izvršavanju svojih dužnosti i zadataka dao preporuku Nadzornom odboru da predloži Glavnoj skupštini donošenje novog internog akta - Politiku promicanja raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, koju je Glavna skupština Banke i donijela dana 9. svibnja 2025. godine na prijedlog Nadzornog odbora.

Dodatno, uslijed isteka mandata prethodnog sastava Nadzornog odbora, Odbor za imenovanja je prije upućivanja Glavnoj skupštini na daljnje odlučivanje o prijedlogu za izbor novih članova Nadzornog odbora, razmatrao i ocjenjivao procjene primjerenosti kandidata za članove Nadzornog odbora Banke.

Odbor za ESG

Tijekom 2025. godine Odbor za ESG je djelovao u dva sastava.

U razdoblju od od 1. 1. do 13. 8. 2025. godine, Odbor za ESG je djelovao u sastavu od tri člana i to:

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

Uslijed isteka mandata gore navedenim članovima, u razdoblju od 14. 8. do 31. 12. 2025. godine Odbor za ESG je djelovao u novom sastavu od tri člana i to:

- prof. dr.sc. Mislav Ante Omazić, predsjednik,
- izv. prof. dr. sc. Dajana Barbić, članica,
- mr.sc. Marijana Vuraić Kudelian, članica.

Odbor za ESG je u 2025. godini održao 7 redovnih sjednica. Pregled prisutnosti na sjednicama Odbora za ESG u 2025. godini sadržan je u niže navedenim tablicama:

Član Odbora za ESG od 1. 1. 2025. do 13. 8. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	3	3/3	100,00
Marijana Miličević		2/3	66,67
Marijana Vuraić Kudeljan		3/3	100,00

Član Odbora za ESG od 14. 8. 2025. do 31. 12. 2025.	Ukupan broj sjednica	Prisustvo na sjednicama	
		Broj sjednica	%
Mislav Ante Omazić	4	4/4	100,00
Dajana Barbić		3/4	75,00
Marijana Vuraić Kudeljan		2/4	50,00

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

Izvještaj o radu Odbora za ESG u 2025. godini

U izvještajnom razdoblju Odbor za ESG Banke radio je u dva sastava od po tri člana, imenovana od strane Nadzornog odbora Banke.

Od početka 2025. godine pa zaključno do isteka mandata 13. 8. 2025., funkciju predsjednika Odbora za ESG obnašao je g. Mislav Ante Omazić dok su gđa. Marijana Miličević i gđa, Marijana Vuraić Kudeljan obnašale člansku funkciju.

Počevši od 14. 8. 2025. pa sve do kraja poslovne 2025. godine, u novom, aktualnom sastavu Odbora za ESG, funkciju predsjednika obnašao je g. Mislav Ante Omazić dok su gđa Dajana Barbić i gđa Marijana Vuraić Kudeljan obnašale člansku funkciju.

Odbor za ESG je tijekom 2025. godine održao 7 redovnih sjednica, na kojima se raspravljalo u okviru nadležnosti i odgovornosti ovog odbora kako je regulirano važećom

zakonskom regulativom, odredbama internog akta o osnivanju i poslovnikom o radu.

Tijekom 2025. Odbor za ESG razmatrao je i dao suglasnost na Izvještaj o održivosti HPB Grupe za 2024. godinu, pripremljen prema Europskim standardima izvještavanja o održivosti (ESRS).

Nadalje, u okviru svoje nadležnosti, Odbor za ESG je u cilju usklađenja Banke s ciljevima europskog i nacionalnog zakonodavnog i regulatornog okvira za postizanje ugljične neutralnosti do 2050. godine, razmatrao i dao suglasnost na izmjene i dopune Klimatske strategije Banke do 2050. godine.

S obzirom na regulatorna očekivanja, Odbor za ESG razmatrao je rezultate praćenja i procjene utjecaja okolišnih rizika na poslovno okruženje Banke, nefinancijske ciljeve HPB Grupe temeljem regulatornih zahtjeva iz segmenta održivosti te ažurirane verzije Etičkog kodeksa HPB Grupe, Politike upravljanja sukobom interesa kao i drugih internih akata iz ESG područja.

Sastav i djelovanje Uprave

Ovlasti, dužnosti i odgovornosti Uprave Banke u vođenju poslova Banke te zastupanju i predstavljanju Banke utvrđene su ZTD-om, 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, Odbor za upravljanje operativnim rizikom i Odbor za upravljanje promjenama i projektima.

U razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2025. godine, Uprava je djelovala u sastavu od pet članova i to:

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

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

Opis Politike raznolikosti za članove Uprave i Nadzornog odbora Banke

Politika promicanja raznolikosti 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.

Politika predstavlja jedan od elemenata sustava korporativnog upravljanja u Banci kojim je uređen proces odabira i procjene primjerenosti kandidata za članove Uprave i Nadzornog odbora te se njome usklađuje poslovanje Banke s regulatornim zahtjevima i međunarodnim najboljim praksama, jačajući predanost Banke etičkom vodstvu, društvenoj odgovornosti i održivom razvoju.

Ista definira ciljanu raznolikost s obzirom na sljedeće aspekte raznolikosti: obrazovanje, profesionalno iskustvo, spol, dob i zemljopisno podrijetlo. Istovremeno uređuje ciljeve u odnosu na povećanje zastupljenosti manje zastupljenog spola, a time i ispunjenja obveze uravnotežene zastupljenosti žena i muškaraca u organima društva.

Definirani aspekti raznolikosti omogućuju da se pri imenovanju članova Uprave i Nadzornog odbora dobije širi raspon stručnih znanja, sposobnosti i iskustva kandidata radi zastupljenosti različitih stajališta i iskustava, s ciljem ostvarivanja višeg stupnja neovisnosti mišljenja koje članovi Uprave i Nadzornog odbora moraju imati pri izvršavanju svojih zadataka.

Banka postavlja kvantitativni cilj uravnotežene zastupljenosti po spolu u Upravi i Nadzornom odboru poštujući i slijedeći postotak određen Kodeksom korporativnog upravljanja od 40 % podzastupljenog spola u Nadzornom odboru ili 40 % podzastupljenog spola u Nadzornom odboru i Upravi zajedno.

Uravnotežena zastupljenost računa se prema ukupnom broju izabranih i imenovanih članova u Nadzornom odboru ili Nadzornom odboru i Upravi zajedno, a ne prema broju članova Nadzornog odbora ili Nadzornog odbora i Uprave zajedno kako je on određen Statutom Banke. Predmetni cilj revidira se po potrebi, a minimalno jednom unutar svakog razdoblja od dvije godine.

Upravu Banke na izvještajni datum čine predsjednik Uprave i četiri člana., a Nadzorni odbor Banke tri članice i dva člana što sastav čini raznolikim po kriteriju spola čime je ispunjen kriterij, odnosno postotak podzastupljenog spola u Nadzornom odboru određen Kodeksom korporativnog upravljanja i Politikom.

Tijekom 2025. godine u sastavu Nadzornog odbora i Uprave Banke uspostavljena je ravnoteža po kriterijima vještina, iskustva, kompetencija i dobi, što je vidljivo iz životopisa članova Nadzornog odbora i Uprave koji su objavljeni na internetskoj stranici Banke (www.hpb.hr), čemu u prilog ide i činjenica da je Hrvatska narodna banka tijekom postupka odlučivanja o prethodnoj suglasnosti za obavljanje pojedine odnosno funkcije uzela u obzir pozitivne rezultate procjene primjerenosti na pojedinačnoj i skupnoj osnovi za članove oba tijela.

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



Opis politike raznolikosti

Sukladno Etičkom kodeksu, Banka cijeni i poštuje prirodne i kulturalne razlike među ljudima. Svi zaposlenici su ravnopravni bez obzira na spol, dob, nacionalnost, etničko podrijetlo, religijsku pripadnost, jezik, socijalni, ekonomski status i ostale diskriminatorne faktore. U skladu s tim, Glavna Skupština Banke je u 2025. godini donijela Politika promicanja raznolikosti 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 ima zastupljen relativno visok broj žena među ključnim posloводstvom, a također i osobe različitih dobnih skupina, obrazovnih usmjerenja, znanja i vještina te specifičnih radnih iskustava. Na taj način se provodi strategija ostvarenja ciljeva raznolikosti, koja se bazira na razvoju inkluzivnosti u upravljanju Bankom, odnosno promoviranju mogućnosti napredovanja na svim razinama bez obzira na spol.

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

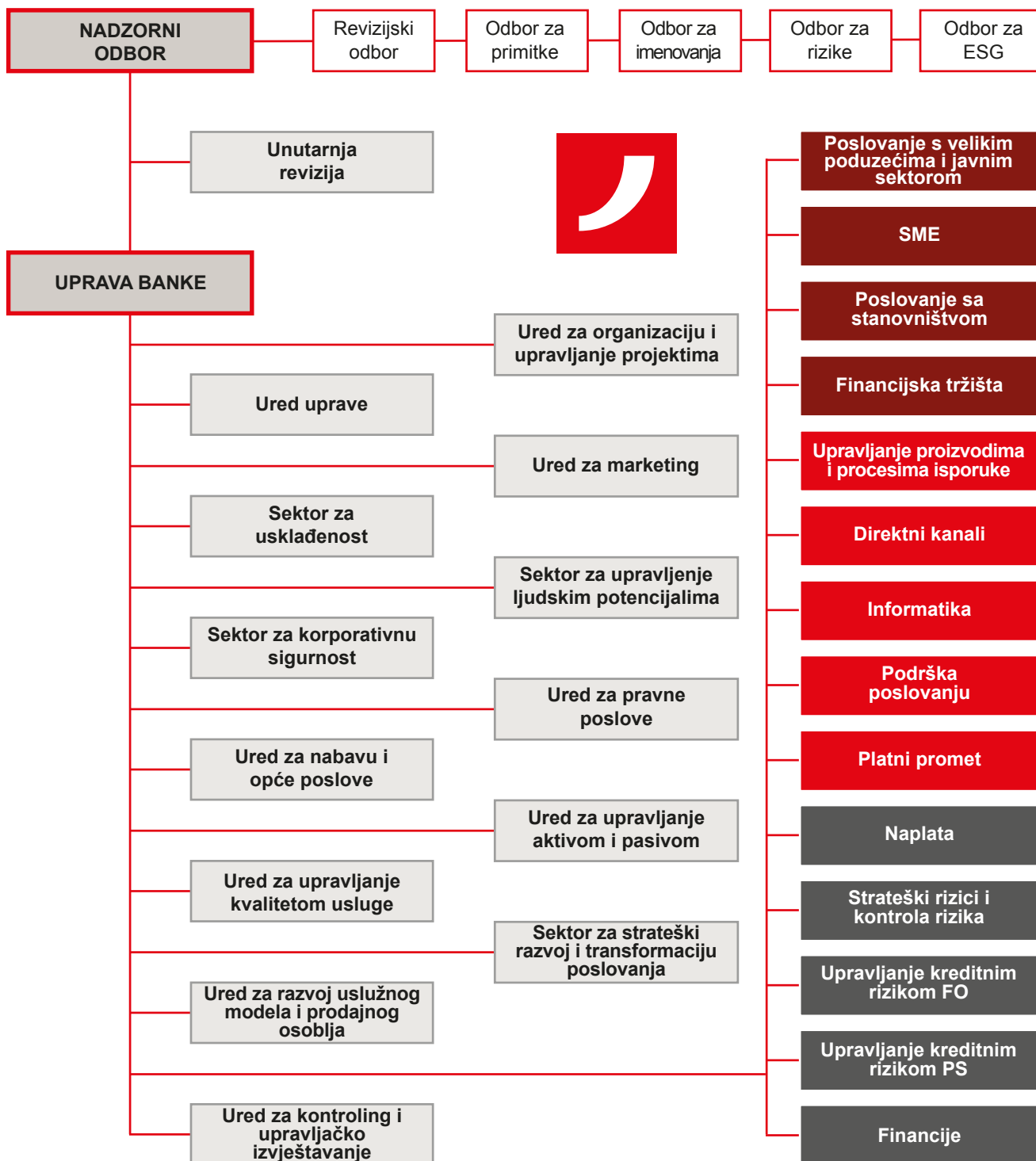
Kolektivno iskustvo članova ključnog posloводства Banke sastoji se od uravnotežene kombinacije potrebnih znanja i vještina da bi se ispunile odgovornosti svih funkcija i ostvarili ciljevi Banke.

Struktura ključnog posloводства Banke po spolu 2020. – 2025.

	broj tijekom 2020.	udio tijekom 2020.	broj tijekom 2021.	udio tijekom 2021.	broj tijekom 2022.	udio tijekom 2022.	broj tijekom 2023.	udio tijekom 2023.	broj tijekom 2024.	udio tijekom 2024.	broj tijekom 2025.	udio tijekom 2025.
Muškarci	20	57,15 %	17	54,83 %	14	53,85 %	20	55,55 %	17	44,74 %	21	47,73 %
Žene	15	42,85 %	14	45,17 %	12	46,15 %	16	44,45 %	21	55,26 %	23	52,27 %

Organizacijska struktura Hrvatske poštanske banke

Poslovanje Banke organizacijski je ustrojeno kroz 28 organizacijskih jedinica - 18 sektora i 10 ureda, kako je prikazano u nastavku:



LEGENDA:

PRIJODOVNO
PODRUČJE

PODRŠKA
POSLOVANJU

UPRAVLJANJE
RIZICIMA, NAPLATOM
I FINACIJAMA

STRUČNA
PODRŠKA UPRAVI



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

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

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

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

Područje stručne podrške Upravi obuhvaća:

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

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 korporativnom upravljanju, u radu stalnih tijela i odbora Banke, te osigurava stručnu podršku u upravljanju korporativnim komunikacijama Banke i članica HPB Grupe.

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

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

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

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

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

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

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

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

Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja je organizacijska jedinica zadužena za kreiranje poslovne i digitalne strategije Banke, upravljanje procesom strateškog planiranja i strateške poslovne inteligencije Banke i HPB Grupe te upravljanje procesima transformacije poslovanja.

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.

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

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 platnog prometa,
- Sektor informatike.

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

Sektor direktnih kanala je organizacijska jedinica koja nosi odgovornost za neometano funkcioniranje i razvoj svih direktnih kanala (WEB, mBanking i eBanking) distribucije proizvoda i usluga Banke i članica HPB Grupe te kartično poslovanje (ATM, POS).

Sektor podrške poslovanju je organizacijska jedinica Banke koja pruža operativnu podršku organizacijskim jedinicama prihodovnog područja te upravlja registraturnim i arhivskim gradivom Banke.

Sektor platnog prometa je organizacijska jedinica banke koja osigurava učinkovite procese i usluge platnog prometa i upravljanja gotovinom te obavlja operativne poslove platnog prometa, upravljanja i opskrbe gotovinom u poslovnoj mreži Banke i HP-a.

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

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

Područje upravljanja rizicima, naplatom i financijama obuhvaća:

- Sektor upravljanja kreditnim rizikom fizičkih osoba,
- Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata,
- Sektor strateških rizika i kontrole rizika,
- Sektor upravljanja naplatom,
- Sektor upravljanja financijama,
- Ured za kontroling i upravljačko izvještavanje.

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

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

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

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

Sektor upravljanja financijama je organizacijska jedinica Banke koja upravlja računovodstvenim sustavom Banke, sanacijskim planiranjem, poslovima propisanog izvještavanja, obračuna primitaka i poreza te materijalnog knjigovodstva.

Ured za kontroling i upravljačko izvještavanje je organizacijska jedinica Banke koja osigurava relevantne financijske i operativne informacije o poslovanju, kako bi omogućila učinkovito planiranje i budžetiranje, praćenje poslovne uspješnosti, optimizaciju troškova i donošenje strateških odluka.



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!

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. 2025. upravlja sa 6 otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (HPB Kratkoročni obveznički fond, HPB Obveznički fond, HPB Plus fond, HPB Global fond, HPB Dionički fond i HPB Fokus 2026 fond).

Ukupna imovina otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom pod upravljanjem Društva na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 67,1 milijuna eura (2024.: 57,2 milijuna eura). Prosječna imovina prema stanjima na kraju mjeseca u 2025. je iznosila 62,0 milijuna eura, dok je u godini prije ona iznosila 47,6 milijuna eura.

Slijedeći generalne pozitivne trendove u dvije prethodne godine, i 2025. je donijela u globalu stabilne i pozitivne prinose na tržištima kapitala. Posljedično, imovina u UCITS fondovima, kako na tržištu, tako i u Društvu, je stabilno

rasla gotovo tijekom cijele godine. Kamatne stope su nastavile svoj očekivani pad, u skladu sa slabljenjem inflatornih trendova, što je, uz snažne financijske rezultate kompanija, pozitivno utjecalo na vrijednosti svih klasa imovine, pa tako i na prinose fondova. Bez obzira na generalno pozitivnu sliku značajno je napomenuti da je unutar godine bilo perioda s povećanom volatilnosti zbog geopolitičkih rizika na tržištima dionica i nejasnoće budućih kretanja makroekonomskih pokazatelja i kamatnih stopa na tržištima obveznica, međutim to nije utjecalo na pozitivan rezultat godine u cjelini.

Društvo je u toku godine provelo promjenu imena fonda HPB Bond Plus fond na način da je novo ime fonda HPB Plus fond, dok ostalih statusnih promjena za fondove pod upravljanjem nije bilo.

Na dan 31. 12. 2025. neto imovina fondova pod upravljanjem iznosi kako slijedi:

Fond	Imovina pod upravljanjem '000 EUR	Godišnji prinos na dan 31. 12. 2025.
HPB Dionički fond	11.671	20,66 %
HPB Global fond	17.585	14,15 %
HPB Kratkoročni obveznički fond	9.900	3,10 %
HPB Obveznički fond	21.491	2,59 %
HPB Fokus 2026 fond	1.125	3,12 %
HPB Plus fond	5.342	4,78 %
Ukupno	67.114	---

Društvo je dobilo nagrade Udruženja investicijskih i mirovinskih fondova HGK za HPB Obveznički fond kao najbolji fond u RH u 2024. godini u kategoriji obvezničkih fondova i za HPB Global fond kao najbolji fond u RH u 2024. godini u kategoriji umjerenih mješovitih fondova

Tržišni udio Društva u ukupnoj imovini UCITS fondova u RH na dan 31. 12. 2025. iznosi 1,66 %, što predstavlja blagi pad u odnosu na kraj prethodne godine, kada je iznosio 1,77 %.

Na kraju 2025. godine Društvo je zapošljavalo 9 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 ulagateljima osiguralo očuvanje te održivi rast vrijednosti njihove financijske imovine. Uz kontinuirano ulaganje u razvoj Društva, što podrazumijeva kontinuirana profesionalna, kadrovska, organizacijska i tehnološka unapređenja, uz sve zahtjevnije pravno i regulativno usklađivanje poslovanja, Društvo će, koordinirajući ponudu svojih proizvoda s vlasnikom (HPB d.d.), nastojati kontinuirano osiguravati atraktivnu paletu fondova i ulagačkih proizvoda, koji, uz profesionalno upravljanje, te primjerene i tržišno konkurentne prinose, mogu zadovoljiti sve potrebe ulagatelja, ovisno o njihovim investicijskim ciljevima, horizontu ulaganja te sklonosti riziku.

Izloženost rizicima

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

Društvo je zauzelo konzervativan stav kod upravljanja svojom imovinom ulažući je isključivo u bankovne depozite, dužničke vrijednosne papire, instrumente tržišta novca i novčane fondove. Iz tog je razloga profil rizičnosti Društva izrazito nisko rizičan, odnosno 1/5.

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 ulagatelja 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, te otkrivanje i praćenje rizika kojima je Društvo izloženo.

HPB-nekretnine d.o.o.

HPB-nekretnine d.o.o. (u daljnjem tekstu Društvo) je društvo specijalizirano za poslovanje nekretninama koje je osnovano u kolovozu 2005. godine te je u stopostotnom vlasništvu HPB d.d. Temeljni kapital Društva iznosi 631.860,00 te je iznos uplaćen u cijelosti.

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

Na kraju 2025. godine Društvo je imalo 14 zaposlenika.

Plan razvoja

U idućem razdoblju naglasak će biti na podizanju učinkovitosti i kvalitete usluge za klijente Hrvatske poštanske banke d.d. kao i ostalih klijenata, prvenstveno vezanih uz vlasništvo RH. -. Daljnjom digitalizacijom Društva povećati ćemo razinu efikasnosti i transparentnosti poslovanja pridonoseći na taj način učinkovitosti kako zaposlenika tako i Društva u cjelini. Ujedno, aktivnim pristupom vanjskim klijentima planiramo nastaviti povećavati udio vanjskih klijenata u ukupnim prihodima Društva. Tijekom 2026. Društvo će nastaviti s razvojem segmenta posredovanja u prometu nekretninama uz primjenu odgovarajućih aplikativnih rješenja.

Izloženost rizicima

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

Društvo je vlasnik dijela poslovne zgrade u Vinkovcima koji se sastoji od više poslovnih prostora. Vlasništvo nekretnine u Vinkovcima predstavlja rizik u poslovanju jer se radi o udjelu vlasništva 250/900 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.



SVAKE GODINE
SKOK NAPRIJED!

Izvještaj o održivosti



Sadržaj Izvještaja o održivosti

OPĆE INFORMACIJE	84
BP – Osnova za sastavljanje	84
GOV – Upravljanje	87
SBM – Strategija	97
IRO – Upravljanje učincima, rizicima i prilikama	111
INFORMACIJE O OKOLIŠU	125
E1 Klimatske promjene	125
E4 Bioraznolikost i ekosustavi	141
INFORMACIJE O DRUŠTVENIM PITANJIMA	143
S1 Vlastita radna snaga	143
S4 Potrošači i krajnji korisnici	169
INFORMACIJE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU	181
G1 Poslovno ponašanje	181



OPĆE INFORMACIJE

BP - Osnova za sastavljanje

BP-1 OPĆA OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZJAVE O ODRŽIVOSTI

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje u tekstu: HPB, Banka), odnosno HPB Grupa (dalje u tekstu: Grupa) integrirala je svoj Izveštaj o održivosti za 2025. godinu u Izveštaj posloводства. Kao i prethodne godine, Izveštaj je pripremljen u skladu s Europskim standardima izvještavanja o održivosti (dalje u tekstu: ESRS). S obzirom na to da je izloženost HPB Grupe aktivnostima obuhvaćenim Uredbom o taksonomiji (EU) 2020/852 (dalje u tekstu: EU Taksonomija) ispod relevantnog praga, primjenjuje se mogućnost Opt-out te se ne provodi detaljna analiza usklađenosti s tehničkim kriterijima. Ni za jednu se djelatnost ne tvrdi da je povezana s ekonomskim djelatnostima koje se smatraju okolišno održivima u skladu s člancima 3. i 9. Uredbe o taksonomiji.

Opseg konsolidacije Izveštaja o održivosti slijedi opseg konsolidacije u financijskim izvještajima. U konsolidaciju ulaze matična banka – Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo i ovisna društva - HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o. što osigurava da Izveštaj obuhvaća sve relevantne poslovne aktivnosti Grupe. Ako pojedini segmenti nisu uključeni, to se transparentno navodi.

Kako bi se obuhvatili svi ključni aspekti održivosti, HPB Grupa provela je analizu lanca vrijednosti u sklopu procjene dvostruke značajnosti. Ova analiza omogućila je sustavno prepoznavanje i vrednovanje učinaka, rizika i prilika (dalje u tekstu: IRO) koji se pojavljuju kroz njezine izravne i neizravne poslovne odnose na višim i nižim razinama lanca vrijednosti,

uključujući odnose s klijentima, dobavljačima, investitorima i zajednicom.

Identificirani IRO-i povezani s lancem vrijednosti čine temeljne elemente Izveštaja o održivosti. Detaljniji prikaz lanca vrijednosti i provedene procjene nalazi se u poglavlju SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti.

Sadržaj Izveštaja o održivosti temelji se na Direktivi o korporativnom izvještavanju o održivosti (CSRD) koja je prenesena u nacionalni pravni okvir kroz Zakon o računovodstvu (NN 85/2024, 145/24 i 151/25), izmjene i dopune Zakona o reviziji (NN 127/2017, 27/2024, 85/2024, 145/24 i 151/25) te izmjene Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22, 85/24 i 126/25). Sve informacije i objave koje ESRS propisuje integrirane su izravno u ovaj dokument, čime se osigurava potpuna preglednost i dostupnost bez potrebe za oslanjanjem na druge izvještaje.

HPB Grupa nije iskoristila mogućnost isključivanja informacija povezanih s intelektualnim vlasništvom, znanjem i iskustvom ili rezultatima inovacija.

BP-2 OBJAVE U POSEBNIM OKOLNOSTIMA

Izvori procjene i neizvjesnost ishoda

Pojedini pokazatelji prikazani u ovom Izveštaju temelje se na procjenama i pretpostavljenim vrijednostima. Detalji o pokazateljima s neizvjesnim mjerenjima, izvori neizvjesnosti mjerenja i pretpostavke i stručne prosudbe prikazane su u tablici.

Tablica: Izvori procjena i neizvjesnost ishoda

Pokazatelj s vrlo neizvjesnim mjerenjem	Izvori neizvjesnosti mjerenja	Pretpostavke i stručne prosudbe
Emisije stakleničkih plinova iz Opsega 1 i 2	Kvaliteta podataka dobivenih od dobavljača i mjernih sustava (brojila, računi) Varijabilnost emisijskih faktora slijedom korištenja različitih baza i godine izdanja faktora Procjene kada podaci o potrošnji nisu dostupni u trenutku izvještavanja	Pretpostavka da dobavljači dostavljaju točne, potpune i konzistentne podatke iako nisu neovisno verificirani Pretpostavka da se emisijski faktori nisu značajno mijenjali tijekom razdoblja izvještavanja i da su korišteni reprezentativni emisijski faktori Procjena potrošnje prema godišnjem prosjeku ili srednjoj potrošnji za dva obračunska razdoblja
Emisije stakleničkih plinova iz Opsega 3 (kategorija 15)	Nedostatak ili niska kvaliteta podataka o emisijama klijenata Varijabilnost emisijskih faktora slijedom korištenja različitih baza i godine izdanja faktora Nedostupnost ažuriranih podataka o financijskim pokazateljima klijenata	Korištenje PCAF metoda procjene Pretpostavka da se emisijski faktori nisu značajno mijenjali tijekom razdoblja izvještavanja i da su korišteni reprezentativni emisijski faktori Korištenje posljednje dostupnih podataka o financijskim pokazateljima klijenata
Definiranje vrijednosti klimatskih ciljeva	Ovisnost o regulatornim promjenama i klimatskim scenarijima Odabrane metodologije i scenarija za postavljanje klimatskih ciljeva Nedostatak podataka od klijenata Poboljšanje kvalitete podataka od klijenata	Kontinuirano praćenje regulatornih promjena i klimatskih politika Pretpostavka da je odabrana metodologija primjenjiva na poslovni model Pretpostavka da su trenutno korišteni podaci (metode procjene, sektorski prosjek) dovoljno reprezentativni za postavljanje klimatskih ciljeva Redovito ažuriranje ciljeva u skladu s kvalitetom podataka

Određene informacije iz lanca vrijednosti prikupljene su izravno od drugih ugovornih strana ili javno objavljenih informacija dok su neke neizravno izvedene temeljem sektorskih prosjeka i procjena, ovisno o dostupnosti i relevantnosti izvora.

Objava podataka o emisijama stakleničkih plinova iz Opsega 3, posebno kategorija 15, podložna je određenoj razini neizvjesnosti u mjerenju, koja proizlazi iz ograničenih izvora podataka i metodoloških pristupa. Detaljni opisi izvora korištenih podataka i metodoloških pristupa objavljeni su u odjeljcima E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova i E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova.

Neizvjesnost u određivanju klimatskih ciljeva proizlazi iz činjenice da se parametri oslanjaju na projekcije i procjene, a dodatno je uzrokovana stalnim razvojem metodologija, promjenama tržišnih okolnosti, tehnološkim napretkom, ograničenom dostupnošću i točnošću podataka te mogućim regulatornim izmjenama. Te su procjene podložne promjenama i ne bi se trebale smatrati pouzdanim pokazateljima buduće uspješnosti.

Prijelazne odredbe i mogućnosti postupnog uvođenja

U skladu s Dodatkom C Delegirane uredbe Komisije (EU) 2023/2772, HPB Grupa u ovom Izvještaju koristi mogućnost postupnog uvođenja određenih zahtjeva za objavu.

HPB Grupa izostavlja sljedeće informacije:

- propisane u ESRS-u 2 SBM-1 točki 40. podtočki (b) raščlamba ukupnih prihoda po značajnom sektoru ESRS-a i (c) popis dodatnih značajnih sektora ESRS-a,
- propisane u ESRS-u 2 SBM-3 točki 48. podtočki (e) očekivane financijske posljedice. Grupa će ispuniti zahtjeve iz ESRS-a 2 SBM-3 tako da u svojoj izjavi o održivosti objavi samo kvalitativne informacije,
- propisane u ESRS-u E1-9 - Očekivane financijske posljedice značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih prilika povezanih s klimom. HPB Grupa će ispuniti zahtjeve tako da će u svojoj izjavi o održivosti objaviti samo kvalitativne informacije,
- sukladno tzv. 'brzoj izmjeni' (quick fix) Delegirane uredbe o Europskim standardima za održivo izvješćivanje, koju je Europska komisija donijela 11. srpnja 2025. radi dopune i izmjene faznog uvođenja zahtjeva iz ESRS a iz prosinca 2025., HPB Grupa primjenjuje dostupna prijelazna izuzeća za poduzeća iz prvog vala izvještavanja s više od 750 zaposlenika te u ovom razdoblju ne izvještava o zahtjevima iz standarda ESRS E4 (E4-1 do E4-6), uz obvezu objave samo elemenata propisanih u ESRS 2 SBM 3 i ESRS 2 IRO 1.

Usporedni pokazatelji

U odnosu na prethodno izvještajno razdoblje nije bilo značajnih promjena u iskazivanju pokazatelja o održivosti, a u slučajevima gdje je došlo do određenih izmjena, to se transparentno navodi. S obzirom da je HPB Grupa i u prethodnom izvještajnom razdoblju izvještavala prema ESRS standardima, prikazana je usporedba kvantitativnih informacija s prethodnim razdobljem, gdje god je to primjenjivo. U prethodnim izvještajima nije bilo ispravaka pogrešaka.

Vremenska razdoblja

HPB Grupa definira vremenska razdoblja u skladu s ESRS-om pri čemu su kratkoročna razdoblja do 1 godine, srednjoročna od 1 do 5 godina te dugoročna više od 5 godina.

Drugačija vremenska razdoblja od onih definiranih ESRS-om, HPB Grupa koristi pri procjeni utjecaja fizičkih okolišnih rizika. Za procjenu fizičkih rizika Grupa koristi klimatske scenarije Network for Greening the Financial System (NGFS) jer oni predstavljaju međunarodno priznati, regulatorno relevantan i metodološki dosljedan okvir posebno razvijen za potrebe financijskog sektora. NGFS scenariji uključuju vlastite vremenske horizonte i strukturu projekcija, koji se razlikuju od standardnih kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih razdoblja definiranih u ESRS-u 1.

Razlog primjene ovih definicija jest to što NGFS scenariji omogućuju procjenu klimatskih rizika na način koji je usklađen s praksama nadzornih tijela, očekivanjima Europske središnje banke i specifičnostima financijskog sektora. NGFS pristup pruža detaljnije projekcije fizičkih rizika, uključujući intenzitet i učestalost ekstremnih vremenskih događaja, te omogućuje konzistentnu usporedivost s drugim financijskim institucijama.

Stoga HPB Grupa primjenjuje vremenske horizonte (do 2030., 2030.–2050. i nakon 2050.) koji su usklađeni s NGFS metodologijom i odražavaju prirodu klimatskih rizika relevantnih za financijski sektor.

GOV - Upravljanje

GOV-1 ULOGA ADMINISTRATIVNIH, UPRAVLJAČKIH I NADZORNIH TIJELA

Organizacijska struktura za upravljanje održivošću

Sukladno Statutu HPB-a, korporativno upravljanje Banke temelji se na dualističkom sustavu koji čine Uprava i Nadzorni odbor, uz Glavnu skupštinu kao treći ključni organ. Sastav Uprave i Nadzornog odbora usklađen je s regulatornim zahtjevima te načelima raznolikosti, stručnosti i neovisnosti. Radi osiguranja dobrog korporativnog upravljanja definirane su procedure rada za svako tijelo. Uprava i Nadzorni odbor imaju različite nadležnosti, no zajednička im je odgovornost dugoročni uspjeh HPB Grupe te osiguranje da je strategija usmjerena prema održivom rastu i interesima dionika.

Uloga i odgovornosti Uprave

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

Uprava snosi sveobuhvatnu odgovornost za upravljanje Bankom te za definiranje strategije, okvira, ciljeva i prioriteta održivosti. U okviru te odgovornosti Uprava Banke osigurava provedbu strategije održivosti kroz adekvatnu alokaciju resursa, uspostavu kontrolnih mehanizama i pripremu konsolidiranog Izveštaja o održivosti. Uprava je odgovorna za integraciju čimbenika održivosti u strateško planiranje, nadzor nad procesom identifikacije i procjene učinaka, rizika i prilika, osiguravanje pripreme konsolidiranog Izveštaja o održivosti i održavanje transparentne komunikacije s dionicima.

Uprava delegira pojedine odgovornosti na relevantne organizacijske jedinice (održivost, upravljanje rizicima, usklađenost, unutarnja revizija) i određene rukovoditeljske funkcije. Uprava redovito nadzire njihov rad kroz periodične izvještaje, sustav internih kontrola i redovite sjednice i izvještavanje prema Nadzornom odboru. Uprava također nadzire postavljanje ciljeva održivosti, provedbu strategije održivosti i prati napredak u ostvarenju ciljeva, uključujući klimatske i okolišne ciljeve, ciljeve društvene odgovornosti i ciljeve

korporativnog upravljanja. Uprava je redovito, barem jednom godišnje, od nadležnih organizacijskih jedinica obavještavana i o statusu provedbe procesa identifikacije i procjene učinaka, rizika i prilika povezanih s održivošću.

Uprava ima ključnu ulogu u odobravanju Etičkog kodeksa, sustava upravljanja sukobom interesa, sustava za sprječavanje korupcije i podmičivanja, mehanizama zaštite zviždača. Također, Uprava redovito razmatra izvještaje o incidentima, rizicima i trendovima u ovom području koje pripremaju nadležne organizacijske jedinice. Kroz odobravanje i nadzor provedbe politika etičnog poslovanja, antikorupcijskih standarda, upravljanja sukobima interesa i zaštite potrošača, Uprava uključuje teme poslovnog ponašanja u strateško planiranje i poslovni model.

Uprava redovito na sjednicama izvještava Nadzorni odbor o napretku u provedbi ciljeva, ključnim rizicima i prilikama, statusu provedbe strategije održivosti te regulatornim zahtjevima i usklađenosti HPB Grupe.

Sastav i raznolikost Uprave

Uprava HPB-a sastoji se od pet članova: predsjednika Uprave te četiri člana Uprave. Svi članovi Uprave su muškog spola, što znači da omjer žena i muškaraca iznosi 0 % : 100 %. Isto stanje bilo je i u prethodnom izvještajnom razdoblju. Banka prepoznaje važnost rodne raznolikosti u najvišim upravljačkim strukturama te u narednom razdoblju HPB planira provoditi mjere koje uključuju razvoj programa za poticanje karijernog napredovanja žena, transparentne postupke imenovanja i praćenje napretka prema postavljenim ciljevima.

Zaposlenici HPB-a nemaju formalne predstavnike u administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima. Njihovi interesi zastupljeni su kroz Sindikat bankarskih i financijskih djelatnika Hrvatske, Sindikalnu podružnicu Hrvatske poštanske banke.

Marko Badurina, predsjednik Uprave: iskusni lider u bankarskom sektoru. U mandatu 2019. - 2023. kao predsjednik vodio je Upravu HPB-a koja u tom razdoblju postiže rekordne financijske rezultate, poslovne uspjehe i priznanja za korporativno upravljanje, premašuje sve ciljeve u periodu velikih izazova poput pandemije COVID-19 i potresa te uspješno provodi projekt preuzimanja Sberbanke i kasnijeg pripajanja Nove hrvatske banke. U njegovom drugom mandatu HPB ulazi u Top 5 banaka u Hrvatskoj po vrijednosti imovine na kraju 2023. godine, a on nastavlja biti nadležan za poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom, poslovanje na financijskim tržištima, unutarnju reviziju, praćenje usklađe-

nosti, poslove ureda Uprave, strateški razvoj i transformaciju poslovanja, održivo poslovanje, upravljanje ljudskim potencijalima i pravne poslove. Također, zadužen je i nadležan za zastupanje Banke u odnosima s dioničarima, Nadzornim odborom, organima vlasti i javnošću, strateško upravljanje Bankom i vođenje sjednica Uprave Banke. Vršio je i funkciju predsjednika Nadzornog odbora Nove hrvatske banke d.d. do njenog pripajanja. Diplomirao je 2005. na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu smjer Financije, a 2012. godine na istom fakultetu završio poslijediplomski studij u području bankarstva. Stekao je Executive Certificate in Management and Leadership na (MIT Sloan School of Business) te završio zajednički i Global CEO program na (IESE Business School i MIT Sloan School of Business).

Anto Mihaljević, član Uprave: fokusiran na maloprodaju, izgradnju klijentske baze i razvoj proizvoda. Od 2023. nastavlja mandat na poziciji člana Uprave HPB-a s fokusom na poslovanje sa stanovništvom gdje je Banka ojačala bazu klijenata posebno temeljem značajne podrške rješavanju stambenih potreba mladih obitelji. U drugom mandatu nadležan je za poslovanje sa stanovništvom, malim i srednjim poduzećima, razvoj proizvoda i procesa isporuke, upravljanje kvalitetom usluge, razvoj uslužnog modela i prodajnog osoblja i marketing. Diplomirao je 1999. na Ekonomskom fakultetu u Zagrebu. Ima preko 22 godine iskustva u bankarstvu, osobito unutar Unicredit Grupe, Zagrebačke banke, Unicredit Leasinga i Allianz.

Ivan Soldo, član Uprave: 2023. nastavio je mandat člana Uprave s fokusom na upravljanje rizicima, gdje je od početka njegovog mandata 2019. ostvaren značajan napredak u poslovnim domenama za koje je zadužen te Banka ostvaruje najbolje pokazatelje kvalitete aktive od svoga osnutka, što se reflektira u povijesno niskoj stopi loših kredita. U drugom mandatu nadležan je za upravljanje kreditnim rizikom fizičkih osoba i poslovnih subjekata, strateške rizike i kontrolu rizika, kao i upravljanje naplatom. Postigao je zapažene pokazatelje kvalitete aktive (ECB procjena, 2020). Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu 2005. godine. Profesionalno iskustvo uključuje rad u KPMG-u, Raiffeisen Bank International u Beču, a u HPB je od 2019. godine.

Tadija Vrdoljak, član Uprave: njegovo područje nadležnosti obuhvaća upravljanje financijama, aktivom i pasivom, nabavu i opće poslove, korporativnu sigurnost te kontroling i upravljačko izvještavanje. Bogato iskustvo je stekao u bankama kao što su Slavenska banka, Hypo Alpe-Adria-Bank i Croatia banka, a vodio je i Novu hrvatsku banku do njezinog pripajanja HPB-u. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu u Osijeku 1996. godine, završio poslijediplomski znanstveni studij na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu 2001. godine i doktorirao 2010. na Ekonomskom fakultetu u Osijeku. Posjeduje dugogodišnje iskustvo upravljanja i strateškog planiranja u bankovnom sektoru.

Josip Majher, član Uprave: područje njegove nadležnosti obuhvaća podršku poslovanju, IT, upravljanje organizacijom i projektima, platni promet i direktne kanale. Ima iskustvo u osiguranju (Croatia osiguranje), javnoj administraciji (Ministarstvo rada) i izradi strategija/procesa u tim područjima. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu 2008. godine, 2012. završio je poslijediplomski studij na istom fakultetu, a 2023. godine Global zajednički EMBA program na Columbia i London Business School. Prije ulaska u HPB bio je specijalni savjetnik u ministarstvu i lider strateških projekata.

Svi članovi Uprave nadležni su za poslovanje i upravljanje unutar hrvatskog financijskog tržišta na kojem HPB Grupa posluje.

Stručno znanje Uprave o čimbenicima održivosti

Članovi Uprave posjeduju dugogodišnje iskustvo u financijskom sektoru, upravljanju rizicima, strateškom planiranju i korporativnom upravljanju, što uključuje i kompetencije relevantne za upravljanje čimbenicima održivosti. Uprava se kontinuirano educira o regulatornim zahtjevima, klimatskim i okolišnim rizicima te društvenim aspektima održivosti, u skladu s obvezama koje proizlaze iz europskog regulatornog okvira i strateških ciljeva Banke. HPB osigurava pristup dodatnom stručnom znanju kroz interne i eksterne edukacije o ESG temama (uključujući obvezne godišnje edukacije o etičnom postupanju, sprječavanju korupcije, zaštiti prijavitelja nepravilnosti i regulatornim promjenama,) suradnju s regulatorima i strukovnim udruženjima, uključivanje stručnih organizacijskih jedinica (upravljanje rizicima, usklađenost, održivost), praćenje najboljih praksi i međunarodnih standarda. Evidencije o sudjelovanju na edukacijama vode se u internim sustavima za upravljanje ljudskim potencijalima i funkciji usklađenosti.

Uloga i odgovornosti Nadzornog odbora

Nadzorni odbor, u okviru svojih nadležnosti, obavlja funkciju nadzora i praćenja poslovanja Banke. Njegova uloga uključuje nadziranje vođenja poslova Banke, praćenje ostvarenih rezultata Uprave u postizanju strateških ciljeva te ocjenu načina na koji Uprava izvršava svoje dužnosti i surađuje s dioničarima i ostalim dionicima. Nadzorni odbor prati djelotvornost sustava unutarnje kontrole i sustava upravljanja rizicima.

Odbori Nadzornog odbora su Revizijski odbor, Odbor za primitke, Odbor za rizike, Odbor za imenovanja i Odbor za ESG.

Sastav i raznolikost Nadzornog odbora

Nadzorni odbor broji pet članova koje imenuje Glavna skupština, čime se osigurava sustav odgovornog upravljanja.

U strukturi Nadzornog odbora, od ukupno pet članova, tri su žene (Dajana Barbić, članica, Marijana Vuraić Kudeljan, članica i Marija Cvrlje, članica), a dva muškarca (Alen Stojanović, predsjednik te Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednika), što predstavlja omjer od 60 % žena i 40 % muškaraca. Udio neovisnih članova je 60 %.

prof. dr. sc. Alen Stojanović, predsjednik Nadzornog odbora, neovisni član: magistrirao je i doktorirao na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu, gdje je zaposlen kao redoviti profesor u trajnom izboru na Katedri za financije. Inicijator je osnivanja i voditelj Zavoda za istraživanje financijskih tržišta pri Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. U aktualnom mandatu od 14. kolovoza 2025. godine obnaša funkciju predsjednika Odbora za primitke i Odbora za imenovanja te člana Revizijskog odbora i Odbora za rizike Nadzornog odbora Banke.

prof. dr. sc. Mislav Ante Omazić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, neovisni član: doktorirao je 2007. godine na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. Od 2024. godine zaposlen je kao redoviti profesor u trajnom zvanju na Katedri za organizaciju i menadžment istog fakulteta. Obnaša dužnost predsjednika uprave na poslovnoj školi IEDC - Bled School of Management, član je Nadzornog odbora Čakovečkih mlinova d.d. te je član Izvršnog odbora GNK Dinamo. Član Nadzornog odbora Banke je od 2021. godine, a u aktualnom mandatu od 14. kolovoza 2025. godine obnaša funkciju zamjenika predsjednice Revizijskog odbora, funkciju predsjednika Odbora za ESG i člana Odbora za primitke.

izv. prof. dr. sc. Dajana Barbić, neovisna članica Nadzornog odbora: doktorirala je 2014. godine na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. Od 2008. godine zaposlena je na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu, od 2021. godine u zvanju izvanredne profesorice na Katedri za financije. Članica je Nadzornog odbora Hrvatske radiotelevizije (HRT), prethodno je obnašala dužnost članica Nadzornog odbora Nove hrvatske banke d.d. i predsjednice Nadzornog odbora Hrvatskog mirovinskog investicijskog društva (HMID) d.o.o. Članica je Znanstvenog društva ekonomista, Operativne radne skupine za financijsku pismenost pri Ministarstvu financija te je kao članica sudjelovala u Radnoj skupini za izradu Nacrta prijedloga zakona o mirovinskom osiguranju pri Ministarstvu rada, mirovinskog sustava, obitelji i socijalne politike. U aktualnom mandatu od 14. kolovoza 2025. godine obnaša funkciju predsjednice Odbora za rizike te članice Odbora za imenovanja i Odbora za ESG Nadzornog odbora Banke.

mr. sc. Marijana Vuraić Kudeljan, članica Nadzornog odbora: diplomirala je 1996. godine na Ekonomskom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu, te magistrirala 2004. godine na Pravnom fakultetu Sveučilišta u Zagrebu. Nakon pozicija pomoćnice ravnatelja u Središnjem uredu, Službi za osobni identifikacijski broj, Sektoru za porezni sustav te Sektoru za normativnu djelatnost i samooporezivanje, od 2015. godine vrši funkciju zamjenice ravnatelja u Središnjem uredu Porezne uprave Ministarstva financija. Članica je radne skupine za provedbu porezne reforme, aktivno je sudjelovala u radu Radne skupine za oporezivanje na visokoj razini pri vijeću EU tijekom hrvatskog predsjedanja Vijećem EU te je članica Nadzornog odbora Hrvatske komore poreznih savjetnika. Članica je Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke od 2017. godine, u aktualnom mandatu od 14. kolovoza 2025. godine obnaša funkciju članice Revizijskog odbora, Odbora za imenovanja, Odbora za primitke i Odbora za ESG.

Marija Cvrlje, dipl. iur., članica Nadzornog odbora: diplomirala je na Pravnom fakultetu Sveučilišta u Splitu 1987. godine. Od 2017. godine obnaša na funkciju pomoćnice ravnatelja u Sektoru administrativne podrške u Središnjem registru osiguranika u Zagrebu. Prethodno je obnašala funkciju članice Uprave Hrvatske autoceste - održavanje i naplata cestarine d.o.o., članice Uprave za javnu nabavu u društvu Zagrebački holding d.o.o., zamjenice predsjednice/ka Državne komisije za kontrolu postupaka javne nabave te voditeljice Odsjeka za nadzor javne nabave u Upravi za sustav javne nabave Ministarstva financija Republike Hrvatske. U aktualnom mandatu od 14. kolovoza 2025. godine obnaša funkciju članice Odbora za rizike Nadzornog odbora Banke.

Stručno znanje Nadzornog odbora o čimbenicima održivosti

Prije imenovanja, svi kandidati za članstvo u Nadzornom odboru prolaze strogu procjenu u skladu s propisima koji se primjenjuju na kreditne institucije. Prilikom imenovanja članova Nadzornog odbora vodi se računa o tome da Nadzorni odbor, kao kolektivno tijelo, posjeduje sveobuhvatno znanje, vještine i profesionalno iskustvo nužno za pravilno obavljanje svojih dužnosti. To uključuje razumijevanje bankarskog poslovanja, upravljanja rizicima, regulatornih zahtjeva te pitanja održivosti i ESG čimbenika. Procjena primjerenosti kandidata provodi se u skladu s propisima koji se primjenjuju na kreditne institucije, a obuhvaća i sposobnost članova da nadziru upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima te doprinesu razvoju politika održivosti Grupe. Ovim pristupom HPB osigurava da Nadzorni odbor može učinkovito izvršavati svoju nadzornu ulogu i podržavati strateške ciljeve održivosti.

Nadzorni odbor osigurava posjedovanje sveobuhvatnog znanja i iskustva ključnog za nadzor pitanja održivosti i ESG upravljanja. Prema Politici o ciljanoj strukturi i procjeni primje-

renosti članova, prilikom imenovanja se posebno ocjenjuje stručnost u području održivih ulaganja, regulatornog okvira održivosti, brige za zaposlenike, korporativnog upravljanja i nefinancijskog izvještavanja.

Nadzorni Odbor kontinuirano jača svoje kompetencije kroz edukacije, radionice te razmjenu iskustava s vanjskim stručnjacima, osiguravajući adekvatnu stručnu podršku za propisane ESG obveze.

Tijekom 2025. godine Nadzorni odbor pohađao je sljedeće edukacije iz segmenta održivosti: korporativno upravljanje, primici radnika, zaštita potrošača, sprječavanje pranja novca, supervizija kreditnih institucija, informacijska sigurnost, održivo poslovanje HPB Grupe. Evidencije o sudjelovanju na edukacijama vode se u organizacijskim jedinicama upravljanja ljudskim potencijalima i funkciji usklađenosti.

Model tri linije obrane

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

Radi dodatnog osiguravanja usklađenosti sa zakonima i drugim propisima te radi neovisne procjene rizika usklađenosti, Banka je u tzv. drugoj liniji obrane uspostavila kontrolnu funkciju praćenja usklađenosti unutar Sektora za usklađenost, kao i kontrolnu funkciju upravljanja rizicima.

Sektor za usklađenost ima ulogu dodatnog nadzora radi osiguravanja usklađenosti HPB Grupe s relevantnim propisima, upravljanje sustavom zaštite osobnih podataka te upravljanje sustavom sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma. Na taj način štite se klijenti, dioničari, zaposlenici, poslovni partneri i šira zajednica u kojoj posluje HPB Grupa. Zbog toga Sektor za usklađenost intenzivno surađuje sa svim organizacijskim jedinicama, Upravom i Nadzornim odborom te regulatorima i supervizorima. Sektor za usklađenost podijeljen je u tri direkcije: Direkcija za praćenje usklađenosti, Direkcija za zaštitu osobnih podataka te Direkcija za sprječavanje pranja novca, financiranja terorizma i međunarodne mjere ograničavanja.

Kontrolna funkcija upravljanja rizicima, kao dio druge linije obrane, osigurava neovisno praćenje, procjenu i upravljanje svim materijalnim rizicima kojima je HPB Grupa izložena, uključujući operativne, kreditne, tržišne, reputacijske i druge relevantne rizike, čime dodatno doprinosi učinkovitosti sustava interne kontrole i poslovnog integriteta.

Sukladno korporativnom načelu tri linije obrane te pozitivnim propisima, HPB je u tzv. trećoj liniji obrane uspostavila

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

Stručni tim iz segmenta održivosti

U izvještajnom razdoblju došlo je do promjene u organizaciji upravljanja održivošću u HPB Grupi. Do 1. lipnja 2025. godine aktivnosti vezane uz održivo poslovanje bile su organizirane kroz Ured za održivo poslovanje. Nakon tog datuma, a u cilju jačanja strateškog pristupa i integracije održivosti u poslovni model, Ured je transformiran u Direkciju za održivo poslovanje koja djeluje unutar Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja, a kojeg još čine Direkcija za strateški razvoj i Direkcija za digitalnu transformaciju. Ova promjena omogućila je snažniju povezanost održivosti s dugoročnim razvojnim ciljevima HPB Grupe, bolju koordinaciju održivih inicijativa te učinkovitiju implementaciju strategije održivosti na razini HPB Grupe. Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja intenzivno surađuje s drugim relevantnim organizacijskim jedinicama, osobito onima zaduženima za strateške i kreditne rizike, ljudske potencijale, usklađenost, nabavu, korporativnu sigurnost i financije, kako bi se osigurala cjelovita i dosljedna provedba zahtjeva održivosti. Suradnja se odvija kroz zajedničke procese identifikacije i procjene IRO, definiranje ciljeva, mjera i aktivnosti, kao i kroz razvoj internih politika, procedura i kontrolnih mehanizama u skladu s ESRS standardima.

Ovakav integrirani pristup omogućuje da se održivost sustavno ugrađuje u sve ključne poslovne procese HPB Grupe, uključujući upravljanje rizicima, strateško planiranje, nabavne procese, sigurnosne politike i upravljanje odnosima s dionicima, čime se osigurava usklađenost s regulatornim zahtjevima i doprinos dugoročno održivom poslovanju.

Ciljevi rodne raznolikosti upravljačkog tijela

Pri određivanju najboljeg mogućeg sastava upravljačkih funkcija, HPB Grupa teži osiguravanju jednake zastupljenosti osoba s različitim aspektima raznolikosti, uzimajući pri tom

u obzir aspekte poput obrazovanja, profesionalnog iskustva, spola i dobi te ako je primjenjivo zemljopisnog porijekla. Pri tome, vodi računa o vrsti i opsegu poslova koje obavlja i rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena.

Banka ima usvojenu Politiku promicanja raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo koja je na snazi od 9. svibnja 2025. i koja predstavlja važan element korporativnog upravljanja i promicanja raznolikosti s aspekta obrazovanja, profesionalnog iskustva, dobne strukture i zemljopisnog porijekla. Njome su utvrđeni osnovni ciljevi i načela raznolikosti i zastupljenosti oba spola u upravljačkom tijelu te upravljačkoj i nadzornoj funkciji. Politikom se uređuje što raznolikost iz aspekta spola predstavlja za Banku, načela raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora te ciljane zastupljenost manje zastupljenog spola u Upravi i Nadzornom odboru.

Politika promicanja raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora, Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo objavljena je i javno dostupna dionicima na [internetskim stranicama](#).

Banka je postavila kvantitativni cilj uravnotežene zastupljenosti po spolu u Upravi i Nadzornom odboru poštujući i slijedeći postotak određen Kodeksom korporativnog upravljanja od 40 % podzastupljenog spola u Nadzornom odboru ili alternativno, 40 % podzastupljenog spola na razini Nadzornog odbora i Uprave zajedno.

Uravnotežena zastupljenost računa se prema ukupnom broju izabranih i imenovanih članova u Nadzornom odboru ili Nadzornom odboru i Upravi zajedno, a ne prema broju članova Nadzornog odbora ili Nadzornog odbora i Uprave zajedno kako je on određen Statutom Banke. Predmetni cilj revidira se po potrebi, a minimalno jednom unutar svakog razdoblja od dvije godine.

Na dan 31. prosinca 2025. HPB je ispunila kvantitativni cilj raznolikosti iz nove Politike. Udio ženskog spola u Nadzornom odboru iznosi 60 %.

GOV-2 INFORMACIJE KOJE SE DOSTAVLJAJU ADMINISTRATIVNIM, UPRAVLJAČKIM I NADZORNIM TIJELIMA PODUZEĆA I ČIMBENICI ODRŽIVOSTI KOJIMA SE BAVE TA TIJELA

Obavješćavanje tijela o učincima, rizicima i prilikama

Tijekom izvještajnog razdoblja administrativna, upravljačka i nadzorna tijela HPB Grupe redovito su obavješćavala o čimbenicima održivosti, uključujući značajne učinke, rizike i prilike povezane s okolišnim, društvenim i upravljačkim temama. Uprava i Nadzorni odbor bili su kontinuirano uključeni u razmatranje pitanja održivosti, uključujući regulatorne zahtjeve, rezultate procesa identifikacije i procjene učinaka, rizika i prilika te napredak u provedbi strategije održivosti i povezanih ciljeva. Informacije su im dostavljane kroz formalizirane procese izvješćavanja, interne odbore i redovite sjednice, što im je omogućilo da učinkovito i pravovremeno izvršavaju svoje nadzorne i upravljačke uloge. Informacije dostavljaju relevantne organizacijske jedinice i stručni tim iz segmenta održivosti, najčešće na mjesečnoj ili kvartalnoj razini, ovisno o temi i potrebi.

Administrativna, upravljačka i nadzorna tijela uzimaju u obzir čimbenike održivosti pri nadzoru nad provedbom strategije, odlučivanju o ključnim poslovnim inicijativama, procjeni i nadzoru sustava upravljanja rizicima, razmatranju kompromisa između financijskih ciljeva i ciljeva održivosti te odobravanju politika i mjera povezanih s ESG temama. Održivi rast predstavlja jedan od strateških stupova Banke, što osigurava da su ESG ciljevi integrirani u strateško planiranje i operativno upravljanje.

Uprava Banke osigurava integraciju čimbenika održivosti u ključne poslovne procese, uključujući sustav upravljanja rizicima. Osim toga, Uprava usvaja ciljeve održivosti, nadzire njihovu provedbu te odobrava politike i akcijske planove iz područja održivog poslovanja. Napredak ostvarenja ciljeva prati se kroz redovite izvještaje nadležnih organizacijskih jedinica, posebno Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja u okviru kojeg djeluje Direkcija za održivo poslovanje.

Prilikom donošenja poslovnih odluka Uprava sustavno razmatra utjecaj čimbenika održivosti na kapitalna ulaganja, razvoj novih proizvoda i poslovnih inicijativa te druge strateške aktivnosti te pri tome uzima u obzir preporuke i stručna mišljenja nadležnih organizacijskih jedinica, kao i interno usvojene politike i načela iz segmenta održivosti, čime se osigurava da su čimbenici održivosti sastavni dio procesa odlučivanja i upravljanja rizicima.

Pri donošenju strateških i operativnih odluka Uprava, u suradnji s nadležnim organizacijskim jedinicama, posebno sa Sektorom za strateški razvoj i transformaciju poslovanja, razmatra međuovisnosti financijskih ciljeva i ciljeva održivosti, kako bi procijenila potencijalne sukobe prioriteta i donosila odluke koje dugoročno najbolje uravnotežuju obje strane. Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo situacija koje bi zahtijevale razmatranje kompromisa između financijskih ciljeva i ciljeva održivosti, odnosno nije bilo odluka u kojima bi različiti ciljevi bili međusobno u sukobu.

Nadzorni odbor i njegovi odbori nadziru učinkovitost navedenog sustava odlučivanja Uprave i osiguravaju da se čimbenici održivosti uzimaju u obzir u strateškom planiranju i donošenju odluka.

Značajni učinci, rizici i prilike kojima su se tijela bavila u izvještajnom razdoblju

Tijekom 2025. Uprava i Nadzorni odbor HPB Grupe kontinuirano su razmatrali ključne čimbenike održivosti kroz mjesečne, kvartalne i ad-hoc izvještaje te donosili odluke s utjecajem na portfelj, radne uvjete, upravljanje rizicima i integritet poslovanja. U nastavku su sažeti značajni IRO-i te provedene aktivnosti.

Tablica: Značajni IRO kojima su se bavila nadležna tijela u izvještajnom razdoblju

ESRS podtema	Naziv IRO	Vrsta IRO-a	Provedene aktivnosti	Tijelo obaviješteno / nadležno
Prilagodba klimatskim promjenama	Održivo financiranje	Prilika	Usvojena Klimatska strategija Uvedene nove metrike u segmentu upravljanja okolišnim rizicima (smanjenje udjela niskog dohotka u nenamjenskim gotovinskim kreditima fizičkih osoba i smanjenje izloženosti s izraženim okolišnim rizikom u segmentu poslovnih subjekata) Usvojena nova verzija Sektorskih politikama (Uprava)	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor
	ESG transparentnost	Prilika	Usvojen novi Pravilnik za izradu Izvještaja o održivosti usklađen s novim regulatornim okvirom i ESRS standardima Usvojena nova verzija Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima Usvojen godišnji Izvještaj o održivosti u okviru Godišnjeg izvještaja HPB Grupe	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor
Ublažavanje klimatskih promjena	Smanjenje ugljičnog otiska portfelja Banke	Pozitivan učinak	Usvojeni nefinancijski ciljevi (smanjenje emisija stakleničkih plinova Opsega 1 i 2 te Opsega 3 - kategorija 15) Primljen na znanje status realizacije nefinancijskih ciljeva	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor
Radni uvjeti	Neodgovarajuće/ odgovarajuće plaće	Negativan učinak / Rizik	Redovito mjesečno izvještavanje o ključnim HR pokazateljima kroz HR dashboard (realizacija plana troška zaposlenika, fluktuacija, zadovoljstvo nagrađivanjem i benefitima u ulaznim i izlaznim anketama te ORVI istraživanju itd.) Analiza ocjena radnog učinka (pokazatelj produktivnosti zaposlenika) Izvještaj o statusu provedbe politike primitaka za 2024. i 2025. Prezentacija rezultata istraživanja organizacijske vitalnosti Sklapanje Kolektivnog ugovora	Uprava, Nadzorni odbor
	Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pozitivan učinak	Usvajanje novih verzija Pravilnika o radu na daljinu Usvajanje Kalendara radnog vremena i Plana korištenja godišnjeg odmora Redovito mjesečno izvještavanje o ključnim HR pokazateljima kroz HR dashboard (iskorištenost godišnjeg odmora, stopa bolovanja, broj zaposlenika koji u izlaznim anketama navode ravnotežu privatnog i poslovnog života kao glavni razlog odlaska, zadovoljstvo ravnotežom privatnog i poslovnog života te pokazatelji emocionalne iscrpljenosti u ORVI istraživanju) Prezentacija rezultata istraživanja organizacijske vitalnosti (teme između ostalog: zadovoljstvo ravnotežom privatnog i poslovnog života te pokazatelji emocionalne iscrpljenosti)	Uprava, Nadzorni odbor
Jednako postupanje i mogućnosti za sve	Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti	Negativan učinak	Usvajanje nefinancijskih ciljeva (smanjenje razlike u plaćama među spolovima) Izvještaj o statusu provedbe politike primitaka za 2024. i 2025. godinu Redovito mjesečno izvještavanje o ključnim HR pokazateljima kroz HR dashboard (izvještavaju se između ostalog: zastupljenost muškaraca i žena na B-1 i ostalim rukovoditeljskim pozicijama) Prezentacija rezultata istraživanja organizacijske vitalnosti (percepcija postojanja diskriminacije u organizaciji) Javna objava izmjena Politike primitaka obvezom isporuke podataka potrebnih za određivanje referentnih vrijednosti u pogledu razlike u plaći između spolova prema nadzornom tijelu (HNB-u) Nova Politika promicanja raznolikosti Uprave i Nadzornog odbora	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor, Glavna skupština



ESRS podtema	Naziv IRO	Vrsta IRO-a	Provedene aktivnosti	Tijelo obaviješteno / nadležno
Jednako postupanje i mogućnosti za sve	Osposobljavanje i razvoj vještina	Pozitivan učinak / Prilika	Odluka o provedbi komunikacijske kampanje za promjenu organizacijske kulture i prezentacija aktivnosti promjene organizacijske kulture koje u 2025. uključuju program edukacija za rukovoditelje B-1 i B-2 razine te za ambasadore kulture Odluka o financiranju ili sufinanciranju školovanja za zaposlenike Banke u sklopu Natječaja za financiranje/ sufinanciranje školovanja Odluka o odobrenju programa mentorstva Prezentacija rezultata istraživanja organizacijske vitalnosti Redovito mjesečno izvještavanje o ključnim HR pokazateljima kroz HR dashboard (realizacija plana edukacija) Godišnja kontinuirana edukacija članova Uprave, ključnih funkcija i Nadzornog odbora Usvajanje nove verzije Pravilnika o stručnom usavršavanju zaposlenika Odluka o izdavanju dodatnog budžeta za zaposlenike uključene u projekt digitalizacije Informacija Upravi Banke o Planu troška edukacija za 2025. godinu Odobren program Digibank Academy uključujući odobrenje dodatnog budžeta i sklapanje suradnje s vanjskim dobavljačem za održavanje edukacija	Uprava
Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike	Sigurnost informacijskog sustava	Negativan učinak / Rizik	Kvartalno izvještavanje o značajnim i sigurnosnim događajima koji u 2025. nisu imali utjecaj na narušavanje privatnosti ili sigurnost podataka klijenata kao niti na dostupnost usluga	Odbor za rizike
	Privatnost	Negativan učinak	Usvojeni novi ažurirani interni akti iz domene rada službenika za zaštitu podataka (Politika zaštite osobnih podataka, Pravilnik o poslovima i položaju službenika za zaštitu podataka te Metodologija procjene učinka na zaštitu podataka) Polugodišnji izvještaji o provedenim kontrolama usklađenosti s Općom uredbom o zaštiti podataka Plan rada Službenika za zaštitu podataka za 2025. godinu Godišnje izvješće o radu Službenika za zaštitu podataka za 2025. godinu	Uprava
Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika	Pristup proizvodima i uslugama	Pozitivan učinak	Otvaranje novih centara - Ploče i Križevci te HP Krapina Implementacija Google Pay, Apple Pay i Garmin Pay Implementacija dorada u mHPB aplikaciji za poboljšanje pristupačnosti za slijepe i slabovidne osobe	Uprava
Korporativna kultura	Poslovna etika	Prilika	Usvajanje nove verzije Etičkog kodeksa Odluka o provedbi komunikacijske kampanje za promjenu organizacijske kulture i prezentacija aktivnosti promjene organizacijske kulture koje u 2025. uključuju program edukacija za rukovoditelje B-1 i B-2 razine te za ambasadore kulture	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor
	Upravljanje sukobom interesa	Rizik	Usvajanje nove Politike upravljanja sukobom interesa	Uprava, Nadzorni odbor
Zaštita zviždača	Sudjelovanje u rješavanju prijava	Pozitivan učinak	Usvajanje novog Etičkog kodeksa Usvajanje nove Antikorupcijske politike	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor
Korupcija i podmićivanje	Prevenција i otkrivanje, uključujući osposobljavanje	Rizik	Usvajanje nove Antikorupcijske politike	Uprava, Odbor za ESG, Nadzorni odbor

Ove teme bile su predmet redovitih rasprava na sjednicama Uprave, Nadzornog odbora, uz donošenje odluka i praćenje napretka.

GOV-3 UKLJUČIVANJE REZULTATA POVEZANIH S ODRŽIVOŠĆU U PROGRAME POTICAJA

HPB Grupa provodi Politiku primitaka koja je usklađena s načelima korporativnog upravljanja, regulatornim zahtjevima i dugoročnim ciljevima održivog poslovanja. Politika definira strukturu naknada i kriterije za članove Uprave i Nadzornog odbora, uz osiguravanje transparentnosti, odgovornosti i usklađenosti s dugoročnim interesima HPB Grupe. Nadzorni odbor Banke osigurava postojanje propisanih i transparentnih politika i postupaka za utvrđivanje primitaka članova Uprave te je u tu svrhu osnovao Odbor za primitke,

koji savjetuje Upravu i Nadzorni odbor te redovito preispituje temeljna načela Politike primitaka.

Politika primitaka HPB Grupe uređena je odlukom Uprave, uz suglasnost Nadzornog odbora, i primjenjuje se na razini HPB Grupe.

Pitanja koja se tiču održivosti, uključujući i pitanja koja se tiču klime, trenutno nisu zasebno uključena u naknade članovima administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela.

GOV-4 IZVJEŠTAJ O DUŽNOJ PAŽNJI U POGLEDU ODRŽIVOSTI

U HPB Grupi postupak dužne pažnje nije izdvojen ili zasebno formaliziran proces, već je u potpunosti integriran u strateški okvir, poslovni model i sustav upravljanja rizicima. Ovakav pristup osigurava da je dužna pažnja sastavni dio redovitih poslovnih aktivnosti, osobito u segmentu prepoznavanja, procjene i upravljanja negativnim i pozitivnim učincima, kao i rizicima i prilikama povezanim s održivošću.

Proces dužne pažnje provodi se kroz postojeće mehanizme upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima, procese strateškog planiranja, politike i procedure usklađenosti te procese izvještavanja i nadzora.

ESG stručni tim koordinira provedbu dužne pažnje i osigurava njezinu integraciju u poslovne procese HPB Grupe.

Tablica: Ključni elementi dubinske analize

Ključni elementi postupka dužne pažnje	Povezana poglavlja u izvještaju o održivosti
Uključivanje postupka dužne pažnje u upravljanje, strategiju i poslovni model	ESRS 2 GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela ESRS 2 GOV-3 – Uključivanje rezultat povezanih s održivošću u programe poticaja ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom
Suradnja s pogođenim dionicima u svim ključnim koracima postupka dužne pažnje	ESRS 2 GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajni IRO-a E1-2 – Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama S1-1 – Politike povezane s vlastitom radnom snagom S1-2 – Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima S4-1 – Politike za potrošače i krajnje korisnike S4-2 – Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima G1-1 – Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura
Utvrđivanje i procjena štetnih učinaka	ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajni IRO-a
Poduzimanje mjera za uklanjanje negativnih učinaka	E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama S1-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera i pristupa S4-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera
Praćenje učinkovitosti i izvještavanje	E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama S1-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama S4-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama



GOV-5 UPRAVLJANJE RIZICIMA I UNUTARNJE KONTROLE IZVJEŠTAVANJA O ODRŽIVOSTI

Kako bi osigurala točnost i relevantnost izvještavanja, HPB Grupa primjenjuje sustav unutarnjih kontrola koji uključuje kontrolne funkcije, postupke provjere podataka, mehanizme korporativnog upravljanja koji osiguravaju transparentnost i usklađenost s regulatornim zahtjevima, automatizirane i ručne kontrole te provjere od strane druge osobe (načelo 'četiri oka').

Postupak izvještavanja o održivosti integriran je u postojeći okvir financijskog izvještavanja, čime se osigurava dosljednost, pouzdanost i kontrolirana obrada podataka.

Za kvantitativne podatke primjenjuju se programirane i ručne kontrole tijekom obrade podataka, automatizirane i ručne provjere u procesu konsolidacije na razini Grupe, formalizirani postupci unosa, provjere i odobravanja podataka. Za kvalitativne podatke primjenjuje se načelo 'četiri oka', interne povratne informacije i pregledi menadžmenta te dokumentiranje dokaza (zapisnici, interne odluke).

HPB Grupa prepoznaje ključne rizike povezane s izvještavanjem o održivosti, uključujući netočnosti u kvantitativnim i kvalitativnim podacima, objavljivanje irelevantnih informacija koje nemaju značajan učinak na dionike te izostavljanje značajnih informacija važnih za donošenje odluka. Ovi rizici obuhvaćaju podatke iz lanca vrijednosti, kao i sve informacije u izvještaju o održivosti koje bi, samostalno ili ukupno, mogle utjecati na odluke korisnika Izvještaja.

Kako bi se ublažili potencijalni identificirani rizici HPB Grupa primjenjuje automatizirane i ručne kontrole, validaciju podataka kroz više razina provjere, dokumentiranje izvora podataka i ključnih pretpostavki, analizu podatkovnih točaka kako bi se osigurala potpunost objava te provedba

procesa dvostruke značajnosti u suradnji sa relevantnim organizacijskim jedinicama kako bi se osiguralo da su predstavljene informacije relevantne i značajne. Banka trenutno nema zasebnu formaliziranu proceduru za prikupljanje i obradu podataka za Izvještaj o održivosti, već se proces odvija u skladu s postojećim pravilnicima te kroz definirane vlasnike procesa u nadležnim organizacijskim jedinicama. Automatizirani podaci preuzimaju se iz IT sustava, dok ručno prikupljeni podaci prolaze dvostruku kontrolu i dodatnu provjeru nadležnih jedinica. U narednom razdoblju planira se izrada formalne procedure koja će detaljnije urediti ovaj proces.

Buduća razmatranja uključivat će kontinuirano poboljšanje, pri čemu će se rezultati procesa upravljanja navedenim rizicima koristiti za kontinuirano poboljšanje procesa izvještavanja o održivosti. To znači poboljšanje unutarnjih kontrola, poboljšanje postupaka validacije podataka i provođenje redovitih procjena kako bi se osigurala relevantnost i točnost dostavljenih informacija. Nadalje, povratne informacije iz internih revizija, vanjskih konzultanata i revizora bit će uključene u buduće cikluse izvještavanja kako bi se riješili svi utvrđeni nedostaci ili područja koja treba poboljšati.

Svake godine se obavještava Uprava i Revizijski odbor o identificiranim rizicima za izvještavanje o održivosti. Konsolidirani izvještaj o održivosti pregledava Revizijski odbor i također se podnosi Nadzornom odboru na odobrenje.

SMB - Strategija

SBM-1 STRATEGIJA, POSLOVNI MODEL I LANAC VRIJEDNOSTI

Poslovni model HPB Grupe

HPB Grupa ima snažnu prisutnost na domaćem tržištu Republike Hrvatske, gdje djeluje kao jedna od vodećih financijskih institucija s dugom tradicijom i značajnom ulogom u bankarskom sektoru. Sa rasprostranjenom mrežom i razvijenim kanalima digitalnog bankarstva, HPB Grupa opslužuje široku bazu od 566.000 klijenata – građane, poduzetnike i javni sektor – pružajući im prilagođene financijske usluge i proizvode. Tijekom izvještajnog razdoblja HPB Grupa nije uvodila niti ukidala značajne proizvode ili usluge. Struktura ponude ostala je stabilna te se i dalje temelji na postojećim skupinama proizvoda i usluga u segmentima poslovanja sa stanovništvom, malim i srednjim poduzetnicima te velikim poduzećima i javnim sektorom.

Proizvodi i usluge HPB Grupe klijentima su dostupni putem 66 centara (poslovnica), 6 regionalnih centara te 14 poduzetničkih centara. Vlastitim poslovnica i kroz projekt 'Banka u Pošti' HPB Grupa stalno povećava dostupnost te je zajedno s Hrvatskom poštom, najveći distributivni kanal osnovnih bankarskih proizvoda i usluga dostupnih i u najmanjim mjestima diljem Hrvatske. Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena u značajnim tržištima niti u skupinama klijenata HPB Grupe.

Poslovni model temelji se na stabilnom rastu kreditnog portfelja, razvoju digitalnih kanala, upravljanju rizicima u skladu s regulatornim zahtjevima te povećanju udjela održivog financiranja (u kontekstu HPB Grupe, održivo financiranje odnosi se na kreditiranje održivih namjena u skladu s regulatornim i internim kriterijima). Usmjeren je na bankarstvo s građanstvom i poduzetnicima te obuhvaća širok raspon usluga: od vođenja tekućih računa i izdavanja kartica, preko štednje i depozita, do kreditiranja i investicijskog bankarstva. HPB Grupa istodobno aktivno podupire hrvatsko gospodarstvo kroz financiranje malih i srednjih poduzetnika, velikih poduzeća i javnog sektora.

HPB Grupa ne posluje ni u jednom od sektora navedenih u zahtjevu SBM-1 40. (d), odnosno ne obavlja aktivnosti povezane s fosilnim gorivima (uključujući istraživanje, vađenje, preradu, skladištenje, transport ili trgovinu ugljenom, naftom ili plinom), ne djeluje u području proizvodnje kemikalija prema klasifikaciji NACE 20.2, niti je uključena u proizvodnju ili financiranje proizvodnje kontroverznog oružja (protupješačke mine, kasetno streljivo te kemijsko i biološko oružje). Sukladno tome, HPB Grupa ne ostvaruje prihode iz navedenih djelatnosti, niti se takve aktivnosti smatraju dijelom poslovnog modela HPB Grupe.

Detaljnije informacije o zasebnim segmentima poslovanja HPB Grupe dostupne su u poglavlju Opis poslovanja poslovnih segmenata u Izvještaju Uprave o stanju Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo. Struktura troškova i prihoda HPB Grupe također je detaljno prikazana u poglavlju Financijski izvještaji.

HPB Grupa posluje isključivo na zemljopisnom području Republike Hrvatske na kojem na kraju izvještajnog razdoblja 2025. godine ima ukupno 1792 zaposlenika (u prethodnom izvještajnom razdoblju imala je 1720 zaposlenika). Detaljni podaci o obilježjima zaposlenika nalaze u poglavlju S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća.

Strategija HPB Grupe

Osnova poslovanja HPB Grupe jest svrha da bude pouzdan partner građanima, poduzetnicima i javnom sektoru te da aktivno doprinosi razvoju hrvatskog gospodarstva. HPB Grupa svoju dugoročnu uspješnost temelji na ravnoteži između financijskog rasta, digitalne transformacije i održivog poslovanja.

Nova strategija HPB Grupe za razdoblje 2026.–2030. otvara novo poglavlje rasta i inovacija, gdje digitalna transformacija i održivi rast postaju temelj stvaranja iznimnog iskustva za naše klijente. U nadolazećem petogodišnjem razdoblju HPB Grupa usmjerena je graditi banku budućnosti – otpornu, agilnu i predanu inovacijama, kako bi svojim klijentima pružila sigurnost i vrijednost u svijetu koji se neprestano mijenja, stvarajući uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

Strategija HPB Grupe temelji se na tri stupa strateškog razvoja:

- fokus na klijenta,
- digitalna i operativna izvrsnost,
- održivi rast.

Održivi rast predstavlja jedan od ključnih stupova strategije i temelj za ostvarenje dugoročne vizije HPB Grupe. On je poveznica koja osigurava stabilnost, otpornost i konkurentnost u dinamičnom tržišnom okruženju. Usmjeravanjem kapitala prema održivim projektima, odnosno projektima s održivom namjenom i razvojem inovativnih financijskih rješenja, HPB Grupa stvara preduvjete za organski rast i otvara prostor za anorganske prilike koje dodatno jačaju njenu tržišnu poziciju. Istodobno, sustavno upravljanje rizicima održivosti osigurava da rast bude odgovoran i dugoročno održiv.

Usvajanjem Klimatske strategije, postavljanjem jasnih ciljeva smanjenja emisija stakleničkih plinova (dalje u tekstu: GHG), razvojem metodologija za praćenje učinaka, rizika i prilika te transparentnim izvještavanjem, HPB Grupa potvrđuje svoju predanost globalnim klimatskim ciljevima i jača povjerenje klijenata. Time ne samo da smanjuje vlastiti utjecaj na okoliš, već i potiče tržište na tranziciju prema održivijem gospodarstvu.

Klimatska strategija definira usmjerenost HPB Grupe prema:

- preusmjeravanju kapitala prema održivim projektima,
- integraciji rizika održivosti u sustav upravljanja rizicima,
- smanjenju emisija stakleničkih plinova u vlastitom poslovanju te kroz portfelj,
- jačanju svijesti o održivosti svih dionika uz partnerstva s relevantnim dionicima.

Proizvodi za podizanje kvalitete života građana

Misija Grupe jasna je i usmjerena na stvaranje uvjeta za bolji život u Hrvatskoj, što podrazumijeva aktivno uključivanje u razvoj održivog i stabilnog gospodarstva. Kao jedan od primjera kojim HPB Grupa ostvaruje svoju misiju i strategiju održivosti je jedno od najpovoljnijeg stambenog kreditiranja na tržištu koje ponuđeno građanima 2025. godine čime Banka doprinosi pristupačnijem stanovanju u Republici Hrvatskoj. Upravo ovakav model poslovanja, koji spaja pristupačne financijske proizvode s društvenom odgovornošću, omogućava HPB Grupi da izravno podržava ekonomski razvoj Hrvatske te aktivno doprinosi podizanju kvalitete života za sve građane.

Uz HPB Super stambeni kredit, prvi na tržištu s najpovoljnijim uvjetima, koji je osmišljen kako bi izravno doprinio dugoročnoj financijskoj stabilnosti obitelji i omogućio pristupačnije rješavanje stambenog pitanja, HPB Grupa je prva na domaćem tržištu koja je značajno povećala kamate na štednju. Kroz atraktivne kamatne stope na HPB Super štednju, HPB Grupa potiče građane na odgovorno upravljanje osobnim financijama i očuvanje vrijednosti njihove imovine. Time se pridonosi jačanju stabilnosti financijskog sustava i istovremeno smanjuje pritisak na potrošnju koja bi mogla dodatno pojačati inflatorne pritiske. Na taj način HPB Grupa doprinosi očuvanju snage kupovne moći domaćinstava, a ujedno pruža sigurnu i pouzdanu opciju za štednju.

Održivost u poslovanju s poslovnim subjektima

HPB Grupa usvojila je sektorske politike s posebnim fokusom na sektore s velikim negativnim okolišnim učinkom na zrak, vodu i otpad koje definiraju kriterije i smjernice za upravljanje kreditnim rizikom uz integraciju okolišnih čimbenika, kroz internu metodologiju ocjenjivanja ESG rejtinga industrija i

djelatnosti.

Osim toga, HPB Grupa već nekoliko godina kao jedan od ključnih godišnjih strateških pokazatelja uspješnosti iz segmenta održivosti definira povećanje volumena održivog kreditiranja čime pokazuje svoju stratešku usmjerenost ka razvoju održivog gospodarstva. Kroz usmjeravanje tokova kapitala prema održivim namjenama HPB Grupa podržava tranziciju na niskougljično gospodarstvo, s naglaskom na obnovljive izvore energije i energetske učinkovitost, čime se smanjuju negativni učinci na okoliš.

U kontekstu ciljeva održivosti, HPB Grupa kontinuirano sagledava svoj postojeći portfelj, uključujući ključne proizvode, usluge i skupine klijenata, kako bi prepoznala područja koja već značajno doprinose održivim ciljevima – poput financiranja energetske učinkovitosti, obnovljivih izvora energije i pristupačnog stanovanja – kao i ona područja u kojima postoji prostor za dodatno jačanje održivih učinaka. Ovakav pristup omogućuje HPB Grupi da razvoj proizvoda i fokus na tržišne segmente usmjerava prema daljnjem rastu održivog portfelja u skladu sa strateškim opredjeljenjem.

Poticajni programi financiranja i savjetovanja za poslovne subjekte

HPB Grupa provodi različite poticajne programe financiranja i savjetovanja s ciljem podupiranja održivog razvoja i jačanja konkurentnosti hrvatskog gospodarstva. Kroz EU desk klijentima se omogućuje pristup sredstvima europskih i nacionalnih programa, uključujući informiranje o pozivima, savjetovanje te financiranje projekata.

Grupa ima dugogodišnje partnerstvo s razvojnim institucijama poput Hrvatske banke za obnovu i razvitak (HBOR) i Hrvatske agencije za malo gospodarstvo, inovacije i investicije (HAMAG-BICRO), čime se klijentima osiguravaju povoljniji uvjeti financiranja ulaganja u inovacije, energetske učinkovitost, zaštitu okoliša i razvoj malog i srednjeg poduzetništva. Uz to surađuje i s međunarodnim fondovima, kao što su Green for Growth Fund (GGF) i European Fund for Southeast Europe (EFSE), koji omogućuju financiranje projekata zelene tranzicije, obnovljivih izvora energije i smanjenja emisija.

Na nacionalnoj razini HPB Grupa surađuje s jedinicama regionalne samouprave u programima subvencioniranja kamatnih stopa te na taj način potiče lokalni gospodarski razvoj. Grupa je odabrana i za provedbu financijskog instrumenta 'Kreditni za energetske učinkovitost poduzetnika', a u suradnji s Europskim investicijskim fondom (EIF) omogućuje klijentima lakši pristup financiranju projekata energetske učinkovitosti, obnovljivih izvora energije i održive gradnje.

Glavni izazovi održive tranzicije

HPB Grupa prepoznaje da je jedan od najvećih izazova tranzicije prijelaz gospodarstva s visokim emisijama na održive modele poslovanja, uz istodobno očuvanje financijske stabilnosti. Taj proces nosi sa sobom značajne tranzicijske rizike – od regulatornih zahtjeva i promjena u zakonodavnom okviru do prilagodbe klijenata koji se suočavaju s dodatnim troškovima održive tranzicije.

Za poduzetnike najveći je izazov prilagodba poslovnih modela i ulaganje u tehnologije koje smanjuju emisije, što zahtijeva dodatne resurse i dugoročnu strategiju. Za građane, najveći potencijal leži u povećanju energetske učinkovitosti stambenih prostora – poboljšanju izolacije, ugradnji energetski učinkovitih sustava grijanja i hlađenja te korištenju obnovljivih izvora energije.

Kako bi podržala građane i gospodarstvo u ovom procesu, HPB Grupa usmjerava klijente prema ulaganjima u održive namjene kako bi povećali svoju otpornost na klimatske promjene, nudeći im prilagođena financijska rješenja.

Moguća rješenja

Jedan od važnih koraka u jačanju održivog poslovanja HPB Grupe jest razvoj internih alata koji omogućuju sustavniju procjenu projekata s okolišnim učinkom. U okviru tih aktivnosti, HPB Grupa je u fazi implementacije modela za procjenu održivosti projekata s metodološkim okvirom za prepoznavanje održivih namjena kreditiranja. Ovaj alat služiti će kao podrška bankarskim timovima pri identifikaciji projekata koji doprinose klimatskoj tranziciji, u skladu s regulatornim kriterijima.

Kroz savjetodavnu ulogu, HPB Grupa svojim klijentima pomaže u razumijevanju zahtjeva održivog financiranja te ih usmjerava prema rješenjima koja mogu smanjiti operativne troškove, povećati energetske učinkovitost i dugoročno unaprijediti vrijednost njihove imovine.

Transparentnost i redovito izvještavanje o napretku ključni su elementi pristupa održivosti HPB Grupe. Kroz godišnje izvještaje i javno dostupne informacije, HPB Grupa omogućuje dionicima uvid u ostvarenje ciljeva povezanih s klimatskim politikama, uključujući smanjenje emisija i povećanje udjela održivog financiranja. Time Grupa nastoji osigurati stabilnost za svoje klijente i potaknuti širu svijest o važnosti klimatske tranzicije u financijskom sektoru.

Učinci i ishodi poslovnog modela

Za upravljanje poslovnim modelom i procjenu održivosti HPB Grupa koristi kombinaciju internih i vanjskih podataka, uključujući između ostalog:

- podatke o kreditnom portfelju, ESG rizicima i izloženostima prema sektorima,
- podatke o potrošnji energije, emisijama stakleničkih plinova i korištenju resursa u poslovanju,

- podatke o klijentima i njihovim ESG praksama,
- podatke o zadovoljstvu klijenata i kvaliteti usluge,
- regulatorne i tržišne podatke.

Uz navedene podatke, poslovni model HPB Grupe temelji se i na ključnim ulaznim resursima kao što su adekvatan regulatorni kapital i stabilna struktura izvora financiranja, ljudski resursi i stručne kompetencije zaposlenika, IT infrastruktura i digitalne platforme te operativni procesi i funkcije koje omogućuju provedbu poslovnih aktivnosti.

Podaci se prikupljaju putem internih sustava, digitalnih kanala, procesa analize portfelja te suradnje s vanjskim pružateljima podataka. Kvaliteta podataka osigurava se kroz interne kontrole, usklađenost s regulatornim zahtjevima, metodološke provjere i interne revizijske procese.

Poslovni model HPB Grupe generira koristi za ključne dionike:

- za klijente: dostupnost financiranja, digitalne usluge, financiranje održivih namjena, edukacije za povećanje financijske pismenosti,
- za ulagatelje: stabilan prinos, otpornost portfelja,
- za društvo i zajednicu: poticanje održivog razvoja, financijsku uključenost, podršku lokalnim projektima i javnom sektoru.

Očekivani ishodi uključuju daljnje povećanje udjela održivog financiranja, smanjenje emisija iz vlastitog poslovanja i portfelja, jačanje digitalne transformacije i poboljšanje korisničkog iskustva.

Lanac vrijednosti i položaj HPB Grupe

Lanac vrijednosti HPB Grupe obuhvaća:

- uzvodno: dobavljači IT infrastrukture, softverskih rješenja, energetskih usluga, vanjskih servisa i partnera u području platnog prometa i digitalnih rješenja,
- nizvodno: klijenti iz segmenta stanovništva, malih i srednjih poduzeća, velikih poduzeća i javnog sektora, kao i distribucijski kanali (poslovnice, digitalne platforme, bankomati, partnerske mreže).

HPB Grupa djeluje kao financijski posrednik koji povezuje izvore kapitala s potrebama gospodarstva i stanovništva. Odnosi s ključnim dobavljačima i partnerima temelje se na dugoročnoj suradnji, usklađenosti s regulatornim zahtjevima i načelima održivog poslovanja. U odnosu s klijentima, HPB Grupa pruža financijske proizvode i savjetodavne usluge koje podržavaju stabilnost, rast i tranziciju prema održivom gospodarstvu.



SBM-2 INTERESI I STAJALIŠTA DIONIKA

HPB Grupa njeguje dugoročan, odgovoran i pošten odnos sa svojim dionicima, temeljen na povjerenju, pouzdanosti te otvorenoj i transparentnoj komunikaciji. Svjesna utjecaja koji njene aktivnosti imaju na širok spektar dionika, HPB Grupa sustavno potiče međusobnu komunikaciju, blisku suradnju i razmjenu mišljenja kako bi pravodobno identificirala potrebe i očekivanja dionika te djelovala u okviru svojih ovlasti i mogućnosti.

Suradnja s dionicima provodi se kontinuirano i strukturirano, kroz različite formalne i neformalne kanale komunikacije. Povratne informacije dionika integriraju se u procese upravljanja temama održivosti, unaprjeđenje proizvoda i usluga, razvoj ljudskih potencijala, upravljanje rizicima te oblikovanje strateških prioriteta.

Ključni dionici HPB Grupe

HPB Grupa identificirala je kao ključne dionike:

- klijente,
- dioničare i investitore,
- nadzorna i regulatorna tijela (nadzorna tijela: HNB, ECB, Hanfa; tijela javne vlasti, zakonodavna tijela)
- zaposlenike,
- lokalnu zajednicu i društvo (uključujući nevladine organizacije, stručne organizacijske i udruženja, akademsku zajednicu, medije, prirodu kao tihog dionika).

Razmatranje i uzimanje u obzir interesa dionika

Interesi i stajališta dionika razmatraju se u okviru procjene značajnosti, u skladu s ESRS zahtjevima. Povratne informacije dionika posebno se uzimaju u obzir u područjima:

- razvoja i prilagodbe proizvoda i usluga,
- digitalne transformacije i unaprjeđenja korisničkog iskustva,
- razvoja zaposlenika i organizacijske kulture,
- usklađenosti s regulatornim zahtjevima,
- upravljanja temama održivosti.

Rezultati suradnje s dionicima integriraju se u strateške procese, uključujući planiranje, upravljanje rizicima, definiranje ciljeva održivosti i razvoj poslovnog modela.

Na temelju povratnih informacija dionika, HPB Grupa kontinuirano prilagođava svoje poslovanje uključujući:

- jačanje održivog financiranja i razvoj proizvoda koji podupiru tranziciju,
- povećanje transparentnosti i odgovornosti u upravljanju rizicima održivosti,
- unaprjeđenje digitalnih kanala i korisničkog iskustva,
- jačanje edukacije i razvoja zaposlenika,
- intenzivniju suradnju s lokalnim zajednicama i stručnim organizacijama,
- integraciju ESG čimbenika u procese donošenja odluka.

Tablica: Angažman ključnih dionika

Ključni dionici	Zašto ih HPB Grupa angažira	Kako ih HPB Grupa angažira	Ključne teme	Aktivnosti / Rezultati angažmana
Klijenti (građani i poduzeća)	Osiguranje zadovoljstva i lojalnosti; razvoj proizvoda i usluga; usklađenost s ESG zahtjevima; praćenje tržišnih trendova	Korporativna web stranica, kontakt centar, CRM kampanje, društvene mreže, edukativni događaji, mreža poslovnica	Digitalizacija, ESG zahtjevi, financijska sigurnost, transparentnost, kvaliteta usluge	Edukativne radionice o ESG obvezama; razvoj i prilagodba proizvoda; poboljšanje korisničkog iskustva; povećanje digitalne dostupnosti; redovito informiranje o novostima
Dioničari i investitori	Osiguranje transparentnosti, stabilnosti i dugoročnog povrata; strateški nadzor; kapitalna stabilnost	Glavna skupština, izvještaji, sastanci s investitorima, web stranica	Financijski rezultati, ESG ciljevi, upravljanje rizicima, strategija rasta	Redovito izvještavanje; objava ciljeva održivosti; povećana transparentnost i dostupnost informacija
Nadzorna i regulatorna tijela (HNB, ECB, HANFA, tijela javne vlasti, zakonodavna tijela)	Usklađenost s propisima; stabilnost financijskog sustava; nadzor rizika; implementacija ESG regulative	Sastanci, regulatorna izvješća, savjetovanja, sudjelovanje na forumima	ESG regulativa, upravljanje rizicima, zaštita potrošača, transparentnost	Pravovremeno ispunjavanje regulatornih zahtjeva; implementacija novih ESG standarda; kontinuirani dijalog; sudjelovanje u regulatornim konzultacijama
Zaposlenici	Razvoj kompetencija; motivacija i zadržavanje talenata; organizacijska kultura; ESG transformacija	Interni portal, edukacije, radionice, interni eventi, redovita komunikacija	Kompetencije, dobrobit zaposlenika, razvoj karijere, inovacije	Program edukacija; programi dobrobiti; jačanje interne komunikacije; povećanje uključenosti zaposlenika
Lokalna zajednica i društvo (nevladine organizacije, stručne organizacije i udruženja, akademska zajednica, mediji, priroda kao tihi dionik)	Doprinos društvenom razvoju; održivost; klimatska odgovornost; financijska pismenost	Volontiranje, donacije, partnerstva, društvene mreže, konferencije, edukativni programi, izvještaji o održivosti	Financijska pismenost, društvena uključenost, klimatske promjene, razvoj zajednice, transparentnost	Programi volontiranja; podrška lokalnim projektima; programi financijske pismenosti; izvještavanje o klimatskim ciljevima; suradnja s akademskom zajednicom; medijska komunikacija o ESG temama

HPB Grupa sustavno njeguje partnerske odnose sa svojim ključnim dionicima, svjesna da njihova očekivanja, interesi i povratne informacije utječu na strateške odluke, poslovni model i prioritete održivosti. Angažman dionika temelji se na načelima transparentnosti, odgovornosti i otvorenog dijaloga, uz primjenu različitih komunikacijskih kanala prilagođenih specifičnim potrebama svake skupine.

Klijenti ostaju u središtu poslovanja HPB Grupe, a njihova iskustva i potrebe ključni su pokretač razvoja proizvoda, usluga i digitalnih rješenja. Klijenti predstavljaju ključnu skupinu dionika čiji interesi, očekivanja i prava izravno oblikuju način na koji HPB Grupa razvija svoj poslovni model i strateške prioritete. Njihova stajališta utječu na dizajn proizvoda, sigurnost digitalnih kanala, kvalitetu korisničkog iskustva i razinu transparentnosti u komunikaciji. Povjerenje potrošača i krajnjih korisnika temelji se na sigurnosti poda-

taka, jednostavnosti korištenja usluga, dostupnosti informacija i pravednom tretmanu, zbog čega HPB Grupa sustavno prati njihove potrebe kroz različite kanale povratnih informacija, analizu pritužbi, istraživanja zadovoljstva i interakcije u poslovnica i digitalnim okruženjima.

Interesi klijenata, odnosno potrošača i krajnjih korisnika, posebno su usmjereni na sigurnost informacijskog sustava, zaštitu osobnih podataka i dostupnost financijskih usluga. Klijenti očekuju da HPB Grupa osigura pouzdane i sigurne digitalne kanale, da transparentno komunicira o načinu obrade osobnih podataka te da im omogući pristup uslugama bez obzira na lokaciju, dob ili digitalnu pismenost. Ova očekivanja izravno se odražavaju na strateške odluke HPB Grupe koja kontinuirano ulaže u razvoj digitalnih rješenja, jačanje sigurnosnih standarda i prilagodbu usluga različitim segmentima korisnika, uključujući ranjive skupine.



Kroz takav pristup HPB Grupa osigurava da interesi potrošača i krajnjih korisnika nisu samo prepoznati, nego i integrirani u sve ključne procese upravljanja i donošenja odluka.

Zaposlenici su temelj organizacijske otpornosti i kulture, a njihov razvoj, dobrobit i uključenost ključni su za uspješnu provedbu strateških ciljeva, uključujući i one vezane uz održivost. Kroz interne komunikacijske kanale i uključenost zaposlenici aktivno doprinose transformaciji HPB Grupe. Interesi, stajališta i prava zaposlenika HPB Grupe imaju značajan utjecaj na strategiju i poslovni model HPB Grupe. HPB Grupa u strateškom planiranju uzima u obzir teme kao što su sigurnost i stabilnost radnog mjesta, profesionalni razvoj, poštivanje ljudskih prava, etičko postupanje, transparentnu komunikaciju i poticajno radno okruženje. Kroz redovite interne ankete, mjerenje organizacijske klime, dijalog sa sindikatima i mehanizme povratnih informacija, HPB Grupa prikuplja stavove zaposlenika i integrira ih u razvoj poslovnog modela. Interesi zaposlenika ugrađeni su u strateške prioritete HPB Grupe, uključujući ulaganja u edukacije i razvoj kompetencija. Time HPB Grupa osigurava da poslovni model ostane usklađen s potrebama radne snage.

Dioničari i investitori redovito se uključuju u strateške rasprave kroz transparentno izvještavanje i strukturiranu komunikaciju, čime se osigurava dugoročna stabilnost i održiv rast. Nadzorna i regulatorna tijela predstavljaju važan oslonac u osiguravanju usklađenosti, upravljanju rizicima i implementaciji sve zahtjevnijeg ESG regulatornog okvira, zbog čega HPB Grupa održava kontinuirani i konstruktivan dijalog s njima.

HPB Grupa prepoznaje svoju ulogu i u društvu i lokalnim zajednicama te aktivno doprinosi njihovom razvoju kroz partnerstva, volontiranje, sponzorstva, edukacije i podršku projektima od javnog interesa. U ovom kontekstu, priroda se promatra kao 'tihi dionik', čiji interesi dolaze do izražaja kroz klimatske i okolišne ciljeve HPB Grupe, uključujući provedbu Klimatske strategije i smanjenje okolišnog otiska.

Ovi interesi dionika sustavno su uzeti u obzir u postupku procjene dvostruke značajnosti, što osigurava da su njihova očekivanja i potencijalni učinci na dionike integrirani u strategiju i poslovni model HPB Grupe.

Kroz ovakav strukturiran i sveobuhvatan pristup angažmanu dionika, HPB Grupa osigurava da su njihove perspektive integrirane u procese donošenja odluka, upravljanje rizicima i oblikovanje dugoročne strategije.

Nova strategija HPB Grupe nije usvojena izravno kao rezultat povratnih informacija dionika, no kao institucija koja postoji zbog svojih dionika – prvenstveno klijenata – HPB sustavno uvažava njihova očekivanja i iskustva. Upravo su ona bila važan doprinos u oblikovanju strateškog okvira. Zahvaljujući njima, strategija HPB Grupe za razdoblje 2026.–2030. usmjerena je na rast, inovacije, digitalnu transformaciju i održivi razvoj, kako bi se izgradila otporna i agilna banka budućnosti koja istinski odgovara potrebama svojih dionika.

Iako povratne informacije dionika nisu dovele do izmjena strateških ciljeva, one se uzimaju u obzir u provedbi strategije kroz prilagodbe prioriteta i inicijativa koje jačaju korisničko iskustvo, digitalnu dostupnost i održivost. U narednom

razdoblju HPB Grupa planira nastaviti sustavno pratiti očekivanja dionika, pri čemu se ne očekuju promjene u odnosu s dionicima, već njegovo dodatno jačanje kroz kontinuirani dijalog i transparentnost.

Informiranost administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela o stajalištima dionika

Administrativna, upravljačka i nadzorna tijela redovito su informirana o stajalištima i interesima ključnih dionika koji se odnose na učinke HPB Grupe povezane s održivošću. Informacije se prikupljaju kroz strukturirani angažman s ključnim skupinama dionika te se konsolidiraju u obliku izvještaja o održivosti, izvještaja o upravljanju rizicima, rezultata procjene dvostruke značajnosti i drugih internih analitičkih materijala. Ti se nalazi potom predstavljaju Upravi i Nadzornom odboru u sklopu redovitih sastanaka i tematskih točaka dnevnog reda.

Na taj način, administrativna, upravljačka i nadzorna tijela pravodobno su obaviještena o ključnim interesima i stajalištima dionika te ih uzimaju u obzir pri donošenju strateških odluka, odobravanju ciljeva održivosti i nadzoru nad provedbom relevantnih politika.

SBM-3 ZNAČAJNI UČINCI, RIZICI I PRILIKE TE NJIHOVA INTERAKCIJA SA STRATEGIJOM I POSLOVNIM MODELOM

U skladu sa zahtjevom za objavljivanje SBM-3, HPB Grupa pruža tablični pregled značajnih učinaka, rizika i prilika identificiranih kroz proveden postupak procjene dvostruke značajnosti. U tablici u nastavku navedeni su svi značajni IRO-i, vrste IRO-a, položaj u lancu vrijednosti i vremensko razdoblje za koje je identificirana značajnost. Nakon tablice mogu se pronaći informacije o interakciji značajnih IRO sa strategijom i poslovnim modelom HPB Grupe.

Tablica: Popis značajnih učinaka, rizika i prilika (IRO)

ESRS tema	ESRS podtema	Naziv IRO	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Potencijalan ili stvaran IRO	Lanac vrijednosti	Vremenski horizont
ESRS E1 Klimatske promjene	Prilagodba klimatskim promjenama	Financiranje održivih projekata i poduzeća	Pozitivan učinak	Preusmjeravanje financiranja prema projektima obnovljivih izvora energije i održivim poduzećima s malim negativnim učinkom na okoliš utječe na jačanje otpornosti klijenata i društva	Potencijalan	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Održivo financiranje	Prilika	Razvoj novih proizvoda povećava prihode		Lanac vrijednosti - nizvodno	Dugoročno (>5 god.)
		ESG transparentnost	Prilika	Diferencijacija kroz visoku razinu ESG transparentnosti dodatno jača tržišni položaj Banke te pridonosi privlačenju novih klijenata		Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Povećani troškovi zbog regulatornih zahtjeva	Rizik	Povećani operativni troškovi zbog regulatornih zahtjeva za okolišne rizike (npr. izvještavanje, ESG usklađenost)		Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
	Ublažavanje klimatskih promjena	Smanjenje ugljičnog otiska portfelja Banke	Pozitivan učinak	Kroz sustavnu transformaciju strukture portfelja (usmjeravanje financiranja prema niskoenergetskim sektorima) u skladu s net-zero ciljevima, Banka može imati pozitivan učinak na ugljični otisak portfelja i na globalne klimatske ciljeve	Potencijalan	Lanac vrijednosti - nizvodno	Dugoročno (>5 god.)
		Povećanje ugljičnog otiska portfelja Banke	Negativan učinak	Ako banke nastave financirati neodržive sektore, dugoročno doprinose klimatskim promjenama i degradaciji okoliša te usporavanju tranzicije	Potencijalan	Lanac vrijednosti - nizvodno	Dugoročno (>5 god.)
		Ugljični otisak portfelja Banke	Rizik	Povećani troškovi ulaganja u sustave za mjerenje i upravljanje emisijama portfelja		Lanac vrijednosti - nizvodno	Srednjoročno (1-5 god.)
ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi	Izravni pokretači gubitka bioraznolikosti	Ulaganje u sektore s negativnim utjecajem na bioraznolikost	Negativan učinak	Ulaganja u sektore s negativnim utjecajem na bioraznolikost i klimatske promjene predstavljaju značajan negativan učinak zbog doprinosa gubitku bioraznolikosti	Potencijalan	Lanac vrijednosti - nizvodno	Srednjoročno (1-5 god.)
	Učinci na opseg i stanje ekosustava	Degradacija tla	Negativan učinak	Ulaganja u nekretnine i projekte javne infrastrukture negativno utječu na bioraznolikost jer su tla prekrivena, a zemljište degradirano, što negativno utječe na bioraznolikost	Potencijalan	Lanac vrijednosti - nizvodno	Srednjoročno (1-5 god.)

ESRS tema	ESRS podtema	Naziv IRO	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Potencijalan ili stvaran IRO	Lanac vrijednosti	Vremenski horizont
ESRS S1 Vlastita radna snaga	Radni uvjeti	Neodgovarajuće plaće	Negativan učinak	Neadekvatnost plaća može doprinijeti rastu nejednakosti i siromaštvu zaposlenika u društvu, utjecati na uvećano nezadovoljstvo, veću fluktuaciju i smanjenu produktivnost zaposlenika	Potencijalan	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Odgovarajuće plaće	Rizik	Povećanje troškova zbog neželjene fluktuacije i potrebe za zapošljavanjem, lošiji poslovni rezultati zbog smanjenja produktivnosti i rasta fluktuacije, gubitak ključnih kvalitetnih zaposlenika		Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pozitivan učinak	Rad na daljinu i druge pogodnosti koje promiču dobrobit i zdravlje zaposlenika te kompatibilnost između privatnog i poslovnog života, povećavaju produktivnost i motivaciju, smanjuju stres te povećavaju zadovoljstvo zaposlenika	Stvaran	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve	Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti	Negativan učinak	Neprovođenjem politika može doći do diskriminacije zaposlenika na rodnoj osnovi i nezadovoljstva	Potencijalan	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Osposobljavanje i razvoj vještina	Pozitivan učinak	Povećanje stručnih kompetencija zaposlenika, osiguravanje etičnosti, usklađenosti i otpornosti kroz regulatorne edukacije, jačanje zadovoljstva i angažiranosti zaposlenika, povećanje općih kompetencija zaposlenika i rukovoditelja, pozitivan učinak na timove	Stvaran	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Osposobljavanje i razvoj vještina	Prilika	Unaprjeđenjem znanja i vještina zaposlenika kroz kontinuirane edukacije Banka povećava operativnu učinkovitost i pouzdanost usluga, što jača njezinu konkurentnost i može pozitivno utjecati na poslovne rezultate		Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
	Učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike	Sigurnost informacijskog sustava	Negativan učinak	U slučaju događaja kibernetičkog napada kojeg Banka nije uspjela spriječiti postoji negativan učinak na privatnost i sigurnost podataka klijenata	Potencijalan	Vlastito poslovanje	Kratkoročno (<1 god.)
			Rizik	Kibernetički napadi mogu utjecati, odnosno ugroziti poslovanje Banke (utjecaj na podatke klijenata, poslovne podatke, povlaštene informacije, dostupnost usluga)		Vlastito poslovanje	Kratkoročno (<1 god.)
		Privatnost	Negativan učinak	Ako se osobni podaci ne štite dosljedno, može doći do povrede podataka i gubitka povjerenja klijenata	Potencijalan	Lanac vrijednosti - nizvodno	Kratkoročno (<1 god.)
		Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika	Pozitivan učinak	Dostupnost mreže poslovnica i bankomata u slabije naseljenim područjima, razvoj digitalnih usluga koje ne zahtijevaju dolazak u poslovnicu zbog obavljanja bankarskog poslovanja, prilagođenost usluga za različite segmente klijenata	Stvaran	Lanac vrijednosti - nizvodno	Dugoročno (>5 god.)

ESRS tema	ESRS podtema	Naziv IRO	Vrsta IRO-a	Opis IRO-a	Potencijalan ili stvaran IRO	Lanac vrijednosti	Vremenski horizont
ESRS G1 Poslovno ponašanje	Korporativna kultura	Poslovna etika	Prilika	Ukoliko je Banka u potpunosti usklađena u ovom djelu poslovanja jača se reputacija i povjerenje klijenata i investitora te je pristup povoljnijem kapitalu olakšan		Vlastito poslovanje	Kratkoročno (<1 god.)
		Upravljanje sukobom interesa	Rizik	Ako Banka nije usklađena u ovom dijelu poslovanja posljedica mogu biti novčane kazne izrečene zbog kršenja propisa ili regulatornih zahtjeva te zbog reputacijskog rizika isto može dovesti do smanjenja prihoda uslijed gubitka klijenata. Usklađenje može uzrokovati dodatne operativne troškove zbog potrebe za dodatnim kontrolama, revizijama i drugim aktivnostima vezanim uz jačanje upravljačkog sustava		Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
	Zaštita zviždača		Pozitivan učinak	Učinkovito rješavanje prijava doprinosi stvaranju transparentne i etične organizacijske kulture, jača povjerenje zaposlenika u sustav te omogućuje kontinuirano unapređenje procesa i kontrola	Stvaran	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Sudjelovanje u rješavanju prijava	Rizik	Zbog neispravno ili nepravovremeno obrađenih prijava mogući su pravni i drugi postupci koji mogu rezultirati novčanim kaznama ili odštetama, moguće je smanjenje prihoda uslijed gubitka zbog reputacijskog rizika, kao i povećavanje operativnih troškova zbog dodatne revizije sustava zaštite zviždača		Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
	Korupcija i podmićivanje	Incidenti	Negativan učinak	Ako se incidenti toleriraju, mogu narušiti radne odnose te doprinijeti rastu korupcije u društvu i trajnom nepovjerenju u banke	Potencijalan	Vlastito poslovanje	Srednjoročno (1-5 god.)
		Prevenција i otkrivanje, uključujući osposobljavanje	Rizik	Potencijalne novčane kazne i pravni troškovi zbog kršenja antikorupcijskih zakona, gubitak klijenata zbog reputacijskog rizika, operativni troškovi zbog dodatnih kontrola		Vlastito poslovanje	Kratkoročno (<1 god.)



E1 Klimatske promjene

Za HPB Grupu klimatske promjene predstavljaju jedno od najznačajnijih područja održivosti, s izravnim utjecajem na strateško upravljanje portfeljem i dugoročnu otpornost poslovnog modela. Procesom procjene dvostruke značajnosti identificirani su sljedeći značajni IRO iz područja ESRs E1:

- **prilagodba klimatskim promjenama:** održivo financiranje, ESG transparentnost, troškovi zbog regulatornih zahtjeva,
- **ublažavanje klimatskih promjena:** ugljični otisak portfelja.

Utvrđeni klimatski rizici odnose se prvenstveno na tranzicijske rizike, dok fizički klimatski rizici nisu identificirani kao značajni u ovom izvještajnom razdoblju. Tranzicijski rizici proizlaze iz regulatornih zahtjeva i strukture kreditnog portfelja te uključuju povećane troškove usklađivanja s okolišnim propisima, mogućnost povećanja ugljičnog otiska portfelja u slučaju nastavka financiranja sektora visokih emisija te potrebu za ulaganjem u sustave za mjerenje i upravljanje emisijama portfelja. Ovi rizici mogu utjecati na sposobnost ostvarivanja ciljeva smanjenja financiranih emisija i povećati izloženost regulatornim i tržišnim pritiscima u razdoblju klimatske tranzicije.

Identificirani tranzicijski rizici u procesu procjene dvostruke značajnosti utječu na poslovni model kroz potrebu za usmjeravanjem financiranja prema održivijim djelatnostima, prilagodbom kreditnih politika i jačanjem procesa upravljanja ESG rizicima, a dodatno se reflektiraju na operativne procese i lanac vrijednosti, osobito kod klijenata čije prilagodbe klimatskim zahtjevima napreduju sporije. Mogući financijski učinci uključuju potencijalno povećanje troškova zbog dodatna ulaganja u ESG sustave i podatkovnu infrastrukturu.

Uz rizike, identificirane su i klimatske prilike koje imaju pozitivan strateški učinak na poslovni model, uključujući financiranje održivih projekata i poduzeća, razvoj novih proizvoda te jačanje konkurentnosti kroz visoku razinu ESG transparentnosti. Ove prilike podržavaju dugoročno pozicioniranje HPB Grupe u financijskom sektoru te pridonose otpornosti portfelja i tržišnom ugledu. Otpornost strategije i poslovnog modela HPB Grupe razmatra se kroz procjenu potencijalnih utjecaja tranzicijskih klimatskih rizika i identificiranih prilika na vlastito poslovanje i na nizvodni lanac vrijednosti. U okviru tog razmatranja uzimaju se u obzir ključni elementi izloženosti, uključujući karakteristike kreditnog portfelja u sektorima koji su emisijski intenzivni ili osjetljivi na regulatorne promjene, kao i zahtjevi koji proizlaze iz europskih klimatskih politika. Procjena se u ovoj fazi temelji na dostupnim regulatornim smjernicama, tržišnim kretanjima, internim uvidima o okolišnim i klimatskim rizicima po industrijama. Takav pristup omogućuje preliminarno sagledavanje sposobnosti HPB Grupe da odgovori na očekivane promjene, prilagođava kreditnu aktivnost u smjeru održivijih sektora i jača razinu ESG transparentnosti, što doprinosi

općem razumijevanju otpornosti poslovnog modela u kontekstu klimatske tranzicije.

Analiza otpornosti strategije temelji se na dostupnim klimatskim putanjama i scenarijima, regulatornim projekcijama i pretpostavkama o postepenom prelasku na gospodarstvo s nižim emisijama, uključujući očekivane promjene u energetsom miksu, tehnološkim rješenjima i zakonodavnom okviru.

U provođenju analize otpornosti HPB polazi od pretpostavki da će prijelaz na niskougljično i otporno gospodarstvo dovesti do strukturnih makroekonomskih promjena (usporavanje rasta, volatilnost sektora i rast inflacijskih pritisaka), promjena u potrošnji energije i ubrzanog prelaska na obnovljive izvore te intenzivnijeg uvođenja tehnologija nužnih za tranziciju. Dodatno se pretpostavlja postupno pooštavanje regulatornih zahtjeva i povećanje investicijskih potreba gospodarstva, što utječe na potražnju za financiranjem, troškove rizika i oblikovanje poslovnog modela Banke.

Analiza otpornosti uključuje provedbu opće procjene utjecaja fizičkih i tranzicijskih rizika na geografskom prostoru u kojem HPB Grupa posluje te procjene materijalne značajnosti tih rizika na ostale vrste prudencijalnih rizika – kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni. Ove procjene provedene su za 2025. izvještajnu godinu u skladu s metodologijom opisanim u Pravilniku za identifikaciju, utvrđivanje i opću procjenu okolišnih rizika i Metodologiji za procjenu materijalne značajnosti okolišnih rizika, dokumentima koji su detaljnije opisani u poglavlju E1-2 Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama.

Opseg analize uključuje vlastite operacije, kreditne portfelje, ključne sektorske izloženosti te imovinu koja služi kao instrument osiguranja. Analizirani su svi fizički i tranzicijski klimatski rizici relevantni za bankarski sustav, pri čemu se procjena temelji na kombinaciji geoprostornog mapiranja, stručnih procjena, sektorske ranjivosti te vremenskih horizonata kratkog, srednjeg i dugog roka. Analiza pokriva fizičke rizike: požar, suša, poplava, udar vjetar i toplinski val te tranzicijske rizike: regulatorne promjene, povećani troškovi energije, promjene u preferencijama tržišta, tehnološki zahtjevi tranzicije, ovisnost o lancima opskrbe i druge, ovisno o analiziranoj gospodarskoj djelatnosti.

Za procjenu fizičkih rizika Grupa koristi NGFS klimatske scenarije jer oni predstavljaju međunarodno priznati, regulatorno relevantan i metodološki dosljedan okvir posebno razvijen za potrebe financijskog sektora. NGFS scenariji uključuju vlastite vremenske horizonte i strukturu projekcija, koji se razlikuju od standardnih kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih razdoblja definiranih u ESRs-u 1. U ovoj procjeni HPB Grupa primjenjuje vremenske horizonte (do 2030., 2030.–2050. i nakon 2050.) koji su usklađeni s NGFS metodologijom i odražavaju prirodu klimatskih rizika relevantnih za financijski sektor. U procjeni se razmatraju tri glavna klimatska scenarija: „vrući svijet“ s visokim fizičkim rizicima, neuredna tranzicija uz postupno postroženje politika te uredan scenarij s ambicioznim mjerama ograničavanja zagrijavanja ispod 1,5 °C.

Procjena tranzicijskih rizika se temelji na modelima

klimatskih scenarija Europske središnje banke, koji do 2030. godine simuliraju tri različite tranzicijske putanje uz različite razine ambicije smanjenja emisija, potrebna ulaganja te makroekonomske i sektorske učinke. U analizi su korišteni sljedeći ECB scenariji: ubrzana tranzicija, u kojoj se mjere dekarbonizacije poduzimaju odmah i omogućuju smanjenje emisija u skladu s ciljem zadržavanja globalnog zagrijavanja na +1,5 °C; kasna tranzicija, koja započinje u razdoblju od jedne do dvije godine, ali se provodi dovoljno intenzivno da do 2030. ostvari slična smanjenja emisija uz veće troškove; te odgođena tranzicija, koja počinje istim vremenskim odmakom, ali manje ambiciozno, što znači niže kratkoročne troškove, ali nedovoljno smanjenje emisija i procijenjeni porast temperature od oko +2,5 °C.

Klimatski scenariji i pretpostavke primijenjene u procjeni otpornosti usklađeni su s ključnim pretpostavkama korištenima u financijskom planiranju i procjeni rizika, čime se osigurava dosljednost između klimatskih razmatranja i financijskog izvještavanja.

Procjena otpornosti uključuje određeni stupanj nesigurnosti, osobito u pogledu dinamike regulatornih promjena i brzine tehnološkog napretka. HPB Grupa se oslanja na dostupne klimatske scenarije i regulatorne putanje koje pokrivaju raspon potencijalnih klimatskih ishoda i tranzicijskih pritisaka. Primijenjeni scenariji usklađeni su s relevantnim znanstvenim izvorima i europskim politikama te su primijenjeni proporcionalno poslovnom modelu i dostupnosti podataka. Ograničenja analize odražavaju trenutnu razinu dostupnosti sektorskih klimatskih podataka.

Rezultati analize za 2025. godinu pokazuju da fizički rizici – poput požara, poplava, suša, jakih vjetrova i toplinskih valova – mogu predstavljati povećani izazov u srednjem i dugom roku, s obzirom na prostornu izloženost nekretninskih kolaterala i sektora koji posluju u klimatski osjetljivim područjima. Iako je izloženost pojedinim rizicima ograničena, kombinirani utjecaj ukazuje na potrebu daljnjeg unaprjeđenja pristupa upravljanju fizičkim rizikom. Sektorske analize pokazuju da pojedine gospodarske djelatnosti postaju ranjivije s vremenom, osobito zbog očekivanog porasta učestalosti ekstremnih klimatskih događaja.

U području tranzicijskih klimatskih rizika procjene upućuju na to da će određeni sektori – osobito oni s većim okolišnim otiskom – u budućnosti imati povećane troškove prilagodbe poslovanja klimatskim politikama i dekarbonizacijskim zahtjevima. Scenariji pokazuju da rana i postupna prilagodba sektora donosi manji dugoročni financijski pritisak, dok odgođene i nagle prilagodbe stvaraju znatnije izazove. Utjecaj tranzicijskih rizika razmotren je i za kućanstva, gdje je identificirano da promjene cijena energije mogu utjecati na otplatu određenih vrsta kredita, osobito kod osjetljivijih skupina klijenata.

U pogledu tržišnih, likvidnosnih i operativnih aspekata, analiza pokazuje da klimatski rizici trenutno nemaju materijalno značajan utjecaj na stabilnost Banke. Međutim, kako bi osigurala otpornost na buduće poremećaje, Banka održava diverzificiranu IT infrastrukturu, prostorno disperziranu poslovnu mrežu i mogućnost rada na daljinu, što smanjuje

ranjivost na fizičke rizike. Dodatno, rezultati scenarijskih analiza koriste se u okviru ICAAP-a kako bi se potencijalne buduće klimatske izloženosti pravodobno adresirale kroz kapitalno planiranje i strateško upravljanje rizicima.

Rezultati klimatskih scenarija služe kao podloga za daljnje unaprjeđivanje Klimatske strategije, razvoj sektorskih politika te oblikovanje proizvoda i usluga koji postupno povećavaju energetske učinkovitost i smanjuju izloženost visokougljičnim djelatnostima.

Navedeni rezultati provedenih analiza potvrđuju da je strategija HPB Grupe razmjerno otporna na identificirane klimatske rizike. Fizički rizici u odnosu na vlastite operacije i relevantne portfelje ne predstavljaju prijetnju ostvarenju klimatskih ciljeva, dok su tranzicijski rizici prepoznati kao upravljivi kroz postojeći okvir upravljanja rizicima, diversifikaciju portfelja i razvoj održivih financijskih proizvoda. Scenarijska analiza potvrđuje da Grupa može održavati stabilnost poslovnog modela i kapitalnu adekvatnost, uključujući i uvjete ubrzane tranzicije. Grupa je stoga u mogućnosti prilagoditi svoju strategiju i portfelj regulatornim zahtjevima i tržišnim promjenama povezanim s klimatskom tranzicijom, uz daljnji planirani razvoj metodologije i analitičkih alata za preciznije mjerenje i procjenu klimatskih rizika i prilika.

Mjere za upravljanje okolišnim rizicima koje HPB Grupa trenutno provodi dodatno su opisane u poglavlju E1-3 Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama. Dodatne informacije o procjeni fizičkih i tranzicijskih rizika navedene su u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika pod Učinci, rizici i prilike povezani s klimatskim promjenama ESRS E1.

U idućem izvještajnom razdoblju Banka planira dodatno unaprijediti metodološki pristup procjeni otpornosti te proširiti opseg obuhvaćenih elemenata, svjesna da određeni aspekti još nisu u potpunosti razvijeni. HPB kontinuirano radi na jačanju kvalitete podataka, analitičkih postupaka i internih procesa, kako bi u sljedećim ciklusima osigurala još sveobuhvatnije i usklađenije izvještavanje u skladu sa zahtjevima ESRS-a.

Ukupno gledano, rizici i prilike utvrđeni procjenom dvostruke značajnosti upućuju na potrebu kontinuiranog jačanja sposobnosti HPB Grupe da upravlja klimatskim rizicima i razvija dugoročnu otpornost u tranzicijskom okruženju.

Detaljnije informacije o ovim temama nalaze se u poglavlju ESRS E1 Klimatske promjene.

E4 Bioraznolikost i ekosustavi

Na temelju provedenog postupka dvostruke značajnosti, HPB Grupa je utvrdila da nema značajnih lokacija pod svojom operativnom kontrolom koje bi imale značajne učinke na bioraznolikost i ekosustave. Sve poslovne i uredske lokacije nalaze se u izgrađenim urbanim područjima te nemaju izravne učinke na prirodna staništa, ekološki vrijedna područja ili područja osjetljiva na bioraznolikost. Stoga nisu identificirane lokacije s izravnim negativnim učincima, lokacije koje bi zahtijevale raščlambu prema ekološkom stanju



područja, lokacije koje bi se nalazile u područjima osjetljivim na bioraznolikost te učinci na ugrožene vrste.

U ovom razmatranju opseg obuhvaća vlastite operacije (bez identificiranih lokacija s izravnim učincima) te nizvodni lanac vrijednosti kroz kreditiranje. Uključeni su sektori s potencijalno visokim utjecajem na prirodni kapital (npr. poljoprivreda, šumarstvo, građevina, eksploatacija resursa, turizam u osjetljivim područjima).

Iako sama HPB Grupa nema značajnih izravnih učinaka, analiza je pokazala da se značajni negativni učinci mogu pojaviti neizravno, kroz financiranje i kreditne aktivnosti prema sektorima čije poslovne aktivnosti mogu imati učinke na bioraznolikost i ekosustave.

U okviru provedenog postupka dvostruke značajnosti, HPB Grupa je identificirala dva značajna IRO u kontekstu bioraznolikosti:

- **izravni pokretač gubitka bioraznolikosti:** ulaganje u sektore s negativnim utjecajem na bioraznolikost,
- **učinak na opseg i stanje ekosustava:** degradacija tla.

Procjena učinaka i rizika razmatra se u vremenskim razdobljima u skladu s ESRS 1, uzimajući u obzir dostupne sektorske smjernice i očekivani razvoj regulatornog okvira na razini EU, a nesigurnosti proizlaze iz ograničene dostupnosti lokacijskih podataka i dinamike propisa.

Ovi učinci koji su prepoznati za srednjoročno razdoblje odnose se na lanac vrijednosti, a mogu se pojaviti kroz financiranje klijenata čije aktivnosti uključuju korištenje i prenamjenu zemljišta, intenzivnu poljoprivredu i stočarstvo, šumarstvo i eksploataciju prirodnih resursa, građevinske i infrastrukturne projekte, turizam u ekološki osjetljivim područjima, što može doprinijeti gubitku bioraznolikosti. Financiranje projekata nekretnina i javne infrastrukture može pridonijeti degradaciji tla, prekrivanju površina te posljedičnom smanjenju kvalitete i opsega ekosustava.

Značajni učinci i rizici povezani s bioraznolikošću mogu dovesti do prilagodbi poslovnog modela i strategije kroz redefiniranje sektorskih apetita i limita izloženosti, ugradnju kriterija vezanih uz korištenje zemljišta i očuvanje prirodnih staništa u kreditne politike i procese odobravanja te snažnije uključivanje klijenata uz jasno postavljene očekivane standarde i uvjete financiranja. Očekuje se postupno usmjeravanje portfelja prema projektima s neutralnim ili pozitivnim utjecajem na bioraznolikost, bez promjene temeljnih strateških ciljeva, ali uz prilagodbu prioriteta i ponude proizvoda.

Stvarne i očekivane financijske posljedice uključuju potencijalni porast kreditnog rizika i rezerviranja u izloženostima s povišenim biorizičnim profilom, promjene profitabilnosti u pojedinim sektorima te povećane operativne troškove zbog dodatnih dubinskih analiza i praćenja podataka. U sljedećem izvještajnom razdoblju ne očekuju se značajna usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti na razini cijelog portfelja.

Iako HPB Grupa trenutno ne provodi formalnu procjenu izloženosti portfelja područjima degradacije tla ili područjima visokog rizika za bioraznolikost, prepoznaje važnost razumijevanja i upravljanja ovim učincima. HPB Grupa razmatra

moгуćnost postupnog uključivanja elemenata povezanih s bioraznolikošću u procjene kreditnih zahtjeva, s ciljem boljeg uvida u vrste i obuhvat učinaka koje financiranje može generirati, u skladu s razvojem regulatornih zahtjeva i dostupnosti podataka od klijenata.

Otpornost strategije i poslovnog modela u odnosu na bioraznolikost temelji se na sposobnosti prilagodbe kreditnih politika, definiranju okolišnih uvjeta u financiranju, mogućnosti postupne preraspodjele izloženosti te razvoju proizvoda koji potiču očuvanje prirodnog kapitala.

S1 Vlastita radna snaga

Za HPB Grupu vlastita radna snaga predstavlja ključnu skupinu dionika i temelj dugoročne održivosti poslovnog modela. Procesom procjene dvostruke značajnosti identificirani su sljedeći značajni IRO iz područja ESRS S1:

- **radni uvjeti:** odgovarajuće/neodgovarajuće plaće, ravnoteža poslovnog i privatnog života,
- **jednako postupanje i mogućnosti za sve:** rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti, osposobljavanje i razvoj vještina.

Značajni učinci, rizici i prilike koncentrirani su u vlastitom poslovanju, budući da se odnose na radne uvjete, organizacijsku kulturu, kompetencije zaposlenika i politike upravljanja ljudskim potencijalima.

Identificirani IRO imaju izravan utjecaj na stabilnost i produktivnost svih skupina zaposlenika HPB Grupe, troškove povezane s fluktuacijom i zapošljavanjem, otpornost poslovnog modela, reputaciju HPB Grupe kao odgovornog poslodavca te na kvalitetu i pouzdanost usluge koju Grupa pruža klijentima. Kako bi odgovorila na utvrđene IRO, HPB Grupa osigurava transparentno i tržišno usklađeno određivanje plaća, provodi politike koje potiču ravnotežu poslovnog i privatnog života, uključujući mogućnost rada na daljinu, te osigurava dosljednu primjenu politika jednake plaće i jednakih mogućnosti za sve zaposlenike. Uz to, provodi opsežne programe kontinuiranog osposobljavanja i razvoja vještina zaposlenika te sustavno jača kompetencije rukovoditelja i organizacijsku kulturu. Ove mjere osiguravaju da poslovni model ostane usklađen s potrebama svih zaposlenika HPB Grupe i dugoročnim ciljevima održivosti.

Neodgovarajuće plaće mogu rezultirati rastom nejednakosti, nezadovoljstvom zaposlenika te povećanom fluktuacijom, dok nedostatna rodna ravnopravnost može dovesti do diskriminacije i smanjenog zadovoljstva radne snage. Izostanak odgovarajuće ravnoteže između privatnog i poslovnog života dodatno povećava rizik od stresa i općenito narušene dobrobiti svih skupina zaposlenika. S druge strane, kontinuirano osposobljavanje i razvoj kompetencija zaposlenika pozitivno utječu na njihovu stručnost i angažiranost. Svi identificirani IRO srednjoročnog su karaktera, a proizlaze iz vlastitog poslovanja HPB Grupe.

Navedene značajne teme mogu uzrokovati troškove fluktuacije, zapošljavanja i smanjene produktivnosti zaposlenika

kao i do reputacijskih, pravnih i regulatornih troškova za HPB Grupu, no ne očekuju se značajne korekcije knjigovodstvenih vrijednosti. Kroz razvoj vještina i smanjenu fluktuaciju zaposlenika, HPB Grupa očekuje povećanje operativne učinkovitosti i stabilnije troškove rada. Dugoročno, jačanje organizacijske kulture i produktivnosti trebalo bi pozitivno utjecati na poslovne rezultate. Ulaganja u edukacije, razvoj liderstva i unaprjeđenje HR procesa financiraju se iz redovnih ulaganja u ljudske potencijale.

Otpornost strategije prati kroz kvantitativne pokazatelje, uključujući stopu fluktuacije, udio žena na rukovodećim pozicijama, prosječan broj sati edukacija te rezultate anketa zadovoljstva. HPB Grupa je kroz svoje politike i pristup upravljanju zaposlenicima usmjerena sprječavanju potencijalnih rizika poput fluktuacije, nezadovoljstva ili neusklađenosti te time osigurava stabilno poslovanje. Njezin pristup ujedno jača kompetencije zaposlenika i potiče inovativnost, što podupire dugoročni poslovni model i kvalitetu usluge.

U opseg objave ESRS S1 uključene su sve osobe iz vlastite radne snage HPB Grupe koji su u radnom odnosu, dok su u skladu s određenim zahtjevima za objavom uključeni su i zaposlenici koji nisu u radnom odnosu pri čemu se obuhvaćaju studenti i vanjski suradnici angažirani putem studentskih ugovora i ugovora o djelu.

HPB Grupa ne posluje u sektorima ni geografskim područjima s povećanim rizikom od dječjeg rada, prisilnog rada ili obveznog rada. Poslovni model HPB Grupe temelji se na uredskom radu i pružanju financijskih usluga, što značajno smanjuje takve rizike.

HPB Grupa ne očekuje značajne negativne učinke na radnu snagu zbog tranzicije prema klimatski neutralnom poslovanju. Potencijalni učinci uključuju eventualnu potrebu za dodatnim edukacijama i razvojem kompetencija iz segmenta održivosti i prilike za otvaranje novih radnih mjesta u srodnim domenama.

Detaljnije informacije o temi vlastite radne snage nalaze se u poglavlju ESRS S1 Vlastita radna snaga.

S4 Potrošači i/ili krajnji korisnici

Značajni učinci, rizici i prilike povezani s potrošačima i krajnjim korisnicima za HPB Grupu proistječu iz poslovnog modela koji se u velikoj mjeri oslanja na digitalne kanale, obradu osobnih podataka te široku dostupnost financijskih proizvoda i usluga. HPB Grupa uključuje sve potrošače i krajnje korisnike na koje može značajno utjecati unutar opsega svoje objave, uključujući učinke koji nastaju u vlastitom poslovanju i u nizvodnom lancu vrijednosti.

U okviru provedenog postupka dvostruke značajnosti, HPB Grupa je identificirala sljedeće značajne IRO u kontekstu potrošača i/ili krajnjih korisnika:

- **učinci povezani s informacijama za potrošače i/ili krajnje korisnike:** sigurnost informacijskog sustava, zaštita osobnih podataka,
- **socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika:** pristup proizvodima i uslugama.

Sigurnost informacijskog sustava predstavlja područje u kojem istodobno postoje potencijalni negativni učinci i značajni rizici. U slučaju kibernetičkog napada koji se ne može u potpunosti spriječiti, može nastati kratkoročni, potencijalni negativni učinak na privatnost i sigurnost osobnih podataka potrošača i krajnjih korisnika. Ovi učinci nisu rašireni ili sistemski u širem tržišnom ili regulatornom kontekstu, već su primarno povezani s pojedinačnim događajima koji bi mogli utjecati na dostupnost digitalnih usluga i povjerljivost podataka. Upravljački odgovor HPB Grupe uključuje redovite provjere ranjivosti, testiranja, sigurnosne procjene, jačanje internih kontrola te kontinuiranu edukaciju zaposlenika kako bi se povećala otpornost sustava.

Zaštita privatnosti, odnosno osobnih podataka potrošača i krajnjih korisnika dodatno oblikuje način na koji HPB Grupa upravlja svojim poslovnim modelom. Nepravilna zaštita osobnih podataka može rezultirati kratkoročnim negativnim učinkom na potrošače u nizvodnom lancu vrijednosti, uključujući mogućnost povrede podataka i gubitka povjerenja. Ovaj učinak nije raširen u industriji, već je usko povezan s pojedinačnim incidentima. Kao odgovor, Grupa primjenjuje transparentne politike obrade podataka, jača procese upravljanja zaštitom osobnih podataka te kontinuirano unapređuje komunikaciju prema klijentima.

Socijalna uključenost potrošača i pristup financijskim uslugama područje je u kojem HPB Grupa ostvaruje stvaran, dugoročno pozitivan učinak u nizvodnom lancu vrijednosti. Dostupnost mreže poslovnica i bankomata u slabije naseljenim područjima, zajedno s razvojem digitalnih usluga koje ne zahtijevaju dolazak u poslovnicu, omogućuje različitim skupinama potrošača i krajnjih korisnika jednak pristup financijskim proizvodima. Ovaj učinak osobito je važan za starije osobe, potrošače s nižom razinom digitalne pismenosti i stanovnike ruralnih sredina, čime HPB Grupa smanjuje rizik od financijske isključenosti i stvara dugoročnu poslovnu priliku za rast.

U stvarnim financijskim učincima, sigurnosni rizici i rizici privatnosti mogu u slučaju materijalizacije utjecati na troškove nadzora, revizije, privremenu nedostupnost usluga te potencijalne regulatorne kazne. Iako se takvi slučajevi nisu ostvarili, u kratkoročnom razdoblju predstavljaju izvor potencijalnih financijskih obveza. Dugoročno, ulaganja u sigurnost, digitalnu infrastrukturu i dostupnost usluga pozitivno utječu na stabilnost novčanih tokova, povjerenje korisnika i širenje baze klijenata.

Očekivane financijske posljedice u kratkoročnom razdoblju odnose se ponajprije na ulaganja u informatičku sigurnost, edukacije zaposlenika i procese zaštite podataka. U srednjoročnom razdoblju očekuju se ulaganja u digitalnu transformaciju, optimizaciju poslovnih procesa i razvoj dodatnih sigurnosnih kapaciteta. Dugoročno, ove investicije doprinose većoj otpornosti poslovnog modela, većoj učinkovitosti i jačanju konkurentnosti HPB Grupe.

Strategija HPB Grupe pokazuje otpornost jer uključuje stalno poboljšavanje sigurnosnih standarda, praćenje regulatornih zahtjeva i povećanje dostupnosti usluga. Kvalitativna



analiza pokazuje da identificirani rizici ne dovode u pitanje održivost poslovnog modela, već potiču daljnju izgradnju sigurnije i pristupačnije digitalne infrastrukture.

Detaljnije informacije o temi potrošača i krajnjih korisnika nalaze se u poglavlju ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici.

G1 Poslovno ponašanje

Teme poslovnog ponašanja utvrđene kao značajne u procesu dvostruke značajnosti u skladu s metodologijom opisanom u ESRS 2 IRO-1 su:

- **korporativna kultura:** poslovna etika, upravljanje sukobom interesa,
- **zaštita zviždača,**
- **korupcija i podmićivanje:** prevencija i otkrivanje, uključujući osposobljavanje, incidenti.

Ove teme koncentrirane su uglavnom u vlastitom poslovanju jer proizlaze iz internih politika, postupaka, odluka i ponašanja zaposlenika i rukovodstva. Teme imaju izravan utjecaj na integritet poslovanja, reputaciju, povjerenje dionika i dugoročnu održivost poslovnog modela HPB Grupe.

Korporativna kultura i poslovna etika predstavljaju priliku jer usklađenost s etičkim standardima jača povjerenje klijenata, investitora i regulatora, što može olakšati pristup kapitalu i pridonijeti stabilnosti poslovnog modela. Učinkovito upravljanje sukobima interesa ključno je za zaštitu klijenata i transparentnost odlučivanja, dok nedovoljna kontrola može dovesti do regulatornih i reputacijskih posljedica te operativnih troškova.

Sustav zaštite zviždača stvara pozitivan učinak kroz poticanje otvorene komunikacije, ranu identifikaciju nepravilnosti i jačanje kulture odgovornosti. Istodobno, nepravodobna ili nepravilna obrada prijava nosi rizik pravnih posljedica, gubitka povjerenja i reputacijskog oštećenja.

U području korupcije i podmićivanja, potencijalni incidenti predstavljaju ozbiljan negativan učinak na zaposlenike, klijente i društveno okruženje, dok se nedovoljna prevencija može odraziti kroz financijske, operativne i reputacijske posljedice.

Ovi učinci i rizici većinom se manifestiraju kratkoročno ili srednjoročno, ovisno o temi: etika i prevencija korupcije primarno djeluju u kratkom roku, dok su poslovi vezani uz sukobe interesa, obradu prijava i moguće incidente izraženiji u srednjem roku. Učinci proizlaze prvenstveno iz samog poslovnog modela, koji se oslanja na povjerenje, usklađenost i transparentnost, te iz unutarnjih sustava upravljanja koji određuju način postupanja zaposlenika i rukovodstva.

HPB Grupa upravlja ovim temama kroz postojeće politike i interne akte, Etički kodeks, kanale za prijavu nepravilnosti, postupke za upravljanje sukobima interesa, antikorupcijske mjere, interne kontrole te programe edukacije. Ove mjere HPB Grupa unapređuje u skladu s regulatornim promjenama. Stvarne financijske posljedice uglavnom se odnose na operativne troškove sustava usklađenosti, edukacija i internih kontrola, dok potencijalne posljedice obuhvaćaju

novčane kazne, pravne troškove ili reputacijski utjecaj u slučaju nepravilnosti. Očekuje se da učinkovita provedba mjera smanjuje vjerojatnost negativnih događaja kroz vrijeme te pridonosi stabilnosti i otpornosti poslovnog modela.

Na temelju dostupnih informacija, HPB Grupa ne očekuje značajna usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u sljedećem izvještajnom razdoblju u vezi s ovim temama.

Detaljnije informacije o temi poslovnog ponašanja nalaze se u poglavlju ESRS G1 Poslovno ponašanje.

Promjene u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje

U odnosu na prethodnu godinu, slijedom unaprijeđenja metodologije i obuhvata procesa dvostruke značajnosti došlo je do određenih promjena u identificiranim značajnim IRO-ima, što je detaljnije opisano u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

U 2025. godini, tijekom ponovne procjene dvostruke značajnosti, HPB Grupa identificirala je niz novih značajnih IRO-a, uključujući pozitivan potencijalan učinak smanjenja ugljičnog otiska Banke (E1), dva negativna potencijalna učinka povezana s bioraznolikošću – ulaganje u sektore s negativnim utjecajem na bioraznolikost i degradaciju tla (E4) – negativan potencijalan učinak neodgovarajućih plaća i pozitivan stvaran učinak osposobljavanja i razvoja vještina (S1), negativan potencijalan učinak te rizik vezan uz sigurnost informacijskog sustava (S4), pozitivan stvaran učinak sudjelovanja u rješavanju prijava te tri dodatna G1 IRO-a: priliku u području poslovne etike i dva rizika povezana s upravljanjem sukobom interesa te prevencijom i otkrivanjem nepravilnosti, uključujući osposobljavanje. Također su identificirani novi klimatski IRO-i, uključujući prilike povezane s ESG transparentnošću i održivim financiranjem te rizike povezane s povećanim regulatornim troškovima i ugljičnim otiskom banke (E1), kao i dodatnu priliku u području osposobljavanja i razvoja vještina (S1).

Navedene promjene rezultat su novog uvida tijekom revizije DMA procesa, uključujući uzimanje u obzir novog nacrtu ESRS standarda iz studenoga 2025. godine te iskustava iz prve godine pripreme i revizije izvještaja prema ESRS zahtjevima. Ovi elementi omogućili su preciznije vrednovanje rizika i prilika te širenje obuhvata procjene na dodatne teme koje prethodno nisu bile identificirane kao značajne.

IRO - Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

IRO-1 OPIS POSTUPAKA ZA UTVRĐIVANJE I PROCJENU ZNAČAJNIH UČINAKA, RIZIKA I PRILIKA

Provođenje procjene dvostruke značajnosti dio je strategije održivosti koja omogućuje da se u širokom opsegu tema održivosti HPB Grupa usredotoči na one značajne, da bolje razumije svoje učinke, rizike i prilike te da daje prioritet okolišnim, društvenim i upravljačkim pitanjima koja imaju najveći značaj za HPB Grupu i njene dionike.

Provedena procjena obuhvaćala je utvrđivanje i procjenu učinaka, rizika i prilika u okviru opsega konsolidacije MSFI-ja. Procjenom su obuhvaćeni izravni učinci HPB Grupe kao i učinci kojima Grupa doprinosi temeljem poslovnih odnosa s drugim dionicima.

Temelj ove procjene dvostruke značajnosti bila je procjena provedena 2025. godine, u skladu sa zahtjevima ESRS 1 i 2 te Direktivom o korporativnom izvještavanju o održivosti, uz unaprjeđenje metodologije ocjenjivanja i obuhvata uključenih dionika. U odnosu na prethodno razdoblje došlo je do određenih promjena u rezultatima procjene što je navedeno dalje u tekstu.

Analiza relevantnosti pokazuje kako je u obuhvat područja koja su se dalje ocjenjivala uključen veći spektar tema u odnosu na godinu ranije, poput ESRS E2 (Onečišćenje), ESRS E3 (Voda i morski resursi), ESRS E4 (Bioraznolikost i ekosustavi) i ESRS E5 (Kružno gospodarstvo).

U prethodnom izvještajnom razdoblju značajni IRO prepoznati su u temama ESRS E1 (Klimatske promjene), ESRS S1 (Vlastita radna snaga), ESRS S4 (Potrošači i krajnji korisnici), a HPB Grupa je dobrovoljno izvijestila i prema zahtjevima ESRS G1 (Poslovno ponašanje) iako ta tema nije bila identificirana kao značajna. Učinci su u prethodnom izvještajnom razdoblju bili prepoznati u pod-podtemama, no HPB Grupa je izvještavala na razini teme, obuhvaćajući sve njihove pripadajuće podteme i pod-podteme.

U ovom izvještajnom razdoblju HPB Grupa izvještava na razini pod-podteme u kojima su prepoznati značajni IRO, uključujući dobrovoljno i određene dodatne pod-podteme. Značajni IRO temeljem procjene dvostruke značajnosti u ovom izvještajnom razdoblju pripadaju ESRS E1, ESRS E4, ESRS S1, ESRS S4 i ESRS G1.

Svi značajni IRO navedeni su u poglavlju SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.

Tim za utvrđivanje učinaka, rizika i prilika

Proces procjene dvostruke značajnosti proveden je u okviru internog tima koji, s ciljem osiguravanja sveobuhvatne perspektive, uključuje Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja, Sektor strateških rizika i kontrole rizika, Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima i Sektor za usklađenost. Ove su organizacijske jedinice sudjelovale u analizi relevantnosti i ocjenjivanju tema održivosti u skladu s dostupnim informacijama i stručnim mišljenjem. U proces su se, zbog potrebe za dodatnim informacijama u temama održivosti, uključivale i druge organizacijske jedinice kao što su Sektor za korporativnu sigurnost te Ured za upravljanje kvalitetom usluge.

Postupak procjene dvostruke značajnosti

Proces utvrđivanja učinaka, rizika i prilika proveden je u nekoliko koraka koji su opisani u nastavku.

Kao prvi korak provedena je analiza relevantnosti svih pitanja održivosti navedenih u ESRS 1 Dodatku A – Zahtjevi za primjenu, točka AR 16. Ovaj popis dopunjen je podtemom Specifično za društvo u ESRS G1.

Polazišna točka za provedbu analize relevantnosti je analiza poslovanja HPB Grupe kroz sve poslovne aktivnosti i u cijelom lancu vrijednosti, kroz poslovni model i strategiju te okolnosti iz poslovnog okruženja HPB Grupe kao financijske institucije.

U cilju jasnijeg razumijevanja konteksta vlastitog poslovanja i učinaka koji iz njega proizlaze, provedeno je sustavno prikupljanje i analiza niza informacija relevantnih za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika. U obzir su uzeti standardi i prakse financijskog sektora, kao i smjernice koje oblikuju očekivanja prema bankama u području održivosti. Paralelno s time detaljno je razmotrena strategija HPB Grupe te način na koji se poslovne aktivnosti, posebno financiranje, povezuju s potencijalnim i stvarnim učincima. U analizu su integrirani rezultati procjene rizika na razini HPB Grupe, kao i pregled kreditnih izloženosti po sektorima, a razmotreni su i podaci o nabavi roba i usluga. U obzir je uzeta i preliminarna analiza portfelja koju HPB Grupa provodi korištenjem UNEP FI alata, a koji omogućuje povezivanje portfelja Banke i



Globalnih ciljeva održivog razvoja (SDG), upućujući na povezanost financiranja i učinaka na održivost koje HPB Grupa time stvara. Rezultati ove analize ukazuju na indirektan učinak koji HPB Grupa stvara financiranjem različitih poslovnih sektora i stanovništva te prepoznaje međuovisnosti između pojedinih pozitivnih i negativnih učinaka.

Za sva pitanja održivosti koja su procijenjena kao relevantna, u okviru odgovarajuće teme naknadno je provedeno ocjenjivanje iz aspekta značajnosti učinka i financijske značajnosti. Za utvrđivanje i procjenu IRO-a posebna je pozornost posvećena uzvodnim i nizvodnim aktivnostima u lancu vrijednosti kako bi se osigurala potpunost relevantnih IRO-a. U tom kontekstu, HPB Grupa analizirala je cijeli tijek poslovnih aktivnosti i procesa.

Proces procjene dvostruke značajnosti je uključivao kontinuirani dijalog, radionice i strukturirane rasprave internih stručnih timova koje su činili predstavnici nadležnih organizacijskih dijelova HPB Grupe. Rezultat provedene procjene dvostruke značajnosti je jasno definiran skup značajnih učinaka, rizika i prilika, koji je prikazan u poglavlju SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom, te služi kao temeljna podloga za izradu ovog izvještaja.

Proces procjene uključuje definirane kontrolne točke i mehanizme odobrenja, uključujući početnu validaciju ulaznih podataka od strane vlasnika procesa, stručnu provjeru i metodološku potvrdu od strane Direkcije za održivo poslovanje, kao i formalno odobrenje identificiranih značajnih IRO-a od strane višeg menadžmenta. Uz ove korake provodi se i interna kontrola usklađenosti kako bi se osiguralo da su svi koraci procesa provedeni u skladu s internim pravilnicima, metodološkim smjernicama i zahtjevima ESRS standarda.

Angažman dionika

Kao što je prethodno navedeno, provedba procesa dvostruke značajnosti obuhvaćala je redovite radionice i interne dijaloge i rasprave radne skupine, odnosno tima stručnjaka iz relevantnih organizacijskih jedinica (Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja, Sektor strateških rizika i kontrole rizika, Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima, Sektor za usklađenost).

Za razliku od prethodnog izvještajnog razdoblja, u proces je u ovom izvještajnom razdoblju, uključen angažman pogođenih dionika i prikupljanje njihovih povratnih informacija provedbom online ankete. U anketiranje su uključeni eksterni dionici (klijenti, poslovni partneri/dobavljači) i interni dionici (svi zaposlenici HPB Grupe, upravljačko tijelo).

Procjena značajnosti učinka

Procjena je strukturirana prema sljedećim ključnim kriterijima:

- za svaki učinak je definirano je li pozitivan ili negativan, stvaran ili potencijalan, koje je mjesto njegovog nastanka (vlastito poslovanje ili lanac vrijednosti),

lokacija ili imovina učinka (HPB Grupa, HPB, HPB centar) i poslovni segment (sve operacije ili specifične aktivnosti/organizacijske jedinice),

- određen je vremenski horizont svakog učinka (kratkoročan, srednjoročan ili dugoročan),
- utvrđeni su pogođeni dionici za svaki učinak te identificirani negativni učinci na ljudska prava za svaki aspekt učinka.

U ocjenjivanju su primijenjeni sljedeći kriteriji:

- u ocjenjivanje ozbiljnosti stvarnih i potencijalnih negativnih učinaka uključeno je ocjenjivanje razmjera, opsega i nepopravljivosti prema skali ocjena od 1 do 5,
- za potencijalne negativne učinke ocjenjuje se i njihova vjerojatnost, također na skali od 1 do 5,
- ocjena ozbiljnosti stvarnih negativnih učinaka ujedno je ocjena njihove značajnosti dok se kod potencijalnih negativnih učinaka u obzir uzima i vjerojatnost njihova nastanka kako bi se dobila značajnost učinka, pri čemu ozbiljnost učinka ima prednost pred vjerojatnošću,
- u ocjenjivanje stvarnih pozitivnih učinaka uključeno je ocjenjivanje opsega i razmjera prema skali ocjena od 1 do 5 kako bi se dobila ocjena njihove ozbiljnosti koja je ujedno i ocjena njihove značajnosti, dok se kod potencijalnih pozitivnih učinaka u obzir uzima i vjerojatnost njihova nastanka (na skali od 1 do 5) kako bi se dobila značajnost učinka (ozbiljnost ima prednost pred vjerojatnošću),
- u proces ocjenjivanja uzimaju se u obzir razmišljanja anketiranih dionika, uz uvažavanje činjenice da se uglavnom temelje na njihovim individualnim iskustvima, percepcijama i potencijalno ograničenoj razini upoznatosti s ESG temama,
- Učinak se smatra značajnim ako je ocijenjen sa 4 (značajan) ili 5 (kritičan).

Procjena financijske značajnosti

U procjeni financijske značajnosti HPB Grupa je razmatrala kako identificirani rizici i prilike mogu utjecati na financijski položaj, rezultate i novčane tokove Grupe u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. U ovom procesu koriste se već postojeće dostupne redovite godišnje interne procjene značajnosti rizika kao i informacije i analize strateškog položaja HPB Grupe koje su podloga u prepoznavanju potencijalnih i stvarnih poslovnih mogućnosti, odnosno rizika i prilika. Identificirane prilike se u određenoj mjeri već uzimaju u obzir u procesima planiranja i donošenja poslovnih odluka, posebice kroz strateško planiranje i usmjeravanje razvojnih inicijativa.

Nakon identifikacije rizika i prilika, HPB Grupa je procijenila njihovu značajnost kombinirajući potencijalni razmjor financijskih posljedica i vjerojatnost nastanka.

Procjena je obuhvatila:

- scenarije i prognoze za koje se smatra da će se

vjerojatno ostvariti, uključujući regulatorne promjene, tržišne trendove i očekivane zahtjeve za klimatskim izvještavanjem,

- ovisnosti o regulatornim i tržišnim uvjetima i trendovima, uključujući zahtjeve za ESG izvještavanje i globalne klimatske standarde i ciljeve, kao izvore mogućih financijskih posljedica,
- moguće financijske posljedice koje mogu imati značajan učinak na buduće novčane tokove, kapital ili pristup financiranju.

Procjena je strukturirana prema sljedećim ključnim kriterijima:

- za svaki rizik/priliku određen je vremenski horizont (kratkoročan, srednjoročan ili dugoročan), ovisnost o resursima i o odnosima te kategorija financijskog učinka.

U ocjenjivanju su primijenjeni sljedeći kriteriji:

- proces ocjenjivanja uključuje ocjenu razmjera i vjerojatnosti nastanka svih rizika/prilika prema skali ocjena od 1 do 5,
- u proces ocjenjivanja uzimaju se u obzir razmišljanja anketiranih dionika, uz uvažavanje činjenice da se uglavnom temelje na njihovim individualnim iskustvima, percepcijama i potencijalno ograničenoj razini upoznatosti s ESG temama,
- rizik/prilika se smatra značajnim ako je ocijenjen konačnom ocjenom sa 4 (značajan) ili 5 (kritičan).

Učinci, rizici i prilike povezani s klimatskim promjenama ESRS E1

HPB Grupa provodi postupak utvrđivanja i procjene značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama u skladu s metodologijom dvostruke značajnosti opisanom prethodno u ovom poglavlju te obuhvaća vlastite aktivnosti i relevantne dijelove lanca vrijednosti. Postupak počiva na kombinaciji internih procjena okolišnih i klimatskih rizika, regulatornih očekivanja i javno dostupnih informacija te uključuje koordinaciju funkcija strateških i kreditnih rizika, održivog poslovanja i drugih relevantnih organizacijskih jedinica. U tom kontekstu Grupa razmatra stvarne i potencijalne utjecaje na ljude i okoliš te učinke u koje je uključena kroz svoje poslovne odnose, osobito financiranjem djelatnosti osjetljivih na klimatske i okolišne utjecaje. Osim toga, klimatski i okolišni čimbenici u HPB Grupi uzimaju se u obzir u procjenama njihovog utjecaja na kreditni, tržišni, operativni i likvidnosni rizik.

U okviru utvrđivanja i procjene učinaka na klimatske promjene HPB Grupa preispituje svoje aktivnosti i planove kako bi identificirala stvarne i potencijalne buduće izvore emisija stakleničkih plinova u vlastitom poslovanju i duž lanca vrijednosti te, kada je primjenjivo, druge pokretače klimatskih utjecaja. Procjenjuju se emisije iz Opsega 1 i 2 te, u mjeri dostupnosti podataka, relevantni dijelovi Opsega 3.

Na temelju takvog pregleda provodi se procjena ukupnih emisija stakleničkih plinova, pri čemu su informacije usklađene s objavama u skladu s ESRS E1-6.

U dijelu utvrđivanja i procjene fizičkih klimatskih rizika Grupa identificira relevantne kronične i akutne klimatske opasnosti u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju te provjerava može li njezina imovina, kao i poslovne aktivnosti i portfelji, biti izloženi tim rizicima. Pri tome se kratkoročni horizont veže uz razdoblje do 2030., srednjoročni uz razdoblje 2030.–2050., a dugoročni uz razdoblje nakon 2050. Analiza obuhvaća ključne klimatske opasnosti koje su relevantne za Republiku Hrvatsku i regiju, uključujući toplinske valove, poplave (obalne, riječne i oborinske), požare, oluje, suše, podizanje razine mora te druge fizičke rizike iz priznatih klasifikacija ESRS-a. Procjenjuje se u kojoj su mjeri imovina i aktivnosti osjetljive na takve opasnosti, uzimajući u obzir vjerojatnost pojave i intenzitet rizika te njihovu geografsku specifičnost. Procjena se temelji na javno dostupnim klimatskim projekcijama i povijesnim podacima, geoprostornim analizama izloženosti na razini katastarskih čestica za portfelj nekretnina u zalogu, modelima rizika relevantnih institucija i međunarodnim izvorima kao što su scenariji NGFS-a. Grupa pri tome primjenjuje klimatske scenarije s visokim emisijama, uključujući scenarije 'Hot house world' i druge scenarije fizičkog rizika, kako bi procjena bila usklađena s najvišim razinama izloženosti koje standard zahtijeva.

Procjena fizičkih rizika uključuje i analitički pristup za portfelj nekretnina u zalogu, koji obuhvaća procjenu vjerojatnosti nastupa pojedinih klimatskih događaja (npr. požar, poplava, suša, toplinski val, udar vjetrova), povezivanje tih podataka s instrumentima osiguranja, razmatranje prostorne koncentracije rizika i procjenu potencijalnog utjecaja po portfelju uzimajući u obzir vjerojatnost neispunjavanja obveza klijenata. Za portfelj poslovnih subjekata analizira se ranjivost po gospodarskim djelatnostima, uz uvažavanje kreditnih karakteristika klijenata, izloženosti sektorima i preostale ročnosti, što omogućuje procjenu materijalne značajnosti fizičkih rizika na razini industrija.

U dijelu tranzicijskih rizika i prilika Grupa u kratkom, srednjem i dugom roku utvrđuje relevantne tranzicijske događaje koji proizlaze iz regulatornih i poreznih promjena, tehnološkog napretka, tržišnih kretanja, promjene potrošačkih preferencija te reputacijskih čimbenika. Pri tome se uzima u obzir najmanje jedan klimatski scenarij usklađen s ograničavanjem globalnog zagrijavanja na 1,5 °C u skladu s Pariškim sporazumom. HPB Grupa u tu svrhu primjenjuje tranzicijske klimatske scenarije Europske središnje banke, oblikovane na temelju NGFS scenarija i makroekonomskih pretpostavki europodručja, uključujući ubranu tranziciju, kasnu tranziciju i odgođenu tranziciju. Ovi scenariji razlikuju se prema intenzitetu i vremenu uvođenja klimatskih politika te impliciraju različite prijelazne troškove, promjene cijena, tržišne poremećaje i rizike financiranja. Procjenjuje se u kojoj su mjeri imovina i poslovne aktivnosti Grupe izložene takvim tranzicijskim događajima te kakva je osjetljivost portfelja, uključujući sektore s visokim emisijama i klijente čiji su poslovni modeli ugroženi tranzicijskim trendovima.

Metodološki pristup procjene tranzicijskih rizika uključuje analizu izloženosti gospodarskih djelatnosti regulatornim i tržišnim promjenama, razmatranje dekarbonizacijskih putanja i scenarija, kvalitativnu ocjenu transmisivskih kanala rizika te procjenu utjecaja na kreditnu sposobnost klijenata. Analiza se provodi za portfelj velikih poduzeća, uključujući ocjenu sektorske ranjivosti i kreditnih karakteristika, te za portfelj fizičkih osoba kroz segmentaciju proizvoda i razreda raspoloživog dohotka uzimajući u obzir osjetljivost kućanstava na promjene cijena energije. Kvalitativne ocjene prevode se u toplinske mape kako bi se identificirale sektorske izloženosti s najvećom materijalnošću.

U oba slučaja, fizičkih i tranzicijskih rizika, Grupa koristi analizu scenarija kao alat za razumijevanje mogućeg raspona klimatskih ishoda u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju. Scenariji su odabrani zbog njihove usklađenosti s najnovijim znanstvenim spoznajama, međunarodnim smjernicama poput TCFD preporuka i NGFS okvira te relevantnim nacionalnim i europskim propisima. Raspon korištenih scenarija obuhvaća vjerojatne rizike i nesigurnosti, pri čemu su ključni pokretači politike, tehnološki napredak, makroekonomski trendovi, promjene u energetsom miks i cijene emisija. Pri analizi fizičkih rizika koristi se geoprostorna razina detaljnosti za dijelove portfelja, dok se za druge segmente polazi od agregiranih nacionalnih ili regionalnih podataka. Scenariji su u ovoj fazi primarno kvalitativni, dok se formalna kvantitativna scenarijska analiza planira kao dio daljnjeg unaprjeđenja klimatskog okvira, uz osiguranje kompatibilnosti ključnih klimatskih pretpostavki sa financijskim izvještajima.

U izvještajnom razdoblju nisu zabilježene značajne promjene u metodologiji procjene okolišnih i klimatskih rizika, dok se dodatno unapređenje analitičkih alata i razina detaljnosti procjena planira u narednim ciklusima izvještavanja, osobito u dijelu klimatskih analiza i scenarija.

Više informacija može se pronaći u poglavlju ESRS E1 Klimatske promjene.

Učinci, rizici i prilike koji se odnose na bioraznolikost i ekosustave ESRS E4

HPB Grupa provela je proces identificiranja i procjene značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s bioraznolikošću i ekosustavima, u skladu s načelima dvostruke značajnosti i zahtjevima ESRS-a. Procjena je obuhvatila vlastite operacije, kao i aktivnosti klijenata u višim i nižim razinama lanca vrijednosti, s naglaskom na sektore koji imaju značajne pritiske na prirodne sustave.

U procjeni dvostruke značajnosti za temu E4 razmotreni su i odgovarajući pokazatelji negativnih utjecaja, uključujući aktivnosti koje utječu na područja osjetljiva na bioraznolikost, utjecaji na ugrožene vrste i zaštićena područja te učinci na prirodne vrste i usluge ekosustava, u skladu s ESRS 2 IRO-1 točkom 16.

Procjena je provedena u okviru metodologije dvostruke značajnosti kako je opisano prethodno u ovom poglavlju.

Zbog prirode poslovnog modela, HPB Grupa nema značajne izravne fizičke učinke na bioraznolikost i stanje ekosustava. Uredske lokacije i administrativne aktivnosti imaju ograničen okolišni otisak. Ipak, provodi se analiza lokacija poslovnica u odnosu na zaštićena područja i područja visoke osjetljivosti, kao i praćenje potrošnje resursa i upravljanja otpadom.

HPB Grupa nema poslovne lokacije smještene u područjima visoke osjetljivosti na bioraznolikost, zaštićenim područjima ili područjima ekološke mreže Natura 2000. Aktivnosti HPB Grupe ne uzrokuju degradaciju staništa niti uznemiravanje zaštićenih vrsta. S obzirom na to da HPB Grupa ne provodi operativne aktivnosti niti projekte koji bi mogli imati izravan utjecaj na staništa, vrste ili ekosustave, nije utvrđena potreba za provedbom mjera zaštite bioraznolikosti u smislu zahtjeva iz Direktive 2009/147/EZ o očuvanju divljih ptica, Direktive 92/43/EEZ o očuvanju prirodnih staništa te divlje faune i flore, kao ni obveza provođenja procjene utjecaja na okoliš prema Direktivi 2011/92/EU. Isto tako, HPB Grupa ne obavlja aktivnosti koje bi zahtijevale primjenu međunarodnih standarda kao što je IFC Performance Standard 6, budući da njezino poslovanje ne uključuje zahvate koji bi mogli uzrokovati fizički utjecaj na okoliš.

Najznačajniji potencijalni učinci proizlaze iz financiranja djelatnosti koje mogu imati negativan utjecaj na ekosustave. Procjenom je obuhvaćena sektorska izloženost portfelja prema djelatnostima koje mogu stvarati pritiske na ekosustave te analiza potencijalnih učinaka klijenata na korištenje zemljišta, stanje tla i druge ekološke čimbenike.

HPB Grupa trenutno ne provodi formalnu procjenu tranzicijskih i fizičkih okolišnih rizika specifično povezanih s bioraznolikošću, kao ni povezane scenarijske analize. Međutim, planirano je postupno uključivanje bioraznolikosti u procjene okolišnih rizika u skladu s regulatornim očekivanjima i razvojem metodologija.

S obzirom na prirodu poslovanja, HPB Grupa nema izravne operacije koje bi mogle uzrokovati negativne učinke na lokalne zajednice kroz degradaciju ekosustava. Stoga se savjetovanja s pogođenim zajednicama ne provode, odnosno isto nije primjenjivo za HPB Grupu.

Učinci, rizici i prilike povezani s poslovnim ponašanjem ESRS G1

U procjeni značajnih učinaka, rizika i prilika iz područja poslovnog ponašanja HPB Grupa primijenila je načela dvostruke značajnosti u skladu s ESRS-om 1 i ESRS-om 2, kako je opisano prethodno u ovom poglavlju, uzimajući u obzir specifičnosti visoko reguliranog financijskog sektora.

Analiza je provedena za cjelokupno poslovanje Grupe u Republici Hrvatskoj, uzimajući u obzir da HPB Grupa djeluje u visoko reguliranom financijskom sektoru, u kojem su zahtjevi etike, usklađenosti i poslovnog ponašanja posebno strogi.

U postupku identifikacije korišteni su kriteriji lokacije (vlastito poslovanje), djelatnosti (bankarstvo i financijske

usluge), sektora (strogo nadzirana financijska institucija) te strukture transakcija (kreditni i investicijski procesi, odnosi s klijentima, interni procesi odlučivanja i postupanja). Analiza je obuhvatila postojeće interne politike i kontrole, regulatorne zahtjeve, nalaze nadzornih funkcija i područja u kojima HPB Grupa svojom aktivnošću može generirati stvaran učinak.

Uz procjenu učinaka, postupak je uključivao i identifikaciju rizika, pri čemu su analizirani potencijalni negativni ishodi poput nepravilnog postupanja, nedovoljne transparentnosti, neadekvatne zaštite zviždača ili povreda antikorupcijskih pravila, koji mogu rezultirati regulatornim posljedicama, gubitkom povjerenja, financijskim sankcijama ili povećanim operativnim opterećenjima.

Detaljne informacije o učincima, rizicima i prilikama koji se odnose na poslovno ponašanje nalaze se u poglavlju ESRS G1 Poslovno ponašanje.

Čimbenici održivosti koji nisu procijenjeni kao značajni

HPB Grupa je provela procjenu svih ESRS tema kako bi utvrdila njihovu relevantnost, a za relevantne teme i značajnost.

U temama ESRS E1, E2, E3, E4, E5, S1, S4 i G1 koje su utvrđene kao relevantne, nisu sve njihove podteme i/ili pod-podteme definirane kao relevantne, jer bankarski sektor općenito nema značajne utjecaje u određenim kategorijama. Tako podtema Energetika u temi E1 Klimatske promjene nije značajna za HPB Grupu jer Grupa nema energetske intenzivne procese, a vlastita potrošnja energije predstavlja zanemariv utjecaj na okoliš. Primarni klimatski rizici i utjecaji HPB Grupe proizlaze iz financiranih emisija, dok energija ne predstavlja materijalan okolišni ni financijski rizik za poslovni model.

Teme E2 Onečišćenje, E3 Voda i morski resursi, E4 Bioraznolikost i ekosustavi te E5 Korištenje resursa i kružno gospodarstvo promatrane su isključivo kroz aspekt financiranja sektora koji utječu na ovaj segment, a ne kroz vlastite aktivnosti jer Grupa nema izravne operativne utjecaje na ove teme. U skladu s navedenim, u procjenu dvostruke značajnosti nisu obuhvaćene podteme i pod-podteme u ovim standardima koje nisu identificirane kao relevantne za HPB Grupu.

Nakon procjene značajnosti relevantnih tema, utvrđeno je da sljedeći čimbenici održivosti nisu značajni te ih HPB Grupa nije uvrstila u strukturu Izvještaja:

- ESRS E2 – Onečišćenje

Tema onečišćenja nije utvrđena kao značajna jer HPB Grupa, kao financijska institucija bez proizvodnih procesa, nema izravne operativne utjecaje koji bi mogli rezultirati emisijama zagađujućih tvari u zrak, vodu ili tlo. Nadalje, portfelj HPB Grupe nema značajnu izloženost sektorima koji generiraju onečišćenje u kategorijama poput mikroplastike, opasnih tvari ili onečišćenja živih organizama. Zbog toga su učinci, rizici i prilike povezani s ovom temom procijenjeni kao neznačajni.

- ESRS E3 – Voda i morski resursi

Tema voda i morskih resursa nije značajna jer HPB Grupa nema operativne aktivnosti koje bi utjecale na potrošnju ili kvalitetu vodnih resursa, niti posluje u sektorima s visokim rizikom za vodu. Izloženost portfelja sektorima koji imaju značajne učinke na vodne resurse je vrlo ograničena, pa potencijalni učinci i rizici nisu procijenjeni kao značajni. Tema je stoga razmatrana samo na razini općeg sektorskog konteksta, ali ne i kao značajna za izvještavanje.

- ESRS E5 – Korištenje resursa i kružno gospodarstvo

Tema korištenja resursa i kružnog gospodarstva nije utvrđena kao značajna jer HPB Grupa ne koristi sirovine, ne proizvodi robu i ne generira industrijski otpad. Kao financijska institucija, HPB Grupa nema značajne izravne učinke na tokove materijala, potrošnju resursa ili nastanak otpada. Iako HPB Grupa kroz financiranje može neizravno poticati kružno gospodarstvo, ti učinci nisu dovoljno značajni da bi tema bila značajna u smislu obveznog izvještavanja.



IRO-2 ZAHTEJEVI ZA OBJAVLJIVANJE U ESRS-U OBUHVAĆENI IZJAVOM O ODRŽIVOSTI

Popis zahtjeva za objavljivanje

Nakon provedene procjene dvostruke značajnosti prema metodologiji, kriterijima i pragovima značajnosti kako je opisano u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika, utvrđena ključna pitanja održivosti povezana su s odgovarajućim zahtjevima za objavu i pripadajućim podatkovnim točkama, u skladu s EFRAG smjernicama. HPB Grupa pruža informacije specifične za vlastito poslovanje, uključujući politike, mjere, ciljne vrijednosti i pokazatelje, gdje je potrebno.

Pregled zahtjeva za objavu i njihov položaj u izvještaju nalaze se u tablici Popis zahtjeva za objavljivanje i Popis podatkovnih točaka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva.

Tablica: Popis zahtjeva za objavljivanje

Segment	Zahtjev za objavljivanje	Poglavlje
Opće informacije	BP-1 Opća osnova za sastavljanje izvještaja o održivosti	BP-1 Opća osnova za sastavljanje izvještaja o održivosti
	BP-2 Objave u posebnim okolnostima	BP-2 Objave u posebnim okolnostima
	GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
	GOV-2 Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela	GOV-2 Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela
	GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja	GOV-3 Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja
	GOV-4 Izvještaj o dužnoj pažnji	GOV-4 Izvještaj o dužnoj pažnji
	GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti	GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti
	SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti
	SBM-2 Interesi i stajališta dionika	SBM-2 Interesi i stajališta dionika
	SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom
	IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
	IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti	IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti
Klimatske promjene	E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena
	E1-2 - Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	E1-2 - Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
	E1-3 - Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama	E1-3 - Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama
	E1-4 - Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	E1-4 - Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
	E1-6 - Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova	E1-6 - Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova

Segment	Zahtjev za objavljivanje	Poglavlje
Vlastita radna snaga	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom
	S1-2 Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima	S1-2 Postupci za suradnju s vlastitim radnicima i predstavnicima radnika u vezi s učincima
	S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost	S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost
	S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera i pristupa	S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke, pristupi ublažavanju značajnih rizika i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera i pristupa
	S1-5 Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama	S1-5 Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama
	S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća	S1-6 Obilježja zaposlenika poduzeća
	S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu	S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu
	S1-9 Pokazatelji raznolikosti	S1-9 Pokazatelji raznolikosti
	S1-10 Odgovarajuće plaće	S1-10 Odgovarajuće plaće
	S1-11 Socijalna zaštita	S1-11 Socijalna zaštita
	S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina	S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina
	S1-15 Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života	S1-15 Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života
	S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)	S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)
	S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima
Potrošači i krajnji korisnici	S4-1 Politike za potrošače i krajnje korisnike	S4-1 Politike za potrošače i krajnje korisnike
	S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima	S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima
	S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost	S4-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost
	S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera	S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera
	S4-5 Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	S4-5 Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama
Poslovno ponašanje	G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura
	G1-3 Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja	G1-3 Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja
	G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja	G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja

**Tablica: Popis podatkovnih točaka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a**

Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju	Upućivanje na treći stup	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima	Upućivanje na Europski zakon o klimi	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS 2 GOV-1 Rodna raznolikost u upravi točka 21. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 1 iz Priloga I.		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 (5), Prilog II		Značajno	GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
ESRS 2 GOV-1 Postotak članova uprave koji su neovisni točka 21. podtočka (e)			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji točka 30.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 3 iz Priloga I.				Značajno	GOV-4 Izvještaj o dužnoj pažnji
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s fosilnim i energijom točka 40. podtočka (d) podpodtočka i.	Pokazatelj br. 4 iz tablice 1 Priloga I.	Uredba (EU) br. 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453(6), tablica 1: Kvalitativne informacije o okolišnom riziku i tablica 2: Kvalitativne informacije o socijalnom riziku	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s proizvodnjom kemikalija točka 40. podtočka (d) ii.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 2 iz Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem točka 40. podtočka (d) iii.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 1 iz Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 (7), Delegirana uredba (EU) 2020/1816, članak 12. stavak 1., Prilog II.		Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana točka 40. podtočka (d) iv.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Delegirana uredba (EU) 2020/1816, članak 12. stavak 1., Prilog II.		Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E1-1 Tranzicijski plan za postizanje klimatske neutralnosti do 2050. točka 14.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.	Značajno	E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena
ESRS E1-1 Poduzeća isključena iz referentnih vrijednosti Pariškog sporazuma točka 16. podtočka (g)		Članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijanja	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. točke od (d) do (g) i članak 12. stavak 2.		Značajno	E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena

Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju	Upućivanje na treći stup	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima	Upućivanje na Europski zakon o klimi	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova točka 34.	Pokazatelj br. 4 iz tablice 2 Priloga I.	Članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 6.		Značajno	E1-4 - Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjeni prema izvorima (samo sektori koji znatno utječu na klimu) točka 38.	Pokazatelj br. 5 iz tablice 1 i pokazatelj br. 5 iz tablice 2 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije, točka 37.	Pokazatelj br. 5 iz tablice 1 iz Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s djelatnostima u sektorima koji znatno utječu na klimu točke od 40. do 43.	Pokazatelj br. 6 iz tablice 1 iz Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova točka 44.	Pokazatelji br. 1 i 2 iz tablice 1 Priloga I.	Članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijanja	Delegirana uredba članak 5. stavak 1., članak 6. i članak 8. stavak 1.		Značajno	E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova
ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova točke od 53. do 55.	Pokazatelj br. 3 iz tablice 1 Priloga I.	Uredba (EU) br. 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 8. stavak 1.		Značajno	E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti točka 56.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.	Nije značajno	
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimatskim promjenama točka 66.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku, točka 66. podtočka (a) ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku točka 66. podtočka (c)		Uredba (EU) br. 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, točke 46. i 47. Obrazac 5: Knjiga pozicija – Fizički rizik klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu fizičkom riziku.			Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi



Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju	Upućivanje na treći stup	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima	Upućivanje na Europski zakon o klimi	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS E1-9 Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti nekretnina poduzeća prema razredima energetske učinkovitosti točka 67. podtočka (c).		Uredba (EU) br. 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, točka 34., obrazac 2: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom – Energetska učinkovitost kolaterala			Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama povezanim s klimatskim promjenama točka 69.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II.		Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedene u Prilogu II. Uredbi o E-PRTR-u (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) ispuštene u zrak, vodu i tlo, točka 28.	Prilog I. pokazatelj br. 8 tablica 1, Prilog I. pokazatelj br. 2 tablica 2, Prilog I. pokazatelj br. 1 tablica 2, Prilog I. pokazatelj br. 3 tablica 2				Nije značajno	
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, točka 9.	Pokazatelj br. 7 iz tablice 2 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E3-1 Posebna politika, točka 13.	Pokazatelj br. 8 iz tablice 2 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora točka 14.	Pokazatelj br. 12 iz tablice 2 iz Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E3-4 Ukupna količina reciklirane i ponovno upotrijebljene vode, točka 28. podtočka (c)	Pokazatelj br. 6.2. iz tablice 2 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m ³ po neto prihodu od vlastita poslovanja točka 29.	Pokazatelj br. 6.1. iz tablice 2 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS 2- IRO 1 – E4 točka 16. podtočka (a) podpodtočka i.	Pokazatelj br. 7 iz tablice 1 Priloga I.				Značajno	IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
ESRS 2- IRO 1 – E4 točka 16. podtočka (b)	Pokazatelj br. 10 iz tablice 2 Priloga I.				Značajno	IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika
ESRS 2- IRO 1 – E4 točka 16. podtočka (c)	Pokazatelj br. 14 iz tablice 2 Priloga I.				Značajno	IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika

Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju	Upućivanje na treći stup	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima	Upućivanje na Europski zakon o klimi	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS E4-2 Održive zemljišne/poljoprivredne prakse ili politike točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 11 iz tablice 2 Priloga I.				Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E4-2 Održive prakse ili politike za oceane/mora točka 24. podtočka (c)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 2 Priloga I.				Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma, točka 24. podtočka (d)	Pokazatelj br. 15 iz tablice 2 Priloga I.				Značajno	Odgoda objave zbog prijelaznih odredbi
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad, točka 37. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 2 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad, točka 39.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 1 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od prisilnog rada, točka 14. podtočka (f)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od dječjeg rada točka 14. podtočka (g)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S1-1 Obveze u području politike ljudskih prava točka 20.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3 i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				Značajno	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenima temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 21.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom
ESRS S1-1 Postupci i mjere za sprječavanje trgovanja ljudima točka 22.	Pokazatelj br. 11 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom
ESRS S1-1 Politika sprječavanja nezgoda na radu ili sustav upravljanja, točka 23.	Pokazatelj br. 1 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom
ESRS S1-3 Mehanizam za rješavanje pritužbi, točka 32. podtočka (c)	Pokazatelj br. 5 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastiti radnici mogu izraziti zabrinutost
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nezgoda na radu, točka 88. podtočke (b) i (c)	Pokazatelj br. 2 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Nije značajno	

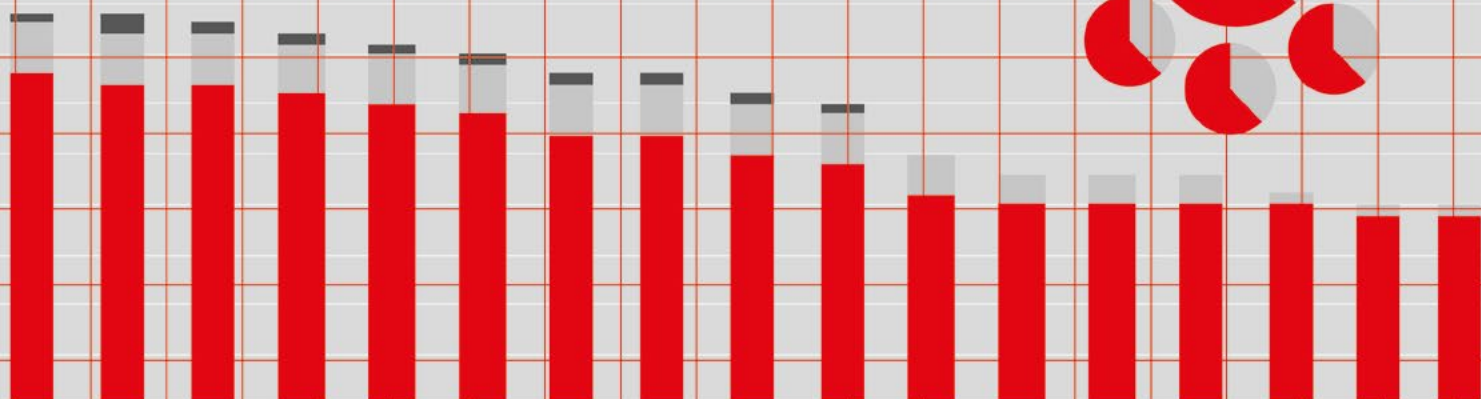
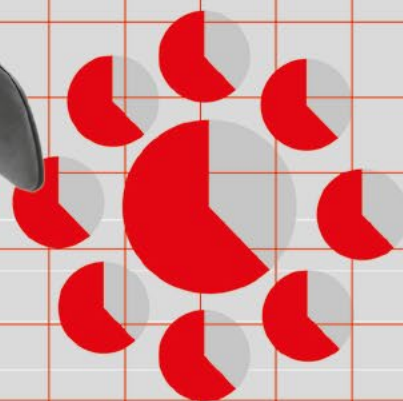


Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju	Upućivanje na treći stup	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima	Upućivanje na Europski zakon o klimi	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS S1-14 Broj dana izgubljenih zbog ozljeda, nezgoda, smrtnih slučajeva ili bolesti točka 88. podtočka (e)	Pokazatelj br. 3 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S1-16 Neusklađena razlika u plaćama na temelju spola stavak 97. točka (a)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)
ESRS S1-16 Prekomjerna razlika u plaći direktora i zaposlenika točka 97. podtočka (b)	Pokazatelj br. 8 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	S1-16 Pokazatelji naknade (razlika u plaćama i ukupna naknada)
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije, točka 103. podtočka (a)	Pokazatelj br. 7 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima
ESRS S1-17 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a točka 104. podtočka (a)	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 i pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. članak 12. stavak 1.		Značajno	S1-17 Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima
ESRS 2 – SBM3 – S2 Visoki rizik od dječjeg rada ili prisilnog rada u lancu vrijednosti, točka 11. podtočka (b)	Pokazatelji br. 12 i 13 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S2-1 Obveze u području politike ljudskih prava točka 17.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3 i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S2-1 Politike koje se odnose na radnike u lancu vrijednosti točka 18.	Pokazatelji br. 11 i 4 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S2-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a točka 19.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. članak 12. stavak 1.		Nije značajno	
ESRS S2-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenima temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 19.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		Nije značajno	
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s višim i nižim razinama lanca vrijednosti točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	

Zahtjev za objavljivanje i povezana točka podataka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju	Upućivanje na treći stup	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima	Upućivanje na Europski zakon o klimi	Značajno / Nije značajno	Poglavlje
ESRS S3-1 Obveze u području politike zaštite ljudskih prava, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3 Priloga I. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S3-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. članak 12. stavak 1.		Nije značajno	
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.				Nije značajno	
ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3 i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				Značajno	S4-1 Politike za potrošače i krajnje korisnike
ESRS S4-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. članak 12. stavak 1.		Značajno	S4-1 Politike za potrošače i krajnje korisnike
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 35.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije, točka 10. podtočka (b)	Pokazatelj br. 15 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura
ESRS G1-1 Zaštita zviždača točka 10. podtočka (d)	Pokazatelj br. 6 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura
ESRS G1-4 Novčane kazne zbog kršenja propisa o suzbijanju korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (a)	Pokazatelj br. 17 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Prilog II.		Značajno	G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja
ESRS G1-4 Standardi suzbijanja korupcije i podmićivanja točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 16 iz tablice 3 Priloga I.				Značajno	G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja



SVAKE GODINE
SKOK NAPRIJED!



INFORMACIJE O OKOLIŠU

E1 Klimatske promjene

Ovo je poglavlje izrađeno sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2023/2772, primjenjujući zahtjeve za objavom E1 i povezujući ih sa zahtjevima iz ESRS 2.

U ovom se dijelu izvještaja o održivosti HPB Grupa predstavlja pristup upravljanju temama povezanim s klimatskim promjenama, uključujući prilagodbu klimatskim promjenama, ublažavanje klimatskih promjena te upravljanje emisijama stakleničkih plinova. Klimatske promjene prepoznate su kao jedan od ključnih strateških izazova za financijski sektor, s potencijalnim učincima na poslovni model, portfelj, regulatorne obveze i očekivanja dionika.

Teme iz područja klimatskih promjena utvrđene su kao značajne u procesu dvostruke značajnosti u skladu s ESRS 2 IRO-1. Rezultati procjene pokazali su da klimatske promjene stvaraju značajne rizike, prilike, i učinke, kako u vlastitom poslovanju, tako i u lancu vrijednosti, osobito u kontekstu financiranih emisija i tranzicije portfelja prema niskougljičnim sektorima.

U skladu s identificiranim značajnim IRO, u ovom su poglavlju obrađene sljedeće teme:

- **prilagodba klimatskim promjenama** (održivo financiranje, upravljanje okolišnim rizicima),
- **ublažavanje klimatskih promjena** (ugljični otisak portfelja).

Ove su teme prepoznate kao značajne zbog njihovog potencijalnog utjecaja na otpornost poslovnog modela, regulatornu usklađenost, reputaciju, pristup kapitalu te dugoročne financijske rezultate HPB Grupe. Klimatski rizici i prilike posebno su značajni za financijske institucije jer se većina učinaka manifestira kroz portfelj, dok regulatorni zahtjevi i očekivanja tržišta dodatno naglašavaju važnost ambicioznog i transparentnog tranzicijskog planiranja. Tema Energetika razmatrana je u sklopu postupka procjene značajnosti zbog povezanosti s izračunom emisija stakleničkih plinova, no HPB Grupa nije prepoznala značajan učinak, rizik ili priliku u ovom području.

Opis postupaka utvrđivanja značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama nalazi se u poglavlju ESRS 2 IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

Detaljan opis IRO-a te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom opisani su detaljnije u poglavlju ESRS 2 SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.

E1-1 TRANZICIJSKI PLAN ZA UBLAŽAVANJE KLIMATSKIH PROMJENA

HPB Grupa je tijekom izvještajnog razdoblja bila posvećena razvoju strateških i operativnih dokumenata vezanih uz klimatsku tranziciju, uključujući Klimatsku strategiju te dokumente koji određuju ključne elemente budućeg tranzicijskog planiranja. Ovi dokumenti sadrže ciljeve, KPI-eve i mjere koji predstavljaju temelj za formalnu izradu Tranzicijskog plana koji će biti u potpunosti u skladu sa zahtjevima ESRS E1-1, s obzirom na to da postojeći dokumenti još uvijek ne obuhvaćaju sve elemente propisane navedenim standardom.

U skladu s time, izvještavanje se odnosi na aktivnosti i korake koje je HPB Grupa već provela, uključujući definiranje određenih klimatskih ciljeva, integraciju klimatskih i okolišnih rizika u poslovne procese te uspostavu struktura nadzora unutar Uprave i Nadzornog odbora, dok će formalni Tranzicijski plan sukladan ESRS E1-1 zahtjevima biti dovršen u narednom razdoblju. HPB Grupa nastavlja raditi na razvoju

metodologija, proširenju obuhvata i integraciji dodatnih elemenata kako bi osigurala punu usklađenost u budućim ciklusima izvještavanja.

Svjesna da svojim poslovanjem direktno i indirektno utječe na okoliš i prirodne resurse, HPB Grupa je u procesu prilagodbe i ublažavanja klimatskih promjena identificirala ključna područja svojih utjecaja te definirala temeljne smjernice usklađene s ambicijama Europske unije za postizanje klimatske neutralnosti do 2050. godine. Upravljačka tijela HPB Grupe uspostavila su okvir kojim se određuju načela, prioriteti i ciljevi za smanjenje emisija, jačanje otpornosti i podršku tranziciji prema održivijem i niskougljičnom gospodarstvu. Ovaj okvir obuhvaća dva glavna segmenta lanca vrijednosti - vlastite bankarske aktivnosti i portfelj koji Grupa financira, te definira glavna područja djelovanja HPB Grupe u kontekstu klimatskih promjena.

U skladu s identificiranim područjima utjecaja, postavljani su kvalitativni dugoročni ciljevi do 2050. godine te pripadajuće aktivnosti koje obuhvaćaju tri međusobno povezana područja:

- **dekarbonizacija** koja uključuje definiranje ambicija i aktivnosti usmjerenih na smanjenje emisija stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2 i 3, uključujući vlastite i financirane emisije,
- **odgovor na klimatske rizike i prilike** kroz aktivnosti jačanja otpornosti na klimatske promjene, prilagodbu klimatskim rizicima te iskorištavanje prilika koje proizlaze iz prelaska na održivo gospodarstvo, primjerice kroz ulaganja u projekte s manjim emisijama stakleničkih plinova,
- **doprinos tranziciji gospodarstva** kroz korištenje uloge HPB Grupe u financijskom sustavu za poticanje aktivnosti koje doprinose smanjenju emisija i povećanju otpornosti gospodarstva na klimatske promjene, uključujući financiranje projekata u sektorima s višim emisijama s ciljem njihove postupne dekarbonizacije.

U skladu s dugoročnim kvalitativnim klimatskim ciljevima i identificiranim područjima utjecaja, HPB Grupa razvija okvir tranzicijskog planiranja usmjeren na postupni prijelaz prema niskougljičnom gospodarstvu. U okviru tog procesa definirani su određeni ključni pokazatelji uspješnosti (KPI), vremenski horizonti, odgovornosti, uloge i potrebni resursi za provedbu klimatskih aktivnosti, koje čine temelje budućeg tranzicijskog planiranja u potpunosti usklađenog sa zahtjevima ESRS E1-1. U razvoju ovog okvira HPB Grupa se nadovezuje na smjernice TPT (Transition Plan Taskforce), primjenjujući ih u mjeri u kojoj su dostupnost i kvaliteta podataka to omogućile u ovoj fazi.

Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova

HPB Grupa definirala je ciljne vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova uzimajući u obzir globalne klimatske ciljeve Pariškog sporazuma i europski okvir za ograničavanje porasta temperature na 1,5 °C. Pri određivanju ciljeva korišteni su međunarodno priznati scenariji i putanje Međunarodne agencije za energiju (IEA), koji služe kao ključni referentni okvir za tranziciju prema gospodarstvu s neto nultim emisijama.

Za emisije iz Opsega 1 i 2 HPB Grupa primjenjuje pristup apsolutnog smanjenja emisija koji je usklađen sa smjernicama IEA Net Zero scenarija, dok se ciljevi za Opseg 3 temelje na dostupnim sektorskim putanjama tranzicije prema gospodarstvu s niskim emisijama koje proizlaze iz IEA publikacija. Na ovaj način ciljevi ostaju transparentni, mjerljivi i utemeljeni na relevantnim znanstvenim izvorima, pri čemu HPB Grupa ne tvrdi formalnu usklađenost niti posjeduje verifikaciju prema bilo kojem specifičnom vanjskom standardu.

Korištenjem IEA putanja kao vodećeg referentnog okvira HPB Grupa demonstrira svoju usmjerenost na dugoročno

klimatsko djelovanje i doprinos tranziciji hrvatskog gospodarstva prema niskougljičnom razvoju, u skladu s globalnim naporima za ograničavanje klimatskih promjena.

Dodatne informacije o ciljevima smanjenja emisija stakleničkih plinova dostupne su u poglavlju E1-4 Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama.

Sektorske politike i ograničenja financiranja

HPB Grupa provodi kvalitativnu procjenu potencijalnih budućih emisija stakleničkih plinova povezanih s ključnim sektorima u svojem kreditnom portfelju. Analiza se temelji na Metodologiji za određivanje ENV (okolišne) ocjene industrija i djelatnosti klijenata, koja koristi podatke iz Registra onečišćavanja okoliša (ROO) i Eurostata kako bi se utvrdile industrije s najvećim emisijama CO₂, najvećim opterećenjem voda i najvećim generiranjem otpada. Na temelju ovih podataka identificirani su emisijski najintenzivniji sektori koji ujedno nose povišeni tranzicijski rizik.

Potencijalne buduće emisije ovih sektora mogu utjecati na ostvarenje ciljeva smanjenja financiranih emisija HPB Grupe, osobito ako se smanjenje emisijskih intenziteta bude odvijalo sporijim tempom od europskih klimatskih putanja. Takvi sektori mogu povećati izloženost prijelaznim troškovima, regulaciji i neusklađenosti s tržišnim trendovima te time utjecati na kreditni rizik i dugoročnu održivost portfelja.

Kako bi se upravljalo ovim rizicima, HPB Grupa primjenjuje sektorske kreditne politike, kriterije ograničavanja i isključenja (NO-GO), minimalne kreditne standarde i procjenu održivosti klijenata putem ESG upitnika.

Temeljem procijenjenog intenziteta osjetljivosti pojedinih sektora na tranzicijske rizike Sektorskim politikama definirana su pravila podrške i ograničenja kreditiranja kroz:

- **zabrane financiranja:** kritičnih aktivnosti za koje je, u skladu s regulatornim zahtjevima, zabranjeno financiranje. Pored RAS limita te sektorskih politika, Minimalnim kreditnim standardima za poslovanje s poslovnim subjektima definirane su aktivnosti i namjene koje nisu prihvatljive za financiranje, uključujući one koje su u suprotnosti s ciljem ublažavanja klimatskih promjena. Navedenim dokumentom u potpunosti su zabranjene aktivnosti povezane s vađenjem termalnog ugljena ili proizvodnjom električne energije iz ugljena, aktivnosti povezane s nuklearnom energijom i proizvodnjom unutar nuklearne industrije. Također, neprihvatljivi su projekti u sektoru rudarstva te projekti i aktivnosti u svrhu proizvodnje (osim primarne poljoprivrede), obrade ili distribucije duhana pri čemu je distribucija obuhvaćena kada je riječ o klijentima kojima je to jedina djelatnost,
- **postavljanja RAS limita:** sektore i pod-sektore koje su visoko osjetljivi na okolišne i tranzicijske rizike, ali i ostale sektore i pod-sektore za koje je utvrđena potreba, ograničava se limitima izloženosti u skladu s

okvirom i sklonosti za preuzimanje rizika,

- **definiranja sektorskih politika:** sektori i pod-sektori koji su izrazito visoko osjetljivi na okolišne tranzicijske rizike i za koje je potrebno, uz RAS limite, definirati kriterije.

Detaljnije o politikama financiranja opisano je u poglavlju E1-2 Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama, a detaljnije o mjerama dekarbonizacije u poglavlju E1-3 Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama.

Prema trenutno dostupnim informacijama i načinu evidentiranja troškova, dosadašnja implementacija klimatskih mjera nije zahtijevala izdvajanje posebno identificiranih kapitalnih ili operativnih ulaganja izvan redovnog poslovanja. HPB Grupa trenutno ne raspolaže kvantitativnom analizom izdataka povezanih s provedbom klimatskih mjera te planira dodatno razviti metodologiju za njihovu kvantifikaciju i praćenje u skladu s ESRS E1-1.

Preliminarna kvalitativna procjena, temeljena na prirodi poslovnog modela HPB Grupe, nije ukazala na postojanje značajnih zaključenih emisija u okviru vlastitih operacija. S obzirom da formalna procjena zaključenih emisija sukladno ESRS E1-1 još nije izrađena, HPB Grupa u ovoj fazi ne može pružiti kvantitativnu procjenu zaključenih emisija opsega 1 i 2 niti definirati plan upravljanja tim emisijama u skladu s ESRS E1 AR 3. Razvoj takve procjene biti dio daljnjeg jačanja klimatskog okvira.

HPB Grupa trenutno nema formalnu procjenu isključivosti iz EU ParisAligned Benchmark i EU Climate Transition Benchmark referentnih vrijednosti u skladu s Delegiranom

uredbom 2020/1818. Formalna analiza bit će provedena i uključena u buduće iteracije tranzicijskog planiranja, u skladu s ESRS E1-1.

HPB Grupa planira daljnji razvoj metodologije i postupno proširenje javnih objava u ovom segmentu u narednim ciklusima izvještavanja kako bi u potpunosti odgovorila zahtjevima ESRS E1-1.

U analizi se koristi kombinacija kvalitativnih i kvantitativnih procjena klimatskih i okolišnih rizika, analize izloženosti portfelja te klimatskih scenarija. Analiza se provodi jednom godišnje. Procjenom je obuhvaćeno određivanje geografskog položaja aktivnosti i poslovanja HPB Grupe, identifikacija okolišnih rizika za područje Republike Hrvatske, identifikacija relevantnih fizičkih i tranzicijskih okolišnih rizika i transmisijских kanala, procjena vjerojatnosti nastanka temeljem javno dostupnih znanstvenih procjena te procjena utjecaja na kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik u različitim vremenskim horizontima.

U provedbi analize otpornosti koriste se i kritične pretpostavke o mogućem utjecaju klimatske tranzicije na makroekonomske uvjete i energetske trendove u okruženju HPB Grupe. To uključuje očekivani postupni prelazak prema gospodarstvu s nižim emisijama ugljika, potencijalne promjene u strukturi i cijeni energije, povećanu zastupljenost obnovljivih izvora te širenje dostupnosti novih tehnologija potrebnih za tranziciju. Ove pretpostavke služe kao okvir za razumijevanje načina na koji klimatske politike i tržišni pritisci mogu utjecati na potražnju za energijom, investicijske trendove, troškove poslovanja i financijsku održivost klijenata u sektorima izloženima klimatskim promjenama.

E1-2 POLITIKE POVEZANE S UBLAŽAVANJEM KLIMATSKIH PROMJENA I PRILAGODBOM TIM PROMJENAMA

HPB Grupa pruža pregled svojih politika i dokumenata usmjerenih na upravljanje značajnim učincima, rizicima i prilikama povezanim s klimatskim promjenama, uključujući ublažavanje klimatskih promjena, prilagodbu klimatskim rizicima, emisije stakleničkih plinova i razvoj održivog financiranja.

Klimatska strategija

Krovni dokument iz ovog tematskog područja je Klimatska strategija HPB Grupe do 2050. godine, usklađena s Pariškim sporazumom, Europskim zelenim planom. Strategijom niskougljičnog razvoja Republike Hrvatske do 2030. s pogledom do 2050. godine te EBA smjernicama o ESG rizicima.

Klimatska strategija definira pristup ublažavanju klimatskih promjena, prilagodbi njihovim učincima te integraciji klimatskih i okolišnih čimbenika u poslovne procese, upravljanje rizicima i donošenje odluka.

Klimatska strategija usmjerena je na:

- ublažavanje klimatskih promjena: smanjenje emisija stakleničkih plinova iz vlastitog poslovanja (Opseg 1 i 2) te financiranih emisija (Opseg 3, kategorija 15), razvoj održivih financijskih proizvoda i usmjeravanje financiranja prema niskougljičnim sektorima, povećanje energetske učinkovitosti vlastitog poslovanja,
- prilagodbu klimatskim promjenama: upravljanje fizičkim i tranzicijskim klimatskim rizicima, uključujući integraciju klimatskih čimbenika u procese upravljanja rizicima, jačanje otpornosti poslovnog modela kroz scenarijske analize i dugoročno planiranje.



Provedba strategije prati se kroz definirane ciljeve, interne procese upravljanja rizicima, redovito izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora o realizaciji te njihov nadzor nad napretkom u smanjenju emisija i povećanju održivog financiranja.

Strategija se primjenjuje na sve poslovne aktivnosti HPB Grupe (uključujući kreditiranje, ulaganja, upravljanje rizicima i interne operacije), na vlastito poslovanje i lanac vrijednosti (posebno u segmentima koji mogu generirati značajne klimatske učinke), na zemljopisno područje Republike Hrvatske, uz praćenje međunarodnih klimatskih trendova i regulatornih zahtjeva.

Klimatska strategija primjenjuje se bez izuzeća, ali je opseg pojedinih analiza i procjena ograničen dostupnošću podataka, s planom proširenja u narednim izvještajnim razdobljima.

Pri izradi i provedbi politike uzimaju se u obzir interesi klijenata kroz razvoj održivih proizvoda i potporu tranziciji, zaposlenika kroz edukacije i uključivanje u ESG procese, regulatora i supervizora kroz usklađenost s nadzornim očekivanjima i zajednice kroz doprinos otpornijem i održivijem gospodarstvu.

Iako je Klimatska strategija HPB Grupe razvijena u skladu s relevantnim međunarodnim, europskim i nacionalnim klimatskim okvirima i ciljevima, ne postoji metodološka veza ni scenarijska validacija koja bi potvrdila da kombinacija planiranih mjera omogućava ostvarenje putanje od 1,5 °C. Banka planira u sljedećem izvještajnom razdoblju razviti scenarijsku analizu koja će uključivati primjenu relevantnih klimatskih scenarija te kvantitativnu procjenu dostatnosti ciljeva u odnosu na putanju od 1,5 °C.

Najviša razina odgovornosti za provedbu Klimatske strategije nalazi se na Upravi i Nadzornom odboru, koji odobravaju politiku i nadziru njezinu provedbu. Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja koordinira aktivnosti i osigurava usklađenost s regulatornim zahtjevima.

Klimatska strategija definira klimatske ciljeve i aktivnosti u skladu s poslovnom strategijom Banke, uključujući strateški prioritet 'Održivi rast'. Odobrenjem od strane Uprave i Nadzornog odbora osigurana je formalna povezanost s upravljačkom strukturom Banke. Međutim, u trenutnoj fazi ne postoji dokumentirana veza između tranzicijskih aktivnosti i financijskog planiranja, niti postoje interne procedure koje bi osigurale operacionalizaciju tranzicijskih ciljeva kroz financijske planove. U idućem izvještajnom razdoblju HPB Grupa će započeti razvoj i dokumentiranje takvih mehanizama kako bi se postigla usklađenost s zahtjevima iz ESRS E1-1.

HPB Grupa o svojim aktivnostima, ciljevima i rezultatima provedbe Klimatske strategije izvještava dionike i zainteresiranu javnost najmanje jednom godišnje u okviru regulatornih obveza izvještavanja o održivosti.

Politike koje uključuju upravljanje okolišnim rizicima

Upravljanja okolišnim rizicima definirano je kroz Pravilnik za identifikaciju, utvrđivanje i opću procjenu okolišnih rizika, Metodologiju procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika, Politiku Apetita za rizik i Politiku kontinuiteta poslovanja koji uspostavljaju okvir za sustavno prepoznavanje, procjenu i upravljanje fizičkim i tranzicijskim rizicima koji proizlaze iz klimatskih promjena. Ovi dokumenti definiraju proces integracije okolišnih rizika u sustav upravljanja rizicima te procjenu njihovog utjecaja na poslovanje HPB Grupe na konzistentan, transparentan i regulatorno usklađen način. Dokumenti prate EBA smjernice za upravljanje rizicima, Zakon o kreditnim institucijama i Odluku o sustavu upravljanja HNB-a.

Pravilnik za identifikaciju, utvrđivanje i opću procjenu okolišnih rizika definira pravila, metode i roкове za identifikaciju fizičkih i tranzicijskih rizika te utvrđivanje njihovih transmisivnih kanala. Fokus je na prikupljanju podataka, provođenju općih procjena rizika i integraciji u sustav upravljanja rizicima. Opći cilj Pravilnika je omogućiti donošenje poslovnih odluka koje uzimaju u obzir okolišne i klimatske rizike te njihovo djelovanje na klijente i Banku. Pravilnik uključuje definiranje klimatskih scenarija prema NGFS i ECB modelima, prikupljanje i obradu podataka za fizičke i tranzicijske rizike i izradu geoprostornih modela rizika.

Pravilnik se primjenjuje na organizacijske jedinice koje sudjeluju u identifikaciji, analizi, praćenju i upravljanju okolišnim rizicima te u poslovnim procesima kreditne analize, izvještavanja, geoprostorne analize rizika i klimatskih procjena. Eventualna ograničenja u provedbi ovog Pravilnika mogu proizaći isključivo iz nedostupnosti ili neadekvatne kvalitete podataka potrebnih za provedbu pojedinih analiza ili procjena.

Za utvrđivanje, praćenje provedbe i ažuriranje ovog Pravilnika nadležan je Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja, a odobrava ga Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora. Sadržaj Pravilnika oblikovan je u skladu s preporukama nadležnih regulatornih tijela (HNB, EBA).

Budući da je klasificiran kao povjerljiv, Pravilnik je dostupan interno putem intraneta i nije na raspolaganju široj javnosti.

Metodologija procjene materijalne značajnosti okolišnih rizika definira postupke i kriterije za identifikaciju, procjenu i utvrđivanje materijalnosti fizičkih i tranzicijskih okolišnih rizika te njihov utjecaj na postojeće prudencijalne rizike Banke (kreditni, tržišni, operativni, likvidnosni). Cilj metodologije je uspostaviti sustavan, nadzorno utemeljen proces kojim se procjenjuje materijalnost okolišnih čimbenika kroz postojeći okvir upravljanja rizicima Banke. Metodologija obuhvaća procjenu izloženosti portfelja prema industrijama i klijentima, primjenu klimatskih scenarija u različitim vremenskim horizontima, određivanje materijalne značajnosti izloženosti na temelju PD-a, preostale ročnosti, geografske lokacije i koncentracija portfelja.

Metodologija se primjenjuje na organizacijske jedinice uključene u procese upravljanja strateškim i kreditnim rizicima, a obuhvaća portfelj pravnih osoba, fizičkih osoba, kolaterala i geografsku izloženost Banke, industrije prema NKD klasifikaciji te sve prudencijalne rizike Banke koje mogu biti pod utjecajem klimatskih čimbenika. Eventualna ograničenja u provedbi Metodologije mogu proizaći isključivo iz nedostupnosti ili neadekvatne kvalitete podataka potrebnih za provedbu pojedinih analiza ili procjena.

Praćenje se provodi redovitim godišnjim ažuriranjem metodologije i procjene materijalnosti okolišnih rizika, a Sektor strateških rizika i kontrole rizika odgovoran je za njezinu provedbu i periodično ažuriranje. Metodologiju odobrava Uprava HPB-a. Sadržaj Metodologije oblikovan je u skladu s preporukama nadležnih regulatornih tijela (HNB, EBA).

Metodologija je dostupna interno putem intraneta i nije na raspolaganju široj javnosti.

Politika Apetita za rizik nadopunjuje ovaj okvir određivanjem granica prihvatljivog rizika, uključujući ESG rizike, te integrira okolišne čimbenike u strateško planiranje, ICAAP, godišnje financijsko planiranje i procese donošenja odluka o rizicima. U skladu s procjenom značajnosti, HPB Grupa ograničava rast izloženosti prema fizičkim osobama s nižim razinama dohotka u segmentu gotovinskih nenamjenskih kredita, dok se u portfelju pravnih osoba uvodi praćenje i ograničavanje izloženosti prema djelatnostima s izraženom osjetljivošću na tranzicijske rizike. U području fizičkog rizika, HPB Grupa procjenjuje utjecaj okolišnih čimbenika na vrijednost instrumenata osiguranja te razvija klimatske modele koji će omogućiti preciznije određivanje rizika u različitim vremenskim horizontima.

Provedba politika temelji se na jasno definiranim odgovornostima, pri čemu najvišu razinu nadzora imaju upravljačka tijela (Uprava i Nadzorni odbor), dok operativnu provedbu i praćenje realiziraju nadležne organizacijske jedinice, posebno funkcije kontrole rizika.

Politika se primjenjuje na cijelu HPB Grupu i sve vrste rizika, uključujući ESG rizike. Obuhvat se proteže na sve kreditne, tržišne, operativne i ostale rizike podložne utjecaju klimatskih čimbenika, cijeli portfelj Banke, uključujući sektore visoke emisijske osjetljivosti i fizičke rizike kolaterala, sve razine upravljanja rizicima, uključujući donošenje kreditnih odluka i alokaciju portfelja.

Politike se redovito ažuriraju u skladu s razvojem regulative, dostupnošću podataka i promjenama u poslovnom okruženju, uzimajući u obzir interese ključnih dionika i zahtjeve transparentnog izvještavanja. Ove politike dostupne su internim dionicima, a na zahtjev i regulatornim tijelima.

Politika kontinuiteta poslovanja nadopunjuje okvir upravljanja okolišnim rizicima te osigurava održavanje ključnih funkcija i operativne stabilnosti u slučaju materijalizacije fizičkih rizika. Definira postupke i mjere za neprekinuto poslovanje u skladu sa strategijom HPB Grupe i rezultatima analize utjecaja na poslovanje (BIA).

U okviru politike provodi se sustavna procjena utjecaja okolišnih rizika na kontinuitet, uključujući poplave, požare, oluje, ekstremne temperature i druge klimatski uvjetovane događaje, uz korištenje dostupnih klimatskih podataka i projekcija scenarija. Iako potres nije klimatski rizik, njegov se operativni utjecaj također razmatra. Provedba politike nadzire se kroz redovite revizije, testiranja planova i izvještavanje nadležnim upravljačkim tijelima.

Politika se primjenjuje na sve organizacijske cjeline, lokacije, ključne procese, IT servise i druge ovisnosti, uključujući kritične dobavljače, bez posebnih izuzeća. Geografski obuhvat obuhvaća cijelu RH.

Za provedbu politike odgovorna je Uprava Banke, uz sudjelovanje Odbora za upravljanje operativnim rizikom, Tima za upravljanje kriznim situacijama, unutarnje revizije te operativnu koordinaciju Sektora za korporativnu sigurnost.

Politika je usklađena s međunarodnim standardima upravljanja kontinuitetom poslovanja (ISO 22301), smjernicama BCI-ja, regulatornim zahtjevima HNB-a i ESG regulativom u dijelu fizičkih i klimatskih rizika. Izrađena je u suradnji s relevantnim internim dionicima, dok su interesi vanjskih dionika obuhvaćeni kroz obvezu osiguranja stabilnosti poslovanja. Politika je dostupna zaposlenicima putem intraneta te doprinosi ukupnoj operativnoj otpornosti HPB Grupe.

Politike koje potiču odgovorno financiranje

Integrirani okvir održivog i odgovornog financiranja obuhvaća Sektorske kreditne politike, Metodologiju određivanja ESG rejtinga industrija i djelatnosti i Metodologiju izračuna ENV ocjene na razini klijenta.

Cilj ovog skupa politika je uspostaviti sveobuhvatan sustav kojim HPB Grupa upravlja okolišnim rizicima, stvoriti osnovu za buduću integraciju društvenih i upravljačkih rizika, poticati održivu tranziciju gospodarstva i osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima EU-a i nacionalnog nadzora.

Sektorske kreditne politike definiraju formalni okvir i smjernice za upravljanje kreditnim rizikom poslovnih subjekata kroz prizmu sektorske pripadnosti, uz integriranje općeg, tržišnog i okolišnog rizika u postupke odobravanja i upravljanja kreditnim izloženostima. Primarni ciljevi politike uključuju osiguravanje kvalitetnog kreditnog portfelja, ravnotežu između obujma plasmana, profitabilnosti i rizika, usklađenost s regulatornim zahtjevima te integraciju ESG čimbenika i ciljeva zelene tranzicije u financijske odluke.

Politika identificira i procjenjuje opće i okolišne rizike svih važnih gospodarskih sektora kroz toplinske karte, klasifikaciju djelatnosti i segmentaciju klijenata te definira smjernice financiranja, preporučene vrste proizvoda, prihvatljive i neprihvatljive namjene, te aktivnosti koje Banka ne financira (npr. ugljen, određene aktivnosti u naftnoj industriji, opasni otpad, duhan). U okolišnom dijelu politike posebno su definirana ograničenja i podrška za sektore visoke emisijske osjetljivosti.

Praćenje provedbe politike osigurano je kroz obveznu primjenu u kreditnom procesu, integriranje ESG upitnika u kreditni proces, primjenu RAS limita te redovitu evaluaciju portfelja i rizika na sektorskoj razini.

Politika se primjenjuje na sve organizacijske jedinice uključene u upravljanje kreditnim rizikom poslovnih subjekata, uključujući procese procjene kreditne sposobnosti, odobravanja plasmana, upravljanja portfeljem i izloženostima, te analize sektorskih rizika. Opće sektorske kreditne politike primjenjuju se na segmente malih, srednjih, srednjih+ i velikih poduzetnika prema internoj klasifikaciji Banke. Za mikro segment politike nisu obvezujuće te služe kao opća orijentacija, osim u slučajevima projektnog financiranja i financiranja nekretnina. Okolišne sektorske kreditne politike namijenjene su isključivo segmentu velikih poduzetnika prema internoj klasifikaciji Banke.

Politika pokriva sve sektore prema NKD klasifikaciji te sve poslovne subjekte u RH.

Za provedbu politike odgovorna je Uprava Banke, koja donosi dokument i odobrava njegovu primjenu i izmjene, dok operativnu implementaciju provodi Sektor upravljanja kreditnim rizikom poslovnih subjekata te svi prodajni i kreditni sektori uključeni u kreditni proces.

Politika slijedi regulatorni okvir koji uključuje Zakon o kreditnim institucijama i Odluku o sustavu upravljanja HNB-a, Nacionalnu klasifikaciju djelatnosti (NKD 2007.) te ESG regulatorni okvir i očekivanja ECB-a u dijelu klimatskih i okolišnih rizika.

Vanjski dionici nisu dodatno uključivani u proces izrade Politike, no interesi klijenata, tržišta i društva uzeti su u obzir kroz analizu potreba financiranja, tržišnih trendova te usklađivanje s ciljevima zelene tranzicije i društvene odgovornosti Banke.

S obzirom na klasifikaciju dokumenta kao povjerljivo, Politika nije javno dostupna vanjskim dionicima, već samo interno, međutim, njezine se odredbe operacionaliziraju kroz kreditne odluke, komunikaciju s klijentima, ugovorne zahtjeve i procese procjene ESG rizika, čime je posredno dostupna relevantnim klijentima čije poslovanje podliježe kriterijima i ograničenjima iz Politike.

Metodologija određivanja ESG rejtinga industrija i djelatnosti definira sustavan, podatkovno utemeljen okvir za izračun ESG rejtinga industrija i djelatnosti, s naglaskom na ENV (okolišnu) komponentu, koja trenutno jedina ulazi u izračun rejtinga dok će SOC (društvena) i GOV (upravljačka) komponenta biti uključene u budućim iteracijama dokumenta, sukladno Metodologiji ENV ocjene na razini klijenta. Cilj Metodologije je osigurati konzistentnu, regulatorno usklađenu i objektivnu procjenu okolišnih rizika koji proizlaze iz djelatnosti klijenata Banke, kao input na temelju kojeg se klijentu dodjeljuje ESG rejting, odnosno ENV ocjena.

Metodologija se primjenjuje u svim organizacijskim jedinicama koje sudjeluju u kreditiranju pravnih osoba, osobito u procesima procjene kreditne sposobnosti i evaluacije okolišnih rizika klijenata po industrijama i djelatnostima.

Za provedbu Metodologije odgovoran je Sektor strateških

rizika i kontrole rizika, čiji izvršni direktor ujedno usvaja dokument i nadzire njegovu implementaciju u procese upravljanja rizicima i kreditiranja poslovnih subjekata. Njezin razvoj je prvenstveno vođen regulatornim očekivanjima, što čini regulatora (HNB i europska nadzorna tijela) primarnim dionikom u procesu utvrđivanja Metodologije.

Metodologija je dostupna internim dionicima.

Metodologija izračuna ENV ocjene na razini klijenta omogućuje procjenu okolišne rizičnosti pojedinog klijenta kroz kombinaciju ENV ocjene industrije, ENV ocjene djelatnosti i rezultata ESG upitnika. Metodologija izračuna ENV ocjene na razini klijenta integrirana je u kreditni proces i omogućuje procjenu okolišne rizičnosti na razini pojedinog klijenta.

Izračun ENV ocjene temelji se na redovitom popunjavanju ESG upitnika, analizi izvještaja klijenata, korištenju ekspertnog prosuđivanja u slučajevima nedostatnih informacija te primjeni pondera prema veličini društva i korekcijama djelatnosti.

Metodologija se primjenjuje na sve organizacijske jedinice koje sudjeluju u kreditiranju pravnih osoba, uključujući procjenu rizika i donošenje kreditnih odluka.

Za provedbu Metodologije odgovoran je Sektor strateških rizika i kontrole rizika, čiji izvršni direktor ujedno usvaja dokument i nadzire njegovu implementaciju u procese upravljanja rizicima i kreditiranja poslovnih subjekata. Njezin razvoj je prvenstveno vođen regulatornim očekivanjima, što čini regulatora (HNB i europska nadzorna tijela) primarnim dionikom u procesu utvrđivanja Metodologije. Dokument također odražava interese klijenata i tržišta jer je ESG upitnik prilagođen kako bi bio razumljiv klijentima, uz smanjenu kompleksnost i primjerenu razinu podataka potrebnih za izračun ENV ocjene Interesi Banke, klijenata i regulatora integrirani su kroz ponderiranje prema veličini društva radi izbjegavanja nepovoljnog položaja manjih klijenata i mogućnost ekspertne procjene kojom se uzimaju u obzir informacije koje nisu vidljive iz samih podataka.

Metodologija je dostupna internim dionicima.

E1-3 MJERE I RESURSI POVEZANI S KLIMATSKIM POLITIKAMA

U skladu sa zahtjevima ESRS E1-3 i načelima iz ESRS 2 MDR-A, HPB Grupa objavljuje pregled mjera i resursa koji podupiru provedbu klimatskih politika, uključujući politike ublažavanja klimatskih promjena, prilagodbe klimatskim rizicima te politike održivog i odgovornog financiranja. Mjere i resursi obuhvaćaju aktivnosti, procese i organizacijske kapacitete i potrebne za ostvarenje klimatskih ciljeva.

Mjere za provedbu klimatskih politika uključuju:

- mjere za povećanje energetske učinkovitosti u vlastitom poslovanju pokretanjem pilot projekta s ciljem uspostave centraliziranog sustava za nadzor i upravljanje grijanjem, hlađenjem, rasvjetom i električnim uređajima, uz očekivani ishod smanjenja emisija iz vlastitih izvora (Opseg 1 i 2) – ova je mjera započeta krajem izvještajne 2025. godine, a tijekom 2026. će se donijeti odluka o daljnjoj implementaciji i širenju na ostatak poslovne mreže,
- kontinuirano godišnje praćenje i izračun emisija stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2 i 3 uz širenje opsega i kvalitete podataka, uz očekivani ishod poboljšane točnosti i pouzdanosti podataka o emisijama - ova se mjera provodi na trajnoj osnovi, uz planirano proširenje metodologije i obuhvata podataka do kraja 2026. godine,
- provedena edukacija zaposlenika o integraciji održivosti u poslovanje i energetske učinkovitosti s ciljem podizanja svijesti o održivim praksama, uz očekivani ishod optimizacije potrošnje resursa i smanjenja emisija iz Opsega 2 – edukacija je provedena u 2025. godini, a daljnje edukacije planirane su kao kontinuirana aktivnost u okviru godišnjih programa razvoja zaposlenika.

Ove mjere se primjenjuju na vlastite aktivnosti HPB Grupe u Republici Hrvatskoj i interne dionike (zaposlenike), pri čemu aktivnosti koje se odnose na Opseg 3 – kategoriju 15 uključuju relevantni dio lanca vrijednosti HPB Grupe – klijente.

Ove mjere doprinose cilju smanjenja emisija stakleničkih plinova Opsega koji je detaljnije prikazan u objavi prema ESRS E1-4 Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama, no pojedinačni doprinosi svake mjere nije moguće kvantitativno odrediti u ovoj fazi zbog nedostatnih metodoloških pretpostavki i ograničene dostupnosti podataka. Za pilot projekt energetske učinkovitosti još nisu dostupni mjerljivi učinci jer je projekt u fazi testiranja, dok za provedenu edukaciju zaposlenika nisu definirani kvantitativni pokazatelji učinka te će se razviti nakon uspostave sustavnijeg sustava praćenja i evaluacije.

Mjere za upravljanje okolišnim rizicima uključuju:

- unaprjeđenje procesa za procjenu klimatskih rizika, uključujući unaprjeđenje metodologija za procjenu tranzicijskih i fizičkih rizika, uz očekivani ishod: preciznije uključivanje klimatskih čimbenika u okvir upravljanja rizicima – mjera se provodi kontinuirano s planiranim dodatnim unaprjeđenjem metodologija do kraja 2026.,
- godišnja identifikacija, utvrđivanje i procjena fizičkih i tranzicijskih rizika te procjena materijalne značajnosti okolišnih rizika kroz postojeće kategorije prudenčijalnih rizika, uz očekivani ishod sustavne i pravodobne identifikacije materijalnih klimatskih rizika koji mogu utjecati na portfelj i poslovanje – mjera se provodi na godišnjoj osnovi kao stalni dio sustava upravljanja rizicima,
- definiranje ciljnih vrijednosti ESG metrika Apetita za rizik, uz očekivani ishod jasnijeg definiranja razine prihvatljive izloženosti klimatskim i okolišnim rizicima te jača usklađenost poslovnih odluka s ESG načelima i klimatskim ciljevima Grupe – kontinuirana mjera s godišnjim planiranim definiranjem i usvajanjem ciljnih vrijednosti.

Mjere se primjenjuju na vlastite poslovne aktivnosti HPB Grupe te na procjenu rizika povezanih s financiranim klijentima i sektorima unutar lanca vrijednosti. Kvantitativni podaci bit će dostupni nakon dovršetka i odobrenja ESG metrika Apetita za rizik.

Mjere za odgovorno i održivo financiranje uključuju:

- ograničavanje ili isključenje financiranja aktivnosti s visokim negativnim okolišnim utjecajem te definiranje RAS limita za sektore s visokom osjetljivošću na tranzicijske rizike, uz očekivani ishod smanjenja izloženosti portfelja sektorima s visokim emisijama i preusmjeravanje financiranja prema održivim i nisko-ugljičnim aktivnostima – kontinuirana mjera,
- primjena ESG rejtinga industrija i ENV ocjene klijenta u kreditnom procesu, uz očekivani ishod poboljšanja procjene okolišne rizičnosti klijenata i sektora te bolje

usmjeravanje kapitala prema projektima i poduzećima s manjim emisijama i većim tranzicijskim potencijalom – kontinuirana mjera uz planirano unaprjeđenje metodologije tijekom 2026. godine,

- savjetodavna podrška klijentima u pripremi i razumijevanju potrebe tranzicije, uz očekivani ishod povećane spremnosti klijenata za ulaganja u energetske učinkovitost, obnovljive izvore energije i smanjenje emisija – kontinuirana i sve intenzivnija aktivnost koju direktno provodi prodajno osoblje HPB Grupe u direktnom kontaktu s klijentima.

Ove mjere primjenjuju se na financirane klijente, osobito one u sektorima sa značajnim emisijama. Geografski obuhvat odnosi se na poslovanje Grupe u Republici Hrvatskoj, a mjere se provode prvenstveno kroz lanac vrijednosti (financirane aktivnosti). Mjere doprinose cilju smanjenja financiranih emisija iz Opsega 3 – kategorija 15, kroz bolje usmjeravanje kreditnih odluka prema klijentima, projektima i sektorima s manjim emisijama te jačanje zahtjeva i očekivanja u vezi s tranzicijom. Istovremeno podržavaju i povećanje volumena održivog kreditiranja, jer potiču veći udio projekata s pozitivnim okolišnim učinkom i jačaju sposobnost klijenata da planiraju i provode ulaganja u dekarbonizaciju.

Sve navedene mjere zajedno čine integrirani pristup dekarbonizaciji, u kojem se smanjenje emisija iz vlastitog poslovanja nadopunjuje smanjenjem financiranih emisija, razvojem održivih proizvoda i poticanjem klijenata na ulaganja u održive projekte.

Resursi potrebni za provedbu politika

Kako je navedeno prethodno u poglavlju E1-1 Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena, prema trenutno dostupnim informacijama i načinu evidentiranja troškova, dosadašnja implementacija klimatskih mjera nije zahtijevala izdvajanje posebno identificiranih značajnih kapitalnih ili operativnih ulaganja izvan redovnog poslovanja. HPB Grupa trenutno ne raspolaže kvantitativnom analizom izdataka povezanih s provedbom klimatskih mjera te planira dodatno razviti metodologiju za njihovu kvantifikaciju i praćenje.

U organizacijskom smislu, provedbu mjera podupiru relevantne organizacijske jedinice zadužene za održivo poslovanje, upravljanje rizicima, kreditne procese, razvoj proizvoda i podatkovnu infrastrukturu. Svaka od njih doprinosi prikupljanju, obradi i analizi podataka potrebnih za upravljanje klimatskim rizicima.

E1-4 CILJNE VRIJEDNOSTI POVEZANI S UBLAŽAVANJEM KLIMATSKIH PROMJENA I PRILAGODBOM TIM PROMJENAMA

HPB Grupa objavljuje ciljne vrijednosti koje je utvrdila radi podupiranja svojih politika ublažavanja klimatskih promjena i prilagodbe klimatskim rizicima. Ciljne vrijednosti odražavaju značajne učinke, rizike i prilike povezane s klimatskim promjenama te predstavljaju temelj za praćenje djelotvornosti politika i mjera u skladu s ESRS-om 2 MDR-T.

HPB Grupa je utvrdila ciljne vrijednosti za smanjenje emisija stakleničkih plinova iz Opsega 1 i Opsega 2 te financiranih emisija iz Opsega 3 (kategorija 15) te ciljne vrijednosti za volumen održivog kreditiranja.

Ciljne vrijednosti definirane su kako bi se osigurala usklađenost s dugoročnim klimatskim ambicijama, regulatornim zahtjevima i ciljevima dekarbonizacije.

Ciljne vrijednosti određene su na temelju klimatskih scenarija i projekcija relevantnih za bankarski sektor, regulatornih zahtjeva te strateškog usmjerenja HPB Grupe u području održivog financiranja i dekarbonizacije.

Ciljne vrijednosti određene su internim procesima upravljanja, uzimajući u obzir regulatorne zahtjeve i strateške ciljeve HPB Grupe.

Ciljne vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova

HPB Grupa klimatske ciljeve postavlja primjenjujući metodu apsolutnog smanjenja emisija koje podrazumijeva linearno smanjenje u smislu apsolutnog iznosa emisija kroz godine.

Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova koje definira HPB Grupa pokrivaju najmanje 5 i najviše 15 godina od datuma postavljanja. Kako bi se osigurala dosljednost s najnovijim znanstvenim podacima o klimi i najboljim praksama, ciljevi se interno pregledavaju i, ako je potrebno, revidiraju redovito. Za baznu godinu uzima se posljednja godina za koju su podaci dostupni. Kao bazna godina za HPB Grupu definirana je 2023. godina. Ciljevi su postavljeni u svrhu provedbe klimatskih politika najvećim dijelom usmjerenih na smanjenje emisija iz vlastitog poslovanja i financiranih emisija, jačanje otpornosti na klimatske rizike te usklađivanje portfelja s tranzicijom prema niskougljičnom gospodarstvu. Uz navedeno, ciljevi obuhvaćaju vremenski horizont do 2030., u tijeku je definiranje ciljeva do 2050. Nakon 2030. godine HPB Grupa će definirati nove ciljeve u intervalima od svakih pet godina, u skladu s ESRS zahtjevima i očekivanjima tranzicije prema klimatskoj neutralnosti.

Za potrebe postavljanja klimatskih ciljeva u skladu s globalnim klimatskim ambicijama Pariškog sporazuma, čiji je cilj ograničiti porast globalne temperature na najviše 1,5 °C, HPB Grupa se pri njihovu određivanju oslanjala na putanje Međunarodne agencije za energiju (IEA) kao i opće metodološke smjernice Science Based Targets initiative (SBTi), koje su korištene kao referentni okvir za usklađivanje ciljeva s tranzicijom prema gospodarstvu s neto nultim emisijama. Ciljevi nisu formalno podneseni na SBTi validaciju niti je provedena vanjska verifikacija usklađenosti sa SBTi metodologijom.

Korištenjem pristupa apsolutnog smanjenja emisija stakleničkih plinova, HPB Grupa postavila je cilj od 42 % smanjenja emisija iz Opsega 1 i 2 do 2030. godine u odnosu na baznu 2023. godinu. Ciljevi smanjenja emisija iz Opsega 1 i 2 pokrivaju sve relevantne stakleničke plinove prema zahtjevima korporativnog standarda GHG protokola, a odnose se na vlastite aktivnosti HPB Grupe u Republici Hrvatskoj. Opsegom 1 obuhvaćeno je grijanje na prirodni plin i izgaranje goriva u vozilima te HFC emisije tijekom korištenja klima uređaja, a Opsegom 2 kupljena toplinska i električna energija.

Također, HPB Grupa je postavila cilj smanjenja emisija iz Opsega 3 – kategorija 15 za 25 % do 2030. godine, u odnosu na baznu 2023. godinu. Cilj se odnosi za cjelokupni portfelj Banke obuhvaćen PCAF metodologijom, uključujući sve relevantne klase imovine. Kvaliteta podataka iz korištenih u izračunu Opsega 3 – kategorije 15 još uvijek je uglavnom na razini procjene, no očekuje se poboljšanje kako klijenti budu

objavljivali revidirane podatke o emisijama. HPB Grupa za sada je postavila ciljeve na razini cjelokupnog portfelja uključenog u izračun financiranih emisija, bez definiranja zasebnih ciljeva za pojedine sektore. S povećanjem dostupnosti podataka i unaprjeđenjem metodologije izračuna, ciljevi će se postupno nadopunjavati te postajati sve specifičniji, razrađeniji i precizniji.

Ciljevi se postavljaju na razini HPB Grupe, odobreni su od strane upravljačkog tijela HPB Grupe no nije provedena vanjska verifikacija.

Ciljevi od trenutka postavljanja nisu mijenjani. Njihovo praćenje se provodi godišnje. Rezultati će se uspoređivati s početnom vrijednošću iz 2023. godine i analizirati u odnosu na predviđene putanje smanjenja emisija.

Detalnije o izračunu emisija stakleničkih plinova može se pronaći u poglavlju E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova.

Tablica: Bruto ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova

	Naziv cilja	Mjerna jedinica	Metodologija izračuna	Scenarij	Bazna godina	Vrijednost u baznoj godini	Vrijednost 2024. godine	Vrijednost 2025. godine	Ciljna godina	Vrijednost u ciljnoj godini	Ciljani postotak smanjenja (%)
Opseg 1 (tCO ₂ e) i Opseg 2 (tCO ₂ e)	Smanjenje emisija iz Opsega 1 i 2 (lokacijska metoda)	tCO ₂ e	GHG Protocol	IEA NetZero	2023.	1.246,46	1.468,67	1.225,09	2030.	722,95	(42)
Opseg 3, kategorija 15 (tCO ₂ e)	Smanjenje emisija iz Opsega 3 - kategorija 15	tCO ₂ e	PCAF	IEA NetZero	2023.	795.976,59	957.947,47	958.958,47	2030.	596.982,44	(25)

Strategija dekarbonizacije za ostvarenje ciljnih vrijednosti smanjenja emisija

Strategija dekarbonizacije HPB Grupe temelji se na kombinaciji mjera koje obuhvaćaju vlastito poslovanje, upravljanje portfeljem, razvoj proizvođača i podršku klijentima u tranziciji. U području vlastitog poslovanja HPB Grupa provodi mjere povećanja energetske učinkovitosti i smanjenja potrošnje resursa, uključujući napore za optimizaciju potrošnje energije u poslovnica i zgradama te modernizaciju opreme i kontinuiranu edukaciju zaposlenika. Ove mjere predstavljaju operativne aktivnosti za ostvarenje postavljenog cilja smanjenja emisija iz Opsega 1 i 2 za 42 % do 2030. godine.

Osim toga, HPB Grupa provodi postupno ograničavanje izloženosti sektorima s visokim emisijama i sektorima s izraženom osjetljivošću na tranzicijske rizike, u skladu sa sektorskim politikama, RAS limitima i načelima upravljanja rizicima. Primjena metodologija kao što su ESG rejting industrija i ENV ocjena klijenata služi kao analitički alat za procjenu okolišne i tranzicijske rizičnosti portfelja. Ove metodologije same po sebi ne utvrđuju ciljne vrijednosti smanjenja emisija, ali omogućuju kvalitetnije informirane kreditne odluke koje mogu doprinijeti smanjenju izloženosti portfelja okolišnim i tranzicijskim rizicima. U tom kontekstu, one predstavljaju dio šireg okvira upravljanja rizicima koji podržava ostvarenje cilja smanjenja financiranih emisija iz Opsega 3 – kategorije 15 do 2030. godine.

Iako Banka provodi niz mjera i inicijativa koje mogu doprinijeti smanjenju emisija stakleničkih plinova, u ovoj fazi ne raspolaže kvantificiranim procjenama doprinosa pojedinačnih mjera ostvarenju ukupnih ciljnih vrijednosti smanjenja emisija. Razlog tome je što metodologija atribucije učinka pojedinih mjera po dekarbonizacijskim polugama još nije u potpunosti razvijena. Ukupne ciljne vrijednosti smanjenja emisija moguće je prikazati, dok će procjena kvantitativnog doprinosa pojedinačnih mjera biti uključena u narednim ciklusima izvještavanja, nakon nadogradnje baze podataka te uspostave naprednijih modela procjene i metodologije atribucije učinka.

HPB Grupa je utvrdila ciljne vrijednosti smanjenja emisija iz Opsega 1, 2 i 3, dok za ostale elemente (energetska učinkovitost, obnovljivi izvori energije, održiva mobilnost) za sada nisu definirane pojedinačne kvantitativne ciljne vrijednosti. Utvrđivanje i objava tih ciljnih vrijednosti planirani su u idućem izvještajnom razdoblju.

Ciljne vrijednosti povezane s održivim financiranjem

U skladu sa regulatornim okvirom te svojim strateškim opredjeljenjem prema održivom poslovanju, HPB Grupa je održivo financiranje prepoznala kao jednu od značajnih tema i ključnih pokretača dugoročne vrijednosti. Održivo financiranje predstavlja temeljni element poslovne strategije HPB Grupe, s naglaskom na poticanje projekata koji doprinose tranziciji prema klimatski neutralnom i resursno učinkovitom gospodarstvu.

HPB Grupa posvećena je usmjeravanju svojih aktivnosti na povećanje volumena novih kredita namijenjenih projektima s pozitivnim okolišnim učinkom, uključujući ulaganja u obnovljive izvore energije, energetska učinkovitost, održivo gospodarenje otpadom te druge projekte koji doprinose okolišnim ciljevima.

Sukladno regulatornim zahtjevima i poslovnoj dinamici, HPB Grupa od 2023. godine provodi kategorizaciju i sustavno izvještajno praćenje održivih projekata, što omogućuje transparentno upravljanje portfeljem i praćenje doprinosa održivim ciljevima.

Cilj je definiran kao povećanje volumena novog održivog kreditiranja, izraženog u milijunima eura godišnjeg novog volumena održivih kredita. Ciljna vrijednost je apsolutna, a postavlja se na razini Banke, uz odobrenje upravljačkog tijela i uz suglasnost Ministarstva financija.

Područje primjene obuhvaća sve nove plasmane Banke koji ispunjavaju interne kriterije održivog financiranja, a odnosi se na poslovanje HPB-a u Republici Hrvatskoj.

Cilj je godišnji, bez faznih etapa, jer se svake godine donose nove ciljne vrijednosti usklađene s tržišnim uvjetima i strategijom Grupe.

Metodologija praćenja temelji se na kategorizaciji projekata u skladu s kriterijima održivog financiranja za pojedini plasman, odnosno vrstu kreditnog proizvoda, te na sustavnom evidentiranju i izvještavanju o realiziranom novom volumenu kredita.

Ciljne vrijednosti se ne temelje na znanstvenim klimatskim scenarijima, već na tržišnoj potražnji i kapacitetu portfelja da generira projekte s pozitivnim okolišnim učinkom.

U razdoblju izvještavanja nije bilo izmjena u metodologiji, ciljnim vrijednostima, pretpostavkama niti izvorima podataka, osim godišnjeg postavljanja novih ciljnih vrijednosti u skladu s internim procesom planiranja.

Tablica: Cilj održivog kreditiranja

Cilj održivosti	Opis pokazatelja	Mjerna jedinica	Vremenski horizont	Metodologija / kriteriji	Izveštajna godina	Ciljna vrijednost	Realizacija	Postotak realizacije (%)
Rast volumena novog održivog kreditiranja	Ukupan iznos novog kreditnog volumena koji ispunjava kriterije održivog financiranja	mil. EUR (novog volumena održivih kredita)	Godišnji cilj	Kategorizacija održivih projekata u skladu s internim kriterijima	2024.	15	17,1	114
					2025.	20	64,98	325

	2024.		2025.		Apsolutna razlika 2025. i 2024.		Postotna razlika 2025. i 2024.	
	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Grupa
Opseg 1 (tCO ₂ e)	—	762,28	738,66	761,67	—	(0,61)	—	(0,1)
Opseg 2 (tCO ₂ e) - lokacijski	—	706,39	463,42	463,42	—	(242,97)	—	(34)
Opseg 2 (tCO ₂ e) - tržišno	—	—	477,53	477,53	—	—	—	—
Opseg 3 (tCO ₂ e)	—	961.564,10	966.200,02	966.298,20	—	4.734,10	—	0,49
Opseg 3 po kategorijama								
Kategorija 1 (tCO ₂ e)	—	2.838,43	3.844,08	3.929,04	—	1.090,61	—	38,42
Kategorija 2 (tCO ₂ e)	—	—	1682,19	1.689,38	—	—	—	—
Kategorija 3 (tCO ₂ e)	—	18,44	177,30	177,30	—	158,86	—	861,50
Kategorija 5 (tCO ₂ e)	—	0,17	7,60	7,60	—	7,43	—	4.370,59
Kategorija 6 (tCO ₂ e)	—	88,41	114,72	118,01	—	29,60	—	33,48
Kategorija 7 (tCO ₂ e)	—	671,18	776,68	776,68	—	105,50	—	15,72
Kategorija 8 (tCO ₂ e)	—	—	638,98	641,72	—	—	—	—
Kategorija 15 (tCO ₂ e)	—	957.947,47	958.958,47	958.958,47	—	1.011,00	—	0,11
Ukupne emisije - lokacijski	—	963.032,77	967.402,09	967.523,28	—	4.490,51	—	0,47
Ukupne emisije - tržišno	—	—	967.416,20	967.537,39	—	—	—	—

U ukupnim emisijama prikazane su vrijednosti GHG emisija Opsega 1, Opsega 2 (posebno temeljem izračuna po lokaciji i posebno po tržišnoj metodi) i Opsega 3 (kategorije 1, 2, 3, 5, 6, 7, 8 i 15).

U narednim odlomcima opisane su metode i pretpostavke korištene za izračun emisija stakleničkih plinova koje proizlaze iz operativnih i financiranih izvora. U izvještajnom razdoblju bilo je određenih promjena u definiciji izvještajnog

obuhvata i korištenim emisijskim faktorima koje utječu na usporedivost emisija u odnosu na prethodnu godinu što je i navedeno kroz tekst.

Podaci o emisijama stakleničkih plinova nisu potvrđeni od strane vanjskog tijela koje nije pružatelj jamstva. Provjeru točnosti i dosljednosti provodi HPB Grupa internim postupcima.

Intenzitet stakleničkih plinova po neto prihodu

Tablica: Intenzitet ukupnih emisija stakleničkih plinova na temelju neto prihoda

	Godina	Ukupne emisije (tCO ₂ e)		Ukupni neto prihodi (mil. €)	Intenzitet emisija (tCO ₂ e/mil. €)	
		Lokacijski	Tržišno		Lokacijski	Tržišno
Grupa	2024.	963.032,77	—	222,52	4.327,85	—
	2025.	967.523,28	967.537,39	202	4.789,72	4.789,79
Banka	2024.	—	—	—	—	—
	2025.	967.402,09	967.416,20	201,8	4.793,87	4.793,94

Intenzitet emisija stakleničkih plinova izračunava se kao omjer ukupnih emisija stakleničkih plinova i neto prihoda HPB Grupe. Za izračun intenziteta stakleničkih plinova koristi se neto iznos iz financijskog dijela Godišnjeg izvještaja HPB Grupe za 2025. godinu.

Emisije stakleničkih plinova koje su nastale poslovanjem HPB Grupe izračunavaju se u skladu s Metodologijom izračuna emisija stakleničkih plinova HPB Grupe koja je usklađena s globalnim standardom za mjerenje i upravljanje emisijama stakleničkih plinova – GHG Global Corporate Protocol Standards. Izračuni obuhvaćaju GHG emisije iz Opsega 1, Opsega 2 i za sve značajne kategorije Opsega 3, a izraženi su u tonama CO₂ ekvivalenta.

Izračun ukupnih stakleničkih plinova obuhvaća CO₂, CH₄, N₂O, HFC e, PFC e, SF₆ i NF₃ kroz primjenu standardiziranih emisijskih faktora iz relevantnih izvora. Emisijski faktori su već preračunati u ekvivalent CO₂ (CO₂e) te uključuju GWP sveobuhvatan skup plinova u skladu s GHG protokolom, čime se osigurava konzistentna i usporediva procjena ukupnih emisija.

Izračun emisija stakleničkih plinova HPB Grupe baziran je na primjeni relevantnih emisijskih faktora, koji su preuzeti iz nacionalnih i međunarodnih javnih baza podataka o emisijskim faktorima. Emisijski faktori prate se i ažuriraju godišnjoj razini, pri čemu je intencija da se uzimaju emisijski faktori koji vrijede za Hrvatsku, a ukoliko ne postoje za Hrvatsku, onda Europu ili šire geografsko područje.

Izračun emisija za svaki od tri Opsega računa se na temelju umnoška potrošnje/aktivnosti i emisijskih faktora za svaki od izvora emisija stakleničkih plinova. Umnožak se dijeli s 1000 kako bi se dobio podatak o tonama CO₂e.

Emisije Opsega 1 i Opsega 2 odnose se na konsolidiranu HPB Grupu (HPB, HPB Invest i HPB-nekretnine). HPB Grupa nema ulaganja, zajedničke pothvate ili ugovorne aranžmane pod operativnom kontrolom koji bi zahtijevali zasebno izvještavanje emisija.

Područje primjene Opsega 1 i Opsega 2

HPB Grupa koristi podatke vlastite nabave za prikupljanje podataka o potrošnji iz Opsega 1 i Opsega 2. Za nepotpune podatke za prosinac o potrošnji plina, električne energije i grijanja na mrežu rađena je procjena vrijednosti potrošnje na temelju prosjeka – godišnji prosjek za električnu energiju i prosječna potrošnja između dva obračunska razdoblja za potrošnju plina i toplinske energije.

Za izračun emisija Opsega 1 koriste se emisijski faktori baze BEIS (2020.,2021.).

Emisije iz Opsega 2 izračunavaju se metodom temeljenoj na lokaciji i metodom temeljenoj na tržišnoj vrijednosti te se tako i objavljuju zasebno. Za svaku od metoda korišteni su različiti emisijski faktori – izvor faktora za lokacijski pristup je Hrvatska baza faktora emisija/uklanjanja za proračun ugljičnog otiska organizacija (2022.), a za tržišni pristup zadnji javno dostupni podatak HEP-a (Hrvatska elektroprivreda).

Unutar Opsega 1 uzeta su u obzir izgaranja goriva u vozilima u vlasništvu Grupe: prirodnog plina (kWh), dizela (l) i benzina (l), te HCF emisije tijekom korištenja klima uređaja.

Opseg 2 uključuje električnu energiju iz električne mreže (kWh) i grijanje na mrežu (kWh).

Budući da su izračuni Opsega 1 i Opsega 2 za 2025. godinu rađeni s prilagođenim emisijskim faktorima čija je vrijednost drugačija od emisijskih faktora korištenih u izračunu za 2024. godinu te zbog činjenice da su gubici distribucije uključeni u Opseg 3 kategoriju 3 za razliku od pret-hodnog izračuna kada su bili uključeni u Opseg 1 i Opseg 2, rezultati za 2024. i 2025. godinu nisu u potpunosti usporedivi. Navedene metodološke razlike utječu na ukupnu visinu izračunanih emisija te mogu dovesti do prividnih odstupanja koja nisu rezultat stvarne promjene potrošnje, već promjene pristupa i klasifikacije.

Udio emisija stakleničkih plinova obuhvaćenih EU ETS-om iznosi 0 %. HPB Grupa ne obavlja djelatnosti koje su obuhvaćene EU ETS-om niti financirane emisije ne ulaze u ETS-obveze HPB Grupe.

Područje primjene Opsega 3

Kategorije Opsega 3 koje HPB Grupa izračunava i o kojima izvještava odabrane su u skladu s GHG protokolom, na temelju procjene njihove značajnosti, dostupnosti podataka i relevantnosti za lanac vrijednosti Grupe. U skladu s GHG protokolom analizirane su sve kategorije Opsega 3, no određene kategorije nisu uključene u izračun emisija jer nisu relevantne za poslovni model HPB Grupe ili nisu značajne s aspekta stvaranja emisija. Riječ je o kategorijama koje se primjenjuju na organizacije s fizičkim proizvodima, proizvodnjom, logistikom ili franšiznim modelima poslovanja, što ne odražava prirodu poslovanja financijske institucije.

Kategorije koje nisu uključene:

- Kategorija 4 – Upstream transport i distribucija – nije relevantna jer HPB Grupa ne upravlja logistikom niti transportom fizičkih proizvoda, niti ima dobavni lanac koji uključuje distribuciju robe,
- Kategorija 9 – Downstream transport – nije primjenjivo jer HPB Grupa ne prodaje fizičke proizvode te nema distribuciju dobara prema kupcima,
- Kategorija 10 – Obrada prodanih proizvoda – financijski proizvodi i usluge nemaju fizičku komponentu te se ne podvrgavaju daljnjoj obradi nakon prodaje, pa kategorija nije relevantna,
- Kategorija 11 – Korištenje prodanih proizvoda – korištenje bankarskih proizvoda (npr. računi, krediti, kartice) ne generira emisije povezane s fizičkim procesima, stoga kategorija nije primjenjiva,
- Kategorija 12 – Zbrinjavanje prodanih proizvoda – budući da HPB Grupa ne prodaje proizvode koji imaju kraj životnog vijeka u obliku otpada, ova kategorija nije relevantna,

- Kategorija 13 – Downstream zakupljena imovina – HPB Grupa ne iznajmljuje prostore, objekte ili opremu trećim stranama, pa ne nastaju emisije u okviru ove kategorije,
- Kategorija 14 – Franšize – HPB Grupa ne posluje kroz franšizni model, zbog čega emisije iz franšiza nisu primjenjive.

Značajne kategorije Opsega 3 koje HPB Grupa izračunava i o kojima izvještava uključuju:

- kupljenu robu i usluge,
- kapitalna dobra,
- aktivnosti povezane s gorivom i energijom,
- otpad nastao u poslovanju,
- poslovna putovanja,
- putovanje zaposlenika na posao,
- zakupljenu imovinu na višoj razini lanca vrijednosti,
- ulaganja (financirane emisije).

Kategorija 1 - Kupljena roba i usluge

Izračun emisija iz kupljene robe i usluga rađen je temeljem podataka o potrošnji, njihovoj ekonomskoj vrijednosti (u eurima), i odgovarajućih emisijskih faktora. Emisijski faktori prikupljeni su iz javno dostupnih baza EXIOBASE (2019.), CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive, 2022.), Cornerstone Sustainability Data Initiative (2024.), BEIS (2022.) i Climatiq (2024.).

Emisije u 2025. godini rastu s 2.838,43 na 3.929,04 tCO₂e, što odražava veći obuhvat uključenih kategorija kupljenih roba i usluga i proširenje baze emisijskih faktora.

Kategorija 2 - Kapitalna dobra

Izračun emisija koje proizlaze iz kapitalnih dobara rađen je temeljem podataka o potrošnji, njihovoj ekonomskoj vrijednosti (u eurima), i odgovarajućih emisijskih faktora. Emisijski faktori prikupljeni su iz javnih baza EXIOBASE (2019.) i CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive, 2022.).

U 2024. ova kategorija nije bila izračunata, a 2025. iznosi 1.689,38 tCO₂e. Uvođenje kategorije povećava sveukupne emisije, ali i usklađuje izvještavanje s ESRS om i GHG protokolom.

Kategorija 3 – Aktivnosti povezane s gorivom i energijom (nisu uključene u područje primjene 1 ili 2)

Izračun emisija aktivnosti povezanih s gorivom i energijom koje se odnose na prijenos energije u uzvodnom dijelu lanca rađen je temeljem podataka o potrošnji prirodnog plina, goriva, električne energije i toplinske energije Opsega 1 i Opsega 2 i odgovarajućih emisijskih faktora. Korišteni emisijski faktori preuzeti su iz javne baze BEIS (2021., 2025.).

Emisije su porasle s 18,44 na 177,30 tCO₂e, ponajviše zato što su u izračun za 2025. godinu uključeni distribucijski gubici plina, goriva i toplinske energije, čineći rezultate neusporedivima s prethodnom godinom.

Kategorija 5 - Otpad nastao u poslovanju

U kategoriji 5 Opsega 3 obuhvaćeni su dostupni podaci o vrsti i količini otpada HPB Grupe za koje je utvrđen tretman obrade temeljem kojeg je određen pripadajući emisijski faktor za izračun emisija. Emisijski faktori preuzeti su iz javno dostupnih baza BEIS (2023.) i Climatiq (2024.).

Porast sa 0,17 na 7,60 tCO₂e odražava kompletniji obuhvat podataka o otpadu i detaljnije klasificiranje postupka obrade (recikliranje, odlaganje, ponovno korištenje).

Kategorija 6 - Poslovna putovanja

Izračun emisija poslovnih putovanja baziran je na stvarnim troškovima, ovisno o vrsti prijevoza i smještaju. Emisijski faktori korišteni u izračunu preuzeti su iz javnih izvora EXIOBASE (2019.), EPA (Environmental Protection Agency, 2022.), CEDA (Comprehensive Environmental Data Archive, 2022.).

Emisije su porasle s 88,41 na 118,01 tCO₂e, što odražava veću intenzivnost putovanja i korištenje šireg seta emisijskih faktora iz međunarodnih baza.

Kategorija 7 - Putovanje zaposlenika na posao

Izračun emisija iz putovanja zaposlenika na posao temelji se na informacijama prikupljenim anketiranjem zaposlenika HPB Grupe. Anketom su prikupljeni podaci zaposlenika svakog poslovnog subjekta Grupe o načinu dolaska na posao, predloženoj udaljenosti po dolasku/odlasku s posla i prosječnom broju mjesečnih dolazaka. Nakon prikupljanja podataka, rezultati se grupiraju i prosječno određuju prema tipu prijevoza, a podaci o prosječnom broju dolazaka i prosječnoj dnevnoj kilometraži uključuju se u izračun. U izračun je također uzet u obzir prosječan broj dana korištenja godišnjeg odmora te postotak sudjelovanja zaposlenika u

anketi. U slučajevima kada je određen tip prijevoza odabrao premali broj ispitanika, podaci nisu uzeti u obzir prilikom izračuna, jer statistički rezultat nije moguće utvrditi s dovoljnom pouzdanošću.

Ovisno o načinu dolaska na posao, za izračun emisija koriste se pripadajući emisijski faktori preuzeti iz Hrvatske baze faktora emisija/uklanjanja za proračun ugljičnog otiska organizacija (2024.), BEIS (2023., 2024.), UBA (Umweltbundesamt, 2020.)

U skladu s ESRS-om, u izračun emisija stakleničkih plinova uključuju se emisije povezanih društava, zajedničkih pothvata i nekonsolidiranih ovisnih društava nad kojima poduzeće ima operativnu kontrolu. HPB Grupa ne posjeduje takve subjekte, stoga se ovaj zahtjev ne primjenjuje.

U 2025. godini izračun je temeljen na uzorku od 31 % ispitanika (u odnosu na 34 % u 2024. godini). Rast sa 671,18 na 776,68 tCO₂e posljedica je relativno veće potrošnje dizelskog goriva prilikom dolaska zaposlenika automobilom na posao, a što je povezano s ukupnom većim brojem dolazaka u ured.

Kategorija 8 – Zakupljena imovina na višoj razini lanca vrijednosti

Izračun emisija zakupljene imovine temeljen je na troškovima najma poslovnih prostora, bankomata, POS uređaja, vozila i druge opreme. Ovisno o vrsti najma korišteni su odgovarajući emisijski faktori preuzeti iz javno dostupnih izvora EXIOBASE (2019.), CEDA (2022., 2025.).

U 2024. emisije koje proizlaze iz najma poslovnih prostora i bankomata nisu bile izdvojene u kategoriju 8, već su bile uračunate u kategoriju 1 Opsega 3. U 2025. kategorija 8 je posebno izdvojena i proširena za emisije najma vozila i opreme te iznosi 641,72 tCO₂e. Uvođenje kategorije dodatno povećava ukupni otisak, ali osnažuje potpunost izvještavanja.

Kategorija 15 - Ulaganja

HPB Grupa koristi PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodologiju (2022.) za izračun emisija povezanih s ulaganjima. Korišteni standard u skladu je s Protokolom o stakleničkim plinovima. Financirane emisije odnose se na poslovanje HPB-a.

Izračunom financiranih emisija obuhvaćene su klase imovine poslovnih kredita, korporativnih obveznica, projektnog financiranja, komercijalnih nekretnina i hipoteka te državnog duga, razlikujući uvršteni i neuvršteni kapital. Izračun je rađen u skladu s kvalitetom trenutno raspoloživih podataka, kako je predviđeno PCAF standardom. Moguće ocjene su u skali 1-5 kako je navedeno u tablici.

Tablica: Klasifikacija kvalitete podataka za izračun financiranih emisija

Oznaka kvalitete podataka	Financijski pokazatelji	Podaci o emisijama	Opis izračuna financiranih emisija	Ocjena kvalitete podataka
1a	EVIC za uvrštena društva i ukupni kapital + dug za privatna društva	Verificirani podaci o GHG emisijama prema GHG protokolu	Za uvrštena i privatna društva koriste se verificirane emisije tvrtke	Ocjena 1
1b	EVIC za uvrštena društva i ukupni kapital + dug za privatna društva	Neverificirani podaci o GHG emisijama izračunati od strane tvrtke prema GHG protokolu	Za uvrštena i privatna društva koriste se neverificirane emisije tvrtke	Ocjena 2
2a	Primarna fizička aktivnost tvrtke (npr. potrošnja energije, MWh električne energije, procesne emisije)	Emisijski faktori specifični za primarnu aktivnost (npr. faktori za određeni energent)	Izračun temeljen na specifičnoj potrošnji energije i emisijskim faktorima	Ocjena 3
2b	EVIC za uvrštena društva i ukupni kapital + dug za privatna društva	Primarna fizička aktivnost tvrtke (npr. tona proizvedene riže)	Izračun temeljen na proizvodnim količinama i relevantnim emisijskim faktorima	Ocjena 3
3a	Prihod tvrtke	Emisije GHG po sektoru	Izračun prema prihodima tvrtke i sektorskim prosjecima emisija	Ocjena 4
3b	N/A	Emisije GHG po sektoru	Izračun prema imovini tvrtke i sektorskim prosjecima emisija	Ocjena 5
3c	Obračun imovine po sektoru	Emisije GHG po sektoru	Izračun prema omjeru imovine i sektorskih emisija	Ocjena 5

Obuhvat izračuna financiranih emisija prikazan je u tablici financiranih emisija niže u tekstu ovog poglavlja. Od ukupne izloženosti Banke u segmentima kreditiranja, dužničkih vrijednosnih papira i financijske imovine koja se drži radi trgovanja, u izračun emisija financiranih emisija uzeta su financiranja klasa imovina propisanih PCAF standardom. Financirane emisije bazirane su na procjenama i odgovarajućim emisijskim faktorima. Emisijski faktori preuzeti su iz baze EXIOBASE (2019.) za potrebe izračuna emisija povezanih s gospodarskim djelatnostima te baze PCAF (2023.) za izračun emisija povezanih s komercijalnim nekretninama i hipotekama.

U skladu s PCAF metodologijom, HPB Grupa računa apsolutne financirane emisije zbog čega u korištene emisijske faktore izražene u monetarnoj vrijednosti nije uračunata inflacija.

Klasa imovine motornih vozila trenutno nije uvrštena u izračun financiranih emisija zbog svog malog udjela u portfelju. Neposredno, financirane emisije koje se odnose na kreditiranje motornih vozila uključena su u poslovne kredite.

Klasa imovine – Korporativne obveznice

U izračun klase imovine korporativnih obveznica uključene su uvrštene korporativne obveznice i sav uvršteni kapital za opće korporativne svrhe, kojima se trguje na tržištu i nalaze se u bilanci Banke, uključujući sve vrste korporativnih obveznica za opće korporativne svrhe, obične dionice i povlaštene dionice.

U slučaju uvrštenog kapitala korištene su informacije o vrijednosti poslovnog subjekta (u eurima) i njegovim emisijama Opsega 1 i 2 (tCO₂e/god) preuzetima s Bloomberg servisa. Ocjena kvalitete podataka korporativnih dionica je 1, a uvrštenog kapitala 1 i 2.

Klasa imovine – Poslovni krediti

U izračun klase imovine poslovnih kredita uključeni su:

- poslovni krediti: uključuju sve zajmove i kreditne linije za opće korporativne svrhe poduzećima, neprofitnim organizacijama i bilo kojoj drugoj strukturi organizacije kojom se ne trguje na tržištu i nalazi se u bilanci Banke te poslovne kredite uvrštenim poduzećima. Financiranje projekata, nekretnina i države izdvojeno je u zasebne klase imovine,

- se izbjeglo dvostruko brojanje emisija po kolateralu što je rezultiralo relativnim smanjenjem emisija u tom segmentu za 50 %. Najveće odstupanje u vrijednosti emisija zabilježeno je za klasu imovine poslovnih kredita i financiranja projekata. Povećanje od 74 % izravno je povezano s dostupnim podacima poslovnih subjekata o njihovom ukupnom kapitalu i dugu te vrijednosti potrošnje, i ne odražava značajno realno povećanje financiranih emisija.

	Izvještaj o održivosti															◀	- 141 -	▶	

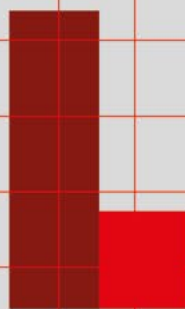
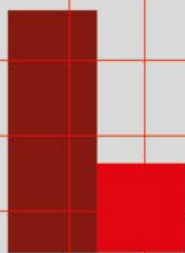
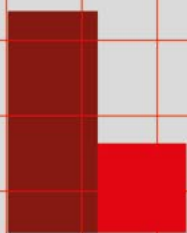
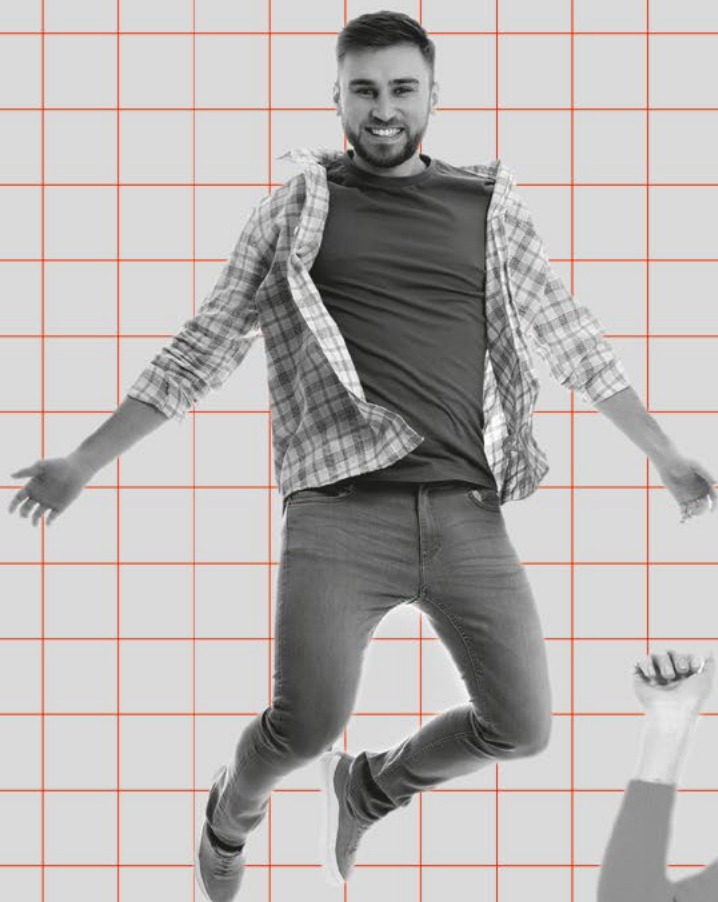
E4 Bioraznolikost i ekosustavi

Sukladno tzv. 'brzoi izmjeni' (quick fix) Delegirane uredbe o Europskim standardima za održivo izvješćivanje, koju je Europska komisija donijela 11. srpnja 2025. radi dopune i izmjene faznog uvođenja zahtjeva iz ESRS a iz prosinca 2025., HPB Grupa primjenjuje dostupna prijelazna izuzeća za poduzeća iz prvog vala izvještavanja s više od 750 zaposlenika te u ovom razdoblju ne izvještava o zahtjevima iz standarda ESRS E4 (E4-1 do E4-6), uz obvezu objave samo elemenata propisanih u ESRS 2 SBM 3 i ESRS 2 IRO 1.

Detalniji opis postupaka identifikacije značajnih IRO u procesu dvostruke značajnosti detaljnije su opisani u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika. Značajni IRO iz područja bioraznolikosti te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom detaljnije je opisana u poglavlju SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



INFORMACIJE O DRUŠTVENIM PITANJIMA

S1 Vlastita radna snaga

Ovo poglavlje izrađeno je sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2023/2772, primjenjujući zahtjeve za objavom S1 u poveznici sa zahtjevima iz ESRS 2. U fokusu je odnos HPB Grupe prema vlastitoj radnoj snazi te njezina predanost stvaranju sigurnog, poticajnog i pravednog radnog okruženja. Upravljanje zaposlenicima predstavlja temelj dugoročne održivosti poslovnog modela HPB Grupe, budući da kvaliteta, stručnost i angažiranost zaposlenika izravno određuju sposobnost ostvarivanja strateških ciljeva i pružanja kvalitetnih financijskih usluga.

U skladu s ESRS 2 IRO-1, procjena dvostruke značajnosti provedena je prema definiranim postupcima za identifikaciju značajnih učinaka, rizika i prilika, koji su detaljnije opisani u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika. Rezultati procjene pokazali su da su značajne teme u području S1 usmjerene na odgovarajuće/neodgovarajuće plaće, ravnotežu poslovnog i privatnog života, jednake mogućnosti i rodnu ravnopravnost te osposobljavanje i razvoj vještina zaposlenika.

Kao financijska institucija koja posluje u visoko reguliranom okruženju i oslanja se na stručnost zaposlenika, HPB Grupa prepoznaje da su radni uvjeti, organizacijska kultura i razvoj kompetencija ključni za operativnu stabilnost, reputaciju, regulatornu usklađenost i dugoročni razvoj. Značajni IRO iz područja vlastite radne snage te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom opisani su detaljnije u poglavlju ESRS 2 SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.

S1-1 POLITIKE POVEZANE S VLASTITOM RADNOM SNAGOM

HPB Grupa provodi politike i prakse upravljanja vlastitom radnom snagom kojima osigurava poštivanje ljudskih prava, jednakih mogućnosti i dostojanstvenih uvjeta rada za sve zaposlenike. Formalizirani interni akti uređuju procese zapošljavanja, razvoja, upravljanja učinkom, nagrađivanja, upravljanja fleksibilnim oblicima rada, zdravlja i sigurnosti na radu, raznolikosti i uključenosti te sprječavanja diskriminacije i uznemiravanja.

Upravljanje ljudskim potencijalima u HPB Grupi temelji se na načelima pravednosti, transparentnosti i rodne ravnopravnosti, uz dosljednu primjenu rodno neutralnih kriterija u području plaća i napredovanja. HPB Grupa provodi sustav upravljanja radnim učinkom povezan s dugoročnim ciljevima održivog poslovanja te potiče profesionalni razvoj i cjeloživotno učenje zaposlenika. U skladu s Pravilnikom o

upravljanju radnim učinkom, najmanje 10 % u strukturi ciljeva odnosi se na ciljeve održivosti, čime se dodatno potvrđuje snažna povezanost sustava upravljanja učinkom s održivom strategijom HPB Grupe.

HPB Grupa posebnu pozornost posvećuje stvaranju sigurnog i poticajnog radnog okruženja, promicanju ravnoteže privatnog i poslovnog života te otvorenim dijalogu sa zaposlenicima. Politike vezane uz vlastitu radnu snagu redovito se preispituju i unaprjeđuju kako bi ostale usklađene s regulatornim zahtjevima, poslovnom strategijom HPB Grupe, tržišnim trendovima i relevantnim ESG standardima.

Provedba politika povezanih s vlastitom radnom snagom prati se putem redovitih internih procesa, izvještavanja i preispitivanja, uključujući redovita istraživanja tržišta i neovisna vanjska certificiranja. Politike se kontinuirano unaprje-

đuju kako bi ostale usklađene s poslovnom strategijom HPB Grupe, najboljim praksama na tržištu, ESG ciljevima i regulatornim zahtjevima.

Politike povezane s odgovarajućim plaćama

Odgovarajuće plaće nisu samo pitanje ekonomske kompenzacije, već uključuju i šire društvene, okolišne i ljudske aspekte koji osiguravaju pravednost, ravnopravnost i održivost. Transparentnost u vezi s politikama plaća, poštivanje zakonskih i međunarodnih normi, smanjenje razlika u plaćama i usklađivanje s ciljevima održivosti dio su načela kojima se vodi HPB Grupa. Pitanje odgovarajućih plaća odnosi se na pravednu i transparentnu kompenzaciju radne snage u skladu s principima održivosti, društvene odgovornosti i ravnopravnosti. Pri definiranju plaća HPB Grupa se vodi načelom poštivanja ljudskih prava, smanjenjem nejednakosti i osiguranjem da plaće budu konkurentne i utemeljene na transparentnim principima. HPB Grupa osigurava da plaće njenih zaposlenika odgovaraju njihovim kvalifikacijama, iskustvu i radnim zadacima te da su u skladu s tržišnim uvjetima i zakonskim standardima. Prilikom kreiranja i unaprjeđenja sustava nagrađivanja HPB Grupa brine o interesima i pravima zaposlenika te se njihova zastupljenost u procesu odlučivanja osigurava aktivnom suradnjom sa sindikatom.

Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom propisana su materijalna i nematerijalna prava zaposlenika, uključujući odredbe o načinu definiranja plaća, dodataka, naknada, troškova, prigodnih isplata, solidarnih potpora, nagrada te ostalim pogodnostima i pravima zaposlenika. Također, ovim internim aktima propisani su i radni uvjeti te ostala prava i obveze zaposlenika koji proizlaze iz radnog odnosa. Dokumenti osiguravaju poštivanje zakonskih propisa, jednak tretman zaposlenika i stvaranje sigurnog, pravednog i transparentnog radnog okruženja.

Pravilnik o radu se temelji na Zakonu o radu. HPB Grupa se ovim Pravilnikom ne obvezuje na primjenu bilo kojih dodatnih standarda ili inicijativa trećih strana, ali će, prema potrebi i u skladu s razvojem prakse, uzeti u obzir relevantne smjernice koje mogu doprinijeti njegovoj svrsi.

Za provedbu Pravilnika o radu na najvišoj razini odgovorna je Uprava HPB-a, koja odobrava Pravilnik o radu nakon savjetovanja s glavnim sindikalnim povjerenikom u funkciji radničkog vijeća. Odredbe Pravilnika odnose se na sve zaposlenike koji su sklopili Ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim, skraćenim ili nepunim radnim vremenom ili imaju status pripravnika. Odredbe Pravilnika ažurira Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima.

Kolektivni ugovor sklapaju Hrvatska poštanska banka zastupana po predsjedniku Uprave i Sindikalna podružnica Hrvatske poštanske banke zastupana po glavnom sindikalnom povjereniku. Kolektivni ugovor temelji se na Zakonu

o radu, Zakonu o zaštiti na radu i Općoj uredbi o zaštiti podataka i drugim propisima. HPB se Kolektivnim ugovorom ne obvezuje na primjenu bilo kojih dodatnih standarda ili inicijativa trećih strana, ali će, prema potrebi i u skladu s razvojem prakse, uzeti u obzir relevantne smjernice koje mogu doprinijeti njegovoj svrsi.

Kolektivnim ugovorom uređena su prava vezana uz povećanje plaća i dodataka na plaću, proširena materijalna prava i naknade, uvođenje dodatnih dana plaćenog dopusta, mjere potpore zaposlenicima i njihovim obiteljima te povoljniji uvjeti kreditiranja zaposlenika. Posebna je pozornost posvećena mjerama koje podupiru ravnotežu privatnog i poslovnog života, uključujući pogodnosti nakon povratka s rodiljnog ili roditeljskog dopusta, kao i pravima zaposlenika pri odlasku u mirovinu. Ako su pojedina pitanja za zaposlenike drugačije uređena Ugovorom o radu, Pravilnikom o radu ili zakonom u odnosu na odredbe Kolektivnog ugovora, za zaposlenika se primjenjuje najpovoljnije pravo.

U 2025. godini uspješno su završeni kolektivni pregovori sa socijalnim partnerima te je potpisan novi Kolektivni ugovor, koji se primjenjuje do kraja 2027. godine, a kojim su zaposlenicima osigurana unaprjeđena materijalna i nematerijalna prava.

Kolektivnim ugovorom obuhvaćeni su svi zaposlenici osim članova Uprave.

Sklapanjem Kolektivnog ugovora HPB Grupa potvrđuje opredijeljenost za stabilne radne odnose, jačanje socijalnog dijaloga i ostvarivanje pozitivnih učinaka na zadovoljstvo i dugoročnu stabilnost vlastite radne snage.

HPB Grupa ima usvojenu **Politiku primitaka** koja je na odgovarajući način usklađena s ciljevima poslovne strategije i strategije rizika gdje su utvrđeni ciljevi značajni za zaštitu okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika, korporativnom kulturom i vrijednostima te koja obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa.

Politikom se uspostavlja objektivan, transparentan i odgovarajući sustav primitaka na razini HPB Grupe. Sustav primitaka utvrđuje rodno neutralne politike primitaka i omogućuje da primici koji se isplaćuju zaposlenicima u zamjenu za poslove koje obavljaju ne rezultiraju prekomjernim i nepromišljenim preuzimanjem rizika, već djelovanjem u skladu s profilom rizičnosti i dugoročnim poslovnim interesima, uključujući ciljeve i dugoročne interese u odnosu na zaštitu prava i interesa potrošača, uz jasno postavljene mjere sprječavanja sukoba interesa. Pri tome se na zaposlenike čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije primjenjuju i posebni zahtjevi vezano uz primitke.

Politika primitaka HPB Grupe usmjerena je, između ostalog, na održavanje pravednog, rodno neutralnog i transparentnog sustava nagrađivanja koji, u skladu s poslovnom strategijom, pridonosi privlačenju i zadržavanju kvalificirane i motivirane radne snage.

Pri utvrđivanju Politike primitaka, kojoj je temelj regulatorni okvir, uzimaju se u obzir interesi ključnih dionika, uključujući dioničare, zaposlenike, klijente, regulatore i širu zajed-

nicu. Politika je rodno neutralna i uključuje praćenje razlika u plaći te promiče sigurnost, transparentnost i poštene uvjete za sve zaposlenike.

Politika primitaka u potpunosti je usklađena s važećim regulatornim zahtjevima i standardima dobre prakse, kao što su Zakon o kreditnim institucijama, Direktiva o kapitalnim zahtjevima, Odluka o primicima radnika te Odluka o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima HPB Grupa se ovom politikom ne obvezuje na primjenu bilo kojih dodatnih standarda ili inicijativa trećih strana, ali će, prema potrebi i u skladu s razvojem prakse, uzeti u obzir relevantne smjernice koje mogu doprinijeti njezinoj svrsi.

Politika primitaka primjenjuje se na HPB, društva kćeri i relevantne treće osobe. Nadležnosti i odgovornosti u provedbi Politike primitaka raspoređene su između Nadzornog odbora, Uprave i Odbora za primitke, uz ključnu ulogu kontrolnih i korporativnih funkcija. Nadzorni odbor donosi i nadzire provedbu Politike, odlučuje o varijabilnim primicima, otpremninama i identificiranim radnicima te osigurava usklađenost sustava primitaka s korporativnim upravljanjem i profilom rizičnosti Banke. Uprava provodi Politiku, donosi provedbene akte, upravlja procesima određivanja primitaka i odgovorna je za javne objave i dokumentaciju. Odbor za primitke pruža stručnu podršku Nadzornom odboru, preispituje učinkovitost Politike, procjenjuje mehanizme nagrađivanja, sudjeluje u utvrđivanju identificiranih radnika te provodi redovita testiranja i kontrole. Kontrolne funkcije - kontrola rizika, usklađenost i unutarnja revizija, osiguravaju da se Politika primitaka provodi u skladu s propisima, profilom rizičnosti i načelima zaštite potrošača, procjenjuju održivost varijabilnih primitaka, prate rizike neusklađenosti i provode neovisne provjere. Korporativne funkcije, uključujući upravljanje ljudskim potencijalima, financije, kontroling, strateški razvoj, pravne poslove i upravljanje kvalitetom usluge, pružaju operativnu podršku kroz planiranje troškova primitaka, praćenje rodni razlika u plaćama, definiranje kriterija uspješnosti, analizu održivosti nagrađivanja i osiguravanje pravilne primjene Politike u svakodnevnom poslovanju.

Osim Politike primitaka, HPB ima usvojen **Pravilnik o upravljanju radnim učinkom** koji se odnosi isključivo na mjerenje, metodologije i postupke upravljanja radnim učinkom. Pravilnik ujedno povezuje organizacijsku i individualnu uspješnost s dugoročnim ciljevima Banke, održivim poslovanjem, upravljanjem rizicima, razvojem zaposlenika i poticajnim sustavima nagrađivanja, uz zaštitu prava i interesa potrošača.

Područje primjene obuhvaća sve zaposlenike Banke u odnosu na koje postoji obveza mjerenja uspješnosti, uključujući i članice HPB Grupe, na koje se pravilnik primjenjuje na odgovarajući način. Pravilnik se primjenjuje na sve organizacijske razine - od Banke kao cjeline, preko sektora, ureda i nižih organizacijskih jedinica, do individualne razine zaposlenika, a sustav upravljanja učinkom obuhvaća postavljanje ciljeva, praćenje, po potrebi i reviziju ciljeva i ocjenjivanje radnog učinka. U slučaju društava kćeri, ako njihovi dodatni

propisi drukčije uređuju upravljanje učinkom, primarno se primjenjuju njihovi posebni propisi, a tek potom ovaj Pravilnik, uz obvezu maksimalnog usklađivanja sa krovnim Pravilnikom HPB-a.

Proces upravljanja radnim učinkom uključuje više ključnih sudionika, od kojih svaki ima jasno definirane uloge, nadležnosti i odgovornosti. Uprava Banke, uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora, usvaja sve ključne planove, ciljeve i pravilnike povezane s upravljanjem radnim učinkom te donosi odluke o kalibraciji ciljeva organizacijskih jedinica. Pojedini članovi Uprave samostalno postavljaju, revidiraju i ocjenjuju ciljeve B-1 direktora u okviru svojih područja, uz dodatnu suglasnost Nadzornog odbora za direktore u kontrolnim funkcijama. Nadzorni odbor uz to donosi odluke o ciljevima i ocjenama članova Uprave. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima je vlasnik procesa upravljanja radnim učinkom, nadležan za razvoj, provedbu i unaprjeđenje sustava upravljanja radnim učinkom, uključujući razvoj metodologije, kontrolu, komunikaciju, edukaciju, podršku i koordinaciju svih ostalih sudionika procesa, izradu povezanih akata, administraciju HR aplikacije te izvještavanje iz domene procesa.

Funkcija strateškog razvoja izrađuje prijedloge ciljeva i metrika Banke na temelju strateških smjernica uz korištenje ulaznih podataka drugih organizacijskih jedinica. Sektor upravljanja financijama osigurava sve potrebne financijske podatke za postavljanje, reviziju i ocjenjivanje kvantitativnih ciljeva. Sektor strateških rizika i kontrole rizika definira Okvir apetita za rizik, alokira rizične metrike na organizacijske jedinice, prati ostvarenje rizika te predlaže revizije ciljeva. Funkcija praćenja usklađenosti pruža podatke o usklađenosti poslovanja te sudjeluje u definiranju kvalitativnih pokazatelja vezanih uz regulatorne zahtjeve, dok Ured za upravljanje kvalitetom osigurava podatke o kvaliteti usluge i zadovoljstvu klijenata potrebne za ciljeve i njihovu ocjenu. Sektor za strateški razvoj i transformaciju poslovanja definira ciljeve održivosti i dostavlja podatke o njihovoj realizaciji, a funkcija unutarnje revizije provodi neovisnu provjeru procesa i osigurava nalaze potrebne za ocjenjivanje ciljeva u dijelu regulatorne usklađenosti.

Rukovoditelji na svim razinama odgovorni su za pravovremeno vođenje razgovora sa zaposlenicima, postavljanje, reviziju i ocjenjivanje ciljeva, njihovu usklađenost sa SMART principom i regulatornim zahtjevima te za osiguravanje da zaposlenici pravovremeno potvrde ciljeve i ocjene. Također su zaduženi za iniciranje otvaranja obrazaca i ažuriranje evidencija odsutnosti. Zaposlenici su odgovorni za pravovremenu aplikativnu potvrdu ciljeva, revizija i ocjena te za aktivno praćenje vlastitog napretka, pravodobno izvještavanje o eventualnim preprekama i predlaganje izmjena kada je to potrebno.

Pravilnik se temelji na Zakonu o kreditnim institucijama, Odluci o primicima radnika, Smjernicama o dobrim politikama primitaka prema Direktivi 2013/36/EU, Delegiranoj uredbi (EU) 2021/923 te Odluci o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda potrošačima, kao i na relevantnom okviru zaštite potrošača



i MiFID II regulative. HPB Grupa se ovim Pravilnikom ne obvezuje na primjenu bilo kojih dodatnih standarda ili inicijativa trećih strana, ali će, prema potrebi i u skladu s razvojem prakse, uzeti u obzir relevantne smjernice koje mogu doprinijeti njegovoj svrsi. Zaposlenici HPB Grupe uzimaju se u obzir kroz obvezne individualne razgovore o ciljevima, mogućnost revizije ciljeva i formalno pravo na prigovor i eskalaciju, što osigurava da se njihovi stavovi i okolnosti rada uvrste u definiranje i ocjenjivanje učinka. Ciljevi se postavljaju prema SMART načelima i kaskadiraju od razine Banke do pojedinca kako bi bili mjerljivi, realni, relevantni i usklađeni s njihovom stvarnom ulogom. Uz to, Pravilnik štiti interese zaposlenika kroz jasna pravila o povratnim informacijama, praćenju napretka, zaštiti osobnih podataka i osiguravanju fer i transparentnog procesa za sve članice HPB Grupe.

Navedene politike dostupne su zaposlenicima putem internog portala.

Politike raznolikosti i nediskriminacije

Raznolikost je jedna od temeljnih vrijednosti modernog društva i glavna okosnica za stvaranje pozitivne kulture na radnom mjestu i zapošljavanja na temelju osobnih sposobnosti, kompetencija i kvalifikacija, bez diskriminacije i uznemiravanja. Svoju ulogu u prihvaćanju obveze razvijanja organizacijske kulture u kojoj se poštuju i uvažavaju različitosti i promicanje ove važne teme, HPB Grupa prepoznaje i zagovara već dugi niz godina.

Kao potpisnica Povelje o raznolikosti čiji je cilj poticanje provedbe politike raznolikosti u poslovnom sektoru, HPB Grupa je svakodnevno usmjerena na stvaranje boljeg, pravednijeg i ravnopravnijeg društva. U radnom okruženju HPB Grupe individualne razlike se prihvaćaju i poštuju te je zabranjena svaka diskriminacija u odnosu na pristup svim vrstama stručnog osposobljavanja i usavršavanja te prekvalifikacije, uvjete zaposlenja i rada, napredovanja, socijalnu sigurnost, zdravstvenu zaštitu, prava iz radnog odnosa te prava članstva i djelovanja u udrugama zaposlenika ili drugim organizacijama.

Vodeći se poštivanjem raznolikosti i nediskriminacije, u okviru Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima definirana su **Načela raznolikosti i nediskriminacije** na kojima HPB Grupa temelji svoje poslovanje.

Politika upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, uključujući njezin prilog Načela raznolikosti i nediskriminacije, primjenjuje se na sve zaposlenike svih organizacijskih jedinica Banke i članica HPB Grupe, kao i na sve poslovne procese i aktivnosti na cijelom geografskom području na kojem HPB Grupa posluje.

Najviša razina odgovornosti za provedbu, nadzor i donošenje ove Politike je Uprava Banke, koja ju je i usvojila. Nadzorni odbor daje suglasnost na Politiku i prati provedbu kroz nadzor nad ESG temama. Operativnu ulogu u provedbi i nadzoru provodi Direkcija za održivo poslovanje unutar Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja.

Politika se usklađuje s ciljevima UN Sustainable Development Goals (SDG), načelima UN Global Compacta, obvezama Pariškog klimatskog sporazuma te relevantnim smjernicama europskih nadzornih tijela, kao i s nacionalnim strateškim dokumentima Republike Hrvatske.

HPB uvažava interese zaposlenika pri utvrđivanju ovih dokumenata tako što načela i politika uključuju obvezu stvaranja sigurnog, zdravog i uključivog radnog okruženja, zabrane diskriminacije te promicanja raznolikosti, ravnopravnosti i poštivanja ljudskih prava. Interesi zaposlenika odražavaju se i kroz osiguravanje jednakih mogućnosti za razvoj, napredovanje, edukaciju i ravnotežu privatnog i poslovnog života, čime se jača njihova dobrobit i profesionalni rast. Provedba načela raznolikosti i nediskriminacije prati se kroz analize strukture radne snage, praćenje rodne ravnoteže, izvještavanje o jednakim mogućnostima i mehanizme za prijavu nepravilnosti.

Načela nediskriminacije i raznolikosti objavljena su i dostupna svim dionicima na [internetskim stranicama](#).

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

Prakse za sprječavanje diskriminacije detaljno su propisane Pravilnikom o postupku i mjerama za zaštitu dostojanstva zaposlenika. Pravilnikom se osiguravaju uvjeti rada u kojima zaposlenici neće biti izloženi bilo kojem obliku diskriminacije, nepovoljnog postupanja, uznemiravanja ili spolnog uznemiravanja, segregaciji i mobbingu te se propisuju mjere kojima će poslodavac, u slučaju utvrđene povrede dostojanstva, zaštititi dostojanstvo zaposlenika. Pravilnik između ostalog uređuje postupak prijave i procjene povreda dostojanstva, mjere zaštite prijavitelja tijekom trajanja procesa kao i ulogu Povjerenstva za zaštitu dostojanstva.

Politike povezane sa zaštitom ljudskih prava

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

Načela zaštite ljudskih i dječjih prava, koja su integrirani dio Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, objavljena na internetskim stranicama, obvezuju HPB Grupu na poštovanje međunarodnih standarda ljudskih prava, zabranu dječjeg i prisilnog rada te osiguravanje dostojanstvenih i sigurnih radnih uvjeta u vlastitom poslovanju i lancu vrijednosti.

Politika upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, uključujući njezin prilog Načela zaštite ljudskih i dječjih prava, primjenjuje se na sve zaposlenike svih organizacijskih jedinica Banke i članica HPB Grupe, kao i na sve poslovne procese i aktivnosti na cijelom geografskom području na kojem HPB Grupa posluje.

Najviša razina odgovorna za provedbu, nadzor i donošenje ove Politike je Uprava Banke, koja ju je i usvojila. Nadzorni odbor daje suglasnost na Politiku i prati provedbu kroz nadzor nad ESG temama. Operativnu ulogu u provedbi i nadzoru provodi Direkcija za održivo poslovanje unutar Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja.

Politika se usklađuje s ciljevima UN Sustainable Development Goals (SDG), načelima UN Global Compacta, obvezama Pariškog klimatskog sporazuma te relevantnim smjernicama europskih nadzornih tijela, kao i s nacionalnim strateškim dokumentima Republike Hrvatske.

Interesi zaposlenika i kandidata za posao uzimaju se u obzir kroz načela ravnopravnosti, nediskriminacije, zaštite ljudskog dostojanstva, sigurnog i zdravog radnog okruženja, razvoja kompetencija i ravnoteže privatnog i poslovnog života, dok se interesi klijenata i korisnika usluga osiguravaju kroz etično poslovanje, transparentnu komunikaciju, sigurnost proizvoda i zaštitu potrošača, u skladu s ESG načelima. Interesi djece i mladih integrirani su kroz zabranu dječjeg rada, razvoj sigurnih i odgovornih proizvoda te podršku roditeljima i skrbnicima, a interesi zajednice kroz aktivnosti financijske pismenosti, odgovorno kreditiranje, ulaganje u lokalni razvoj i zaštitu okoliša.





Interni dokumenti koji reguliraju stručno osposobljavanje i razvoj

Pravilnikom o stručnom usavršavanju zaposlenika propisuje se mogućnost stalnog profesionalnog razvoja zaposlenika, uključujući obuke, i napredovanje unutar organizacije, ističući mogućnost zaposlenicima da se razvijaju i stječu vještine koje su potrebne za buduće izazove.

Pravilnik se primjenjuje na sve zaposlenike svih članica HPB Grupe, na svim lokacijama i u svim organizacijskim jedinicama. Najviša razina odgovorna za provedbu ovog Pravilnika je Uprava HPB-a, koja donosi Pravilnik o stručnom usavršavanju zaposlenika i osigurava njegovu primjenu u svim članicama Grupe. Uprava je i formalni donositelj odluka o ključnim postupcima, uključujući upućivanje zaposlenika na školovanje te odobrenje financijskih sredstava za programe usavršavanja u slučajevima kada je to propisano internim pravilima. Operativnu provedbu Pravilnika provodi Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima, u suradnji s rukovoditeljima svih organizacijskih jedinica, koji imaju propisane obveze u planiranju, provođenju i praćenju stručnog usavršavanja zaposlenika.

Interesi ključnih dionika uzimaju se u obzir kroz strukturane procese konzultacija, planiranja i evaluacije, kako je definirano Pravilnikom. U procesu godišnjeg planiranja edukacija surađuju zaposlenici, rukovoditelji, Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima i poslovna područja odgovorna za regulatorne obveze, čime se integriraju potrebe zaposlenika, očekivanja upravljačkih struktura i zahtjevi radnog mjesta. Rukovoditelji identificiraju razvojne potrebe u dogovoru sa zaposlenicima i odgovorni su za osiguravanje pravednog pristupa razvojnim mogućnostima. Funkcija praćenja usklađenosti osigurava da su zahtjevi regulatornih tijela ravnopravno uključeni u planiranje i provedbu edukacija, posebno kada se radi o obveznim, licenciranim ili certifikacijskim programima. Programi razvoja oblikuju se na temelju potreba organizacije te povratnih informacija zaposlenika, što predstavlja integraciju interesa internih dionika u oblikovanje sadržaja i prioriteta politike.

Pravilnik se temelji na odgovarajućim zakonskim i podzakonskim propisima Republike Hrvatske i Europske unije koji uređuju obvezne regulatorne edukacije, uključujući propise o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, pružanju investicijskih usluga, zaštiti potrošača, sigurnosti i zdravlju na radu, zaštiti podataka i druge regulatorne zahtjeve, koji su u Pravilniku izričito definirani kao dio zakonskih obveza stručnog usavršavanja. Pravilnik također uzima u obzir zahtjeve i smjernice nadzornih tijela kao što su HNB i HANFA, što je integrirano kroz procese Funkcije praćenja usklađenosti i poslovnih područja zaduženih za regulatorne edukacije.

HPB Grupa provodi redovite stručne, regulatorne i razvojne edukacije, uključujući programe e-učenja, specijalizirane radionice i programe razvoja vodstva, u skladu s potrebama radnih mjesta i regulatornim zahtjevima.

Provedba edukacija prati se kroz evidenciju sudjelovanja, ispunjavanje obveznih regulatornih programa i evaluacije edukacija od strane sudionika i procjene stečenih kompetencija za pojedine edukacije. Rezultati se analiziraju kako bi se osigurala usklađenost i učinkovitost programa stručnog usavršavanja.

Uz kontinuirano usavršavanje kroz stručne edukacije i programe razvoja, HPB Grupa putem natječaja na godišnjoj razini odabire zaposlenike kojima poslodavac financira ili sufinancira školovanje (stručno usavršavanje koje se odnosi na prekvalifikaciju, viši stupanj stručne spremne, prepoznate certifikate, licence i slično).

Navedeni dokumenti dostupni su zaposlenicima putem internog portala.

S1-2 POSTUPCI ZA SURADNJU S VLASTITIM RADNICIMA I PREDSTAVNICIMA RADNIKA U VEZI S UČINCIMA

HPB Grupa uspostavila je strukturirane, redovite i dvosmjerne postupke za suradnju s vlastitom radnom snagom i, gdje je primjenjivo, s predstavnicima zaposlenika uključujući glavnog sindikalnog povjerenika koji ujedno obavlja funkciju radničkog vijeća. Ovi postupci omogućuju pravodobno prepoznavanje, sprječavanje i upravljanje stvarnim i potencijalnim učincima na zaposlenike, uz osiguravanje da se njihova perspektiva sustavno uzima u obzir pri donošenju odluka.

Suradnja sa zaposlenicima odvija se izravno i neizravno, putem različitih faza i kanala, uključujući inicijativnu zaposlenika, rukovoditelja, sindikata i glavnog sindikalnog povjerenika. Komunikacija je kontinuirana i provodi se putem e-maila, Intraneta (SharePoint), platforme Ask HR, sastanaka uživo i online, procesa upravljanja učinkom, formalnih konzultacija i drugih oblika internog dijaloga. Perspektive zaposlenika prenose se donositeljima odluka kroz redovitu komunikaciju s nadređenima, HR-om i Upravom Banke, kao i putem sindikata koji u ime zaposlenika pokreće pitanja i inicijative prema poslodavcu. Pravilnik o radu HPB Grupe propisuje formalan i jasan mehanizam za podnošenje prigovora i rješavanje sporova u radnom odnosu. Zaposlenik koji smatra da mu je povrijeđeno neko pravo iz radnog odnosa može podnijeti zahtjev Poslodavcu u roku od 15 dana od dana dostave odluke ili saznanja za povredu, a Poslodavac je dužan odgovoriti u roku od 15 dana. Ako zahtjev nije usvojen, zaposlenik ima pravo u daljnjem roku od 15 dana zatražiti sudsku zaštitu. Pravilnik dodatno uređuje i postupanje u slučaju povreda obveza iz radnog odnosa, uključujući obvezu nadležnih rukovoditelja podnijeti prijavu, provedbu postupka utvrđivanja činjenica te mogućnost imenovanja posebnog povjerenstva u složenijim slučajevima. Ovaj formalizirani postupak osigurava transparentan, pravno utemeljen i nepristran proces podnošenja pritužbi i eskalacije.

Sveobuhvatni kanal komunikacije zaposlenika prema poslodavcu je istraživanje organizacijske vitalnosti, koje prati transparentna komunikacija rezultata i zajednički rad na akcijskim planovima za unaprjeđenje. Istraživanje se u HPB Grupi konzistentno provodi svake godine te je u 2025. godini provedeno peti put za redom.

Operativnu odgovornost za osiguravanje učinkovite suradnje s vlastitom radnom snagom imaju Uprava Banke, izvršni direktor Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima te glavni sindikalni povjerenik u funkciji radničkog vijeća, koji redovito razmatraju prikupljene povratne informacije i uključuju ih u unaprjeđenje internih politika, akata i praksi upravljanja ljudskim potencijalima.

Tijekom 2025. godine HPB Grupa unaprijedila je materijalna i nematerijalna prava zaposlenika kroz novi Kolektivni ugovor, uključujući povećanje plaća i dodataka, višu minimalnu bruto plaću, veće iznose naknada i potpora, uvođenje plaćenog dopusta za rođendan te povoljnije uvjete kreditiranja zaposlenika. Posebna pažnja posvećena je mjerama potpore obiteljima zaposlenika i ravnoteži privatnog i poslovnog života, uključujući pogodnosti nakon povratka s rodiljnog i roditeljskog dopusta. Kolektivni ugovor sklopljen je kao rezultat kolektivnih pregovora u kojima je sudjelovao pregovarački odbor sindikata i pregovarački odbor poslodavca. Taj je Ugovor ujedno bio i jedan od KPI-jeva Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima, čime se osigurava kontinuirano praćenje učinkovitosti suradnje sa zaposlenicima i sindikatom.

HPB Grupa poduzima mjere kako bi osigurala uvid u perspektive skupina zaposlenika koje mogu biti osjetljivije na učinke, uključujući žene, osobe s invaliditetom i druge potencijalno marginalizirane skupine. Te mjere uključuju analizu podataka o napredovanju i plaćama, osiguravanje povjerljivih kanala za prijavljivanje i davanje povratnih informacija te dostupnost psihološkog savjetovanja.

Kako bi dodatno unaprijedila dostupnost informacija i komunikaciju, HPB Grupa uvela je funkcionalnost Ask HR u aplikaciji HRnet, koja zaposlenicima omogućuje brži pristup informacijama o kadrovskim pitanjima, obračunu plaća, upravljanju učinkom i drugim temama iz područja ljudskih potencijala.

U 2025. godini provedeno je anketno istraživanje zadovoljstva zaposlenika internom kvalitetom usluge, s ciljem jačanja suradnje, podrške i organizacijske kohezije. Aktivno uključivanje zaposlenika u procjenu interne suradnje doprinosi većem zadovoljstvu i angažiranosti zaposlenika, jačanju organizacijske kulture te učinkovitijim poslovnim procesima, što se dugoročno odražava i na kvalitetu usluge prema klijentima. Glavni nalazi ORVI istraživanja pokazuju pozitivan porast u svim kategorijama, a najveći porast je zabilježen u kategorijama percepcija pravednosti rukovoditelja, zadovoljstvo neposrednim vođenjem i zadovoljstvo napredovanjem i nagrađivanjem. Također, ORVI indeks i udio ambasadora HPB Grupe raste.

Navedeni postupci omogućuju sustavno uključivanje perspektiva zaposlenika u donošenje odluka i upravljanje učincima, čime se jača transparentnost, povjerenje i učinkovitost unutarnjeg dijaloga te doprinosi stabilnosti i otpornosti poslovnog modela HPB Grupe.



S1-3 POSTUPCI ZA SANACIJU NEGATIVNIH UČINAKA I KANALI KOJIMA VLASTITI RADNICI MOGU IZRAZITI ZABRINUTOST

HPB Grupa osigurava radno okruženje u kojem zaposlenici nisu izloženi diskriminaciji, nepovoljnom postupanju, uznemiravanju, spolnom uznemiravanju, segregaciji ili mobbingu. U tu svrhu uspostavljeni su mehanizmi za pravodobno postupanje i zaštitu dostojanstva zaposlenika u svim slučajevima prijavljenih nepravilnosti. U skladu sa Zakonom o radu, Zakonom o suzbijanju diskriminacije i Zakonom o ravnopravnosti spolova, HPB Grupa internim Pravilnikom o postupku i mjerama za zaštitu dostojanstva zaposlenika jasno definira prava i obveze zaposlenika i poslodavca u području zaštite dostojanstva rada. Navedenim Pravilnikom, koji se primjenjuje na sve zaposlenike HPB-a, a zaposlenicima je omogućeno podnošenje pritužbi u slučajevima povrede dostojanstva, kao i propisivanje mjera koje se poduzimaju radi zaštite zaposlenika u slučaju utvrđenih povreda.

HPB je uspostavila sveobuhvatan sustav zaštite zaposlenika koji osigurava pravni lijek u slučajevima kada je zaposlenik pretrpio značajan negativan učinak povezan s povredom dostojanstva, diskriminacijom, uznemiravanjem, spolnim uznemiravanjem ili drugim oblicima nepovoljnog postupanja na radu. Ovaj postupak predstavlja formalan, strukturiran kanal pravnog lijeka koji zaposlenicima omogućuje pristup zaštiti bez odgađanja. Svaki zaposlenik može podnijeti pisanu pritužbu Povjerenstvu za zaštitu dostojanstva, priložiti dokaze i predložiti svjedoke, zatražiti primjenu privremenih mjera odmah po podnošenju pritužbe. HPB imenuje Povjerenstvo za zaštitu dostojanstva, sastavljeno od dvije osobe različitog spola, uz imenovane zamjenike. Povjerenstvo je ovlašteno rješavati pritužbe i predlagati mjere za zaštitu zaposlenika. Ovim se osigurava neovisnost, nepristranost i stručnost postupka – što je ključni element učinkovitog pravnog lijeka prema ESRS S1-3. Povjerenstvo mora postupak završiti u roku od 8 dana, a svi prikupljeni podaci smatraju se povjerljivima. Ovime se štiti žrtva, smanjuje rizik od odmazde i povećava učinkovitost postupka.

Ako postoji opasnost od daljnje štete, Povjerenstvo može predložiti Upravi privremeno oslobođanje zaposlenika od rada, udaljšavanje prijavljenika s rada, razdvajanje zaposlenika (promjena radnog mjesta jedne od strana). Ove mjere omogućuju otklanjanje štetnih posljedica za žrtvu i sankcioniranje počinitelja.

Pravilnik propisuje nekoliko mehanizama koji osiguravaju procjenu djelotvornosti pruženog pravnog lijeka: rokovi i obvezna hitnost kao kriterij djelotvornosti, mogućnost sudske zaštite ako interni pravni lijek nije učinkovit i mogućnost pokretanja postupka bez prethodne pritužbe.

Pravilnik se objavljuje na internim mrežnim stranicama i dostupan je svim zaposlenicima. Popis povjerljivih savjetnika također je javno dostupan na intranetu. Na taj način osigurava se transparentnost postupaka i pristupačnost mehanizama pravnog lijeka.

Radi praćenja i osiguravanja usklađenosti postupanja zaposlenika sa zakonskim propisima, Etičkim kodeksom i drugim internim aktima, kao i u okviru provedbe Antikorupcijskog programa Vlade Republike Hrvatske za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu, HPB Grupa ima uspostavljen i djelotvoran sustav za prijavu kršenja Etičkog kodeksa i nepravilnosti u poslovanju. Sustav omogućuje podnošenje prijava zaposlenicima, klijentima i trećim zainteresiranim stranama putem zaštićenih kanala, uz osiguranu povjerljivost.

HPB Grupa redovito informira zaposlenike o dostupnim kanalima za prijavu putem interne komunikacije (interna mrežna stranica i email), edukacija (jednom godišnje putem eUčionice) i onboarding procesa čime se osigurava da su svi zaposlenici upoznati s mogućnostima prijave i načinima korištenja mehanizama zaštite. Da su zaposlenici upoznati s dostupnim kanalima i da im vjeruju potvrđuje činjenica da je 92 % zaposlenika uspješno prošlo edukacije iz područja antikorupcije, sprječavanja nepravilnosti, sprječavanja sukoba interesa i primjene načela Etičkog kodeksa, čime je osigurano razumijevanje postupaka i povjerenje u mehanizme prijave.

Prijave nepoštivanja ili kršenja Etičkog kodeksa zaprimaju se putem zaštićenih kanala, a njihovo razmatranje i rješavanje u nadležnosti su imenovanog Povjerenika za etiku i njegova zamjenika. -Osobama kojima je Banka i društvo HPB-nekretnine d.o.o. radno okruženje omogućeno je podnošenje prijava nepravilnosti, nezakonitog/nepropisnog postupanja, u dobroj vjeri, bez straha da bi podnošenje prijave rezultiralo odmazdom odnosno da bi se negativno odrazilo na njihov radno-pravni status ili trenutnu poziciju u Banci/HPB Grupi. Postupak rješavanja prijava nepravilnosti, koje podnose osobe kojima je Banka ili društvo HPB-nekretnine d.o.o. radno okruženje, provode Povjerljiva osoba, njezin Zamjenik te Odbor za rješavanje nepravilnosti sukladno odredbama Pravilnika o postupku prijava nepravilnosti.

HPB Grupa primjenjuje politiku nulte tolerancije na odmazdu prema svim osobama koje koriste mehanizme za prijavu nepravilnosti te provodi mjere zaštite kako bi se spriječile bilo kakve negativne posljedice za prijavitelje.

Članica HPB Grupe, HPB Invest d.o.o., kao obveznik, ima uspostavljen vlastiti sustav unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti i zaštite prijavitelja, koji je, razmjerno veličini i poslovnom modelu društva, u najvećoj mogućoj mjeri usklađen sa sustavom HPB-a. Informacije o postupcima, uputama i obrascima za podnošenje prijava javno su dostupne na internetskim stranicama Banke i članica HPB Grupe.

HPB Grupa redovito prati broj i vrstu zaprimljenih prijava, vrijeme rješavanja, poduzete mjere i zadovoljstvo prijavitelja ishodom, kako bi procijenila djelotvornost mehanizama i identificirala područja za poboljšanje. Rezultati praćenja koriste se za unaprjeđenje politika, postupaka i edukacija.

S1-4 PODUZIMANJE MJERA ZA ZNAČAJNE UČINKE NA VLASTITU RADNU SNAGU, PRISTUPI UPRAVLJANJU ZNAČAJNIM RIZICIMA I OSTVARIVANJE ZNAČAJNIH PRILIKA POVEZANIH S VLASTITOM RADNOM SNAGOM TE DJELOTVORNOST TIH MJERA

HPB Grupa identificira i upravlja značajnim stvarnim i potencijalnim učincima na vlastitu radnu snagu kroz kombinaciju preventivnih, korektivnih i razvojnih mjera. Mjere su usmjerene na sprječavanje i ublažavanje negativnih učinaka, osiguravanje učinkovitog pravnog lijeka u slučajevima stvarnih negativnih učinaka te ostvarivanje pozitivnih učinaka za zaposlenike. Proces identifikacije značajnih učinaka provodi se kroz redovite procjene rizika, analizu povratnih informacija zaposlenika, rezultate anketa te praćenje regulatornih i organizacijskih promjena, čime se utvrđuje koje su mjere potrebne i primjerene za odgovor na konkretne stvarne ili potencijalne učinke.

Mjere za sprječavanje i ublažavanje negativnih učinaka

Kako bi spriječila i ublažila negativne učinke na zaposlenike, HPB Grupa provodi i u ovom poglavlju opisuje svoje ključne mjere.

Provedba svih mjera temelji se na definiranim internim procesima i mehanizmima upravljanja ljudskim potencijalima. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima odgovoran je za planiranje, koordinaciju i praćenje provedbe mjera, uz aktivnu ulogu Uprave i rukovoditelja na svim razinama. Procesi uključuju redovite analize radnih uvjeta, kvartalne i godišnje HR izvještaje, mehanizme dužne pažnje prema radnicima, sustav praćenja rizika te interne akte koji uređuju plaće, radne uvjete i profesionalni razvoj. Ovi organizacijski resursi osiguravaju dosljednost i pravovremenu provedbu mjera u cijeloj HPB Grupi.

• Odgovarajuće plaće

Neadekvatne plaće mogu dovesti do nezadovoljstva, povećane fluktuacije i smanjene učinkovitosti, a dugoročno i do rasta društvenih nejednakosti. To predstavlja i poslovni rizik, uključujući povećane troškove zapošljavanja i gubitak ključnih stručnjaka.

HPB Grupa usmjerena je kontinuirano održavati pravedan i transparentan sustav plaća, redovito godišnje preispitivati plaće i jačati konkurentnost plaća u odnosu na tržište.

Kako bi osigurala pravednost i konkurentnost sustava plaća, HPB Grupa provodi niz međusobno povezanih mjera.

Potpisivanjem novog Kolektivnog ugovora u 2025. godini unaprijeđeni su uvjeti rada, uključujući povećanje plaća i to povećanje minimalne mjesečne osnovne bruto plaće, povećanje dodataka na plaću, iznosa za prehranu, naknada i solidarnih potpora, čime se ublažavaju rizici financijskog stresa zaposlenika. Ova mjera predstavlja ključnu aktivnost provedenu u izvještajnoj 2025. godini, a njen očekivani ishod je povećanje financijske sigurnosti zaposlenika, unaprijeđenje standarda rada i smanjenje rizika od fluktuacije. Područje primjene ove mjere obuhvaća sve zaposlenike HPB Grupe, u svim organizacijskim jedinicama i zemljopisnim lokacijama poslovanja. Banka kontinuirano prati ove pokazatelje kroz

redovite preglede radnih uvjeta, analize zadovoljstva zaposlenika te praćenje fluktuacije. Napredak u provedbi mjera prati se kroz rezultate internog istraživanja zadovoljstva (ORVI) te povratne informacije rukovoditelja i zaposlenika, a ti se rezultati koriste kao osnova za planiranje budućih aktivnosti.

Osim toga, fiksni primici su unaprijed poznati, stabilni i ne mogu se mijenjati bez izmjene ugovora ili službenih akata te nisu povezani s kratkoročnim rezultatima rada što zaposlenicima omogućuje sigurnost i pravednost. Plaća se određuje prema objektivnim kriterijima, uključujući razred primitaka, kvalifikacije, iskustvo, kompetencije, odgovornost i složenost radnog mjesta i tržišne uvjete. Redovitim praćenjem i uklanjanjem rodni razlika u plaći, uz obvezu godišnjeg izvještavanja i poduzimanja korektivnih mjera kada je to potrebno, osigurava se da plaće u HPB Grupi budu pravedne, proporcionalne i u skladu s tržištem.

• Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti

U okviru provedbe Politike primitaka, HPB Grupa definira kontinuirane mjere u području jednakih mogućnosti i ravnopravnosti plaća, koje se redovito prate i evaluiraju. One uključuju održavanje sustava primitaka temeljenog na jednakim kriterijima za jednak rad ili rad jednake vrijednosti, neovisno o spolu ili drugim osobnim obilježjima, s ciljem osiguravanja trajne pravednosti i transparentnosti u nagrađivanju. Nadalje, Grupa teži postizanju i održavanju raznolike zastupljenosti spolova na svim razinama organizacije, stvarajući okruženje u kojem svi zaposlenici imaju jednaki pristup razvojnim i karijernim mogućnostima. Poseban naglasak stavlja se na sustavno smanjivanje razlika u plaćama među spolovima, uz cilj pravovremenog identificiranja i uklanjanja svih uočenih odstupanja te osiguravanja dugoročne ravnopravnosti u nagrađivanju.

Nastavno na ove mjere, HPB Grupa je u izvještajnoj 2025. godini imala postavljen i cilj smanjenja rodne razlike među plaćama na stručnjačkim radnim mjestima 4. razine, što je detaljnije opisano u poglavlju S1-5 Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama.



Mjere za osiguravanje pravnog lijeka

U slučajevima kada dođe do stvarnih negativnih učinaka na zaposlenike, HPB Grupa osigurava pristup pravnom lijeku kroz uspostavljene formalne mehanizme.

• Postupci za podnošenje pritužbi zaposlenika

Zaposlenicima su dostupni zaštićeni i povjerljivi kanali za prijavu povreda dostojanstva, diskriminacije ili drugih neprimjerenih postupanja. Pritužbe razmatra imenovani Povjerenik za etiku, uz zaštitu prijavitelja od odmazde.

• Unutarnje prijavljivanje nepravilnosti

Sustav unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti omogućuje zaposlenicima prijavu nezakonitog ili nepropisnog postupanja u dobroj vjeri. U slučajevima potvrđenih nepravilnosti poduzimaju se korektivne ili disciplinske mjere te, prema potrebi, prilagođavaju interni procesi.

HPB Grupa prati učinkovitost pravnih lijekova kroz analizu vremena rješavanja slučajeva, ponovljenih prijava i zadovoljstva zaposlenika ishodom postupka. Na ovaj način HPB Grupa osigurava da prijavljeni stvarni negativni učinci budu pravodobno razmotreni, a utvrđene povrede sanirane.

Djelotvornost provedenih mjera HPB Grupa kontinuirano procjenjuje kroz definirane pokazatelje, uključujući fluktuaciju zaposlenika, angažiranost i zadovoljstvo (ORVI), pokazatelje produktivnosti, broj i vrstu zaprimljenih pritužbi, vrijeme rješavanja slučajeva te sudjelovanje u edukacijama. Rezultati se analiziraju najmanje jednom godišnje i koriste za prilagodbu politika i unaprjeđenje radnih uvjeta. Povratne informacije zaposlenika prikupljaju se kroz ankete, radionice, fokus grupe i redovnu komunikaciju s rukovoditeljima, a nalazi se integriraju u procese planiranja i upravljanja rizicima.

Mjere za ostvarivanje pozitivnih učinaka

HPB Grupa aktivno provodi dodatne mjere i inicijative usmjerene na ostvarivanje pozitivnih učinaka na vlastitu radnu snagu. Učinkovitost sljedećih inicijativa prati se kroz pokazatelje angažiranosti zaposlenika, rezultate anketa, fluktuaciju radne snage i povratne informacije iz radionica i fokus grupa.

• Razvoj, osposobljavanje i osnaživanje zaposlenika

Razvojem zaposlenika upravlja se od dolaska u organizaciju, kroz proces uvođenja u posao kojem je cilj uspješna orijentacija i integracija zaposlenika, koji uključuje i program mentorstva za dio organizacije. Nadalje, uz regulatorno propisane edukacije kontinuirano se ulaže u stručno usavršavanje zaposlenika kroz pojedinačne stručne edukacije i programe razvoja organizirane od poslodavca. Dodatno, kroz transparentan natječaj za financiranje školovanja zaposlenicima je omogućeno financiranje ili sufinanciranje školovanja. Ulaganjem u edukaciju i profesionalni razvoj HPB Grupa

istovremeno podupire individualni napredak zaposlenika, organizacijski rast i doprinosi stvaranju održivog društva. Kroz raznolike edukacijske programe, Grupa omogućuje razvoj tehničkih, stručnih i komunikacijskih kompetencija, kao i vještina liderstva i prilagodljivosti. Posebna se pažnja posvećuje osiguravanju jednakih mogućnosti za sve zaposlenike, neovisno o njihovoj poziciji ili iskustvu, kako bi mogli napredovati i aktivno doprinosti razvoju HPB Grupe. Time se stvaraju snažni, kompetentni i motivirani timovi koji imaju ključnu ulogu u ostvarivanju strateških ciljeva Grupe.

HPB Grupa aktivno potiče razvoj voditeljskih kompetencija i osnaživanje žena na upravljačkim pozicijama kroz ciljne programe i sudjelovanje u relevantnim inicijativama. Kroz program The Lady's Realm Leadership Akademije, zaposlenice na rukovoditeljskim razinama sudjelovale su u edukaciji usmjerenoj na razvoj voditeljskih vještina, psihološku sigurnost, upravljanje promjenama i stvaranje podržavajućeg radnog okruženja. Program je omogućio razmjenu iskustava, rad na stvarnim izazovima te jačanje kompetencija potrebnih za učinkovito vodstvo.

Na konferenciji Žene u IT industriji, u organizaciji Women in Adria, predstavnice HPB Grupe sudjelovale su u raspravama o položaju liderica u tehnološkom sektoru, izazovima s kojima se susreću te važnosti otpornosti, empatije i podržavajućih profesionalnih mreža za razvoj vodstva žena.

U sklopu projekta Žene koje mijenjaju Hrvatsku, HPB Grupa je sudjelovala u panel-raspravama o karijernom razvoju žena, važnosti raznolikosti u upravljačkim strukturama i stvaranju jednakih prilika za profesionalni napredak. Kroz partnerstvo u projektu HPB Grupa dodatno potvrđuje svoju opredijeljenost promicanju ravnopravnosti, uključivosti i jačanja ženskog liderstva.

Ove inicijative nadopunjuju postojeće programe stručnog usavršavanja i razvoja kompetencija te doprinose stvaranju radnog okruženja u kojem zaposlenice imaju jednake mogućnosti za napredovanje, učenje i preuzimanje rukovodećih uloga.

Detaljni kvantitativni podaci o provedenim edukacijama mogu se pronaći u poglavlju S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina.

• Unaprjeđenje ravnoteže privatnog i poslovnog života

U skladu s Kolektivnim ugovorom, svim zaposlenicima osigurana su prava povezana s obiteljskim i osobnim okolnostima, uključujući roditeljske, roditeljske i posvojiteljske dopuste. Zaposlenici koji se vraćaju s roditeljskog ili roditeljskog dopusta imaju pravo mjesec dana raditi pola radnog vremena uz punu plaću, a novim Kolektivnim ugovorom u 2025. uveden je i plaćeni dopust na dan rođendana te proširena prava na dopuste u obiteljskim situacijama.

HPB Grupa kontinuirano unapređuje ravnotežu poslovnog i privatnog života kroz mogućnost rada na daljinu, klizno radno vrijeme, skraćeni radni petak i dodatne dane godišnjeg odmora za roditelje. Osigurana je i financijska podrška zaposlenicima kroz povećane solidarne potpore, subvencije vrtića, prigodne potpore za djecu te ostale oblike pomoći u

važnim životnim trenucima, čime se jača financijska sigurnost zaposlenika i njihovih obitelji.

Očekivani ishod ovih mjera je veća dobrobit, viša razina zadovoljstva i stabilnost zaposlenika te privlačenje novih i zadržavanje postojećih zaposlenika.

Tijekom izvještajnog razdoblja HPB Grupa je devetu godinu zaredom stekla Poslodavac Partner certifikat, jedno od vodećih regionalnih priznanja za izvrsnost u području upravljanja ljudskim potencijalima. Certifikat potvrđuje kontinuirano unapređenje HR praksi, usmjerenost na dobrobit zaposlenika te razvoj organizacijske kulture, uključujući donošenje Manifesta organizacijske kulture s naglaskom na suradnju, odgovornost i inovativnost.

Upravljanje značajnim rizicima i prilikama

HPB Grupa identificira značajan rizik zbog neadekvatnih plaća, uključujući povećanje troškova zbog neželjene fluktuacije i potrebe za zapošljavanjem, lošiji poslovni rezultati zbog smanjenja produktivnosti i rasta fluktuacije te gubitak ključnih kvalitetnih zaposlenika.

• Neodgovarajuće plaće

HPB Grupa ovim rizicima upravlja prvenstveno jačanjem sigurnosti i pravednosti sustava plaća te poboljšanjem radnih uvjeta, pri čemu je u 2025. godini ključna mjera bila povećanje osnovnih plaća, dodataka i potpora kroz novi Kolektivni ugovor, čime se smanjuje financijski stres zaposlenika i rizik fluktuacije. Mjera se primjenjuje na sve zaposlenike Banke, a njezin učinak prati se kontinuirano putem analiza zadovoljstva, pregleda radnih uvjeta i pokazatelja fluktuacije. Dodatno, stabilnost i zadržavanje zaposlenika podupiru transparentni i rodno neutralni kriteriji određivanja plaće te redovito praćenje razlika u plaćama i provedba korektivnih mjera kada je potrebno, što osigurava tržišno usklađene i pravedne primitke.

• Osposobljavanje i razvoj vještina

Istovremeno, HPB Grupa prepoznaje priliku povezanu s unaprjeđenjem znanja i vještina zaposlenika kroz kontinuirane edukacije čime HPB Grupa povećava operativnu učinkovitost i pouzdanost usluga, što jača njezinu konkurentnost i može pozitivno utjecati na poslovne rezultate. HPB Grupa prepoznaje priliku u jačanju stručnih i voditeljskih kompetencija zaposlenika te kroz sustav upravljanja učinkom, razvojne planove i ciljne edukacijske programe omogućuje zaposlenicima jasniji uvid u očekivanja, karijerne smjerove i mogućnosti napredovanja. Sustav mentorstva podržava bržu integraciju novih zaposlenika, dok specijalizirane radionice i programi usmjereni na stručne i voditeljske vještine doprinose sveukupnom jačanju kompetencija u cijeloj organizaciji. Očekivani učinak ovih mjera je povećanje operativne učinkovitosti, pouzdanosti usluga i konkurentnosti HPB Grupe.

Mjere se provode na svim organizacijskim razinama i u svim članicama Grupe, a njihov se napredak prati kroz rezultate procesa upravljanja učinkom, realizaciju razvojnih planova te povratne informacije zaposlenika i mentora.

Provedbu mjera za ostvarivanje pozitivnih učinaka koordinira Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima u suradnji s rukovoditeljima svih organizacijskih jedinica. Mjere se provode putem formaliziranih organizacijskih procesa, uključujući sustav upravljanja učinkom, procjene razvojnih potreba, planiranje edukacija, programe mentorstva, inicijative za razvoj voditeljskih kompetencija te interne politike usmjerene na profesionalni rast zaposlenika. Ovi procesi i resursi osiguravaju dosljednu, pravilno planiranu i pravovremenu provedbu razvoja zaposlenika na razini cijele HPB Grupe.

HPB Grupa osigurava da interne poslovne prakse ne stvaraju negativne učinke na zaposlenike. U području nabave rokovi i zahtjevi usklađuju se s kapacitetima timova kako bi se izbjeglo preopterećenje. U prodajnim funkcijama ciljevi i KPI-evi definiraju se razumno, uz uvažavanje radnih uvjeta i dobrobiti zaposlenika. U upravljanju podacima o zaposlenicima primjenjuju se strogi standardi zaštite privatnosti i ograničenog pristupa, u skladu s internim aktima.

Ako dođe do sukoba između poslovnih ciljeva i zaštite zaposlenika primjerice zbog nerealnih rokova, povećanog opsega posla ili nekog drugog neželjenog događaja, HPB Grupa poduzima korektivne mjere poput replaniranja aktivnosti, preraspodjele zadataka, povećanja resursa ili prilagodbe ciljeva. Ovaj pristup je dosljedan mjerama kao što su unaprjeđenje sustava plaća, fleksibilno radno vrijeme, programi edukacija i mehanizmi pravnog lijeka.

Resursi za provedbu mjera

Za provedbu navedenih mjera HPB Grupa osigurava odgovarajuće resurse, uključujući proračunska sredstva za edukacije, razvojne programe, beneficije, digitalne alate, sustave za upravljanje učinkom i interne procese praćenja. Upravljanje resursima provodi se uz redovito praćenje učinkovitosti ulaganja. Provedba navedenih mjera nije zahtijevala značajne operativne i kapitalne rashode.



S1-5 CILJNE VRIJEDNOSTI POVEZANE S UPRAVLJANJEM ZNAČAJNIM NEGATIVNIM UČINCIMA, POTICANJEM POZITIVNIH UČINAKA I UPRAVLJANJEM ZNAČAJNIM RIZICIMA I PRILIKAMA

HPB Grupa primjenjuje kombinaciju kvalitativnih i kvantitativnih ciljeva i mjera usmjerenih na smanjenje negativnih učinaka, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama.

Odgovarajuće plaće

Budući da HPB Grupa za ovu značajnu temu (odgovarajuće plaće) trenutno nema definirane kvantificirane ciljne vrijednosti, izvještavanje se usmjerava na praćenje učinkovitosti provedenih mjera u skladu s MDR-T 81.

Svake godine provodi se detaljna analiza strukture plaća i dodataka, uz paralelnu procjenu tržišne konkurentnosti kako bi se osiguralo da su primanja zaposlenika usklađena s kretanjima u financijskom sektoru. Posebna se pažnja posvećuje praćenju fluktuacije zaposlenika i razloga njihovog odlaska, što omogućuje pravovremeno prepoznavanje potencijalnih rizika povezanih s nezadovoljstvom ili neadekvatnim nagrađivanjem. U slučajevima kada se utvrde odstupanja od internih standarda ili kolektivnog ugovora, provode se korektivne mjere kako bi se osigurala dosljednost i pravednost sustava plaća.

Učinkovitost ovih mjera prati se kroz nekoliko ključnih pokazatelja. Stopa fluktuacije zaposlenika služi kao važan signal o stabilnosti radne snage. Rezultati anketa o zadovoljstvu i percepciji pravednosti plaća pružaju dodatni uvid u njihovu percepciju sustava. Prati se i udio zaposlenika čija su primanja u potpunosti usklađena s kolektivnim ugovorom i internim aktima, kao i broj provedenih korektivnih mjera tijekom godine, što omogućuje procjenu dosljednosti i učinkovitosti sustava upravljanja plaćama. Navedene pokazatelje u ovom izvještajnom razdoblju nije potvrdilo vanjsko tijelo koje nije pružatelj jamstva. Korištene metrike i rezultati temelje se na internim evidencijama, internim kontrolama i redovitim procesima praćenja unutar HPB Grupe.

Ravnoteža između poslovnog i privatnog života

Mjere koje podržavaju ravnotežu privatnog i poslovnog života imaju pozitivan učinak na produktivnost, motivaciju i zadovoljstvo zaposlenika. Fleksibilni oblici rada smanjuju stres i olakšavaju organizaciju privatnih obveza. Nedostatak ravnoteže može dovesti do izgaranja, smanjene učinkovitosti i dugoročnih zdravstvenih problema, što povećava rizik fluktuacije i dugotrajnih bolovanja.

HPB Grupa za ovu značajnu temu još nije definirala mjerljive, vremenski ograničene ciljne vrijednosti usmjerene na ishod, te će u narednom razdoblju razmotriti njihovo formalno uvođenje. Do tada, izvještavanje se temelji na procjeni učin-

kovitosti provedenih mjera, u skladu s MDR T 81.

U sadašnjem razdoblju HPB Grupa održava kvalitativnu razinu ambicije, koja uključuje osiguravanje fleksibilnih oblika rada gdje je to moguće, razvoj kulture povjerenja, autonomije i odgovornosti te kontinuirano unaprjeđivanje mjera koje podupiru dobrobit zaposlenika. HPB Grupa potiče ravnotežu poslovnog i privatnog života kroz fleksibilnije modele rada, ciljanu podršku zaposlenicima nakon povratka s roditeljskog dopusta te razvoj rukovoditelja radi učinkovitog vođenja timova u takvim uvjetima.

Učinkovitost ovih mjera prati se putem jasno definiranih postupaka, uključujući interne ankete o zadovoljstvu, podatke o korištenju fleksibilnih oblika rada te druge povratne informacije zaposlenika. Ovi instrumenti predstavljaju službene mehanizme za praćenje napretka, a usporedni podaci iz prethodnih godina koriste se kao referentno razdoblje za procjenu učinkovitosti.

Rodna ravnopravnost i jednaka plaća za rad jednake vrijednosti

Ciljevi HPB Grupe uključuju održavanje jednakih mogućnosti za sve zaposlenike, povećanje raznolikosti na svim razinama organizacije te smanjivanje uočenih razlika u zastupljenosti ili tretmanu pojedinih skupina. Cilj je dugoročno jačati inkluzivnu kulturu i osigurati da raznolikost postane sastavni dio organizacijskog identiteta.

Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima na godišnjoj razini analizira razliku u plaći muškaraca i žena, dokumentira razloge i predlaže korektivne mjere te ih provodi gdje je potrebno. Analiza se provodi na temelju podataka o bruto satnici, uspoređujući radna mjesta prema razinama složenosti i organizacijskoj pripadnosti, što čini metodologiju HPB-a za izračun rodno uvjetovane razlike u plaći.

Tijekom prethodnog izvještajnog razdoblja HPB Grupa usmjerila je posebnu pažnju na analizu rodno uvjetovanih razlika u plaći, s naglaskom na stručnjačka radna mjesta 4. razine, gdje je utvrđena razlika u bruto plaći po satu rada od 7 % u korist muškaraca. Ova vrijednost definirana je kao polazna vrijednost za referentnu godinu 2024. Cilj postavljen za prošlu godinu bio je smanjiti tu razliku za najmanje 2 p.p., u skladu s načelima jednakog plaćanja za rad jednake vrijednosti i obvezama koje proizlaze iz nacionalne regulative te nadolazeće transpozicije Direktive (EU) 2023/970 o jačanju primjene načela jednakih plaća muškaraca i žena za jednak

rad ili rad jednake vrijednosti putem transparentnosti plaća i mehanizama izvršenja (Direktiva o transparentnosti plaća). Ciljna vrijednost je relativna (izražena u postotnim poenima), odnosi se na zaposlenike u Republici Hrvatskoj i primjenjuje se na stručnjačka radna mjesta 4. razine u svim organizacijskim jedinicama. Razdoblje za provedbu cilja bilo je 12 mjeseci (2024.–2025.). U procesu postavljanja cilja sudjelovao je Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima, a cilj je odobrila Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora.

Provedena analiza pružila je važan uvid u strukturu i uzroke razlika u plaćama. Pokazalo se da najveći dio razlika proizlazi iz organizacijske pripadnosti, odnosno veće zastupljenosti muškaraca u obitelji poslova 'Razvoj, održavanje i revizija informatičke podrške i sigurnosti informacijskog sustava', gdje su plaće više zbog tržišnih okolnosti i specifičnih kompetencija. Sličan obrazac vidljiv je i na upravljačkim radnim mjestima, gdje muškarci češće obnašaju uloge s većim opsegom odgovornosti, što se odražava na visinu plaće. Međutim, analiza je istaknula i segment razlika koje se ne mogu objasniti objektivnim čimbenicima, osobito na stručnjačkim radnim mjestima 4. razine, što potvrđuje opravdanost postavljenog cilja i potrebu za njegovim daljnjim razvojem. Navedeni cilj ostvaren je u 2025. godini. Praćenje napretka provodi se godišnjim mjerenjem rodno uvjetovane razlike u plaći. U 2025. je HPB Grupa je investirala u povećanje minimalne plaće na 1.420 eura te je time obuhvaćen veliki broj zaposlenika na stručnjačkim mjestima 4. razine na kojima pretežito prevladavaju žene. Time se smanjio jaz u razlici između muškaraca i žena za 2 postotna poena.

HPB Grupa je u pripremnim radnjama za usklađenje s novom Direktivom o transparentnosti plaća među spolovima, koja donosi obvezu većeg uvida u strukturu plaća, redovito izvještavanje o rodnom jazu u plaćama te jasne, objektivne kriterije za određivanje i uspoređivanje plaća. U tom kontekstu HPB Grupa provodi vrednovanje radnih mjesta radi postizanja organizacijske pravednosti i balansiranja vrijednosti pojedinih radnih mjesta, odgovora na promjene u okruženju i tržištu rada, kao i interne promjene. Zbog toga HPB Grupa za 2026. nije postavila konkretan cilj smanjenja razlike u plaćama među spolovima, već će to učiniti nakon primjene Direktive o transparentnosti plaća i dovršetka procesa vrednovanja radnih mjesta.

Tijekom razdoblja izvještavanja nije došlo do izmjena u metodologiji izračuna rodno uvjetovane razlike u plaći niti u korištenim pokazateljima, osim što je u 2025. godini provedeno povećanje minimalne plaće na 1.420 eura, što je izmijenilo početne pretpostavke i privremeno utjecalo na strukturu razlike u plaćama među spolovima. Za 2026. godinu predviđene su izmjene ciljeva i metodologije nakon dovršetka vrednovanja radnih mjesta i primjene zahtjeva Direktive o transparentnosti plaća, što će možda dovesti do redefiniranja ciljne vrijednosti i eventualnog uvođenja novih pokazatelja usklađenih s novim regulatornim okvirom.

Osposobljavanje i razvoj vještina

HPB Grupa sustavno jača kompetencije zaposlenika kroz godišnji plan edukacija, praćenje sudjelovanja u obveznim programima, izradu individualnih razvojnih planova te provedbu mentorstva i programa razvoja rukovoditelja. Učinkovitost ovih aktivnosti prati se kroz udio zaposlenika koji su završili obvezne edukacije, prosječan broj sati edukacije po zaposleniku, rezultate anketa o zadovoljstvu edukacijama te broj zaposlenika uključenih u razvojne programe, što omogućuje kontinuirano unapređenje stručnosti i profesionalnog rasta unutar organizacije.

U području razvoja vještina HPB Grupa postavila je kvantificirani cilj usmjeren na jačanje digitalnih i analitičkih kompetencija zaposlenika, koje su ključne za otpornost i dugoročni razvoj organizacije. Cilj podupire strateški smjer HPB Grupe usmjeren na digitalnu transformaciju. Na temelju provedene analize utvrđeno je da je u 2025. godini 19 % zaposlenika HPB Grupe sudjelovalo u edukacijama iz područja digitalnih i analitičkih vještina, što je određeno kao polazna vrijednost i referentna godina. Ciljna vrijednost za 2026. godinu postavljena je na 30 % zaposlenika, pri čemu se mjeri relativan udio zaposlenika koji su završili najmanje jednu edukaciju iz ovog područja. Cilj se primjenjuje na sve zaposlenike Banke u Republici Hrvatskoj, a napredak se prati kroz evidencije internih i vanjskih edukacija, uključujući programe poput Podatkovnog rasadnika, inhouse edukacija, školovanja i drugih inicijativa za razvoj digitalnih i analitičkih kompetencija. Metodologija praćenja temelji se na službenim HR evidencijama i sustavima za upravljanje učenjem, uz jasno definirane kriterije uključivanja. U određivanje cilja i metodologije praćenja uključen je Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima, dok se napredak i ostvarenje cilja vrednuju godišnje kroz ključni pokazatelj postotka zaposlenika uključenih u ove edukacije, kao i kroz analizu trendova u odnosu na prethodne godine.

Tijekom izvještajnog razdoblja nije došlo do promjena u postavljenom cilju, obuhvatu mjerenja niti metodologiji praćenja udjela zaposlenika uključenih u edukacije iz područja digitalnih i analitičkih vještina. Jedina prilagodba odnosi se na proširenje ponude edukacija u 2025. godini, što je utjecalo na povećanje dostupnih programa, ali ne i na samu metodologiju mjerenja. Za 2026. godinu očekuju se moguće prilagodbe cilja i kriterija praćenja samo u slučaju značajnijih organizacijskih promjena ili uvođenja novih digitalnih kompetencijskih modela, o čemu će se izvijestiti u sljedećem razdoblju ukoliko dođe do izmjena.

Postupak utvrđivanja i praćenja ciljnih vrijednosti

Postupak utvrđivanja ciljnih vrijednosti u HPB Grupi provodi se kroz strukturiranu suradnju između Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima, rukovoditelja poslovnih područja i Uprave. U fazi definiranja ciljeva HPB Grupa izravno uključuje vlastitu radnu snagu prikupljanjem povratnih informacija



putem internih kanala, razvojnim razgovorima, analizom potreba zaposlenika iskazanih kroz komunikacijske kanale poput Ask HR, Intraneta i neposrednih sastanaka. Time se osigurava da ciljne vrijednosti odražavaju stvarne potrebe zaposlenika, prioritete Banke i regulatorne zahtjeve.

Uspješnost provedbe ciljeva prati se kroz HR analitiku, uključujući pokazatelje fluktuacije, zadovoljstva i angažiranosti zaposlenika, godišnje analize rodnog jaza u plaćama, praćenje sudjelovanja u edukacijama te redovito izvještavanje Upravi i radničkom vijeću. Rezultati se redovito razmatraju na razini Uprave, HR-a i rukovoditelja, pri čemu se posebna pozornost posvećuje temama koje mogu imati utjecaj na dobrobit zaposlenika, radne uvjete, razvoj kompetencija i organizacijsku kulturu.

U praćenju napretka prema S1 ciljevima sudjeluju i zaposlenici i sindikat kroz radničko vijeće, interne konzultacije i

razmjenu povratnih informacija. Njihovi uvidi koriste se i pri identificiranju područja za poboljšanje kako bi se osigurale mjere koje odražavaju stvarne potrebe radne snage.

HPB Grupa koristi rezultate praćenja ciljeva i povratne informacije zaposlenika kako bi identificirala područja za daljnje unaprjeđenje politika, sustava nagrađivanja, razvoj novih inicijativa u području upravljanja ljudskim potencijalima i jačanje organizacijske kulture, čime se osigurava kontinuirano poboljšavanje radnih uvjeta i praksi. Pritom se analiziraju trendovi, učinci provedenih mjera i identificirana odstupanja, a u slučaju potrebe pokreću se korektivne mjere, prilagođavaju politike ili ažuriraju ciljne vrijednosti kako bi ostale relevantne, ambiciozne i usklađene sa strateškim prioritetima HPB Grupe.

S1-6 OBILJEŽJA ZAPOSLENIKA PODUZEĆA

Struktura zaposlenika HPB Grupe odražava vrijednosti raznolikosti, uključivosti i jednakih mogućnosti koje su sastavni dio korporativne kulture. HPB Grupa prepoznaje da raznolika radna snaga, uključujući zaposlenike različitih dobrih skupina, spola, obrazovanja i profesionalnog iskustva, doprinosi kvaliteti donošenja odluka, organizacijskoj otpornosti i dugoročno održivom poslovanju.

HPB Grupa nastoji osigurati radno okruženje u kojem se svi zaposlenici osjećaju poštovano, cijenjeno i motivirano za ostvarenje svojeg punog potencijala, neovisno o osobnim karakteristikama ili životnim okolnostima.

Proces zapošljavanja u HPB Grupi uređen je internom Procedurom procesa zapošljavanja, koja obvezuje sve sudionike selekcijskog procesa na poštivanje načela jednakog postupanja i zabrane diskriminacije. Argumentacija za odabir ili diskvalifikaciju kandidata temelji se isključivo na stručnim znanjima, kompetencijama i zahtjevima radnog mjesta te ni u kojem slučaju ne smije sadržavati kriterije suprotne Etičkom kodeksu HPB Grupe ili relevantnim zakonskim propisima.

HPB Grupa ne tolerira izravnu ni neizravnu diskriminaciju niti favoriziranje kandidata na temelju rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi ili seksualne orijentacije.

Za popunjavanje otvorenih radnih mjesta koriste se različiti regrutacijski kanali, a u selekcijskom postupku, uz stručne zaposlenike, sudjeluju i interni psiholozi.

Tijekom izvještajnog razdoblja HPB Grupa ostvarila je značajan iskorak u jačanju podrške novim i postojećim zaposlenicima u prodajnoj mreži uvođenjem mentorstva u dijelu procesa uvođenja u posao (onboarding). Program mentorstva osmišljen je s ciljem olakšavanja integracije novih zaposlenika u timove, pružanja kontinuirane podrške

te ubrzanja razvoja kompetencija i prilagodbe novim radnim ulogama.

Uvođenjem mentorstva osigurava se prijenos i kontinuitet stručnih znanja, uz individualni i regionalni pristup zaposlenicima prodajne mreže, osobito u segmentima kreditnog i transakcijskog poslovanja. Mentori koji sudjeluju u programu prošli su strukturiranu edukaciju kojom su osposobljeni za pružanje kvalitetne stručne i savjetodavne podrške kolegama. Dugoročno se očekuje da će ova inicijativa dodatno doprinijeti stabilnosti radne snage, razvoju talenata i unapređenju poslovnih rezultata HPB Grupe.

Razvrstavanje vlastite radne snage

U skladu sa zahtjevima S-16, HPB Grupa razvrstava vlastitu radnu snagu u sljedeće kategorije:

- zaposlenici u stalnom radnom odnosu: zaposlenici zaposleni na neodređeno vrijeme, s punim ili nepunim radnim vremenom,
- zaposlenici zaposleni na određeno vrijeme: zaposlenici zaposleni temeljem ugovora na određeno vrijeme, sukladno Zakonu o radu,
- studenti: osobe angažirane putem studentskih ugovora, prvenstveno za administrativne i pomoćne poslove, obradu podataka i srodne aktivnosti,
- vanjski suradnici: osobe angažirane temeljem ugovora o djelu ili drugih oblika suradnje, uglavnom za rad na posebnim projektima, provedbu edukacija, obradu podataka i aktivnosti povezane s digitalizacijom.

nema zaposlenika s negarantiranim satima. Metodologija klasifikacije zaposlenika ostala je jednaka u 2024. i 2025. godini, što omogućuje potpunu usporedivost podataka. Podaci za Banku nisu dostupni za 2024. godinu jer se u tom izvještajnom razdoblju analitički prikaz radio isključivo na razini HPB Grupe, bez odvojenog iskazivanja podataka za Banku kao samostalni subjekt. Tek u 2025. godini uveden je odvojeni prikaz za Grupu i Banku. Smanjenja ili povećanja broja zaposlenika odražavaju stvarne promjene u radnoj snazi. Navedeni podaci nisu potvrđeni od strane vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva. Podaci se temelje na internim kontrolama i procedurama upravljanja kadrovskim evidencijama.



Tablica: Obilježja zaposlenika HPB Grupe - pokazatelji fluktuacije uz raščlambu po spolu

		Broj zaposlenika u izvještajnoj godini (na 31. 12. 2025.)		Broj zaposlenika u izvještajnoj godini (prosjeak)		Ukupan broj zaposlenika koji su napustili organizaciju u izvještajnoj godini		Fluktuacija u izvještajnoj godini (nazivnik: broj zaposlenika na kraju godine) (%)		Fluktuacija u izvještajnoj godini (nazivnik: prosječan broj zaposlenika) (%)	
		2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.
Grupa	Muškarci	467	475	473,50	470,5	49	50	10,49	10,53	10,35	10,63
	Žene	1.253	1.317	1.259,00	1.284,5	128	89	10,22	6,76	10,17	6,93
	Ukupno	1.720	1.792	1.732,50	1.755	177	139	10,29	7,76	10,22	7,92
Banka	Muškarci	–	469	–	465	–	47	–	10,02	–	10,11
	Žene	–	1.300	–	1.267	–	84	–	6,46	–	6,63
	Ukupno	–	1.769	–	1.732	–	131	–	7,41	–	7,56

Tablica prikazuje pokazatelje fluktuacije zaposlenika za HPB Grupu i Banku za 2024. i 2025. godinu, razvrstane prema spolu. Podaci uključuju broj zaposlenika na kraju godine, prosječan broj zaposlenika tijekom godine, broj zaposlenika koji su napustili organizaciju te pokazatelje fluktuacije izračunane prema dvjema metodama - korištenjem broja zaposlenika na dan 31. 12. te prosječnog broja zaposlenika u godini. Metodologija izračuna ostala je nepromijenjena u obje godine, što omogućuje izravnu usporedbu trendova fluktuacije. Podaci za Banku nisu dostupni za 2024. godinu jer se u tom izvještajnom razdoblju analitički prikaz radio isključivo na razini HPB Grupe, bez odvojenog iskazivanja podataka za Banku kao samostalni subjekt. Tek u 2025. godini uveden je odvojeni prikaz za Grupu i Banku. Podaci su

preuzeti iz službenog HR informacijskog sustava, na temelju važećih internih evidencija i Zakona o radu. Nisu korištene procjene ni ekstrapolacije, svi podaci predstavljaju stvarna stanja. Pokazatelji fluktuacije nisu potvrđeni od strane vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva. Na razini Grupe vidljivo je smanjenje ukupne fluktuacije s 10,29 % u 2024. na 7,76 % u 2025. (nazivnik: kraj godine), što upućuje na poboljšano zadržavanje zaposlenika. Najveći pad bilježe žene u Grupi – s 10,22 % na 6,76 %. Na razini Banke (podaci dostupni samo za 2025.) ukupna fluktuacija iznosi 7,41 % (kraj godine) odnosno 7,56 % (prosjeak), što je u skladu s grupnim trendovima zadržavanja.

Navedeni podaci nisu potvrđeni od strane vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva.

	2024.		2025.	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
	Ukupan broj radnika koji nisu u radnom odnosu			
Muškarci	33	—	33	33
Žene	38	—	53	53
Ukupno	71	—	86	86



S1-9 POKAZATELJI RAZNOLIKOSTI

HPB Grupa vjeruje da dugoročni uspjeh organizacije proizlazi iz prepoznavanja, uvažavanja i vrednovanja različitih perspektiva, iskustava i talenata koje svaki pojedinac donosi. Raznolikost predstavlja jednu od temeljnih vrijednosti organizacije i važan je čimbenik u izgradnji pozitivne organizacijske kulture, pravednih radnih odnosa te zapošljavanja, napredovanja i razvoja zaposlenika isključivo na temelju osobnih sposobnosti, kompetencija i kvalifikacija, bez diskriminacije i uznemiravanja.

HPB Grupa već niz godina aktivno promiče raznolikost i uključivost kao sastavni dio svoje organizacijske kulture i društvene odgovornosti. Kao potpisnica Povelje o raznolikosti, HPB Grupa se obvezala na poticanje i provedbu politika raznolikosti u poslovnom okruženju, s ciljem stvaranja pravednijeg, ravnopravnijeg i uključivijeg društva. U svakodnevnom radu HPB Grupa osigurava radno okruženje u kojem se individualne razlike poštuju i uvažavaju, a svaki oblik izravne ili neizravne diskriminacije strogo je zabranjen.

Načela raznolikosti i nediskriminacije definirana su u okviru Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, koja predstavlja temelj za stvaranje uključivih praksi u području zapošljavanja, razvoja zaposlenika, pristupa stručnom osposobljavanju i usavršavanju, napredovanja, prekvalifikacija, uvjeta rada, socijalne i zdravstvene zaštite te ostvarivanja svih prava iz radnog odnosa. Navedena načela primjenjuju se i u području sindikalnog udruživanja i sudjelovanja zaposlenika u udrugama ili drugim organizacijama.

Raznoliko i uključivo radno okruženje HPB Grupa ne promatra isključivo kao etičku i društvenu obvezu, već i kao stratešku prednost koja doprinosi poticanju inovativnosti, jačanju produktivnosti, kvalitetnijem donošenju odluka i dugoročno održivom rastu.

HPB Grupa posvećena je stvaranju radnog okruženja u kojem se individualne razlike prihvaćaju i poštuju te u kojem je zabranjena svaka diskriminacija u odnosu na pristup svim vrstama stručnog osposobljavanja i usavršavanja te prekvalifikacije, uvjete zaposlenja i rada, socijalne sigurnosti, zdravstvene zaštite, prava iz radnog odnosa te prava članstva i djelovanja u udrugama zaposlenika ili drugim organizacijama.

Struktura zaposlenika HPB Grupe odražava navedena načela, uključujući ravnomjernu zastupljenost različitih dobrih skupina, što potvrđuje opredijeljenost HPB Grupe za stvaranje radnog okruženja otvorenog za sve generacije. U strukturi zaposlenika na rukovodećim pozicijama žene čine 64,5 %, što potvrđuje primjenu načela jednakih mogućnosti i rodne ravnopravnosti u području napredovanja i razvoja karijera. Rukovodeće pozicije obuhvaćaju Upravu i upravljačku kategoriju zaposlenika.

Kroz dosljednu primjenu politika raznolikosti i jednakih mogućnosti, HPB Grupa doprinosi stvaranju uključive organizacijske kulture, jačanju angažiranosti zaposlenika te ostvarivanju pozitivnih društvenih i poslovnih učinaka.

U skladu sa zahtjevima S1-9, HPB Grupa objavljuje rodnu raspodjelu na najvišoj rukovodećoj razini i dobnu strukturu zaposlenika prikazanu u skladu s propisanim kategorijama.

Tablica: Pokazatelji raznolikosti

	2024.			2025.			
	Grupa		Banka	Grupa		Banka	
Rodna raspodjela zaposlenika na najvišoj rukovodećoj razini *							
Muškarci	86	5,0 %	–	87	4,9 %	84	4,7 %
Žene	142	8,3 %	–	158	8,8 %	152	8,6 %
* u kategoriju najviša rukovodeća razina pripadaju Uprava i upravljačke funkcije u skladu s internom organizacijskom klasifikacijom							
Dobna raspodjela svih zaposlenika							
Mlađi od 30 godina	166	9,7 %	–	203	11,3 %	202	11,4 %
Od 30 do 50 godina	1.170	68 %	–	1.095	61,1 %	1.081	61,1 %
Stariji od 50 godina	384	22,3 %	–	494	27,6 %	486	27,5 %

Tablica prikazuje podatke za 2024. i 2025. godinu na razini HPB Grupe i Banke (gdje su podaci dostupni). Podaci su preuzeti iz službenih HR evidencija koje se vode u skladu s internim pravilnicima i organizacijskom strukturom HPB Grupe. Klasifikacija 'najviše rukovodeće razine' obuhvaća Upravu te rukovoditelje koji sudjeluju u strateškom donošenju odluka. Dobne kategorije (mlađi od 30, 30–50, stariji od 50) usklađene su s ESRS-om i primjenjuju se konzistentno u obje godine. Nisu korištene procjene, sve vrijednosti temelje se na stvarnom broju zaposlenika na dan 31. 12. izvještajne godine. Metodologija prikupljanja i klasificiranja podataka ostala je nepromijenjena, što omogućuje izravnu usporedbu

između godina. Podaci za Banku nisu iskazani posebno za 2024. godinu jer se tada izvještavanje provodilo isključivo na razini Grupe. Od 2025. uveden je odvojeni prikaz za Banku. Podaci prikazani u tablici nisu potvrđeni od strane neovisnog vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva. Temelje se na internim evidencijama i standardnim HR kontrolama.

Prema podacima u tablici, uočava se rast broja žena na najvišoj rukovodećoj razini u Grupi između 2024. i 2025., što je indikator napretka u rodnoj raznolikosti na rukovodećim pozicijama.

S1-10 ODGOVARAJUĆE PLAĆE

Ova objava odnosi se na zaposlenike HPB Grupe (vlastita radna snaga prema ESRS S1). Odgovarajuće plaće predstavljaju jednu od značajnih tema za HPB Grupu jer izravno utječu na troškove, produktivnost, reputaciju poslodavca i dugoročnu održivost poslovnog modela. Ova tema obuhvaća ne samo ekonomsku kompenzaciju, već i šire, društvene, ljudske i održive aspekte koji osiguravaju pravednost, ravnopravnost i transparentnost. HPB Grupa se vodi načelima poštivanja ljudskih prava, smanjenja nejednakosti i osiguranja konkurentnih plaća u skladu s tržišnim uvjetima i zakonskim standardima.

Plaće, dodaci na plaću i naknade, uređene su Pravilnikom o radu i Kolektivnim ugovorom, uključujući detalje o plaćama, bonusima, zdravstvenim osiguranjima i mirovinskim doprinosima. Transparentnost u vezi s politikama plaća, poštivanje zakonskih i međunarodnih normi, smanjenje razlika u plaćama i usklađivanje s ciljevima održivosti načela su kojima se vodi HPB Grupa.

U cilju osiguravanja pravednih i konkurentnih primanja, HPB Grupa je u izvještajnom razdoblju povećala minimalnu mjesečnu osnovnu bruto plaću, uz dodatno povećanje svih osnovnih plaća. Povećani su i dodaci na plaću za rad u posebnim uvjetima (blagdani i neradni dani) kao i naknada za prehranu.

HPB Grupa potvrđuje da svi zaposlenici primaju odgovarajuću plaću u skladu s ESRS S1 10 i Delegiranom uredbom (EU) 2023/2772. Najniža plaća značajno premašuje mjerila (relevantno mjerilo odgovarajuće plaće prema ESRS smjernicama, $\geq 60\%$ medijana i $\geq 50\%$ prosjeka nacionalne bruto plaće), čime se osigurava pravednost i održivost sustava nagrađivanja.

Odgovarajuća plaća je plaća koja omogućuje zaposleniku i njegovoj obitelji zadovoljavanje osnovnih potreba, uzimajući u obzir nacionalne gospodarske i socijalne uvjete, na temelju punog radnog vremena.

Za zemlje Europskog gospodarskog prostora (EEA), mjerilo odgovarajuće plaće ne smije biti niže od:

- 60 % medijana bruto plaće i
- 50 % prosječne bruto plaće

ili nacionalnog mjerila ako postoji (npr. zakonski definirana minimalna plaća).

Izračun mjerila za RH:

60 % medijana bruto plaće: 582,00 eura,
50 % prosječne bruto plaće: 485,00 eura.

HPB Grupa također prati primanja radnika koji nisu u radnom odnosu, a angažirani su u radnoj snazi Grupe, te potvrđuje da su njihovi ugovorni uvjeti u skladu s važećim propisima i tržišnim standardima.



S1-11 SOCIJALNA ZAŠTITA

Socijalna zaštita zaposlenika doprinosi dobrobiti zaposlenika, smanjenju rizika od fluktuacije i jačanju korporativne kulture. HPB Grupa potvrđuje da su svi zaposlenici pokriveni socijalnom zaštitom putem sustava javne socijalne zaštite. HPB Grupa zaposlenicima osigurava širok spektar prava i pogodnosti kroz Kolektivni ugovor, interne akte i zakonske propise.

Svim zaposlenicima su osigurane sljedeće pogodnosti:

- plaćeni dopusti do 7 dana godišnje za osobne potrebe (brak, rođenje djeteta, smrt člana obitelji, preseljenje, darivanje krvi, sistematski pregled, uz dodatne dopuste za obrazovanje i povratak s roditeljskog dopusta,

- solidarne potpore za rođenje ili posvojenje djeteta, smrt člana obitelji, invalidnost ili dugotrajno bolovanje, smrt zaposlenika,
- osiguranje i zdravstvena zaštita uključujući osiguranje od nesretnog slučaja (smrt, invaliditet, bolest), dopunsko i dodatno zdravstveno osiguranje, godišnji sistematski pregled, psihološko savjetovanje
- otpremnine pri odlasku u mirovinu.

HPB Grupa osigurava sveobuhvatnu socijalnu zaštitu zaposlenika, čime potvrđuje usklađenost s ESRS S1-11 i doprinosi ciljevima održivosti i dobrobiti radne snage.

S1-13 POKAZATELJI OSPOSOBLJAVANJA I RAZVOJA VJEŠTINA

Ulaganje u stručno osposobljavanje i kontinuirani razvoj vještina predstavlja ključan temelj društvene održivosti HPB Grupe. Razvoj kompetencija zaposlenika omogućava jačanje organizacijske otpornosti, unaprjeđenje kvalitete poslovanja te dugoročno stvaranje vrijednosti za sve dionike. Sustavno poticanje kontinuiranog učenja doprinosi inovativnosti, kvaliteti procesa i održivom rastu organizacije.

Znanje i vještine zaposlenika pokretačka su snaga napretka, a zato je zaposlenicima osiguran pristup raznovrsnim oblicima učenja – od stručnih i tehničkih edukacija do razvoja interpersonalnih kompetencija, voditeljskih sposobnosti i prilagodljivosti. Posebna pažnja posvećena je jednakim mogućnostima za sve zaposlenike, bez obzira na njihovu poziciju, iskustvo ili duljinu staža čime HPB Grupa stvara poticajno okruženje za profesionalni i osobni napredak.

Stručno usavršavanje uređeno je Pravilnikom o stručnom usavršavanju zaposlenika, koji definira oblike, uvjete i postupke profesionalnog razvoja svih zaposlenika u HPB Grupi, uključujući formalno i neformalno obrazovanje, certificiranja, stručne edukacije, programe razvoja te aktivnosti usmjerene dobrobiti zaposlenika. Pravilnik jasno određuje uloge zaposlenika, rukovoditelja i Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima, posebno u kontekstu planiranja, nominiranja, praćenja i vrednovanja edukacija.

U skladu s internim procedurama, Uprava i Nadzorni odbor obvezni su sudjelovati u uvodnoj edukaciji nakon imenovanja, kao i u kontinuiranom stručnom usavršavanju tijekom mandata. Programi obuhvaćaju teme povezane s regulatornim okvirom, financijskim tržištima, upravljanjem rizicima, strateškim planiranjem, poslovnim modelom i drugim područjima relevantnima za odgovorno i korporativno upravljanje.

HPB Grupa primjenjuje širok spektar razvojnih aktivnosti usklađenih s potrebama zaposlenika i zahtjevima poslovanja, uključujući:

- uvođenje u posao (HPB Start) – strukturiran proces integracije novih zaposlenika uz kombinaciju uvodnih edukacija, e-učenja i razvojnih planova,
- stručno osposobljavanje i stručne edukacije – usmjerene na jačanje temeljnih i specijalističkih znanja u relevantnim područjima poslovanja,
- certifikati i licence – posebno u područjima u kojima regulativa zahtijeva formalno potvrđene kompetencije, uključujući sprječavanje pranja novca, financijske usluge, upravljanje rizicima i srodna područja,
- programi razvoja (Rasadnici znanja) – modularni programi za razvoj vodstva, komunikacijskih vještina, upravljanja timovima, rada s podacima i drugih stručnih kompetencija,
- školovanje - stručno usavršavanje koje podrazumijeva prekvalifikaciju, viši stupanj stručne spremne, priznate certifikate i licence,
- wellbeing i razvojne aktivnosti – mentorstvo, coaching, job shadowing, rotacije radnih mjesta te aktivnosti usmjerene dobrobiti zaposlenika i ravnoteži privatnog i poslovnog života.

Sustav upravljanja edukacijama uključuje:

- planiranje edukacijskih aktivnosti i budžeta,
- identifikaciju razvojnih potreba zaposlenika i organizacije,
- organizaciju i provedbu edukacijskih aktivnosti,
- transparentno upravljanje pristupom edukacijama,
- redovitu evaluaciju edukacija (ankete, povratne informacije, analiza primjene znanja) za sve zaposlenike
- usklađenost s regulatornim zahtjevima za obvezne edukacije,
- čuvanje dokumentacije o edukacijama i provođenje nadzora nad realizacijom programa.

U 2025. godini uspješno je proveden treći po redu Natječaj za financiranje/sufinanciranje školovanja zaposlenika. Napravljen je dodatni iskorak kroz povećanje maksimalnog iznosa financiranja/sufinanciranja školovanja. Cilj Natječaja je omogućiti zaposlenicima stjecanje dodatnih znanja i vještina putem formalnog obrazovanja i stručnog usavršavanja. Kroz jasno definirane kriterije i transparentan selekcijski proces, odabrani su zaposlenici koji su kvalitetom svojih prijava i motivacijskim razgovorima pokazali visoku razinu motivacije, jasnu viziju razvoja i primjene novih znanja u svakodnevnom radu, izgradnji karijernih kompetencija te dijeljenju iskustava u timu i u radu s klijentima te kolegama.

U 2025. jedan od fokusa razvoja zaposlenika i značajno ulaganje Banke bilo je unaprjeđenje digitalnih kompetencija ključnih zaposlenika na projektu Core+. Proveden je edukacijski program DigiBank Academy, čiji cilj je bio osnažiti kompetencije polaznika kroz stručne edukacije, interaktivne radionice i razmjenu znanja. Intenzivni program trajao je tri mjeseca te je uključivao teme poput digitalnih inovacija, korisničkog iskustva, razvoja proizvoda, vođenja projekata, trendova u fintech industriji, i razvoja digitalne organizacijske kulture, a vrhunac programa bio je dvodnevni hackaton. Polaznici su u timovima razvijali kreativne ideje za digitalnu transformaciju bankarskog poslovanja, primjenjujući dosadašnja i novostečena znanja kako bi pronašli rješenja za konkretne poslovne izazove. Odabrano pobjedničko rješenje ušlo je u sljedeću fazu razvoja kako bi se i implementiralo u poslovnu praksu. Ovaj program doprinosi motivaciji zaposlenika, jačanju kapaciteta Banke za ostvarivanje strateških ciljeva, povećanje konkurentnosti i stvaranje održive vrijednosti u sve dinamičnijem tržišnom okruženju.

HPB Grupa za kontinuirano usavršavanje zaposlenika koristi eUčionicu koja omogućuje dostupnost relevantnih edukacija zaposlenicima. Tijekom 2025. godine provedeno je ukupno 79 edukacija kroz eUčionicu, usmjerenih na jačanje stručnih i regulatornih znanja zaposlenika te razvoj kompetencija ključnih za kvalitetno i odgovorno poslovanje. Programi su obuhvaćali širok raspon tema, uključujući SPNFT, investicijske fondove i MiFID II regulativu, kreditno poslovanje, stambeno potrošačko kreditiranje, GDPR, zaštitu na radu, zaštitu potrošača, sukob interesa, kao i niz edukacija vezanih uz aplikacije, procedure rada i proizvode. Dodatno, održane su radionice o Etičkom kodeksu, sprječavanju prijevара te održivom poslovanju. Posebna pažnja bila je posvećena i temama iz područja ljudskih potencijala, uključujući selekciju i regrutaciju te rad u sustavu Talentlyft, kao i jačanju svijesti o informacijskoj sigurnosti i usklađenosti putem edukacija iz područja usklađenosti poslovanja.

Ovim programima HPB Grupa nastavlja ulagati u kontinuirani profesionalni razvoj zaposlenika i izgradnju visokih standarda znanja, etike i sigurnosti u poslovanju.

U skladu sa zahtjevima S1-13, HPB Grupa objavljuje pokazatelje osposobljavanja i razvoja vještina: postotak zaposlenika koji su sudjelovali u redovitim pregledima uspješnosti i profesionalnog razvoja i prosječan broj sati osposobljavanja po zaposleniku. Podaci o osposobljavanju temelje se na internim evidencijama HPB Grupe o internim i

eksternim edukacijama te na službenim zapisima iz sustava procjene radne uspješnosti koje nije potvrdilo vanjsko tijelo koje nije pružatelj jamstva.

Evidentira se stvarni broj sati edukacija i stvarni broj zaposlenika uključenih u redovite preglede uspješnosti i profesionalnog razvoja. Podaci se vode prema spolu, vrsti edukacije, poslovnom subjektu i kategoriji zaposlenika, kako proizlazi iz tablice. HPB Grupa provodi formalne, redovite godišnje procjene radnog učinka, najmanje jednom godišnje. Svi radno aktivni zaposlenici na godišnjoj razini imaju definirane i ocijenjene ciljeve. Proces se provodi u potpunosti u skladu s Pravilnikom o upravljanju radnim učinkom. Banka je u izvještajnoj godini svim radno aktivnim zaposlenicima osigurala provođenje formalnog procesa postavljanja i procjene ciljeva u skladu s Pravilnikom o upravljanju radnim učinkom, dok se odsutnim zaposlenicima ciljevi postavljaju po povratku na posao. Stopa dovršenih procjena iznosi ukupno 85,70 %, pri čemu je procjena dovršena za 88,65 % muških i 84,60 % ženskih zaposlenika. Podaci su izrađeni na razini ukupnog broja zaposlenika HPB Grupe.

Ključna pretpostavka u izračunu metrike S1-13 je da su svi podaci o satima osposobljavanja i sudionicima stvarni jer se temelje na službenim internim evidencijama HPB Grupe, uključujući sustave za upravljanje učenjem (eUčionica) i sustav procjene radne uspješnosti. Smatra se da su sve interne i eksterne edukacije dosljedno evidentirane te da se stvarni broj sati edukacija može koristiti bez dodatnih prilagodbi. Interna kategorizacija zaposlenika koristi se kao osnova za raščlambu podataka.

Ukupni broj sati osposobljavanja uključuju sve evidentirane sate internih i vanjskih edukacija, regulatornih programa, razvojnih programa, mentorstva i ostalih aktivnosti učenja. Headcount po spolu preuzet je iz S1-6 te predstavlja broj zaposlenika na zadnji dan izvještajnog razdoblja, u skladu s definicijama ESRS-a.

U 2025. godini korištena je metodologija usklađena s AR 78 (uključujući korištenje HC iz S1-6 u nazivniku), dok prethodna izvještajna godina (2024.) nije potpuno usporediva jer je primjenjivala drugačiji metodološki pristup te se u 2024. Izvještavalo samo o podacima HPB Grupe.

Tablica: Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina

	2024.			2025.					
	Ukupan broj sati (M)	Ukupan broj sati (Ž)	Broj sati po zaposleniku (ukupno)	Ukupan broj sati (M)	Udio u ukupnom broju sati svih zaposlenika (%)	Broj sati po zaposleniku (M)	Ukupan broj sati (Ž)	Udio u ukupnom broju sati svih zaposlenika (%)	Broj sati po zaposleniku (Ž)
Grupa	26.262,86	54.429,61	23,46	21.947,70	30,60	46,21	49.672,50	69,40	37,72
Banka	–	–	–	21.748,20	30,50	46,37	49.454,40	69,50	38,04

S1-15 POKAZATELJI RAVNOTEŽE IZMEĐU POSLOVNOG I PRIVATNOG ŽIVOTA

Ravnoteža između profesionalnih obaveza i privatnog života jedan je od temelja dobrobiti i dugoročnog zadovoljstva zaposlenika, a time i održivog razvoja HPB Grupe. Svjesna dinamike suvremenog radnog okruženja u kojem se očekivanja i potrebe zaposlenika brzo mijenjaju, HPB Grupa fokusirana je na stvaranje radnih uvjeta koji omogućuju veću fleksibilnost, sigurnost i kvalitetnu podršku u važnim životnim situacijama. Zaposlenicima nastojimo pružiti okruženje u kojem mogu uspješno ostvariti svoje profesionalne ciljeve, istodobno čuvajući vrijeme i energiju za obitelj, osobne obaveze i vlastite prioritete.

U skladu s obvezama iz Kolektivnog ugovora, svim zaposlenicima osigurana su prava povezana s obiteljskim i osobnim okolnostima, uključujući roditeljne, roditeljske, posvojiteljske i druge dopuste. Posebno se ističe pravo zaposlenika koji se vraćaju s roditeljnog ili roditeljskog dopusta da mjesec dana rade pola ugovorenog radnog vremena, uz zadržavanje pune plaće, čime se omogućuje nježniji i stabilniji povratak u profesionalno okruženje. Također, novim Kolektivnim ugovorom, zaposlenici imaju, osim dosadašnjih prava na plaćene dopuste za rođenje ili posvojenje djeteta, polazak djeteta u školu ili vrtić te dopuste vezane uz obiteljske potrebe ili specifične životne situacije, pravo na plaćeni dopust na dan rođendana.

HPB Grupa kontinuirano unapređuje i razvija mjere koje doprinose ravnoteži poslovnog i privatnog života. Zaposlenicima su dostupne pogodnosti poput rada na daljinu do 4, 6 ili 12 radnih dana mjesečno, ovisno o vrsti posla koju zaposlenik obavlja. Zatim klizno radno vrijeme za radna mjesta gdje priroda posla to dopušta a koje omogućuje prilagodbu početka radnog dana osobnim obavezama. Pored fleksibilnosti u organizaciji rada, zaposlenici ostvaruju pravo na dodatne dane godišnjeg odmora za svako dijete do 15 godina. Uz navedene pogodnosti, HPB Grupa nudi financijsku podršku obiteljima zaposlenika.

Sukladno zahtjevima S1-15, HPB Grupa redovito prati i izvještava o dostupnosti prava na obiteljske dopuste za sve zaposlenike, kao i o stvarnoj primjeni tih prava, uključujući raspodjelu prema spolu.

HPB Grupa za metriku S1-15 primjenjuje metodologiju koja se temelji na službenim internim evidencijama obračuna plaća i HR administracije, pri čemu se za svaku vrstu obiteljskog dopusta bilježi stvaran broj zaposlenika koji ostvaruju pravo te stvaran broj zaposlenika koji su dopust iskoristili. Evidentiranje obuhvaća podatke po spolu, poslovnom subjektu i vrsti dopusta, a rezultati omogućuju procjenu dostupnosti i stvarne primjene zakonskih prava te učinkovitosti mjera za uravnoteženje poslovnog i privatnog života.

U kategoriju 'zaposlenici koji imaju pravo na obiteljski dopust' uključeni su zaposlenici koji su tijekom godine ispunjavali zakonske uvjete za stjecanje prava, a u kategoriju 'zaposlenici koji su iskoristili pravo' uključeni su svi zaposlenici koji su tijekom godine započeli korištenje dopusta. U izračun nisu uključene osobe koje nisu u radnom odnosu.

Ključna pretpostavka metodologije jest da su svi podaci točni i potpuni jer proizlaze iz pouzdanih administrativnih sustava te da su sve vrste dopusta dosljedno evidentirane prema zakonskim kategorijama uz pretpostavku da su zaposlenici koristili prava sukladno procedurama. Ograničenja proizlaze iz mogućnosti zakašnjelog unosa ili nedovoljno preciznih administrativnih zapisa te iz činjenice da se podaci ne prilagođavaju trajanju zaposlenja, što može utjecati na usporedivost pokazatelja kod zaposlenika koji nisu bili zaposleni cijelu godinu. Mjerenje pokazatelja nije potvrđeno od strane vanjskog tijela koje nije pružatelj jamstva.

Ovi pokazatelji pružaju uvid u stvarne prakse korištenja dopusta te u učinkovitost mjera usmjerenih na uravnoteženje poslovnog i privatnog života. HPB Grupa redovito prati i izvještava o dostupnosti prava na obiteljske dopuste za sve zaposlenike, kao i o stvarnoj primjeni tih prava, uključujući

U ovoj tablici nisu korištene procjene, podaci su stvarni, prema stanju na 31. 12. 2025. Podaci o radu na daljinu nisu potvrđeni od strane vanjskog validacijskog tijela. Za 2024. godinu ovi pokazatelji nisu bili objavljeni pa zato nisu dostupni za usporedbu s 2025. godinom.

S1-16 POKAZATELJI NAKNADE (RAZLIKA U PLAĆAMA I UKUPNA NAKNADA)

HPB Grupa provodi sustav primitaka temeljen na jednakoj valorizaciji rada, transparentnim i rodno neutralnim kriterijima, u skladu s ESRS S1-16. Standard zahtijeva objavu rodno uvjetovane razlike u plaći te omjera ukupne godišnje naknade najviše plaćenog pojedinca i medijana primanja zaposlenika, uz pripadajuća metodološka objašnjenja. Odluke o plaćama temelje se na objektivnim kriterijima, a Politika primitaka propisuje redovito praćenje rodno uvjetovanih razlika i poduzimanje korektivnih mjera kada se utvrde materijalna odstupanja.

U skladu s ovom obvezom, HPB Grupa kontinuirano prati kretanje rodnih razlika u plaćama na razini različitih kategorija zaposlenika, uključujući identificirane radnike, rukovoditelje, članove upravljačkih tijela i ostale zaposlenike. Podaci uključuju broj zaposlenika na dan 31. 12. te razliku u plaćama izraženu u postotku. Podaci su preuzeti iz sustava obračuna plaća i službenih HR evidencija. Nisu korištene procjene niti imputacije, podaci se temelje na stvarnim isplaćenim plaćama. Metodologija izračuna razlika u plaćama ostala

je identična u 2024. i 2025. godini, što omogućuje izravnu usporedbu među godinama. Razlika u dostupnosti podataka za Banku (dostupni tek od 2025.) ne utječe na mogućnost usporedbe trendova na razini Grupe. Podaci nisu potvrđeni od strane neovisnog vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva.

Razlika u plaćama izražena je kao postotak u korist muškaraca, odnosno negativna vrijednost znači da žene imaju veću prosječnu plaću od muškaraca u toj kategoriji. Zbog nepostojanja žena u kategoriji 'Uprava' nije moguće izračunati razliku u plaćama, pa je rezultat označen kao n/a. Ovaj ishod upućuje samo na strukturu Uprave, a ne na rodni jaz, jer usporedba nije statistički moguća. Negativni postotci u obje godine u kategoriji 'Identificirani radnici' pokazuju da žene u ovoj kategoriji ostvaruju nešto veće prosječne plaće. Jasno je vidljiv trend smanjivanja razlika u najbrojnim kategorijama 'Ostali zaposlenici (rukovoditelji)' i 'Ostali zaposlenici (izvršitelji)'.

Tablica: Pokazatelji naknada (razlika u plaćama na temelju spola)

	2024.			2025.		
	Broj zaposlenika		Razlika u plaćama na temelju spola (plaća muškaraca u odnosu na žene)** (%)	Broj zaposlenika		Razlika u plaćama na temelju spola (plaća muškaraca u odnosu na žene)** (%)
	M	Ž		M	Ž	
Uprava (HPB)	5	0	-	5	0	n/a
Identificirani radnici* (bez Uprave HPB-a)	26	25	(4,60)	22	28	(6,57)
Ostali zaposlenici (rukovoditelji)	70	136	11,90	69	139	9,51
Ostali zaposlenici (izvršitelji)	366	1.092	17,40	371	1.132	14,80

*Identificirani radnici su, osim članova Uprave i Nadzornog odbora, svi oni zaposlenici čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti na pojedinačnoj ili konsolidiranoj osnovi unutar HPB Grupe, u skladu s kriterijima utvrđenim odredbama u čl. 27. Odluke o primicima radnika i Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/923. U identificirane radnike svakako spadaju članovi višeg rukovodstva (B-1 direktori i zamjenici izvršnih direktora) u koje se ubrajaju i članovi uprava ili direktori društava članica HPB Grupe (društava HPB Invest i HPB nekretnine). Uz navedene, u identificirane radnike spada i dio zaposlenika na nižim organizacijskim razinama koji temeljem svojih odgovornosti i ovlaštenja preuzimaju značajne rizike obzirom da njihova ovlaštenja prelaze 2 % internog kapitalnog zahtjeva. Također, u identificirane radnike spada i osoba odgovorna za funkciju sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

** (prosječna bruto satnica radnika - prosječna bruto satnica radnice/prosječni bruto dohodak po satu muških zaposlenika)

	2024.	2025.	2024.	2025.
	Grupa		Banka	
Omjer ukupne godišnje naknade najviše plaćene osobe i medijana ukupne godišnje naknade zaposlenika	7,12	6,58	–	6,6

S1-17 SLUČAJEVI, PRITUŽBE TE OZBILJNI UČINCI POVEZANI S LJUDSKIM PRAVIMA

U skladu s S1-17, HPB Grupa izvještava o incidentima, pritužbama i ozbiljnim povredama ljudskih prava koji se odnose na vlastitu radnu snagu. Podaci se prikupljaju putem službenih evidencija Povjerenstva za zaštitu dostojanstva, Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima i ostali relevantnih organizacijskih jedinica, uz strogo poštivanje propisa o zaštiti osobnih podataka i povjerljivosti postupaka.

U izvještajnoj 2025. godini nije zabilježen nijedan slučaj prijavljene diskriminacije ili uznemiravanja, niti je podnesena ijedna pritužba putem formalnih kanala za prijavu. Sukladno tome, HPB Grupa u izvještajnoj godini nije imala nikakve povezane kazne, penale ili odštete te ne postoje iznosi koji bi se morali uskladiti s financijskim izvještajima. Podaci se prikupljaju objedinjeno iz evidencija HR a i službenih kanala za prijavu pritužbi. Prilikom obrade osigurava se izbjegavanje dvostrukog evidentiranja te poštivanje povjerljivosti postupaka.

Kao incident i pritužba evidentiraju se svi slučajevi koji prema internim pravilnicima i zakonskim definicijama potpadaju pod diskriminaciju, uznemiravanje, mobbing, povredu ljudskih prava ili neetično ponašanje. Rezultati odražavaju stvarno stanje te vrijednosti 0 nisu rezultat nedostatka podataka, nego činjenice da u 2025. godini nije zaprimljena nijedna formalna ni neformalna prijava koja bi ispunila kriterije za evidentiranje incidenta. Budući da u izvještajnoj godini nije zabilježen nijedan relevantan incident, nije bilo potrebe za dodatnim metodološkim razradama.

Tablica: Slučajevi i pritužbe kršenja ljudskih prava

	Ukupan broj pritužbi i slučajeva diskriminacije			
	2024.		2025.	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Broj ozbiljnih slučajeva kršenja ljudskih prava u vezi s radnom snagom	0	–	0	0
Broj prijavljenih slučajeva diskriminacije	5	–	0	0
Broj pritužbi prijavljenih kanalima za osobe u vlastitoj radnoj snazi	0	–	0	0

Nadalje, HPB Grupa u 2025. godini nije identificirala nijedan slučaj teških povreda ljudskih prava, uključujući prisilni rad, trgovanje ljudima ili dječji rad te potvrđuje da takvih slučajeva nije bilo. Posljedično, nema pripadajućih kazni, penala ni odšteta koje bi trebalo objaviti.

Metodologija i ključne pretpostavke u izradi ovih pokazatelja temelje se na formalnim internim evidencijama, standardiziranim definicijama incidenta i pritužbi. Budući da u 2025. nije bilo nijednog slučaja, podaci ne podliježu dodatnim metodološkim ograničenjima, a metrike nisu bile predmet vanjske validacije. Pokazatelji su jasno definirani prema propisima ESRS a, a budući da u ovoj objavi nema novčanih iznosa, nije bilo primjene valutnih odredbi. Ukupno gledajući, HPB Grupa potvrđuje da u 2025. godini nije zabilježila nijedan incident, pritužbu ili tešku povredu ljudskih prava te da je postupak prikupljanja podataka proveden u skladu sa svim zahtjevima standarda.

Podaci za Banku u 2024. godini nisu iskazani zasebno jer se u tom razdoblju izvještavanje provodilo isključivo na razini Grupe, bez razdvajanja po subjektima. Svi prikazani grupni podaci predstavljaju potpune i točne evidencije za to razdoblje. Podaci nisu potvrđeni od strane vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva.

S4 Potrošači i krajnji korisnici

Značajne teme u području S4 za HPB Grupu obuhvaćaju ključne aspekte odnosa s potrošačima i krajnjim korisnicima, pri čemu se naglasak stavlja na sigurnost informacijskog sustava, zaštitu privatnosti te socijalnu uključenost kroz pristup financijskim uslugama. Ove teme oblikuju povjerenje korisnika, utječu na regulatornu usklađenost i određuju sposobnost HPB Grupe da odgovori na potrebe različitih skupina potrošača u digitalnom i fizičkom okruženju. Njihova značajnost proizlazi iz činjenice da se izravno odražavaju na reputaciju, stabilnost poslovanja i dugoročni razvoj HPB Grupe.

Značajne teme u području S4 obuhvaćaju sigurnost informacijskog sustava, zaštitu privatnosti te socijalnu uključenost potrošača kroz pristup financijskim proizvodima i uslugama.

Teme iz područja potrošača i krajnjih korisnika obrađene u ovom poglavlju povezane su s ESRS 2 SBM-3, budući da utječu na strategiju, poslovni model i procese odlučivanja HPB Grupe. Značajni IRO iz teme poslovnog ponašanja te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom opisani su detaljnije u poglavlju ESRS 2 SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.

S4-1 POLITIKE ZA POTROŠAČE I KRAJNJE KORISNIKE

HPB Grupa u svom poslovanju primjenjuje jasno definirane politike i načela usmjerene na zaštitu potrošača i krajnjih korisnika, osiguravajući pritom transparentno, odgovorno i etično pružanje bankovnih i financijskih usluga. U skladu s ključnim međunarodnim okvirima kao što su UN-ova Vodeća načela o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracija Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu te Smjernice OECD-a za multinacionalna poduzeća, HPB Grupa objavljuje pregled politika i internih akata koji uređuju prava, zaštitu interesa i sigurnost potrošača i krajnjih korisnika, kao i postupanja zaposlenika tijekom cijelog životnog ciklusa proizvoda i usluga. U izvještajnom razdoblju nisu zabilježeni slučajevi nepoštovanja navedenih načela u vlastitom poslovanju niti u lancu vrijednosti koji bi uključivali potrošače i krajnje korisnike.

Politike HPB Grupe primjenjuju se na sve potrošače i krajnje korisnike. Politike su oblikovane tako da osiguraju jednak pristup informacijama, pravedan tretman i zaštitu prava za sve skupine potrošača i krajnjih korisnika, bez obzira na njihove specifične potrebe ili razinu digitalne pismenosti.

Politike su izravno povezane sa značajnim IRO u području S4, uključujući sigurnost informacijskog sustava, zaštitu osobnih podataka i dostupnost proizvoda i usluga. One definiraju načine utvrđivanja, procjene i upravljanja učincima koji mogu utjecati na potrošače i krajnje korisnike, kao i mjere za sanaciju potencijalnih negativnih učinaka, osobito u kontekstu kibernetičke sigurnosti i zaštite osobnih podataka.

Politike informacijske sigurnosti

HPB Grupa provodi informacijske i kibernetičke sigurnosne politike kojima se upravlja rizicima vezanima uz povjerljivost, cjelovitost i dostupnost podataka te sigurnost informacijskog sustava. Ove politike obuhvaćaju skup internih akata povezanih s temom informacijske sigurnosti koji su usklađeni sa zakonskim propisima, regulatornim zahtjevima, preporukama nadležnih nacionalnih tijela i međunarodnim standardima, a provode se kroz organizacijske, tehničke i procesne mjere. Opći ciljevi politika usmjereni su na zaštitu osobnih podataka potrošača i krajnjih korisnika, sprječavanje sigurnosnih incidenata te upravljanje značajnim učincima, rizicima i prilikama identificiranim u području informacijske sigurnosti, uz redovito praćenje provedbe putem internih kontrolnih mehanizama i praćenjem ključnih pokazatelja.

Organizacijska jedinica odgovorna za informacijsku sigurnost, nadzor nad kibernetičkim prijetnjama i sprječavanje prijevare je Sektor za korporativnu sigurnost. Za provedbu politika na najvišoj razini odgovorna je Uprava HPB-a, koja odobrava politike i nadzire njihovu provedbu, dok Sektor za korporativnu sigurnost i druge nadležne organizacijske jedinice osiguravaju operativnu provedbu.

Politike definiraju načela upravljanja sigurnosnim incidentima, postupke detekcije i reakcije, pravila kontrole pristupa, sigurnosne zahtjeve za sustave i infrastrukturu te obveze zaposlenika u zaštiti podataka i digitalnih kanala. Politike su usklađene s relevantnim međunarodnim standardima i inicijativama trećih strana (npr. preporuke nadležnih nacionalnih tijela i EU regulatornih smjernica), koje HPB Grupa primjenjuje u svojem okviru upravljanja informacijskom sigurnošću.



Ovi interni akti dostupni su na internom portalu svim zaposlenicima HPB Grupe.

Provedba politika uključuje kontinuirano unaprjeđenje tehničkih kontrola, redovite provjere ranjivosti, edukacije zaposlenika i klijenata te poboljšanje poslovnih procesa radi sprječavanja prijevara i pranja novca. Učinkovitost politika prati se kroz pokazatelje kao što su broj i vrsta sigurnosnih incidenata, broj provedenih edukacija i uspješnost preventivnih mjera. Ciljne vrijednosti usmjerene su na smanjenje broja incidenata, povećanje sigurnosne svijesti zaposlenika i jačanje otpornosti sustava. Interesi ključnih dionika, posebno potrošača, krajnjih korisnika, regulatora i nadzornih tijela, uzimaju se u obzir pri oblikovanju politika kroz zahtjeve za sigurnom i transparentnom obradom podataka te zaštitom korisnika digitalnih usluga.

Kroz ove politike HPB Grupa osigurava visoku razinu zaštite potrošača i krajnjih korisnika i stabilnost digitalnih usluga te upravlja značajnim IRO u području informacijske sigurnosti.

Politike zaštite privatnosti i osobnih podataka

HPB Grupa provodi **Politiku zaštite osobnih podataka** i povezane interne akte kojima se osigurava zakonita, transparentna i sigurna obrada osobnih podataka u skladu s GDPR-om, Zakonom o provedbi GDPR-a i drugim relevantnim propisima. Politike definiraju načela obrade podataka, prava ispitanika, obveze zaposlenika, tehničke i organizacijske mjere zaštite te postupke u slučaju povrede osobnih podataka. Politike su usmjerene na upravljanje značajnim učincima, rizicima i prilikama u području zaštite osobnih podataka, osobito onima koji utječu na potrošače i krajnje korisnike, te uključuju postupke praćenja provedbe i redovite kontrole.

Za provedbu politika odgovoran je imenovani Službenik za zaštitu podataka (DPO), neovisan u svom radu, koji nadzire usklađenost, savjetuje organizaciju i štiti prava klijenata, zaposlenika i poslovnih partnera. Uprava HPB Grupe odgovorna je za donošenje i odobravanje politike, dok je DPO zadužen za operativni nadzor provedbe i izvještavanje najvišoj razini upravljanja. Politike osiguravaju transparentnost prema potrošačima i krajnjim korisnicima kroz javno dostupne i na [internetskoj stranici](#) objavljene informacije o obradi podataka, pravima ispitanika i kontaktima za upite i pritužbe. Na taj način politika je dostupna svim potencijalno pogođenim dionicima, uključujući ispitanike, poslovne partnere i druge korisnike usluga.

Provedba politika uključuje kontinuirano unaprjeđenje procesa, praćenje regulatornih promjena, primjenu najboljih praksi i redovite edukacije zaposlenika. Učinkovitost politika prati se kroz provedbu kontinuiranih mjera i praćenje broja zahtjeva za ostvarivanje GDPR prava, broja i vrste povreda podataka kao i broja provedenih edukacija. Mjere koje HPB Grupa provodi trajno su usmjerene na smanjenje povreda podataka i povećanje transparentnosti.

Politike su usklađene s međunarodnim standardima i regulatornim smjernicama europskih nadzornih tijela, čije preporuke HPB Grupa primjenjuje u svom sustavu zaštite podataka. Pri izradi i reviziji politika uzimaju se u obzir interesi ključnih dionika, osobito potrošača i krajnjih korisnika, čiji se zahtjevi i očekivanja reflektiraju u načelima obrade i komunikacijskim praksama.

Kroz ove politike HPB Grupa osigurava visoku razinu zaštite privatnosti osobnih podataka i povjerenja potrošača i krajnjih korisnika te učinkovito upravlja značajnim IRO u području zaštite osobnih podataka.

Načela dostupnosti i socijalne uključenosti

Dostupnost financijskih proizvoda i usluga jedno je od ključnih usmjerenja HPB Grupe i važan element korisničkog iskustva. U poslovanju HPB Grupe, dostupnost podrazumijeva fizičku prisutnost u svim dijelovima Hrvatske, razvoj digitalnih rješenja koja omogućuju jednostavno i sigurno obavljanje bankarskih poslova te osiguravanje pristupačnosti svim skupinama potrošača i krajnjih korisnika, uključujući ranjive i digitalno manje vješte korisnike.

Zahvaljujući dugogodišnjoj suradnji s Hrvatskom poštom, HPB Grupa danas je najdostupnija banka u Hrvatskoj, prisutna i u najmanjim i najudaljenijim mjestima. Time se osigurava financijska uključenost stanovništva u ruralnim i slabije naseljenim područjima, što je prepoznato kao značajan pozitivan učinak u procjeni dvostruke značajnosti.

Digitalna dostupnost jednako je važna. U skladu sa svojom strateškom smjernicom Digitalne transformacije, HPB Grupa kontinuirano unapređuje digitalne kanale. Ovakav razvoj omogućuje potrošačima i krajnjim korisnicima brže i jednostavnije upravljanje financijama te smanjuje potrebu za fizičkim dolaskom u poslovnici.

Dostupnost obuhvaća i pristup znanju. Kroz program 'HPB za financijsku pismenost' HPB Grupa provodi besplatne edukacije za građane i poduzetnike, s posebnim naglaskom na mlade, čime doprinosi razvoju financijske pismenosti i jačanju sposobnosti potrošača i krajnjih korisnika da donose informirane financijske odluke. Dostupnost obuhvaća i pristup znanju. Kroz program HPB za financijsku pismenost HPB Grupa provodi besplatne edukacije za građane i poduzetnike, s posebnim naglaskom na mlade, čime doprinosi razvoju financijske pismenosti i jačanju sposobnosti potrošača i krajnjih korisnika da donose informirane financijske odluke. Tijekom 2025. godine provedeno je ukupno 20 edukativnih, informativnih i savjetodavnih aktivnosti diljem Hrvatske, a programom je dosegnuto 7.517 osoba. Pokrenuta je HPB Financijska akademija, digitalna platforma s edukativnim sadržajima namijenjenima široj javnosti. Program je proveden u suradnji s ključnim institucijama uključujući Hrvatsku gospodarsku komoru (HGK), Hrvatsku udrugu banaka (HUB) te obrazovne ustanove.

Politike povezane s kvalitetom usluge

HPB Grupa provodi **Politiku zaštite potrošača i nepotrošača** kao temeljni okvir za osiguravanje visoke kvalitete usluge, transparentnosti i pravednog postupanja prema svim korisnicima. Politika definira mjere za sprječavanje nepoštenih poslovnih prakse, nepoštenih ugovornih odredbi, nedopuštenog oglašavanja i pružanja nekvalitetnih usluga te se primjenjuje u svim fazama odnosa s potrošačima - od ponude i ugovaranja do korištenja proizvoda. Politika dodatno jasno definira kontinuirane mjere usmjerene na sprječavanje, ublažavanje i otklanjanje potencijalnih i stvarnih negativnih utjecaja na potrošače te na osiguravanje pravednog i profesionalnog postupanja. U okviru politike definirane su mjere usmjerene na promicanje proizvoda primjerenih potrebama i mogućnostima klijenata, osiguravanje profesionalnog i pravednog postupanja, povećanje financijske pismenosti korisnika i sprječavanje sukoba interesa. Politika uključuje i razvoj učinkovitog sustava nadzora i upravljanja proizvodima koji minimizira potencijalne rizike za potrošače. Opseg politike obuhvaća sve aktivnosti HPB Grupe, uključujući relevantne dijelove uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti.

Poseban naglasak stavlja se na dostupnost jasnih uvjeta korištenja proizvoda, transparentnost informacija te pravo korisnika na nacrt ugovora i sve relevantne informacije prije donošenja odluke o sklapanju ugovora.

Za provedbu politike odgovorno je najviše rukovodstvo Grupe. Pri izradi i ažuriranju politike uzimaju se u obzir interesi ključnih dionika, korisnika, regulatornih tijela, stručne javnosti i internih funkcija.

U provedbi ove Politike, HPB Grupa se, uz važeći pravni okvir, po potrebi orijentira na općeprihvaćene principe dobre prakse zaštite potrošača koje oblikuju relevantna europska i međunarodna tijela te sektorski regulatori.

Politika je dostupna putem internih komunikacijskih kanala te se aktivno komunicira organizacijskim jedinicama koje sudjeluju u njezinoj provedbi.

Dodatni okvir čine **Načela za korisnike proizvoda i usluga**, kao dio Politike upravljanja okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, koja proširuju primjenu visokih etičkih standarda na sve korisnike HPB Grupe. Načela obuhvaćaju očekivanja povezana s poštivanjem ljudskih prava, sprječavanjem prisilnog i dječjeg rada, zaštitom okoliša, borbom protiv korupcije, poreznom odgovornošću te promicanjem rodne ravnopravnosti i nediskriminacije. Od potrošača i krajnjih korisnika se očekuje poslovanje u skladu s međunarodnim standardima i načelima održivosti.

Načela za korisnike proizvoda i usluga su dostupna svim dionicima na [internetskim stranicama](#).

U skladu s ESRS 2.61 i ESRS 2 AR 20, provedba ovih Načela povezana je i s drugim tematskim područjima Izveštaja o održivosti, uključujući okolišne teme (ESRS E) i teme upravljanja (ESRS G). Politika time nadopunjuje zahtjeve iz tematskih standarda koji se odnose na odgovorno upravljanje proizvodima, integritet, transparentnost, sprječavanje korupcije te na očekivanja povezana s utjecajima

jima na okoliš i društvo. Ova povezanost osigurava da se načela zaštite potrošača odražavaju i u širem ESG okviru HPB Grupe te da su integrirana s odgovarajućim tematskim dijelovima izveštaja.

Načela Politike zaštite potrošača i nepotrošača ugrađena su i u sustav mjerenja uspješnosti i nagrađivanja zaposlenika, pri čemu se kriteriji uspješnosti temelje na kvaliteti usluge, educiranosti zaposlenika i prodaji proizvoda u skladu s potrebama potrošača, uz izbjegavanje nepoštenih prakse. Kvaliteta usluge proizlazi iz korisničkog iskustva i predstavlja razinu zadovoljstva korisnika pruženom uslugom, a mjeri se metodama poput Mystery shoppinga, CAWI anketiranja, izlaznih (exit) intervju i sl. Rezultati mjerenja uzimaju se u obzir prilikom izračuna indeksa kvalitete usluge i KPI-ja koji izravno utječu na procjenu radnog učinka. Time se osigurava da interesi potrošača budu sastavni dio svakodnevnog poslovanja.

HPB Grupa osigurava informacije o obradi prigovora i mogućnostima koje klijentima stoje na raspolaganju, a koje su javno dostupne na poveznici [Obavijest o načinu podnošenja i postupku rješavanja prigovora](#). Postupak upravljanja prigovorima definiran je internim pravilnikom i javno objavljenom **Politikom upravljanja prigovorima** dostupnom na [internetskim stranicama](#).

Učinkovitost kvalitete usluge prati se kroz pokazatelje kao što su brzina rješavanja prigovora i rezultati istraživanja zadovoljstva i lojalnosti korisnika. Mjere koje HPB Grupa provodi usmjerene su na daljnje smanjenje osnovanih prigovora, povećanje zadovoljstva korisnika i kontinuirano unaprjeđenje procesa.

Ključni sadržaj Politike upravljanja prigovorima obuhvaća pravodobno, transparentno i pravedno rješavanje prigovora, s ciljem smanjenja nezadovoljstva korisnika i poboljšanja kvalitete usluge te minimiziranja operativnih i reputacijskih rizika. Praćenje se provodi kroz redovitu analizu trendova prigovora, postupaka rješavanja i implementiranih korektivnih mjera.

Područje primjene Politike obuhvaća sve organizacijske jedinice HPB Grupe koje sudjeluju u pružanju financijskih i bankovnih usluga, bez ograničenja po vrsti proizvoda, segmentu klijenata ili lokaciji. Politika se primjenjuje na sve potrošače i nepotrošače.

Za provedbu Politike odgovorna je najviša razina upravljanja, dok operativnu provedbu i nadzor izvršavaju poslovna područja i organizacijske jedinice zadužene za upravljanje kvalitetom usluge i rješavanje prigovora – Ured za upravljanje kvalitetom usluge.

U njezinoj provedbi Banka se orijentira na općeprihvaćene regulatorne smjernice i dobre prakse zaštite potrošača koje proizlaze iz sektorskih propisa i nadzornih tijela, a koje služe kao referentni okvir u procjeni učinkovitosti pristupa upravljanju prigovorima.

Interesi ključnih dionika uzimaju se u obzir kroz redovito praćenje povratnih informacija korisnika, analize njihovih pritužbi, rezultate istraživanja zadovoljstva i preporuka za unaprjeđenja. Ove informacije služe kao osnova za prilagodbu procesa i unaprjeđenje usluge. HPB Grupa ostaje



usmjerena na pružanje izvrsne usluge i jačanje povjerenja potrošača i krajnjih korisnika kroz dosljednu primjenu politika i stalnog unapređenja korisničkog iskustva.

Politike povezane s ljudskim pravima potrošača

HPB Grupa provodi obveze u području zaštite ljudskih prava potrošača kroz **Načela zaštite ljudskih i dječjih prava** te druge interne akte koji uređuju privatnost, sigurnost podataka, nediskriminaciju i pravedan pristup uslugama. Svako potencijalno nepoštovanje ljudskih prava u silaznom lancu vrijednosti prijavljuje se i rješava putem kanala za prijavu nepravilnosti.

Područje primjene ovih Načela i Politike obuhvaća sve poslovne aktivnosti HPB Grupe uključujući i relevantne dijelove silaznog lanca vrijednosti u kojima se mogu pojaviti rizici povreda ljudskih prava. Ove odredbe primjenjuju se na sve kategorije klijenata, bez zemljopisnih ograničenja, uključujući ranjive skupine.

Za utvrđivanje i provedbu Načela odgovorna je Uprava Banke uz podršku nadležnih organizacijskih jedinica, posebno Sektora za strateški razvoj i transformaciju poslovanja.

U provedbi politike HPB Grupa se, prema potrebi, orijentira na međunarodno prihvaćene standarde i inicijative za zaštitu ljudskih prava, poput UN-ovih Smjernica za poslovanje i ljudska prava te općeprihvaćenih načela održivosti. Načela zaštite ljudskih i dječjih prava HPB Grupe javno su dostupna svim dionicima na [internetskim stranicama Banke](#), čime se osigurava transparentnost i dostupnost informacija o očekivanjima u području ljudskih prava.

HPB Grupa osigurava poštovanje prava potrošača na informiranost, privatnost, sigurnost i nediskriminativan pristup financijskim proizvodima.

Suradnja s potrošačima ostvaruje se kroz transparentnu komunikaciju, savjetovanje i dostupne kanale za pritužbe, dok se pravni lijek osigurava kroz jasno definirane postupke rješavanja pritužbi, i mogućnost eskalacije prema nadležnim institucijama.

S4-2 POSTUPCI ZA SURADNJU S POTROŠAČIMA I KRAJNJIM KORISNICIMA U VEZI S UČINCIMA

HPB Grupa ima uspostavljene opće postupke za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima radi upravljanja stvarnim i potencijalnim učincima poslovanja na njih. Suradnja se provodi izravno s korisnicima tijekom pružanja usluga, u postupcima obrade prigovora te kroz kontinuirane aktivnosti praćenja i unaprjeđenja poslovnih procesa. Ovi postupci sastavni su dio procesa dužne pažnje HPB Grupe i omogućuju pravovremeno prepoznavanje i upravljanje pozitivnim i negativnim učincima na potrošače.

HPB Grupa redovito procjenjuje učinkovitost suradnje s potrošačima i krajnjim korisnicima kroz praćenje prigovora i drugih zahtjeva te njihovih eskalacija, utvrđivanje sustavnih manjkavosti, praćenje statusa rješavanja prigovora, provedbu aktivnosti prema nadležnim organizacijskim jedinicama, kontrolu rokova rješavanja prigovora te praćenje preporuka nadzornih tijela.

Rezultati suradnje integriraju se u procese donošenja odluka i unaprjeđenja proizvoda i usluga. Nadležne organizacijske jedinice imaju operativnu odgovornost za provedbu suradnje i integraciju njenih rezultata u poslovno odlučivanje.

HPB Grupa poduzima dodatne mjere kako bi dobila uvid u perspektive potrošača i krajnjih korisnika koji mogu biti posebno osjetljivi na učinke, uključujući starije osobe, osobe s invaliditetom, digitalno manje vješte korisnike i korisnike u ruralnim područjima. To uključuje prilagođene komunikacijske kanale, pojednostavljene procese, dodatnu podršku i izravnu komunikaciju putem dostupnih fizičkih i digitalnih kanala.

S4-3 POSTUPCI ZA SANACIJU NEGATIVNIH UČINAKA I KANALI KOJIMA POTROŠAČI I KRAJNI KORISNICI MOGU IZRAZITI ZABRINUTOST

HPB Grupa je uspostavila jasne, dostupne i transparente postupke koji potrošačima i krajnjim korisnicima omogućuju izražavanje zabrinutosti u vezi stvarnih i potencijalnih negativnih učinaka poslovanja, kao i transparentne mehanizme za njihovu sanaciju. Postupci su strukturirani tako da osiguraju pravovremeno postupanje, objektivnu procjenu navoda te učinkovite korektivne mjere, uz zaštitu prava podnositelja. Ovi postupci dio su sustava dužne pažnje HPB Grupe i primjenjuju se za sve značajne negativne učinke na potrošače i krajnje korisnike.

Također, HPB Grupa je uspostavila temeljni okvir etičnog i odgovornog poslovanja sa svojim dobavljačima. Načela za dobavljače obvezuju poslovne partnere na otvorenu i transparentnu komunikaciju s Bankom te na pravodobno prijavljivanje svih neusklađenosti i događaja koji mogu utjecati na ispunjenje ugovornih obveza. Dokument također zahtijeva usklađenost dobavljača sa svim važećim zakonima, pravilima i regulatorna zahtjevima te primjenu načela etičnog i društveno odgovornog poslovanja prema trećim stranama u lancu vrijednosti. Iako ovaj okvir doprinosi upravljanju potencijalno negativnim utjecajima u lancu vrijednosti, Načela za dobavljače ne sadržavaju posebne zahtjeve kojima bi poslovni partneri morali osigurati kanale za pritužbe potrošača ili krajnjih korisnika, niti predviđaju postupke za praćenje učinkovitosti takvih kanala. Slijedom toga, postoje mehanizmi za identifikaciju i komunikaciju neusklađenosti, ali formalni zahtjevi vezani uz dostupnost kanala za potrošače/krajnje korisnike još nisu uspostavljeni.

Kanali za iskazivanje zabrinutosti

Potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti svoje zabrinutosti o učincima poslovanja putem više dostupnih kanala koji su isključivo vlastiti mehanizmi HPB Grupe, uključujući:

- pisane prigovore u kojima iznose nezadovoljstvo u odnosu na kupljenu robu, pruženu uslugu ili poslovanje Banke, upućene e-poštom, putem internetske stranice, u poslovnica ili poštom, sukladno Politici upravljanja prigovorima,
- pritužbe i prijave povezane s nepravilnostima u poslovanju upućene Osobi za nepravilnosti i njezinom zamjeniku putem adrese antikorupcija@hpb.hr, ili poštom,
- pritužbe vezane uz povrede Etičkog kodeksa upućene Povjereniku za etiku ili njegovom zamjeniku putem eticki.kodeks@hpb.hr, ili poštom,
- upite i zahtjeve povezane sa zaštitom osobnih podataka putem adrese dpo@hpb.hr ili poštom.

Ovi kanali dostupni su svim zainteresiranim stranama,

uključujući i treće osobe koje imaju saznanja o nepravilnostima ili neetičnom postupanju zaposlenika. HPB Grupa procjenjuje da su potrošači, krajnji korisnici i druge zainteresirane strane upoznati s dostupnim kanalima za izražavanje zabrinutosti, budući da se isti redovito koriste kroz zaprimljene prigovore, pritužbe i prijave nepravilnosti. Informacije o svim mehanizmima i postupcima transparentno su objavljene na službenoj internetskoj stranici, što osigurava njihovu dostupnost i razumljivost.

HPB Grupa također omogućuje alternativno rješavanje sporova putem centara za mirenje, čime se potrošačima pruža dodatni neovisni mehanizam za izražavanje zabrinutosti i dobivanje pravnog lijeka.

Postupci sanacije negativnih učinaka

• Postupanje po prigovorima potrošača

Prigovori potrošača rješavaju se u skladu s Politikom upravljanja prigovorima, pri čemu HPB Grupa potvrđuje primitak prigovora, analizira okolnosti i pribavlja sve relevantne informacije, utvrđuje osnovanost, dostavlja odgovor sa svim potrebnim informacijama sukladno regulatornim propisima u zakonskom roku (10 ili 15 dana, ovisno o vrsti usluge), te ovisno o rezultatu analize donosi mjere za otklanjanje negativnih učinaka. Za složenije prigovore Banka u roku od 10 dana dostavlja privremeni odgovor s razlozima odgode te navodi okvirni rok za konačan odgovor, koji mora biti dostavljen najkasnije u roku od 35 dana od zaprimanja prigovora. Cilj je osigurati pravovremenu sanaciju uočenih učinaka, poboljšati procese i spriječiti njihovo ponavljanje. HPB Grupa procjenjuje djelotvornost pruženog pravnog lijeka kroz praćenje ponavljanja istih vrsta prigovora i uspješnost provedenih korektivnih mjera.

• Postupci u vezi nepravilnosti u poslovanju

Prijave nepravilnosti koje dostave potrošači, građani ili zainteresirane treće strane obrađuju se prema Radnoj uputi, kojom se propisuje svakodnevna provjera zaprimljenih prijava od strane Osobe za nepravilnosti, potvrda primitka u roku od sedam dana, provjera osnovanosti navoda, uključujući prikupljanje očitovanja i dokumentacije, donošenje mišljenja i izrada Izveštaja, pokretanje korektivnih radnji ako je utvrđena nepravilnost te obavještanje nadležnih organizacijskih jedinica, Uprave i Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima u slučaju utvrđenih povreda.

Cilj postupka je pravovremena identifikacija i uklanjanje nepravilnosti koje mogu imati negativan učinak na potrošače i krajnje korisnike, reputaciju ili regulatornu usklađenost.



• Postupci u vezi povreda Etičkog kodeksa

Prijave vezane uz neetična ili potencijalno koruptivna ponašanja zaposlenika obrađuje Povjerenik za etiku ili njegov zamjenik, koji potvrđuje primitak u roku od sedam dana, provodi detaljnu analizu navoda, prikuplja očitovanja svih uključenih strana, samostalno ocjenjuje osnovanost prijave i izrađuje Izvještaj koji dostavlja Sektoru za upravljanje ljudskim potencijalima, nadležnom članu Uprave te rukovodstvu usklađenosti. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima dalje postupi sukladno odredbama internog akta kojim se uređuje povreda obveza iz radnog odnosa.

Ovaj postupak osigurava zaštitu osoba koji su na bilo koji način bili uključeni u postupanje za koje je podnositelj prijave smatra da predstavlja povredu Etičkog kodeksa.

• Postupci u vezi upita i zahtjeva za zaštitu osobnih podataka

Upite i zahtjeve za zaštitu osobnih podataka rješava Službenik za zaštitu podataka u suradnji s drugim organizacijskim jedinicama Banke. Nakon provedene analize, službenik za zaštitu podataka odlučuje o osnovanosti zahtjeva te izrađuje i upućuje odgovor klijentu. Rokovi rješavanja propisani su GDPR-om i svaki zahtjev se mora riješiti najkasnije u roku od mjesec dana od dana zaprimanja.

Ovaj postupak osigurava rješavanje GDPR zahtjeva klijenata.

Zaštita podnositelja i postupanje s anonimnim prijavama

HPB Grupa obrađuje sve prijave neovisno o tome je li podnositelj otkrio svoj identitet, a anonimne prijave razmatra ako sadrže dovoljno informacija za provedbu postupka.

U svim slučajevima osigurava se zaštita identiteta podnositelja, zaštita osobnih podataka te postupanje u skladu s relevantnim propisima o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i zaštiti osobnih podataka.

HPB Grupa ima uspostavljene politike koje štite podnositelje od osвете ili nepovoljnog postupanja, a korisnici su o tome informirani putem javno dostupnih kanala. HPB Grupa ima uspostavljene politike koje štite podnositelje od osвете ili nepovoljnog postupanja, a potrošači i krajnji korisnici su o tome informirani putem javno dostupnih kanala.

Kako HPB reagira na pritužbe potrošača i krajnjih korisnika

HPB Grupa uspostavila je standardiziran postupak za zaprimanje, analizu i rješavanje pritužbi potrošača i krajnjih korisnika. Nakon zaprimanja pritužbe putem dostupnih kanala (podružnica, službene e-mail adrese, kontakt obrasca ili telefonskog centra), odgovorna organizacijska jedinica provodi početnu procjenu i utvrđuje potrebne radnje. Pritužbe se rješavaju u propisanim rokovima u skladu s internim pravilnicima i važećim regulatornim obvezama. Ovisno o složenosti slučaja, uključuju se stručne službe poput funkcije usklađenosti, kvalitete usluge ili pravne službe. Korisnik se o ishodu obavještava na transparentan način, a zaključci pojedinačnih slučajeva koriste se za poboljšanje procesa, unapređenje korisničkog iskustva i smanjenje ponavljanja sličnih negativnih učinaka. Sustav rješavanja pritužbi uključuje i analitička izvješća te eskalacijski mehanizam za slučajeve veće materijalnosti.

Evidentiranje, čuvanje dokumentacije i izvještavanje

Svi prigovori, pritužbe i prijave vode se u internim elektroničkim registrima nadležnih organizacijskih jedinica. Dokumentacija se čuva u rokovima propisanim internim aktima, uz ograničeni pristup i zaštitu podataka. Rezultati postupanja uključeni su u kvartalne izvještaje nadležnim upravljačkim tijelima HPB Grupe.

Učinkovitost postupaka i kontinuirano poboljšanje

HPB Grupa redovito ocjenjuje učinkovitost sustava rješavanja negativnih učinaka i kanala za izražavanje zabrinutosti kroz analizu trendova prigovora i prijava, praćenje rokova i kvalitete odgovora, evaluaciju provedenih korektivnih mjera, godišnje revizije internih akata i praćenje preporuka nadzornih tijela i implementaciju poboljšanja.

S4-4 PODUZIMANJE MJERA ZA ZNAČAJNE UČINKE NA POTROŠAČE I KRAJNJE KORISNIKE, PRISTUPI UPRAVLJANJU ZNAČAJNIM RIZICIMA I OSTVARIVANJE ZNAČAJNIH PRILIKA POVEZANIH S POTROŠAČIMA I KRAJNJIM KORISNICIMA TE DJELOTVORNOST TIH MJERA

HPB Grupa identificira i upravlja značajnim učincima, rizici i prilikama na potrošače i krajnje korisnike kroz skup preventivnih, korektivnih i razvojnih mjera. Utvrđeni značajni IRO obuhvaćaju sigurnost informacijskog sustava, zaštitu privatnosti te pristup proizvodima i uslugama. Mjere su usmjerene na sprječavanje i ublažavanje negativnih učinaka, osiguravanje pravnog lijeka u slučajevima stvarnih negativnih učinaka te ostvarivanje pozitivnih učinaka za korisnike.

Mjere za sprječavanje i ublažavanje negativnih učinaka

Kako bi spriječila i ublažila negativne učinke kibernetičkih napada, HPB Grupa kontinuirano provodi niz tehničkih i organizacijskih mjera, bez definiranog roka:

- redovite provjere ranjivosti i penetracijska testiranja,
- primjena sigurnosnih standarda i višerazinskih sigurnosnih kontrola,
- korištenje alata za detekciju ransomware napada i sprječavanje curenja podataka,
- sigurnosne provjere prije puštanja novih rješenja u produkciju,
- segmentacija mreže, upravljanje identitetima i pristupima, zaštita krajnjih točaka.

Potencijalni negativni učinci na zaštitu osobnih podataka ublažavaju se provedbom Politike zaštite osobnih podataka, kroz stroge kontrole pristupa i zaštite podataka, transparentnu komunikaciju o obradi podataka te redovite edukacije zaposlenika o privatnosti i sigurnosti.

Ove mjere smanjuju vjerojatnost negativnih učinaka na privatnost i sigurnost podataka klijenata.

Učinkovitost provedenih mjera HPB Grupa prati kroz sustav internih kontrola, nadzor funkcija rizika, usklađenosti i zaštite podataka, analizu trendova prigovora i povratnih informacija korisnika, rezultate istraživanja kvalitete usluge te usporedne pokazatelje s bankarskim sektorom. Rezultati praćenja koriste se za pravovremene korektivne aktivnosti, prilagodbu procesa i kontinuirano unapređenje zaštite potrošača i krajnjih korisnika.

HPB Grupa izbjegava uzrokovanje ili doprinos negativnim učincima kroz primjenu etičkih i transparentnih praksi u marketingu i obradi podataka, uz strogu usklađenost s GDPR-om i internim pravilima koja sprječavaju zavaravajuću komunikaciju, neprimjerene prodajne prakse ili neovlaštenu uporabu osobnih podataka. Moguće napetosti između poslovnih ciljeva i zaštite potrošača rješavaju se uključivanjem funkcija usklađenosti, zaštite podataka i upravljanja

rizicima, pri čemu se prioritet uvijek daje interesu i sigurnosti korisnika. U izvještajnom razdoblju takve situacije nisu zabilježene.

Mjere za osiguravanje pravnog lijeka

U slučajevima kada dođe do stvarnih negativnih učinaka na potrošače, HPB Grupa osigurava pristup pravnom lijeku kroz:

- postupke za podnošenje prigovora potrošača putem više dostupnih kanala,
- postupke za prijavu nepravilnosti i povreda Etičkog kodeksa,
- alternativno rješavanje sporova putem Centra za mirenje HGK kao i bilo kojeg drugog tijela za alternativno rješavanje potrošačkih sporova u skladu s odredbama mjerodavnih propisa koji uređuju alternativno rješavanje potrošačkih sporova.

HPB osigurava da su procesi pravnog lijeka učinkoviti i dostupni korisnicima kroz jasno definirane postupke propisane internim aktima.

U svrhu unaprjeđenja kvalitete usluge, HPB Grupa tijekom 2025. godine nastavila je provoditi edukativne i korektivne radionice usmjerene na poboljšanje komunikacije s klijentima, jačanje standarda ponašanja te uklanjanje uočenih nedostataka temeljem provedenih istraživanja kvalitete usluge. Tijekom godine ukupno je održano 28 radionica, uključujući korektivne radionice nakon mjerenja kvalitete usluge, pripremne radionice (MS briefing), edukacije o standardima ponašanja prema potrošačima i nepotrošačima te radionice posvećene kvalitetnoj telefonskoj komunikaciji. Radionice su se provodile kombinirano putem digitalnih platformi i uživo, što je omogućilo široku dostupnost i uključivanje zaposlenika iz različitih organizacijskih jedinica.



Tablica: Radionice za zaposlenike održane u svrhu unaprjeđenja kvalitete usluge

Naziv	Opis	Kanal	Ukupno održanih radionica
Korektivne aktivnosti	Korektivne radionice na temu kvalitete usluge nakon provedenog istraživanja/ mjerenja	teams/uživo	22
Kvaliteta usluge i važnost orijentacije na klijenta – Tim za monitoring poslovnih odnosa u prodajnoj mreži Banke	Smjernice za kvalitetnu telefonsku komunikaciju	teams	1
MS briefing	Pripremne radionice na temu kvalitete usluge	teams	3
Standardi ponašanja prema klijentima	Upoznavanje s odredbama nove inačice Standarda ponašanja prema potrošačima i nepotrošačima (2.0.)	teams	2
Ukupno			28

U području upravljanja prigovorima, HPB Grupa nastavlja provoditi transparentne i učinkovite postupke zaprimanja i rješavanja pritužbi klijenata. U 2025. godini prigovori su zaprimani putem više komunikacijskih kanala: e-maila, pošte, centra Banke, online obrasca na službenoj mrežnoj stranici te putem internetskog bankarstva. Sukladno preporuci Hrvatske narodne banke, od 1. srpnja 2025. godine podnošenje prigovora ograničeno je isključivo na javno objavljene i službene kanale definirane u Politici upravljanja prigovorima, Obavijesti o načinu podnošenja i postupku rješavanja prigovora te Općim uvjetima poslovanja. Ova promjena doprinosi

većoj transparentnosti, jednoobraznosti postupanja i regulatornoj usklađenosti te omogućuje učinkovitije praćenje, evidentiranje i obradu pritužbi klijenata.

Kombinacija kontinuiranog edukativnog rada sa zaposlenicima i dosljedne primjene formalnih mehanizama za zaprimanje i upravljanje prigovorima ključna je za jačanje kvalitete usluge, smanjenje operativnih rizika i jačanje povjerenja klijenata. Rezultati ovih aktivnosti predstavljaju važan ulaz za planiranje daljnjih poboljšanja procesa i standarda usluge u HPB Grupi.

Tablica: Broj i brzina rješavanja prigovora

	2024.	2025.
Broj zaprimljenih prigovora	1.673	1.626
Prosječna brzina rješavanja prigovora (broj dana)	6,28	6,65

Uz kvantitativne pokazatelje broja i brzine rješavanja prigovora, HPB Grupa prati i druge aspekte učinkovitosti sustava upravljanja prigovorima, uključujući rezultate internih kontrola i internih revizija, povratne informacije dionika, kao i usporedne pokazatelje (benchmarking) u odnosu na bankarski sektor. Ovi mehanizmi omogućuju kontinuirano unaprjeđenje procesa i smanjenje ponavljanja sličnih prigovora.

Mjere za ostvarivanje pozitivnih učinaka

HPB Grupa aktivno provodi mjere koje stvaraju dugoročne pozitivne učinke za potrošače i krajnje korisnike.

Digitalna uključenost jedan je od ključnih elemenata pristupa HPB Grupe potrošačima i krajnjim korisnicima. Sustavnim razvojem digitalnih rješenja HPB Grupa osigurava jednostavan, siguran i široko dostupan pristup financijskim uslugama, neovisno o lokaciji ili digitalnoj vještini korisnika. Digitalni kanali kontinuirano se unapređuju kako bi omogućili brže i intuitivnije obavljanje bankarskih poslova, uključujući autentifikaciju, upravljanje računima, plaćanja i druge svakodnevne financijske potrebe. Ovakav pristup povećava dostupnost i kvalitetu usluga te jača povjerenje korisnika u digitalno bankarstvo kao pouzdan i siguran kanal.

U mHPB aplikaciji provedene su dorade kojima je poboljšana pristupačnost korisnicima posebice slijepim i slabovidnim osobama. Interaktivni elementi sada imaju jasno označene nazive koje čitači zaslona prepoznaju, a kretanje kroz aplikaciju slijedi logičan i predvidljiv redoslijed fokusa. Dodirne površine povećane su radi lakše upotrebe, a proces autentifikacije prilagođen je širokom krugu korisnika, uključujući standardne i biometrijske metode prijave. Uklonjeni su bljeskajući elementi i intenzivne animacije, a važne informacije ne prenose se isključivo bojom kako bi aplikacija bila pristupačna i osobama s osjetljivostima ili poteškoćama percepcije. Za sve ključne radnje uvedeni su pregledi i potvrde prije izvršenja, čime je smanjena mogućnost pogreške.

Uvedeni su i digitalni novčanici Google Pay, Apple Pay i Garmin Pay, koji omogućuju beskontaktno plaćanje karticama putem mobitela, pametnih satova i drugih uređaja, a sve tri usluge koriste NFC tehnologiju i napredne sigurnosne mehanizme poput tokenizacije, zahvaljujući čemu trgovac nikada ne vidi stvarni broj kartice.

Uz digitalnu transformaciju, HPB Grupa snažno doprinosi financijskoj uključenosti kroz dugoročne programe **financijske pismenosti**. Edukacije se provode kontinuirano i obuhvaćaju različite skupine – učenike, studente, mlade poduzetnike i djecu osnovnoškolske dobi – s ciljem jačanja razumijevanja financijskih proizvoda, odgovornog upravljanja novcem i sigurnog korištenja digitalnih financijskih alata. Suradnja s obrazovnim institucijama, studentskim udrugama i gospodarskim organizacijama dodatno proširuje doseg ovih aktivnosti, dok sudjelovanje u projektima poput Start It Up i Tjedna karijera FOI-ja doprinosi razvoju poduzetničkih i profesionalnih kompetencija mladih.

Tijekom 2025. godine, Hrvatska poštanska banka je u okviru programa provela 20 edukativnih, informativnih i savjetodavnih aktivnosti na nacionalnoj razini kroz edukativne radionice, online objave te sudjelovanje na konferenciji "Izazov promjene" u organizaciji Udruge društava za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinskih osiguravajućih društava, čime je osigurana kombinacija izravnog kontakta s građanima i digitalnog dosega te dostupnost sadržaja široj

javnosti i različitim ciljanim skupinama. Aktivnosti su se odnose na ključna područja financijske pismenosti, među kojima su planiranje i upravljanje financijama, financijsko obrazovanje i savjetovanje, štednja, prijevare i zloupotrebe, plaćanje te financijski proizvodi i usluge. Ukupno je 7.517 osoba bilo obuhvaćeno provedenim aktivnostima, što uključuje broj sudionika edukativnih susreta te doseg medijskih objava. Edukativni sadržaj objavljan je i na službenoj internetskoj stranici Banke. Krajem 2025. kreirana je samostalna internetska stranica za financijsku pismenost – HPB Financijska akademija koja sadrži opće informacije o osnovnim i najznačajnijim bankarskim proizvodima te financijskom poslovanju namijenjene osnaživanju financijske pismenosti građana. Uz provedene aktivnosti, vidljivi su i stvarni učinci za potrošače i krajnje korisnike. Sudionici edukativnih aktivnosti iskazali su veću razinu razumijevanja temeljnih bankarskih proizvoda i digitalnih financijskih alata, što je vidljivo kroz smanjeni broj upita i pritužbi vezanih uz teme obuhvaćene edukacijama te povećanu uspješnost korištenja digitalnih usluga, osobito među mlađim korisnicima i građanima u manjim sredinama. Unaprijeđenja pristupačnosti financijskih sadržaja putem nove internetske stranice HPB Financijske akademije također su doprinijela lakšem pristupu informacijama, osobito za korisnike s nižom razinom financijske pismenosti.

Kombinacijom digitalnih inovacija i edukativnih programa HPB Grupa potiče financijsku otpornost, smanjuje prepreke u pristupu financijskim uslugama i osigurava dugoročnu uključenost potrošača i krajnjih korisnika, osobito onih iz ranjivih ili manje zastupljenih skupina.

Osim toga, u okviru **povećanja dostupnosti** u manjim sredinama, u 2025. godini otvoreni su centri Ploče i Križevci te HP Krapina, čime se dodatno unaprijedila dostupnost mreže poslovnica i bankomata u slabije naseljenim područjima.

Upravljanje značajnim rizicima i prilikama

HPB Grupa identificira kao ključni rizik kibernetičke napade i sigurnosne incidente pri čemu su pogođene skupine dionika svi korisnici digitalnih proizvoda i usluga, posebno starije i osobe koje se slabije snalaze u digitalnom okruženju.

Rizici zaštite osobnih podataka i informacijske sigurnosti procjenjuju se u sklopu procesa upravljanja operativnim rizicima i ICT rizicima, uz godišnje i ad-hoc procjene značajnosti koje se prezentiraju Odboru za rizike te Upravi.

Za ublažavanje rizika provode se mjere poput jačanja sigurnosnih kontrola, edukacija potrošača i krajnjih korisnika, razvoja digitalnih kanala i širenja fizičke dostupnosti.

Resursi za provedbu mjera

Organizacijski kapaciteti obuhvaćaju stručnjake za informacijsku sigurnost, interno imenovanog službenika za zaštitu podataka (DPO) te timove zadužene za upravljanje kvalitetom usluge i postupke prigovora, financijsku pisme-

nost, razvoj digitalnih proizvoda i usluga, čime se osigurava sveobuhvatna provedba mjera prevencije, ublažavanja i sanacije negativnih učinaka na potrošače i krajnje korisnike. Financijska ulaganja u digitalnu infrastrukturu i sigurnosne tehnologije, edukacije zaposlenika i te potrošača i krajnjih korisnika, sustave nadzora, upravljanja rizicima i interne kontrole. Financijski resursi za upravljanje značajnim učin-

cima planiraju se unutar godišnjih proračuna za IT sigurnost, digitalnu infrastrukturu i edukacije. Upravljanje resursima provodi se uz redovito praćenje učinkovitosti ulaganja i rezultata.

Tijekom izvještajnog razdoblja u provedbu navedenih mjera nisu bila potrebna značajna dodatna operativna ulaganja iznad redovnih godišnjih proračuna.

S4-5 CILJNE VRIJEDNOSTI ZA UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM NEGATIVNIM UČINCIMA, POTICANJE POZITIVNIH UČINAKA I UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM RIZICIMA I PRILIKAMA

HPB Grupa koristi ciljne vrijednosti kako bi upravljala značajnim negativnim učincima, poticala pozitivne učinke te učinkovito upravljala rizicima i prilikama povezanim s potrošačima i krajnjim korisnicima.

Kvantificirani cilj postavljen je iz utvrđene značajne teme sigurnost informacijskog sustava.

Budući da HPB Grupa za ostale značajne teme u području S4 nema definirane mjerljive ciljeve, izvještavanje se usmjerava na praćenje učinkovitosti provedenih mjera u skladu s MDR-T 81. Učinkovitost se procjenjuje kroz praćenje prigovora, provedene korektivne radnje te povratne informacije potrošača, koje služe kao osnova za kontinuirano unapređenje upravljanja značajnim učincima.

Sigurnost informacijskog sustava

U području sigurnosti informacijskog sustava HPB Grupa je prepoznala mogućnost negativnih učinaka na potrošače i krajnje korisnike, osobito u slučaju kibernetičkih napada ili pokušaja socijalnog inženjeringa. Kako bi smanjila te učinke, Grupa je postavila godišnji cilj usmjeren na broj sigurnosnih incidenata. Ovaj cilj postavljen je za izvještajnu godinu 2025. (od 1. siječnja do 31. prosinca 2025.) u skladu sa smjernicama o izvješćivanju o značajnim incidentima u skladu s direktivom PSD2 EBA/GL/2021/03 i u skladu s Zakonom o kibernetičkoj sigurnosti operatera ključnih usluga i davatelja digitalnih usluga.

Cilj za 2025. godinu bio je 1 ili manje sigurnosnih incidenata, što predstavlja apsolutni cilj izražen u broju incidenata kao mjernoj jedinici. U definiranom razdoblju nije zabilježen niti jedan incident sa značajnom razinom kritičnosti sukladno Uredbi (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor.

Cilj vezan uz broj sigurnosnih incidenata definiran je na temelju interne procjene rizika, obveznih regulatornih zahtjeva (PSD2, DORA, Zakon o kibernetičkoj sigurnosti) te prethodnih trendova sigurnosnih događaja, uz primjenu

načela tolerancije na rizik koje HPB Grupa primjenjuje u području informacijske sigurnosti.

Za ostvarenje cilja provode se planirane tehničke i organizacijske mjere, uključujući stalni nadzor sigurnosnih sustava, redovita testiranja otpornosti, ažuriranje sigurnosnih pravila, kontrola pristupa te provedba redovitih edukacija zaposlenika o kibernetičkim prijetnjama i socijalnom inženjeringu.

Napredak prema cilju prati se kroz kontinuirani nadzor sigurnosnih događaja, interne izvještaje funkcije informacijske sigurnosti, redovne mjesečne i kvartalne kontrole te analizu podataka o pokušajima prijevара i sumnjivim aktivnostima koje se evidentiraju u sustavima za detekciju incidenata.

Metodologija praćenja temelji se na definiranim kriterijima značajnosti incidenta prema internoj kategorizaciji.

Za provedbu cilja koriste se postojeći kadrovski i tehnički resursi, uključujući tim za informacijsku sigurnost, sustave za detekciju i prevenciju incidenata, alate za praćenje ranjivosti te interne procese ICT nadzora, bez potrebe za značajnim dodatnim ulaganjima izvan redovnog proračuna.

Relevantne interne dionike, uključujući funkciju upravljanja rizicima, usklađenosti, internu reviziju i razvoj IT-a, HPB Grupa uključuje kroz redovite koordinacije, izvještavanje odbora i postupke evaluacije sigurnosnih mjera, dok se vanjski dionici uključuju prema potrebi kroz propisane regulatorne notifikacije i obvezne suradnje s nadležnim tijelima.

HPB Grupa nije provodila izravnu suradnju s potrošačima, krajnjim korisnicima ili njihovim legitimnim zastupnicima prilikom utvrđivanja ciljnih vrijednosti, praćenja napretka ili definiranja poboljšanja. Ovaj cilj temelji se primarno na regulatornim zahtjevima i internoj procjeni rizika, a ne na povratnim informacijama potrošača. Grupa će u budućnosti, prema potrebi i razvoju nadzornih očekivanja, razmotriti uključivanje relevantnih skupina korisnika u ove procese.

Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena u cilju, metodologiji praćenja niti kriterijima određivanja značajnosti sigurnosnih incidenata, a cilj je ostao dosljedan regulatornim definicijama i internim pravilima procjene rizika.

Zaštita privatnosti

Zaštita privatnosti ogleda se u zaštiti osobnih podataka. U ovoj temi u kojoj su prepoznati negativni učinci, HPB Grupa provodi mjere usmjerene na:

- smanjenje broja povreda osobnih podataka uz cilj upravljanja povredama sukladno GDPR-u te smanjenje stvarnog negativnog učinka povrede, kontinuirano,
- održavanje transparentnosti prema potrošačima i krajnjim korisnicima kroz redovito ažuriranje informacija o obradi podataka na internetskim stranicama,
- povećanje razine informiranosti potrošača i krajnjih korisnika o njihovim pravima kroz edukacije i komunikacijske materijale, kontinuirano,
- jačanje usklađenosti s GDPR-om i regulatornim zahtjevima kroz redovite interne provjere i nadzore.

Zaštita osobnih podataka je područje s izrazito visokim očekivanjima korisnika i regulatornim zahtjevima. Transparentna obrada podataka, jasna komunikacija i snažne kontrole ključni su za očuvanje povjerenja i sprječavanje negativnih učinaka.

HPB Grupa trenutno ne postavlja kvantitativne ciljne vrijednosti u području zaštite privatnosti, ali planira razmotriti uspostavu mjerljivih ciljeva u ovom području tijekom sljedećih dvaju izvještajnih razdoblja. Do uspostave takvih ciljeva, Grupa prati djelotvornost svojih politika i mjera kroz postojeći okvir nadzora koji uključuje redovite GDPR kontrole, interne revizije, nadzor funkcije zaštite podataka, analizu trendova povreda i zaprimljenih upita ispitanika te procjene usklađenosti. Razina ambicije uključuje održavanje nulte tolerancije na materijalne povrede osobnih podataka i kontinuirano jačanje sigurnosnih i organizacijskih mjera. Napredak se prati kvalitativnim pokazateljima, uključujući poboljšanja u rezultatima internih provjera, pravovremenu provedbu korektivnih radnji te povećanje razine informiranosti korisnika o njihovim pravima.

usluga u ruralnim i slabije naseljenim područjima te u razvoju digitalnih rješenja koja omogućuju korištenje bankarskih usluga bez fizičkog dolaska u poslovnici.

Mjere su usmjerene na povećanje dostupnosti, digitalnu uključenost i jačanje financijske pismenosti, čime se stvaraju dugoročni pozitivni učinci za potrošače i krajnje korisnike kao i za zajednicu.

HPB Grupa trenutno ne postavlja formalne kvantitativne ciljne vrijednosti u području pristupa proizvodima i uslugama, budući da se pristupačnost i uključenost korisnika očituju kroz kombinaciju kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja koji se teško mogu jednoznačno standardizirati na godišnjoj razini. HPB Grupa planira razmotriti mogućnost definiranja mjerljivih ciljeva u razdoblju 2026.–2027., osobito u pogledu povećanja korištenja digitalnih kanala, dostupnosti usluga u slabije naseljenim područjima te uključenosti ranjivih skupina.

Do uspostave takvih ciljeva, Grupa prati djelotvornost postojećih politika i mjera putem internih izvještaja o korištenju digitalnih rješenja, rezultata istraživanja zadovoljstva te trendova pritužbi vezanih uz pristupačnost. Razina ambicije usmjerena je na kontinuirano povećanje dostupnosti usluga svim korisnicima, uklanjanje barijera u korištenju digitalnih kanala i jačanje pozitivnih korisničkih ishoda. Napredak se prati kroz kvalitativne pokazatelje, uključujući poboljšanja korisničkog iskustva, smanjenje operativnih prepreka i povećanje pristupačnosti za ranjive skupine.

Pristup proizvodima i uslugama

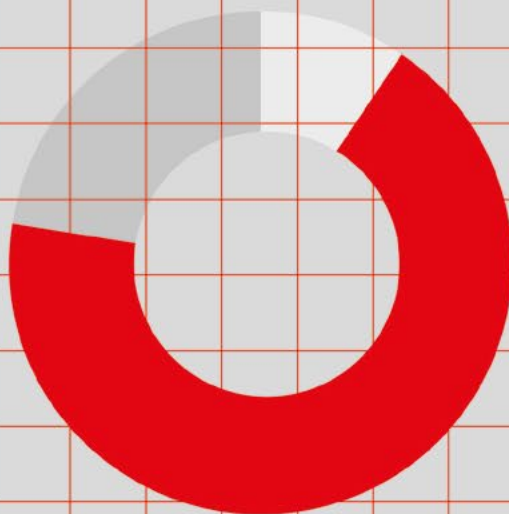
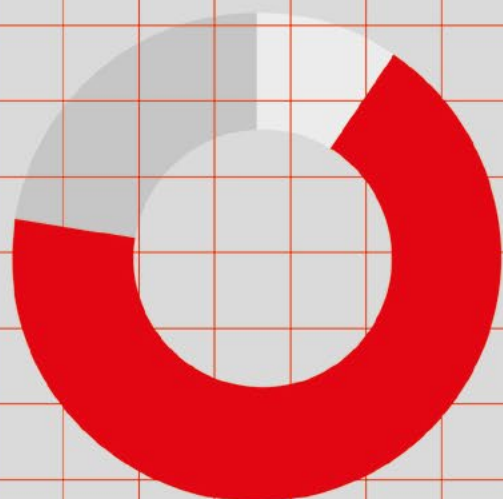
HPB Grupa je usmjerena jačanju pozitivnih učinaka u temi pristupa proizvoda i usluga kroz sljedeće mjere:

- održati dostupnost usluga u ruralnim i slabije naseljenim područjima,
- povećati korištenje digitalnih kanala kroz razvoj sigurnih i jednostavnih digitalnih rješenja,
- povećati zadovoljstvo korisnika dostupnošću i kvalitetom usluga,
- povećati financijsku uključenost ranjivih skupina kroz razvoj digitalnih i fizičkih kanala,
- jačati otpornost korisnika kroz programe financijske pismenosti i edukacije.

Pristup financijskim uslugama ključan je za socijalnu uključenost i ravnopravno sudjelovanje u gospodarstvu. HPB Grupa ima jedinstvenu ulogu u osiguravanju dostupnosti



SVAKE GODINE -
SKOK NAPRIJED!



INFORMACIJE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU

G1 Poslovno ponašanje

Ovo poglavlje izrađeno je sukladno Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2023/2772, primjenjujući zahtjeve za objavom G1 povezujući ih sa zahtjevima iz ESRS 2.

Ovaj se dio izvještaja o održivosti usredotočuje na poslovno ponašanje HPB Grupe i njezinu predanost etičkom, odgovornom i transparentnom poslovanju. Etičko ponašanje predstavlja temeljni preduvjet za dugoročnu održivost poslovnog modela, zaštitu interesa dionika i ostvarenje strateških ciljeva HPB Grupe. S obzirom na status Banke kao društva čije su dionice uvrštene na uređeno tržište, teme iz područja poslovnog ponašanja prepoznate su kao značajne zbog njihovog utjecaja na reputaciju, povjerenje investitora i regulatornu usklađenost.

U skladu s ESRS 2 IRO-1, procjena dvostruke značajnosti za temu poslovnog ponašanja provedena je kroz definirani postupak identifikacije učinaka, rizika i prilika, koji je opisan u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

Teme poslovnog ponašanja obrađene u ovom poglavlju povezane su s ESRS 2 SBM-3, budući da utječu na strategiju, poslovni model i procese odlučivanja HPB Grupe. Značajni IRO iz teme poslovnog ponašanja te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom opisani su detaljnije u poglavlju ESRS 2 SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.

G1-1 POLITIKE POSLOVNOG PONAŠANJA I KORPORATIVNA KULTURA

Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti

Politike poslovnog ponašanja

HPB Grupa ima usvojen **Etički kodeks** koji donosi jasna i nedvosmislena načela, smjernice i zahtjeve koji se odnose na zakonito, etično i profesionalno postupanje u poslovanju sa svim osobama i subjektima s kojima je HPB Grupa u okviru svoga poslovanja u doticaju – klijenti, zaposlenici, društvena zajednica, dioničari, regulatorna tijela, ugovorni partneri, konkurencija. Etički kodeks se naslanja na viziju, misiju i usvojene korporativne vrednote HPB Grupe: podršku, odgovornost, povjerenje, inovativnost i stvaranje te se isti kontinuirano unaprjeđuje, a osobita važnost pridaje se nastojanju da su svi zaposlenici upoznati i da razvijaju svijest o etičkim pravilima i vrednotama, stoga se o istima zaposlenici educiraju, a pravila i vrednote redovno preispituju.

Etički kodeks HPB Grupe djeluje kao krovna politika za upravljanje ključnim temama poslovnog ponašanja, uključu-

jući poslovnu etiku, sprječavanje korupcije i podmićivanja, upravljanje sukobom interesa, zaštitu povjerljivih informacija, poštovanje ljudskih prava i odgovorno postupanje prema dionicima. Kodeks jasno definira obvezu poštivanja zakona, regulatornih zahtjeva i internih akata te postavlja očekivanja za profesionalno i etično ponašanje u svim situacijama. Time se osigurava da su značajni čimbenici održivosti integrirani u svakodnevno poslovanje i donošenje odluka.

Etički kodeks, kao i sve njegove naknadne izmjene i dopune, donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora, a prihvaćaju ga i u svoje poslovanje implementiraju uprave svih ostalih članica HPB Grupe. Kodeks se donosi uz prethodno savjetovanje s Glavnim sindikalnim povjerenikom u funkciji radničkog vijeća Banke. Pri utvrđivanju Etičkog kodeksa uzimaju se u obzir interesi ključnih dionika, uključujući klijente, zaposlenike, investitore, regulatore i širu zajednicu. Povratne informacije prikupljaju se kroz redovitu



komunikaciju, mehanizme za prijavu nepravilnosti i dijalog s regulatornim tijelima, što omogućuje da Kodeks odražava stvarne potrebe i očekivanja dionika.

Etički kodeks objavljuje se na [internetskim stranicama](#) članica HPB Grupe te je dostupan klijentima i zainteresiranim stranama, a zaposlenicima HPB Grupe također je dostupan i na internom portalu.

Svako postupanje protivno ovom Etičkom kodeksu odnosno povreda dužnosti i neprihvatljivo ponašanje smatra se težom povredom obveza iz radnog odnosa te su zaposlenici HPB Grupe svjesni mogućih unutarnjih i vanjskih disciplinskih postupaka, sudskih postupaka i kazni koje mogu proizaći iz povreda dužnosti i neprihvatljivog ponašanja i nepoštivanja Etičkog kodeksa. Prijave kršenja Etičkog kodeksa zaprima i rješava Povjerenik za etiku ili njegov Zamjenik, a način podnošenja prijave javno je objavljen na [internetskim stranicama Banke](#).

Za praćenje i provjeravanje usklađenosti s Etičkim kodeksom zadužena je Funkcija praćenja usklađenosti koja kroz svoje polugodišnje i godišnje Izvješće o radu izvještava Upravu Banke te Odbor za rizike i Nadzorni odbor Banke o svim prijavama kršenja odredbi Etičkog kodeksa.

HPB primjenjuje i **Kodeks korporativnog upravljanja** kojeg su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza (ZSE). HPB Grupa posluje sukladno dobroj praksi korporativnog upravljanja i preporukama - Kodeksa te u skladu s regulativom kreditnih institucija, a uključujući i propise koji uređuju tržište kapitala, kontinuirano radi na unaprjeđenju korporativnog upravljanja i transparentnosti poslovanja kao osnove za zaštitu dioničara, investitora, klijenata, zaposlenika i ostalih dionika, imajući u vidu svoj ustroj i organizaciju, 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, kao i uspostavljanju odgovarajućih mehanizama unutarnjih kontrola.

HPB Grupa redovito objavljuje godišnji Upitnik o usklađenosti s Kodeksom korporativnog upravljanja. Putem Upitnika o usklađenosti s Kodeksom korporativnog upravljanja HPB Grupa objavljuje podatke koji se odnose općenito na pravila dobrog upravljanja društvom, ali i informacije vezane uz strategiju društva, uzimajući u obzir potencijalni učinak aktivnosti na okoliš i zajednicu, poticanje etičnog ponašanja, poštivanje ljudskih prava te pogodno i stimulativno radno okruženje. Navedeni Upitnik objavljuju se na [internetskim stranicama Banke](#).

Politike poslovnog ponašanja se odnose i na dobavljače, poslovne partnere i treće strane.

Politike upravljanja sukobom interesa

Slijedeći Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o sprječavanju sukoba interesa, Zakon o tržištu kapitala, Zakon o trgovačkim društvima te Odluku o sustavu upravljanja, HPB Grupa ima usvojenu Politiku upravljanja sukobom interesa

koja daje osnovna načela s ciljem utvrđivanja, smanjenja ili sprječavanja stvarnog ili potencijalnog sukoba interesa. Načela ove Politike također se primjenjuju kod upravljanja i sprječavanja sukoba interesa koji može nastati u vezi pružanja investicijskih usluga klijentima i obavljanja investicijskih aktivnosti u vezi poslovanja s financijskim instrumentima.

Politika upravljanja sukobom interesa primjenjuje se na sve organizacijske dijelove HPB Grupe, uključujući matično društvo i ovisna društva, te obuhvaća sve zaposlenike, rukovoditelje, članove upravljačkih tijela i relevantne treće strane. Primjenjuje se na sve poslovne aktivnosti, uključujući kreditne, investicijske, savjetodavne i operativne procese, kao i na sve razine lanca vrijednosti na koje HPB Grupa može utjecati.

Politika je usklađena s relevantnim zakonima i regulatornim zahtjevima te se nadovezuje na međunarodne standarde dobrog korporativnog upravljanja. U provedbi politike HPB Grupa uzima u obzir interese ključnih dionika – klijenata, zaposlenika, investitora, regulatora i poslovnih partnera – kako bi se osiguralo da upravljanje sukobima interesa bude transparentno, učinkovito i usklađeno s očekivanjima tržišta.

Ovu Politiku donosi Uprava, uz prethodno savjetovanje s Glavnim sindikalnim povjerenikom u funkciji radničkog vijeća te uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora. Funkcija praćenja usklađenosti nadležna je za zaprimanje svih prijava/pitanja/zahtjeva o stvarnim ili potencijalnim sukobima interesa. Politika je objavljena i dostupna na [internetskim stranicama Banke](#).

Politike zaštite prijavitelja nepravilnosti (zviždača)

Pravilnik o postupku prijava nepravilnosti uspostavlja standarde da bez bojazni zaposlenici podnesu prijavu kojom upozoravaju na nepravilnosti, kao i potencijalnu opasnost od nezakonitog/protupropisnog ponašanja određenih osoba čije djelovanje može ili već jest prouzročilo štetu Banci, klijentima, drugim zaposlenicima Banke ili osobama koje imaju ugovorni odnos s Bankom. Pravilnik osigurava zaštitu osoba koje u dobroj vjeri prijavljuju nepravilnosti u svom radnom okruženju. Cilj Pravilnika je omogućiti siguran, povjerljiv i učinkovit sustav prijavljivanja, uz potpunu zaštitu prijavitelja od odmazde.

Pravilnik se primjenjuje na sve zaposlenike Banke i društva HPB-nekretnine d.o.o., dok društvo HPB Invest d.o.o. uspostavlja vlastiti sustav unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, a koji je, razmjerno veličini i poslovnom modelu, u najvećoj mogućoj mjeri usklađen sa sustavom unutarnjeg prijavljivanja Banke. Pravilnikom se uređuje postupak imenovanja Povjerljive osobe i njezina zamjenika te postupak unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, kako bi se svim osobama kojima je HPB i društvo HPB-nekretnine d.o.o. radno okruženje omogućilo podnošenje prijava u dobroj vjeri, bez bojazni od štetnih posljedica za njihov radno-pravni status ili poziciju. Pravilnik definira nepravilnosti kao radnje ili propuste koji su protupravni i odnose se na prijevare, korupciju, financijske

nezakonitosti, kršenje nacionalnih propisa, ugrožavanje javnog interesa ili ozbiljna nepridržavanja internih akata. U njegovoj izradi uzeti su u obzir interesi ključnih dionika, zaposlenika, kako bi se osiguralo da sustav prijavljivanja bude dostupan, pouzdan i usklađen s najboljim praksama.

Najviša razina odgovorna za provedbu Pravilnika je Uprava. Za zaprimanje prijava imenovana je Povjerljiva osoba i njezin zamjenik. Ovlaštenja u smislu operativnog djelovanja utvrđivanja svih činjenica, i to od trenutka zaprimanja prijave od Povjerljive osobe do završnog izvješća o svim navodima iz prijave nepravilnosti koje podnosi Revizijskom odboru Nadzornog odbora, ima Odbor za rješavanje nepravilnosti. Odbor za rješavanje nepravilnosti čine izvršni direktor Sektora za usklađenost te direktori Ureda unutarnje revizije i Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima. Ovlaštenje i odgovornost za implementaciju ovog Pravilnika u smislu provedbe svih radnji na provjeri činjenica i dokaza koje su navedene u prijavi, kontrolu postupka utvrđivanja svih spornih činjenica, kao i predlaganje odgovarajućih mjera i koraka nakon što je postupak utvrđivanja činjeničnog stanja okončan ima Revizijski odbor. Istražitelji koji provode postupak utvrđivanja nepravilnosti u potpunosti su odvojeni od linije upravljanja koja je predmet istrage. Navedeni Pravilnik je dostupan zaposlenicima na internom portalu, a na internetskim stranicama objavljen je način podnošenja prijave nepravilnosti.

Prijavljivanje sumnji ili saznanja o nepravilnostima u poslovanju od strane trećih zainteresiranih strana i drugih osoba kojima HPB Grupa nije radno okruženje zaprimaju se i rješavaju sukladno odredbama Etičkog kodeksa i prijavljuju Osobi za nepravilnosti i njezinom zamjeniku. Postupak je također opisan i objavljen na [internetskim stranicama Banke](#).

Politike sprječavanja korupcije i podmićivanja

HPB Grupa ima usvojenu **Antikorupcijsku politiku** s ciljem definiranja i uspostave mehanizama za prepoznavanje, sprječavanje i borbu protiv korupcije kao društveno neprihvatljivog ponašanja.

Antikorupcijska politika temeljni je dokument kojim se definiraju načela, odgovornosti i mehanizmi za sprječavanje svih oblika korupcije, uključujući podmićivanje, zahtijevanje mita, zlouporabu položaja, pronevjeru, pogodovanje, manipulacije u nabavi i zapošljavanju te korištenje sukoba interesa za osobnu korist. Politika se primjenjuje na sve organizacijske jedinice Banke i članice HPB Grupe te odražava načelo nulte tolerancije prema korupciji.

Antikorupcijska politika primjenjuje se na sve zaposlenike, rukovoditelje, članove upravljačkih tijela i na sve treće strane uključene u lanac vrijednosti uključujući dobavljače, ugovorne partnere i druge poslovne subjekte, čime se osigurava dosljedna primjena načela nulte tolerancije na korupciju u svim poslovnim odnosima.

Obuhvaća sve poslovne procese, uključujući kreditne, investicijske, nabavne, prodajne i savjetodavne aktivnosti.

Politika definira ključna područja rizika od korupcije, uključujući javnu nabavu, zapošljavanje, upravljanje imovinom, odnose s klijentima i regulatorima te poslovanje s trećim stranama. U njezinoj izradi uzeti su u obzir interesi ključnih dionika - klijenata, zaposlenika, regulatora, investitora i šire zajednice.

Najviša razina odgovorna za donošenje i provođenje politike je Uprava, uz suglasnost i nadzor Nadzornog odbora, dok su za provođenje mjera i radnji zadužene relevantne organizacijske jedinice (Direkcija za sprječavanje pranja novca, financiranja terorizma i međunarodne mjere, Funkcija praćenja usklađenosti, Ured unutarnje revizije i dr.)

Politika je usklađena s relevantnim zakonima Republike Hrvatske i međunarodnim standardima antikorupcijskog upravljanja te s odredbama Konvencije Ujedinjenih naroda protiv korupcije, čija je Hrvatska potpisnica i čije je temeljne obveze implementirala u nacionalno zakonodavstvo. Politika podržava zakonit, etički i profesionalan pristup u svim poslovnim aktivnostima. Kao kreditna institucija u većinskom državnom vlasništvu, HPB Grupa je obveznik provedbe aktivnosti utvrđenih Antikorupcijskim programom za trgovačka društva u većinskom vlasništvu. U skladu s ciljevima, mjerama i smjernicama utvrđenim u Antikorupcijskom programu HPB Grupa je izradila interni Akcijski plan za provedbu antikorupcijskog programa, provela ga te i nadalje provodi potrebne aktivnosti sa ciljem jačanja integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu te stvaranja preduvjeta za sprječavanje korupcije na svim razinama, odnosno afirmacije pristupa nulte tolerancije na korupciju.

Tijekom 2025. godine nije bilo potvrđenih slučajeva korupcije ili mita, potvrđenih slučajeva kršenja odredbi Etičkog kodeksa te nije bilo prijava vezanih uz neprihvatljivo ponašanje (na temelju prijava zviždača). Detaljne informacije o postupcima, uputama i obrascima za podnošenje prijava javno su dostupne na internetskim stranicama Banke i članica HPB Grupe.

Antikorupcijska politika objavljena je i dostupna na [internetskim stranicama Banke](#).

Korporativna kultura

Korporativna kultura HPB Grupe oblikuje se kroz strateški projekt Mijenjamo kulturu za bolju budućnost, koji se temelji na pet ključnih načela organizacijske kulture: preuzimamo odgovornost, klijent u fokusu, uklanjanje prepreka, inovativnost i suradnja. Inicijativa potiče razvoj modernog, uključivog i odgovornog radnog okruženja.

Administrativna, upravljačka i nadzorna tijela redovito raspravljaju o kulturi, vrijednostima i organizacijskom ponašanju, osobito u kontekstu etičnosti, integriteta, transparentnosti i odgovornosti. O tim se temama izvještava na sjednicama Uprave i Nadzornog odbora, a kultura se promatra kao ključni element dugoročne održivosti i upravljanja rizicima.

Kako bi se sustavno upravljalo organizacijskom kulturom, u okviru projekta definirano je 15 mjera u nekoliko segmenata - klijenti, procesi, organizacijski razvoj i mjerenje. Te mjere



usmjerene su na jačanje željenih vrijednosti i usklađivanje ponašanja s pet načela organizacijske kulture.

Glavne teme koje se promiču u okviru korporativne kulture uključuju: integritet, profesionalnost, odgovornost, poštovanje, transparentnost, jednakost postupanja, izbjegavanje sukoba interesa i etično donošenje odluka. Ove vrijednosti definirane su Etičkim kodeksom i čine temelj svakodnevnog ponašanja zaposlenika i rukovoditelja.

Upravljačka tijela aktivno daju smjernice za promicanje korporativne kulture kroz komunikaciju očekivanih standarda ponašanja, usvajanje politika i procedura, podršku edukacijama te osobni primjer u primjeni etičkih načela. Uprava redovito naglašava važnost kulture u internim komunikacijama, strateškim dokumentima i programima razvoja zaposlenika.

Uz formalne procese, kontinuirano se provodi i razvoj željene organizacijske kulture kroz edukacije menadžera i aktivnosti ambasadora kulture sa zaposlenicima, kao i kroz aktivnu komunikacijsku kampanju u sklopu inicijative Mijenjamo kulturu za bolju budućnost.

Kako bi se poticala i jačala korporativna kultura, HPB Grupa koristi različite alate i poticaje, uključujući: edukacije o etičkom postupanju i integritetu, programe razvoja vodstva, interne kampanje u sklopu inicijative Mijenjamo kulturu za bolju budućnost, mehanizme za prijavu nepravilnosti koji potiču otvorenost i povjerenje. Ovi alati omogućuju zaposlenicima da aktivno sudjeluju u izgradnji željene kulture i preuzmu odgovornost za njezino svakodnevno provođenje.

Mjere i resursi povezani sa značajnim čimbenicima održivosti

Za provedbu **Etičkog kodeksa** HPB Grupa primjenjuje niz operativnih mjera i mehanizama, uključujući redovite edukacije zaposlenika o etičkom postupanju, sukobu interesa i sprječavanju korupcije, uspostavljene kanale za prijavu nepravilnosti i zaštitu zviždača, interne kontrole i nadzorne mehanizme za praćenje usklađenosti, jasne procedure za upravljanje darovima, reprezentacijom i odnosima s trećim stranama, obvezu prijavljivanja stvarnih i potencijalnih sukoba interesa. Ove mjere osiguravaju da se načela Etičkog kodeksa primjenjuju u praksi te da zaposlenici imaju potrebne alate i podršku za etično postupanje. HPB nema formalno definiranu politiku edukacija u području etičkog postupanja, no kontinuirano i redovito osposobljava zaposlenike kroz programe stručnih treninga i tematskih edukacija.

Ključne mjere provode se kontinuirano na razini cjelokupnog poslovanja HPB Grupe u Republici Hrvatskoj, uz obuhvat svih zaposlenika i svih relevantnih organizacijskih jedinica. Njihovi očekivani ishodi uključuju podizanje razine etičke kulture, smanjenje mogućnosti nepravilnosti te jačanje povjerenja dionika u sustav internih kontrola. Mjere se provode na trajnoj osnovi, dok se pojedine aktivnosti, poput edukacija, obrade prijave ili redovitog nadzora, provode u godišnjim ili polugodišnjim ciklusima.

Trenutačno nema zahtjeva za uspostavu posebnih akcijskih planova niti su identificirani slučajevi koji zahtijevaju osiguravanje pravnog lijeka oštećenim osobama, no mehanizmi zaštite zviždača i upravljanja pritužbama predviđaju takvu mogućnost ako bi se značajni učinci pojavili. U okviru postojećih mjera redovito se prate rezultati, uključujući broj i način rješavanja prijave nepravilnosti te obuhvat edukacija, što omogućuje procjenu učinkovitosti i pravodobno prilagođavanje aktivnosti.

HPB Grupa provodi integrirani sustav mjera za **sprječavanje sukoba interesa** i zlorabe povjerljivih informacija. U tom smislu propisana je obveza prijavljivanja izvan poslovne djelatnosti, transakcija s financijskim

instrumentima, stvarnih ili potencijalnih sukoba interesa te osobne, profesionalne i/ili interesne povezanosti između zaposlenika Banke i/ili članica HPB Grupe i/ili trećih strana. Uspostavljena su stroga pravila o darovima i pogodnostima, u skladu s načelom nulte tolerancije na korupciju, kao i mjere za sprječavanje manipulacije tržištem i zlorabe povlaštenih informacija. Etički kodeks, koji se primjenjuje na Banku i sve članice HPB Grupe, postavlja jasna načela etičnog ponašanja i obvezuje zaposlenike na pridržavanje visokih profesionalnih standarda. Upravljanje sukobima interesa dodatno je osnaženo jasnom organizacijskom strukturom, razdvojenim linijama izvješćivanja i fizičkim odvajanjem pojedinih organizacijskih jedinica, osobito onih koje pružaju investicijske usluge. Internim procedurama osigurano je da transakcije ne provode zaposlenici koji su osobno, interesno ili profesionalno povezani sa subjektima u čiju se korist transakcija obavlja. Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi s pružanjem investicijskih usluga definirani su postupci za prijavu osobnih transakcija s financijskim instrumentima relevantnih osoba te za situacije u kojima zaposlenici imaju pristup povlaštenim ili povjerljivim informacijama, kako bi se spriječilo neprimjereno postupanje i zaštitili interesi klijenata. Sve prijave sukoba interesa dokumentiraju se i obrađuju prema jasno propisanim procedurama, čime se osigurava transparentnost i pravodobno poduzimanje korektivnih mjera.

Mjere se primjenjuju na sve zaposlenike i organizacijske jedinice HPB Grupe. Uspostavljeni anonimni kanali omogućuju sigurno prijavljivanje potencijalnih nepravilnosti, iako nisu utvrđeni slučajevi značajnih negativnih učinaka.

HPB Grupa osigurava više kanala za **prijavu nepravilnosti**, uključujući elektroničku prijavu, pisanu prijavu poštom, telefonsku prijavu te mogućnost osobnog sastanka s Povjerljivom osobom ili njezinim zamjenikom. Svi kanali dostupni su zaposlenicima i drugim osobama kojima je HPB Grupa radno okruženje. Prijave se zaprimaju i obrađuju povjerljivo, u skladu sa standardiziranim postupkom.

Povjerljiva osoba i njezin zamjenik su kvalificirani zaposlenici educirani za sigurno postupanje s prijavama i zaštitu identiteta prijavitelja. HPB Grupa osigurava maksimalnu zaštitu prijavitelja, povezanih osoba, prijavljenih osoba i svih uključenih u postupak, kako bi se stvorila poticajna atmosfera za prijavljivanje nepravilnosti. Interni akti uključuju zaštitne mjere od odmazde, diskriminacije ili kažnjavanja kao i zaštitu od lažnih optužbi. Zaposlenici su redovito educirani o postupku prijave nepravilnosti, svojim pravima i obvezama te važnosti prijavljivanja sumnjivih radnji koje mogu prouzročiti štetu HPB Grupi, klijentima ili drugim dionicima.

Ove mjere se primjenjuju na sve organizacijske jedinice i zaposlenike te na sve osobe u radnom okruženju HPB Grupe, a provode se kontinuirano tijekom cijele godine. Uspostavljeni kanali i postupci omogućuju osobama koje prijavljuju nepravilnosti pristup zaštiti i pravnom lijeku, iako u izvještajnom razdoblju nisu zabilježeni slučajevi sa značajnim negativnim učinkom. Napredak u odnosu na prethodna razdoblja ogleda se u nastavku provođenja edukacija u cilju veće informiranosti zaposlenika i stabilnom korištenju postojećih komunikacijskih kanala.

HPB Grupa provodi skup mjera u provedbi **Antikorupcijske politike** usmjerenih na jačanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti poslovanja. To uključuje intenziviranje unutarnjih i vanjskih nadzora, primjenu jasnih

i transparentnih kriterija procjene učinkovitosti te uspostavu jasnih pravila za imenovanja članova Uprave i Nadzornog odbora. Posebna pažnja posvećena je jačanju mehanizama sprječavanja sukoba interesa na najvišim razinama upravljanja te nadzoru nad davanjem sponzorstava i donacija. Antikorupcijski mehanizmi dodatno se osnažuju kroz jačanje integriteta i kompetentnosti zaposlenika, povećanje transparentnosti poslovnih procesa te osiguravanje potpune zaštite prijavitelja nepravilnosti. Time se stvara okruženje u kojem se nepravilnosti mogu sigurno prijaviti, a rizici koruptivnog ponašanja pravodobno prepoznati i otkloniti. Kako bi se dugoročno smanjila izloženost korupcijskim rizicima, HPB Grupa kontinuirano provodi edukacije zaposlenika o etičkom postupanju, štetnosti korupcije, upravljanju sukobom interesa i pravima prijavitelja nepravilnosti. Ove aktivnosti doprinose razvoju kulture integriteta i odgovornosti na svim razinama organizacije.

Planirane aktivnosti uključuju daljnju standardizaciju postupaka i unapređenje kontrolnih mehanizama, koje će se provoditi kontinuirano tijekom sljedećeg razdoblja. Mjere se primjenjuju na sve organizacijske jedinice i sve razine upravljanja u HPB Grupi, na području cijele Republike Hrvatske. Uspostavljeni mehanizmi prijave nepravilnosti osiguravaju i pristup zaštiti osobama koje bi mogle biti pogođene štetnim učincima, premda takvi slučajevi nisu zabilježeni.

Pokazatelji značajnih čimbenika održivosti

U kontekstu **Etičkog kodeksa**, HPB grupa prati pokazatelje poput broja provedenih edukacija i obuhvaćenih zaposlenika, broja prijava nepravilnosti, potvrđenih sukoba interesa te utvrđenih povreda etičkih načela i poduzetih korektivnih mjera. Podaci se prikupljaju putem internih evidencija (sustav edukacija, registar prijava, evidencije sukoba interesa i internih kontrola), pri čemu su glavna ograničenja oslanjanje na interne izvore i kvalitativne procjene nadležnih funkcija. Podaci se prikupljaju kombinacijom IT sustava i ručnih unosa: sustav edukacija automatizirano bilježi sudjelovanje zaposlenika, dok se podaci o sukobima interesa, prijavama nepravilnosti i povredama etičkih načela evidentiraju ručno od strane odgovornih osoba u nadležnim organizacijskim jedinicama. Za validaciju unesenih podataka odgovorni su kontrolni vlasnici procesa (funkcija usklađenosti, ljudski potencijali, unutarnja revizija), koji provode provjere potpunosti i točnosti zapisa prije konsolidacije.

Pokazatelje ne potvrđuje vanjsko tijelo, već su podložni internim nadzorima. Svi pokazatelji jasno su definirani kako bi jednoznačno odražavali svoju svrhu, a u slučaju korištenja financijskih jedinica mjere primjenjivala bi se prezentacijska valuta financijskih izvještaja (euro).

Kako bi se osigurala transparentnost i praćenje učinkovitosti **Politike upravljanja sukobom interesa**, HPB Grupa prati pokazatelje kao što su broj prijavljenih sukoba interesa, broj prijavljenih izvan poslovnih djelatnosti, broj zaprimljenih

i obrađenih prijava povezanih s povlaštenim informacijama, broj edukacija i obuhvaćenih zaposlenika te broj utvrđenih povreda politike i poduzetih korektivnih mjera.

Za svaki od navedenih pokazatelja definiraju se jasni nazivi i opisi te se primjenjuju utvrđene metodologije mjerenja i značajne pretpostavke, uključujući ograničenja korištenih pristupa. Operativne interne definicije trenutno se temelje na postojećim procesima i evidencijama, budući da popis metrika još nije formaliziran u jedinstvenom dokumentu s referentnim definicijama i standardiziranim jedinicama mjere, obuhvatom i formulama. Podaci se prikupljaju kombinacijom IT sustava (npr. sustav edukacija) i ručnih unosa u nadležnim organizacijskim jedinicama, pri čemu ovlaštene osobe unose podatke, a kontrolni vlasnici procesa provode provjere točnosti i potpunosti prije konsolidacije.

Pokazatelji nisu potvrđeni od strane vanjskog tijela koje nije pružatelj jamstva. Pokazatelji se redovito prezentiraju u jasno definiranim jedinicama mjere, a kada je jedinica mjere valuta, primjenjuje se prezentacijska valuta financijskih izvještaja Grupe (euro). HPB Grupa kontinuirano radi na daljnjem unapređenju i formalizaciji metodologije kako bi se u narednim razdobljima osigurala potpuna standardizacija u skladu s ESRS zahtjevima.

HPB Grupa prati sljedeće pokazatelje kako bi procijenila učinkovitost internih akata HPB Grupe vezano uz **prijave nepravilnosti**: broj zaprimljenih prijava nepravilnosti, broj



obrađenih i zaključenih prijava, broj potvrđenih nepravilnosti i poduzetih korektivnih mjera, broj edukacija i obuhvaćenih zaposlenika te broj slučajeva u kojima je aktivirana zaštita od odmazde. HPB Grupa ne koristi potvrde vanjskih tijela za ove pokazatelje, osim standardnih internih postupaka prikupljanja i provjere podataka. Ako bi se neki pokazatelj iskazivao u valuti, koristila bi se prezentacijska valuta financijskih izvještaja Grupe (euro).

Kako bi procijenila učinkovitost **Antikorupcijske politike**, HPB Grupa prati pokazatelje poput broja provedenih edukacija i obuhvaćenih zaposlenika, broja zaprimljenih prijava sumnje na korupciju te broja potvrđenih slučajeva i poduzetih korektivnih mjera. HPB Grupa ne koristi potvrde vanjskih tijela za ove pokazatelje, osim standardnih internih postupaka provjere točnosti podataka. Ako bi se neki pokazatelj iskazivao u valuti, koristila bi se prezentacijska valuta financijskih izvještaja Grupe.

Praćenje djelotvornosti politika i mjera na temelju ciljnih vrijednosti

HPB Grupa postavlja kvalitativne ciljne vrijednosti u području poslovnog ponašanja koje proizlaze iz **Etičkog kodeksa**, politike upravljanja sukobom interesa, politike sprječavanja korupcije i sustava zaštite zviždača, pri čemu su ciljevi usmjereni na održavanje visoke razine etičnog ponašanja, obuhvata edukacija zaposlenika, pravodobno rješavanje prijava nepravilnosti te nultu toleranciju na korupciju i podmićivanje. Iako ciljne vrijednosti u ovom području trenutno nisu numerički određene, njihov odnos s postojećim politikama jasno je definiran, a napredak se prati kroz interne kontrole, obrade prijava i sudjelovanje zaposlenika u edukacijama. Ciljevi se odnose na cjelokupno poslovanje HPB Grupe u Republici Hrvatskoj, uz kontinuiranu primjenu i bez unaprijed određenog krajnjeg roka, dok se preispituju najmanje jednom godišnje u skladu s regulatornim očekivanjima i promjenama u praksi. Budući da polazne i referentne vrijednosti još nisu formalno definirane, praćenje se temelji na operativnim pokazateljima i procesima usklađenosti. Ciljevi nisu znanstveno utemeljeni jer se odnose na područje etike i poslovnog ponašanja, no usklađeni su s nacionalnim i europskim regulatornim okvirima primjenjivima na financijski sektor. Dionici su uključeni posredno, kroz izvore poput prijava nepravilnosti i postupaka zaštite zviždača. Do sada nije bilo značajnih izmjena ciljeva ni metodologije praćenja, a sve buduće prilagodbe bit će transparentno objavljene. Trenutni rezultati prate se analizom prijava nepravilnosti, nalaza sustava internih kontrola te obuhvata edukacija zaposlenika; a prema potrebi unapređuju se politike, edukacijski programi i operativni postupci kako bi se osigurala usklađenost s prvotnim ciljevima i održala visoka razina etičnosti i transparentnosti poslovanja.

HPB Grupa postavlja kvalitativne ciljne vrijednosti kako bi osigurala djelotvornost **Politike upravljanja sukobom interesa**, uključujući visoku razinu obuhvata edukacija zaposlenika, pravodobno rješavanje svih prijava sukoba interesa, jačanje preventivnih mjera te održavanje visokog stupnja transparentnosti u poslovnim odnosima. Praćenjem ostvarenja ovih ciljeva HPB Grupa kontinuirano procjenjuje učinkovitost politike i unapređuje procese, kontrole i edukacijske programe. Funkcija praćenja usklađenosti podnosi izvještaje Upravi i Nadzornom odboru prema nastanku

sukoba interesa ili prema potrebi, a najmanje polugodišnje, čime se osigurava transparentan i redovit nadzor u skladu s europskim standardima.

HPB Grupa trenutno nema utvrđene mjerljive i vremenski određene ciljne vrijednosti usmjerene na ishod, već primjenjuje kvalitativni pristup procjeni napretka. Grupa će u narednom razdoblju procijeniti potrebu za definiranjem takvih ciljnih vrijednosti, a do tada nastavlja pratiti djelotvornost politike putem postojećih procedura, redovitog izvještavanja te kvalitativnih pokazatelja. Razina ambicije ostaje održavanje visokog standarda integriteta i stalno unaprijeđenje kontrole i prevencije, uz praćenje napretka u odnosu na prethodna izvještajna razdoblja.

HPB Grupa postavlja ciljne vrijednosti kako bi osigurala djelotvornost **sustava zaštite zviždača**, uključujući dostupnost i pouzdanost svih kanala za prijavu nepravilnosti, pravodobno i nepristrano postupanje po svim prijavama, nultu toleranciju na odmazdu prema prijaviteljima, kontinuirano povećanje razine osviještenosti zaposlenika te smanjenje broja nepravilnosti kroz preventivne mjere i edukacije. Budući da HPB Grupa u ovom području još nije utvrdila mjerljive i vremenski određene ciljne vrijednosti, ciljevi se trenutačno prate kvalitativno, u odnosu na ciljeve politike i razinu njihove provedbe. Ciljne vrijednosti primjenjuju se na sve zaposlenike i organizacijske jedinice HPB Grupe, s praćenjem napretka u odnosu na prethodna izvještajna razdoblja. Grupa će u narednom razdoblju procijeniti mogućnost definiranja mjerljivih ciljnih vrijednosti, a do tada djelotvornost sustava prati putem postojećih postupaka, redovitog izvještavanja te kvalitativnih pokazatelja poput obuhvata edukacija, pravodobnosti obrade prijava i broja slučajeva u kojima je aktivirana zaštita od odmazde. Razina ambicije ostaje održavanje visoke dostupnosti i povjerenja u sustav prijavljivanja te stalno unaprijeđenje preventivnih mjera.

HPB Grupa postavlja kvalitativne ciljne vrijednosti kako bi osigurala djelotvornost **Antikorupcijske politike**, uključujući održavanje nulte tolerancije prema korupciji, visok stupanj obuhvata edukacija za zaposlenike, pravodobno postupanje po svim prijavama nepravilnosti, kontinuirano smanjenje izloženosti korupcijskim rizicima, jačanje internih

kontrola i nadzornih mehanizama te osiguravanje potpunog usklađenja s regulatornim zahtjevima. HPB Grupa u ovom području još nije utvrdila mjerljive i vremenski određene ciljne vrijednosti usmjerene na ishod, već trenutačno primjenjuje kvalitativni pristup praćenju napretka u odnosu na ciljeve politike. Ciljne vrijednosti odnose se na sve zaposlenike i organizacijske jedinice HPB Grupe, a napredak se mjeri u odnosu na prethodna izvještajna razdoblja pomoću kvalitativnih i operativnih pokazatelja. HPB Grupa će u narednom razdoblju procijeniti mogućnost definiranja mjerljivih ciljanih vrijednosti te pripadajućih vremenskih okvira.

Učinkovitost politike prati se kroz redovite izvještaje Upravi, interne kontrole i revizije te redovito ažuriranje politike u skladu s regulatornim promjenama i najboljim praksama.

Provedba mjera u području politika Poslovnog ponašanja ne zahtijeva značajne dodatne operativne niti kapitalne rashode, jer se sve aktivnosti provode kroz postojeću funkciju usklađenosti i druge organizacijske jedinice te u okviru redovitih troškova edukacija, nadzora i održavanja kontrolnih mehanizama. U sljedećem razdoblju ne očekuju se veća dodatna ulaganja.

G1-3 SPRJEČAVANJE I OTKRIVANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA

HPB Grupa posvećena je borbi protiv korupcije u svim njezinim oblicima, kao što je podmićivanje, zahtijevanje mita, zlouporaba položaja, pronevjera, pogodovanje u natječajima za zapošljavanje i nabavu, korištenje sukoba interesa za stjecanje koristi. Korupcija se definira kao štetna društvena pojava koja narušava temeljne društvene vrijednosti. U širem smislu korupcija se definira kao svako odstupanje od postavljenih normi, odnosno zloupotreba javnih ili službenih ovlasti s ciljem ostvarivanja osobnih probitaka ili probitaka povezanih osoba, bilo da se radi o javnom ili privatnom sektoru. Korupcija podrazumijeva nuđenje ili prihvaćanje, izravno ili neizravno, novca ili drugih pogodnosti s ciljem vršenja utjecaja na primatelja, kako bi ga se potaknulo ili nagradilo za obavljanje funkcije/aktivnosti ili njihovo neprovođenje.

HPB Grupa integrira sprječavanje korupcije u rad svih organizacijskih jedinica i na svim razinama upravljanja. Cilj je osigurati trajno podizanje svijesti zaposlenika o štetnosti korupcije i učiniti takvo ponašanje društveno neprihvatljivim. Interni akti, politike i procedure jasno definiraju očekivana ponašanja, a njihova primjena podupire se redovitim edukacijama i nadzornim mehanizmima.

HPB Grupa provodi načelo nulte tolerancije prema korupciji i neetičnom postupanju. Zabranjeno je svako izravno ili neizravno davanje ili primanje koristi, a zaposlenici su dužni odmah prijaviti svaku sumnju na koruptivno ponašanje, uz zaštitu identiteta prijavitelja. Treće strane također mogu podnijeti prijavu, a kršenja dovode do mjera zbog povreda obveza iz radnog odnosa ili raskida suradnje.

HPB Grupa provodi pojačan nadzor nad područjima s povećanim rizikom, uključujući donacije i sponzorstva, darove i pogodnosti, odnose s dobavljačima, investicijske usluge, zapošljavanje, izvan poslovne djelatnosti i raspolaganje nekretninama. U tim procesima primjenjuju se stroge kontrole, transparentni kriteriji i dubinske provjere, uključujući provjeru identiteta, reputacije i rizika od pranja novca. Donacije i sponzorstva ne odobravaju se političkim subjektima, fizičkim osobama ni organizacijama koje bi mogle narušiti ugled HPB Grupe.

Pravila o darovima i pogodnostima jasno zabranjuju

primanje neprimjerenih koristi, a odnosi s dobavljačima temelje se na stručnosti, integritetu i transparentnim kriterijima odabira, uz izbjegavanje sukoba interesa. HPB Grupa ne surađuje s subjektima povezanim sa zaposlenicima ili njihovim obiteljima.

U investicijskim uslugama primjenjuju se stroge procedure, razgraničavanje dužnosti i fizičko odvajanje funkcija, uz jasno definirane ovlasti i odgovornosti. Zapošljavanje se provodi transparentno i bez pogodovanja, a izvan poslovne djelatnosti regulirane su internim aktima. Raspolaganje nekretninama provodi se isključivo po tržišnim uvjetima, uz definirane razine odobrenja i podjelu uloga kako bi se spriječile zlouporabe.

HPB Grupa strogo zabranjuje plaćanja radi ubrzanja postupaka, osim u iznimnim situacijama kada je ugrožena sigurnost ili zdravlje, uz obvezno prijavljivanje i nadzor funkcije usklađenosti.

Etički kodeks definira standarde zakonitog, etičnog i profesionalnog ponašanja prema svim dionicima, a HPB Grupa kontinuirano unapređuje njihovu primjenu. Sprječavanje sukoba interesa integrirano je u sve organizacijske jedinice, uz edukacije zaposlenika i primjenu relevantnih politika.

Sustav primitaka usklađen je s regulatornim zahtjevima i dugoročnim ciljevima održivosti te sprječava poticanje prekomjernog preuzimanja rizika. Upravljanje rizicima provodi se kroz stalno praćenje, procjenu i izvještavanje, a načelo transparentnosti osigurava točno evidentiranje transakcija, neovisnu reviziju i redovitu objavu financijskih i korporativnih informacija.

HPB Grupa osigurava provedbu i nadzor nad provedbom svih antikorupcijskih pravila kroz formalno uspostavljene procese prijavljivanja, obrade i eskalacije nepravilnosti, uključujući sljedeće mehanizme:

- unutarnje prijavljivanje nepravilnosti,
- prijavljivanje nepravilnosti od strane trećih zainteresiranih strana,
- prijavljivanje kršenja Etičkog kodeksa.

Informacije o postupku podnošenja prijava javno su

objavljene na [internetskim stranicama](#). Time se osigurava da svi dionici imaju pristup jasnim i pouzdanim kanalima za prijavu neetičnog ponašanja

Edukacije i osposobljavanje

Antikorupcijska politika HPB Grupe propisuje obvezne interne edukacije o etičkom i antikorupcijskom poslovnom ponašanju za sve zaposlenike, uključujući teme poput integriteta, sukoba interesa i prijavljivanja nepravilnosti. Edukacije se provode kontinuirano kroz postojeće programe funkcije usklađenosti te prema potrebi dodatno proširuju ovisno o regulatornim promjenama i identificiranim rizicima.

Također, Antikorupcijska politika HPB Grupe propisuje postupak izvještavanja Uprave i Nadzornog odbora o ishodima prijava nepravilnosti kroz definirane odgovornosti funkcije praćenja usklađenosti i mehanizme nadzora.

HPB Grupa osigurava da su sve politike povezane s etičkim postupanjem, sprječavanjem korupcije, podmićivanja i sukoba interesa dostupne i razumljive svim relevantnim dionicima. Politike se komuniciraju putem internog portala,

obveznih edukacija za zaposlenike, uključujući inicijalne edukacije za nove zaposlenike, redovitih internih obavijesti, javne objave politika i uputa za prijavu nepravilnosti na internetskim stranicama, čime se osigurava dostupnost i trećim stranama. Ovim pristupom HPB Grupa osigurava da zaposlenici, rukovoditelji i vanjski dionici razumiju obveze, zabrane i posljedice kršenja politika, kao i dostupne kanale za prijavu nepravilnosti. HPB Grupa provodi obvezne edukacije o sprječavanju korupcije, etičkom postupanju, upravljanju sukobom interesa i zaštiti prijavitelja nepravilnosti. Programi uključuju edukacije o prepoznavanju koruptivnih radnji i preventivnim mjerama, edukacije o postupcima prijavljivanja nepravilnosti i pravima prijavitelja i edukacije o povlaštenim informacijama i zabrani manipulaciji tržištem.

Zaposlenici se redovito osposobljavaju kroz periodične online programe, a novi zaposlenici prolaze inicijalne edukacije. Upravljačka tijela (Uprava i Nadzorni odbor) uključena su u sve edukacije, uključujući i edukacije o integritetu i odgovornom upravljanju, u skladu s regulatornim zahtjevima. U skladu s navedenim, sve funkcije, uključujući i one koje nose povećani rizik od korupcije i sukoba interesa, obuhvaćene su obveznim edukacijama u obuhvatu od 100 %.

Tablica: Aktivnosti osposobljavanja radi otkrivanja i sprječavanja korupcije i podmićivanja

2025.				
Kategorija zaposlenika	Rukovodeće pozicije*		Ostali**	
Subjekt	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Broj polaznika osposobljavanja	254	246	1.428	1.419
Ukupno svih zaposlenika	269	260	1.523	1.509
Trajanje osposobljavanja prema načinu održavanja	3.567,5	3.527,5	17.045,5	17.011
Osposobljavanje u učionici (sati)	177	177	429	429
Osposobljavanje s pomoću računala (sati)***	3.298	3.258	16.073,5	16.039
Dobrovoljno osposobljavanje pomoću računala (sati)	92,50	92,50	543	543
*u kategoriju Rukovodeće pozicije spadaju Uprava, upravljačke pozicije i pomoćne upravljačke pozicije **u kategoriju Ostali spadaju stručnjačke i administrativne pozicije ***u kategoriju Osposobljavanje pomoću računala uključene su eUčionice				

Tablica prikazuje podatke o obveznim i dobrovoljnim oblicima edukacije u području antikorupcije, za sve kategorije zaposlenika HPB Grupe i Banke zaposlene na 31. prosinca 2025. godine. Podaci su prikazani za dvije skupine zaposlenika - rukovodeće pozicije (Uprava, viši menadžment, pomoćne rukovodeće funkcije) i ostali zaposlenici (stručne i administrativne uloge). Osposobljavanje u učionici (sati) odnosi se na edukacije koje se provode uživo ili online s predavačem/trenerom, u realnom vremenu. Osposobljavanje putem računala obuhvaća sve obavezne digitalne edukacije koje poslodavac zahtijeva od zaposlenika. Dobrovoljno osposobljavanje pomoću računala odnosi se na dobrovoljne online edukacije koje zaposlenik samoinicijativno pohađa.

Usporedba s 2024. godinom nije moguća jer se za 2025. primjenjuje novi tablični prikaz podataka te su kategorije zaposlenika redefinirane u odnosu na prethodnu godinu. Zbog različite strukture prikaza i neusporedivih kategorija, podaci iz 2024. nisu metodološki usporedivi s aktualnim prikazom.

Podaci su preuzeti iz internih sustava za upravljanje učenjem. Trajanje edukacije iskazano je u satima te uključuje vrijeme provedeno na predavanjima, eUčionici i dobrovoljnim edukacijama.

Nisu korištene procjene, u tablicu su uključeni isključivo stvarni polaznici. Prikazani podaci nisu potvrđeni od strane neovisnog vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva.

G1-4 SLUČAJEVI KORUPCIJE ILI PODMIČIVANJA

U izvještajnom razdoblju HPB Grupa nije zabilježila nijedan slučaj korupcije ili podmičivanja. Nije bilo potvrđenih nepravilnosti, internih ili eksternih istraga, niti postupaka koji bi upućivali na povrede antikorupcijskih propisa ili internih standarda.

Također, nije bilo sudskih postupaka niti presuda povezanih s koruptivnim radnjama protiv HPB Grupe ili njezinih zaposlenika, niti su izrečene ikakve novčane kazne. U skladu s time, HPB Grupa tijekom 2025. godine nije morala provoditi korektivne mjere povezane s korupcijom ili podmičivanjem. Sustav internih kontrola, nadzora i prijavljivanja nepravilnosti funkcionirao je bez identificiranih incidenata.

Tablica: Pokazatelji kršenja propisa o sprječavanju korupcije i podmičivanja

		Ukupan broj potvrđenih slučajeva korupcije ili mita	Broj presuda u slučajevima korupcije ili mita	Broj otpuštenih/ kažnjenih radnika zbog korupcije ili mita	Broj raskinutih ugovora zbog korupcije ili mita	Iznos novčanih kazni (EUR)
Banka	2024.	0	0	0	0	0
	2025.	0	0	0	0	0
Grupa	2024.	0	0	0	0	0
	2025.	0	0	0	0	0

Pokazatelji korupcije i podmičivanja temelje se na sustavnom praćenju svih zaprimljenih prijava, internih predmeta te rezultata provedenih istraga u okviru mehanizama usklađenosti. Incidentom se smatra svaka zaprimljena i preliminarno provjerena informacija koja upućuje na mogućnost koruptivnog postupanja zaposlenika ili trećih strana u odnosu na Banku, uključujući npr. pokušaj mita, davanje mita, nepravilno utjecanje ili drugo postupanje koje bi moglo predstavljati povredu zakona ili internih etičkih standarda.

Podaci se prikupljaju kroz kombinaciju evidencija iz IT sustava (registar prijava nepravilnosti, sustav internih kontrola, evidencije HR postupaka) i manualnih unosa nadležnih funkcija tijekom provedenih istraga. Svaki potencijalni incident evidentira se od trenutka zaprimanja te se vodi kroz standardizirani postupak preliminarne procjene, istrage, utvrđenja činjenica te donošenja mjera.

Operativne podatke unose nadležne funkcije: Sektor za usklađenost, Ured unutarnje revizije i Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima ovisno o prirodi pojedinog slučaja. Validaciju podataka provode kontrolne funkcije i linijski menadžment kroz provjeru točnosti, potpunosti i usklađenosti unesenih informacija, dok završnu potvrdu agregiranih pokazatelja daje Sektor za usklađenost prije njihove konsolidacije za potrebe izvještavanja.

S obzirom na to da se podaci temelje isključivo na internim evidencijama i prijavama, pokazatelji ovise o razini prijavljivanja, kvaliteti dostupnih dokaza te profesionalnoj procjeni nadležnih funkcija. Ne postoji vanjska verifikacija ovih pokazatelja. Podaci o pokazateljima preuzeti su iz službenih evidencija Sektora za usklađenost. Sve vrijednosti '0' predstavljaju stvarne rezultate, a ne nedostatak evidencija ili mehanizama. To znači da tijekom izvještajnih godina nije zaprimljena nijedna prijava, niti je u internim ili eksternim postupcima potvrđena ijedna povreda koja bi ispunila kriterije za evidentiranje korupcije ili podmičivanja.

HPB Grupa u 2025. nije identificirala nijedan slučaj teških povreda ljudskih prava povezanih s korupcijom, podmičivanjem, prisilnim radom, trgovinom ljudima ili drugim oblicima nezakonitih praksi. Posljedično, nije bilo kazni, penala niti odšteta. Prikazani pokazatelji temelje se na standardiziranim internim definicijama incidenta, pritužbi i povreda, čime je osigurana dosljednost u prikupljanju podataka. U izvještajnoj godini nije bilo nijednog slučaja, pa ne postoje metodološke poteškoće, potreba za korekcijama ili ograničenja u prikazu. Objavljeni podaci nisu potvrđeni od strane vanjskog validacijskog tijela koje nije pružatelj jamstva, već se temelje isključivo na internim evidencijama i sustavima praćenja.



**Izvješće neovisnog praktičara
s izražavanjem ograničenog
uvjerenja o konsolidiranom
Izvještaju o održivosti banke
HRVATSKA POŠTANSKA
BANKA,
dioničko društvo**

Izvješće neovisnog praktičara s izražavanjem ograničenog uvjerenja o konsolidiranom Izvještaju o održivosti banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Dioničarima banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Zaključak s izražavanjem ograničenog uvjerenja

Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja o konsolidiranom Izvještaju o održivosti banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo („Banka”), uključenom u Izvještaj o održivosti Izvještaja posloводства („konsolidirani Izvještaj o održivosti”), na dan 31. prosinca 2025. i za godinu tada završenu.

Na temelju provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, nismo uočili ništa što bi nas navelo na zaključak da konsolidirani Izvještaj o održivosti nije sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 32. i 36. Zakona o računovodstvu kojima se provodi članak Direktive EU 2013/34/EU, uključujući:

- usklađenost s Europskim standardima izvještavanja o održivosti (ESRS), kao i potvrdu da je postupak koji je Banka provela za utvrđivanje informacija navedenih u konsolidiranom Izvještaju o održivosti („Postupak”) u skladu s opisom navedenim u bilješci IRO-1 – OPIS POSTUPAKA ZA UTVRĐIVANJE I PROCJENU ZNAČAJNIH UČINAKA, RIZIKA I PRILIKA i
- usklađenost objava u odjeljku BP-1 OPĆA OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZJAVE O ODRŽIVOSTI u konsolidiranom Izvještaju o održivosti s člankom 8. Uredbe EU-a 2020/852 („Uredba o taksonomiji”).

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 1 632 8888, F: +385 1 6111 556

Osnova za donošenje zaključka

Angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja obavili smo 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* („MSIU 3000 (izmijenjen)”), koji je izdao Odbor za međunarodne standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja.

Uvjereni smo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za izražavanje našeg zaključka. Naše odgovornosti prema ovom standardu detaljnije su opisane u odjeljku „Odgovornosti praktičara” u našem izvješću.

Naša neovisnost i upravljanje kvalitetom

Ispunili smo zahtjeve neovisnosti i druge etičke zahtjeve Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks) i koji se temelji na načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja.

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1, koji nam nalaže da osiguramo uspostavu, provedbu i funkcioniranje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući provedbu politika i postupaka u vezi s poštivanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda i primjenjivih zakonskih i regulatornih zahtjeva.

Odgovornosti za konsolidirani Izvještaj o održivosti

Uprava Banke odgovorna je za definiranje i provedbu postupka utvrđivanja informacija objavljenih u konsolidiranom Izvještaju o održivosti u skladu s ESRS-ovima te za objavljivanje opisa tog Postupka u bilješci IRO-1 – OPIS POSTUPAKA ZA UTVRĐIVANJE I PROCJENU ZNAČAJNIH UČINAKA, RIZIKA I PRILIKA konsolidiranog Izvještaja o održivosti. Navedena odgovornost uključuje sljedeće:

- razumijevanje konteksta u kojem Grupa posluje i u kojem se uspostavljaju poslovni odnosi, kao i prepoznavanje dionika na koje navedeno utječe
- utvrđivanje stvarnih i potencijalnih (negativnih i pozitivnih) učinaka povezanih s čimbenicima održivosti te rizika i prilika koji utječu ili se opravdano može očekivati da će utjecati na financijski položaj, financijsku uspješnost, novčane tokove, pristup financiranju ili trošak kapitala Grupe u kratkoročnom, srednjoročnom ili dugoročnom razdoblju
- procjenu značajnosti utvrđenih učinaka, rizika i prilika povezanih s čimbenicima održivosti odabirom i primjenom odgovarajućih pragova i
- donošenje pretpostavki i procjena koje su razumne u danim okolnostima.

Uprava odgovorna je i za sastavljanje konsolidiranog Izvještaja o održivosti u skladu s člancima 32. i 36. Zakona o računovodstvu, kojima je usvojen članak 29.(a) Direktive EU 2013/34/EU, što uključuje:

- usklađenost s ESRS-ovima
- objavljivanje izjave u odjeljku BP-1 OPĆA OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZJAVE O ODRŽIVOSTI u konsolidiranom Izvještaju o održivosti u skladu s člankom 8. Uredbe o taksonomiji
- dizajn, implementaciju i održavanje internih kontrola koje Uprava smatra potrebnima za sastavljanje konsolidiranog Izvještaja o održivosti bez značajnih pogrešnih prikaza, bilo uslijed prijevare ili pogreške i
- odabir i primjenu odgovarajućih metoda izvještavanja o održivosti te donošenje pretpostavki i procjena koje su razumne u danim okolnostima.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa izvještavanja o održivosti Grupe.

Inherentna ograničenja u sastavljanju konsolidiranog Izvještaja o održivosti

Izvještavanje o pitanjima održivosti u skladu s ESRS-om zahtijeva korištenje informacija iz lanca vrijednosti Grupe, koje su dostupne samo u ograničenom opsegu. Kao što je opisano u bilješci BP-2 OBJAVE U POSEBNIM OKOLNOSTIMA – Izvori procjene i neizvjesnost ishoda u konsolidiranom Izvještaju o održivosti, Uprava Banke se stoga mora oslanjati na podatke i informacije trećih strana te donositi pretpostavke i procjene kako bi utvrdila informacije o održivosti objavljene u konsolidiranom Izvještaju o održivosti. Potpunost i točnost takvih informacija o održivosti stoga su podložne značajnim inherentnim neizvjesnostima.

U izvještavanju o informacijama o budućim događajima u skladu s ESRS-ovima, Uprava Banke dužna je navedene informacije pripremiti na temelju objavljenih pretpostavki o događajima koji bi mogli nastati u budućnosti, kao i o mogućim budućim aktivnostima Grupe. Stvarni ishodi će se vjerojatno razlikovati, jer se događaji često ne odvijaju prema predviđanjima.

Odgovornosti praktičara

Naša je odgovornost planirati i provesti angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja o tome je li konsolidirani Izvještaj o održivosti bez značajnih pogrešnih prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće s izražavanjem ograničenog uvjerenja koje uključuje naš zaključak. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se opravdano može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na odluke korisnika donesene na temelju konsolidiranog Izvještaja o održivosti kao cjeline.

Kao sastavni dio angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja u skladu s MSIU-om 3000 (izmijenjen), donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom angažmana.

Naše odgovornosti u vezi s konsolidiranim Izvještajem o održivosti, u pogledu Postupka, obuhvaćaju:

- razumijevanje Postupka, ali ne s ciljem ocjene njegove učinkovitosti niti njegovih rezultata
- procjenu ispunjavaju li utvrđene informacije primjenjive zahtjeve za objavu prema ESRS-ovima i
- definiranje i provođenje postupaka kako bi se procijenilo je li Postupak u skladu s opisom koji je Banka navela u bilješci IRO-1 – OPIS POSTUPAKA ZA UTVRĐIVANJE I PROCJENU ZNAČAJNIH UČINAKA, RIZIKA I PRILIKA.

Naše dodatne odgovornosti u vezi s konsolidiranim Izvještajem o održivosti uključuju:

- utvrđivanje područja u kojima je vjerojatan nastanak značajnih pogrešnih prikaza, bilo uslijed prijevare ili pogreške i
- definiranje i provođenje postupaka usmjerenih na područja u konsolidiranom Izvještaju o održivosti s vjerojatnošću nastanka značajnih pogrešnih prikaza. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare veći je od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

Sažetak obavljenog posla

Angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja obuhvaća provođenje postupaka radi prikupljanja dokaza o konsolidiranom Izvještaju o održivosti. Postupci koji se provode u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja razlikuju se po prirodi i vremenskom rasporedu od postupaka u angažmanu s izražavanjem razumnog uvjerenja te su manjeg opsega. Stoga je razina uvjerenja koja se izražava u angažmanu s izražavanjem ograničenog uvjerenja znatno niža od one koja bi se izražavala u angažmanu s izražavanjem razumnog uvjerenja.

Priroda, vremenski raspored i opseg odabranih postupaka ovise o profesionalnoj prosudbi, uključujući utvrđivanje područja u kojima je vjerojatno da će se pojaviti značajni pogrešni prikazi u konsolidiranom Izvještaju o održivosti, bilo uslijed prijevare ili pogreške.

U okviru našeg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja, poduzeli smo sljedeće u vezi s Postupkom:

- Upoznali smo se s Postupkom na sljedeći način:
 - postavili smo upite kako bismo bolje razumjeli proces utvrđivanja organizacijskih granica, lanca vrijednosti, dionika i izvora informacija koje Uprava koristi (npr. angažman dionika, poslovni planovi i strateški dokumenti)
 - procijenili smo ključne pretpostavke Uprave pri određivanju ljestvica i pragova koji se koriste u utvrđivanju značajnih tema i
 - pregledali smo internu dokumentaciju Banke o provedenom Postupku.
- procijenili smo jesu li dokazi o Postupku koji je provela Banka, a koji su prikupljeni u okviru naših postupaka, u skladu s opisom Postupka navedenim u bilješci IRO-1 – OPIS POSTUPAKA ZA UTVRĐIVANJE I PROCJENU ZNAČAJNIH UČINAKA, RIZIKA I PRILIKA.

U okviru našeg angažmana s izražavanjem ograničenog uvjerenja, u vezi s konsolidiranim Izvještajem o održivosti, obavili smo sljedeće:

- upoznali smo se s procesima izvještavanja Grupe koji su relevantni za sastavljanje konsolidiranog Izvještaja o održivosti na sljedeći način:
 - upoznavanje s kontrolnim okruženjem Grupe, procesima i informacijskim sustavom koji su relevantni za sastavljanje konsolidiranog Izvještaja o održivosti, pri čemu nije bio cilj donošenje zaključka o učinkovitosti internih kontrola Grupe.
 - pregled interne dokumentacije Banke koja se odnosi na proces izvještavanja o održivosti.
- procijenili smo jesu li informacije koje su utvrđene u okviru Postupka uključene u konsolidirani Izvještaj o održivosti.
- procijenili smo jesu li struktura i način prezentacije konsolidiranog Izvještaja o održivosti usklađeni s ESRS-ovima.
- obavili smo razgovore s relevantnim zaposlenicima i proveli analitičke postupke u vezi s odabranim informacijama u konsolidiranom Izvještaju o održivosti.
- za potrebe izražavanja uvjerenja proveli smo dokazne postupke na odabranim informacijama u konsolidiranom Izvještaju o održivosti
- gdje je primjenjivo, objave u konsolidiranom Izvještaju o održivosti usporedili smo s odgovarajućim objavama u financijskim izvještajima i Izvještaju posloводства
- ocijenili smo metode, pretpostavke i podatke korištene za izradu procjena i informacija o budućim događajima.

- pregledali smo interne politike Banke objavljene u konsolidiranom Izvještaju o održivosti.
- Stekli smo razumijevanje procesa Banke za procjenu preduvjeta za korištenje opcije „Opt-out“ (izuzeće) u skladu s člankom 1. stavkom 6. točkom (e) Delegirane uredbe (EU) 2026/73 te smo ocijenili odgovarajuće objave u konsolidiranom Izvješću o održivosti.

Partner zadužen za angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja, na temelju kojeg je sastavljeno ovo izvješće neovisnog praktičara, je Slaven Kartelo.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

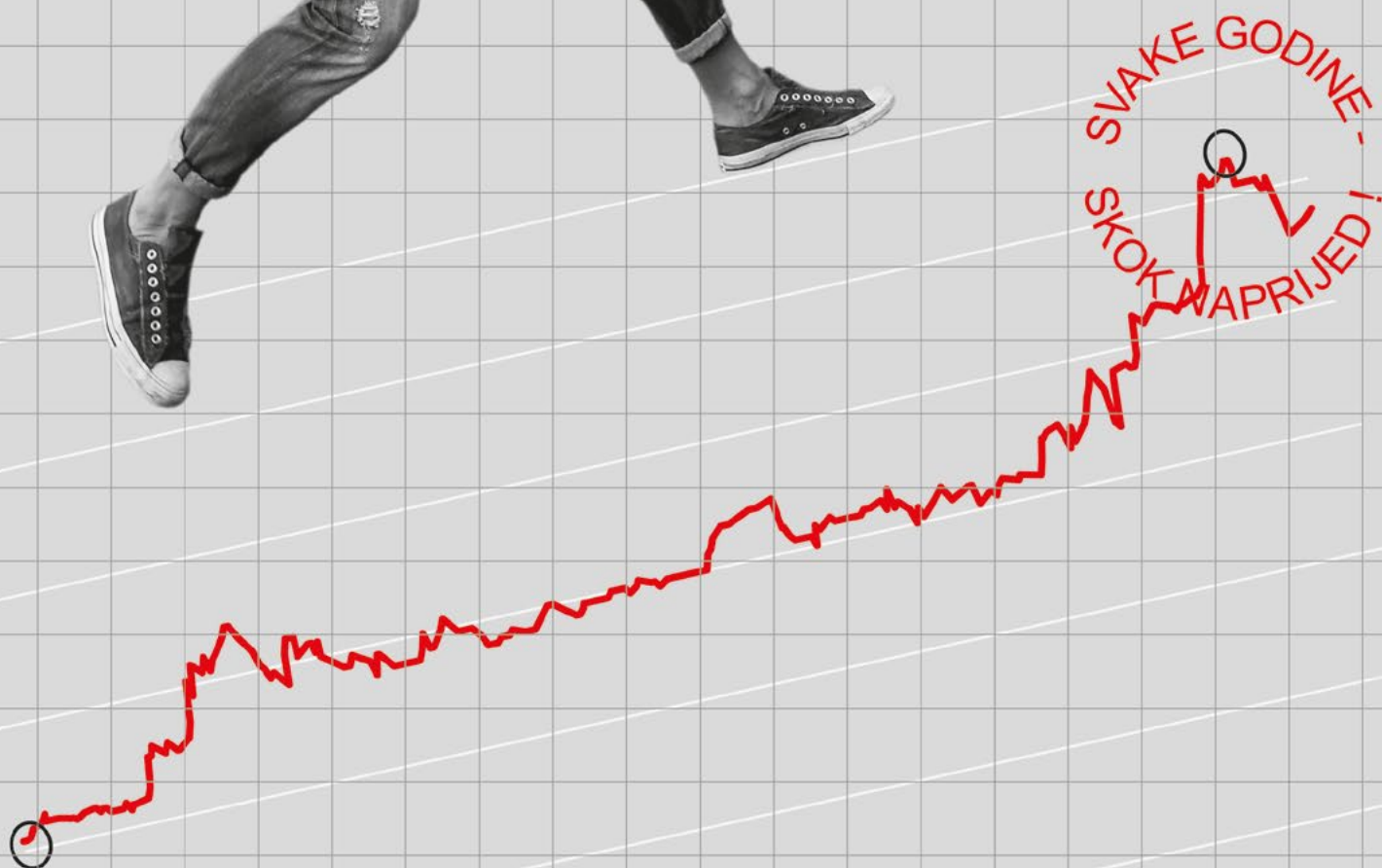
PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Heinzlova 70, Zagreb

26. ožujka 2026.

Slaven Kartelo

Član Uprave, ovlašteni revizor





Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjeg izvještaja

Odgovornost je Uprave priprema konsolidiranog i nekonsolidiranog godišnjeg financijskog izvještaja banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo (u nastavku „Banka“) i njenih ovisnih društava (zajedno „Grupa“) za svaku poslovnu godinu koji daje istinit i vjeran prikaz konsolidiranog i nekonsolidiranog financijskog položaja Grupe i Banke te rezultata njihovog konsolidiranog i nekonsolidiranog poslovanja i novčanih tokova, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija potrebnih za pripremu tog godišnjeg izvještaja u bilo koje vrijeme.

Uprava je također odgovorna za pripremu i sadržaj Godišnjeg izvještaja i Izvještaja Uprave o stanju Grupe i Banke sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 85/24, NN 145/24 i NN 151/25), Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja te ostalih informacija u skladu sa Zakonom o računovodstvu, kao i obrasce izvještaja sastavljenih sukladno Odluci Hrvatske Narodne Banke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/25), prikazanih u dodatku.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Grupe i Banke te sprječavanje i otkrivanje prijevara i drugih nepravilnosti. Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje Godišnjeg izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Grupa i Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Sukladno odredbama članaka 32. i 36. Zakona o računovodstvu (NN 85/24, NN 145/24 i NN 151/25), kojima se provodi članak 29(a) Direktive EU 2013/34/EU, Uprava je odgovorna za pripremu konsolidiranog Izvještaja o održivosti u skladu s Europskim standardima za izvještavanje o održivosti. Uprava je odgovorna za Izvještaj o održivosti, koji čini sastavni dio Godišnjeg izvještaja HPB Grupe, na konsolidiranoj osnovi uključiti sve važne informacije potrebne za razumijevanje učinaka HPB Grupe na pitanja održivosti te informacije potrebne za razumijevanje kako pitanja održivosti utječu na razvoj, poslovne rezultate i položaj HPB Grupe. Prikaz navedenih informacija utemeljen je na regulatornom okviru koji propisuje zahtjeve i smjernice za objavu u pogledu korporativnog izvještavanja o održivosti, a primijenjene smjernice za izvještavanje o održivosti navedene su u Izvještaju o održivosti u poglavlju 'Opće informacije – Osnova za sastavljanje'.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru Godišnji izvještaj, koji uključuje godišnje konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje i Izvještaj o održivosti. Ukoliko se Nadzorni odbor usuglasi s Godišnjim izvještajem, time su ga utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski godišnji izvještaj prikazan je na stranicama u nastavku, kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija Hrvatske narodne banke (NN 80/25) prikazani na stranicama u nastavku, odobreni su od strane Uprave Banke 26. ožujka 2026. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, Godišnji izvještaj su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Potpisano u ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo:

Marko Badurina
Predsjednik Uprave

Tadija Vrdoljak
Član Uprave

Anto Mihaljević
Član Uprave



Ivan Soldo
Član Uprave

Josip Majher
Član Uprave



**Izvješće neovisnog revizora
na konsolidirane i
nekonsolidirane
financijske izvještaje**

Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Izvješće o reviziji konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja,

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, konsolidirani i nekonsolidirani financijski položaj banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo („Banka”) i njenih ovisnih društava (zajedno - „Grupa”) na dan 31. prosinca 2025. godine i konsolidiranu i nekonsolidiranu financijsku uspješnost i konsolidirane i nekonsolidirane novčane tokove Grupe i Banke za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 19. ožujka 2026.

Što smo revidirali

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji Grupe i Banke obuhvaćaju:

- konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025.
- konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka za tada završenu godinu
- konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za tada završenu godinu
- konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu za tada završenu godinu
- konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu i
- bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje, koje sadrže značajne informacije o računovodstvenim politikama i ostale objašnjavajuće informacije.

PricewaterhouseCoopers d.o.o., Heinzelova 70, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 1 632 8888, F: +385 1 6111 556

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 Odgovornostima revizora za reviziju konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da pružaju odgovarajuću osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

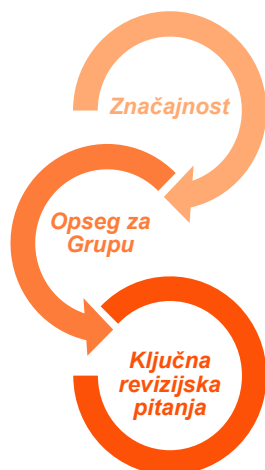
Neovisnost

Neovisni smo od Grupe i Banke u skladu s etičkim zahtjevima propisanim Uredbom (EU) br. 537/2014 koji su primjenjivi na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, etičkim zahtjevima propisanim Zakonom o reviziji koji su primjenjivi na revizije financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj te Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks), koji se primjenjuje na revizije financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa. Također smo ispunili naše ostale etičke odgovornosti u skladu s etičkim zahtjevima propisanim Uredbom (EU) br. 537/2014, Zakonom o reviziji i Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014, te nadalje, da Banci i njezinim kontroliranim subjektima nismo pružili nikakve nerevizijske usluge u razdoblju od 1. siječnja 2025. do datuma izdavanja ovog izvješća.

Naš pristup reviziji

Pregled



- Značajnost za financijske izvještaje Grupe i Banke kao cjeline: 5,8 milijuna eura, što predstavlja 1% neto imovine Grupe i Banke.
- Proveli smo revizijske postupke nad jednom izvještajnom komponentom.
- Opseg naše revizije obuhvatio je 100% kamatnog prihoda Grupe i 100% apsolutne vrijednosti dobiti prije poreza Grupe.
- Grupa i Banka: Procjena očekivanih kreditnih gubitaka za kredite i potraživanja od komitenata

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u konsolidiranim i nekonsolidiranim 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 povezane sa zaobilaznjem internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik značajne 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 konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje kao cjeline, kako je prikazano u tablici u nastavku. 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 konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje kao cjeline.

Značajnost za financijske
izvještaje Grupe i Banke

Grupa i Banka: 5,8 milijuna eura

kao cjeline

Kako smo je utvrdili

 Grupa i Banka: 1% neto imovine

**Obrazloženje za korišteno
odabrano mjerilo**

Odabrali smo neto imovinu kao referentnu osnovicu zbog njezine važnosti za mjerenje stabilnosti kreditne institucije. Ovaj pokazatelj pomno prate i regulator i dioničari, pri čemu je snažan naglasak stavljen na regulatornu usklađenost koja se mjeri adekvatnošću kapitala. Odabrali smo prag od 1%, koji je u skladu s kvantitativnim pragovima značajnosti koji se primjenjuju 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 konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje

Procjena očekivanih kreditnih gubitaka za kredite i potraživanja od komitenata (Grupa i Banka)

Vidjeti odjeljak Očekivani kreditni gubici u bilješci Financijski instrumenti (bilješka 8, 9, 10, 11), bilješku 10 Krediti i potraživanja od komitenata i bilješku 2.1. Kreditni rizik uz financijske izvještaje za detaljnije informacije o očekivanim kreditnim gubicima ('ECL') po kreditima i potraživanjima od komitenata.

Na dan 31. prosinca 2025. godine, Grupa i Banka su iskazale rezerviranja za kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata u iznosu od 186 milijuna eura.

Tijekom revizije usredotočili smo se na ovo područje zbog značajnosti iznosa koji su uključeni u konsolidirane i nekonsolidirane 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.

Za kredite kod kojih nije nastupilo značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, umanjeno vrijednosti se računa na osnovi 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka. Ukoliko je nastupilo značajno povećanje kreditnog rizika, umanjeno vrijednosti se računa kao očekivani kreditni gubitak tijekom cjeloživotnog vijeka.

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.

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 i očekivani priljevi od realizacije kolaterala (gdje je primjenjivo) za izračun procijenjenog kreditnog gubitka.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Naš revizijski pristup bio je sljedeći:

- Stekli smo razumijevanje metodologije izračuna ECL-a koje primjenjuju Grupa i Banka, stekli smo razumijevanje prilagodbi modela izvršenih kao rezultat procjene Uprave o utjecaju makroekonomskih kretanja i procijenili njihovu usklađenost sa zahtjevima Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 9. 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.
- Provjeri smo, na temelju uzorka, kritične podatke korištene za unos u alat za izračun ECL-a (vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja obveza, gubitke u slučaju neispunjenja obveza i rejtinge klijenta) i usporedili ih sa izvornim sustavima.
- Provjerili smo proces uključivanja informacija o budućim kretanjima u procjene ECL-a.
- Provjerili smo, na temelju uzorka, ispravnost alokacije u pojedine stupnjeve kreditnog rizika ('staging') u skladu s relevantnim kriterijima vezanih za značajno povećanje kreditnog rizika i status neispunjenja obveza.
- Napravili smo neovisan izračun očekivanih kreditnih gubitaka na temelju uzorka kako bismo potvrdili ispravnost izračuna 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.
- Provjerili smo objave u financijskim izvještajima koje se odnose na kreditne gubitke po kreditima i potraživanjima od komitenata s obzirom na njihovu primjerenost i usklađenost sa zahtjevima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji.

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 djelatnost u kojoj Grupa posluje.

Izvjestavanje o ostalim informacijama, uključujući Izvještaj posloводства i Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja,

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvještaj posloводства (koji obuhvaća Izvještaj o održivosti), Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostale informacije obuhvaćene Godišnjim izvještajem, ali ne uključuju konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, uključujući Izvještaj posloводства i Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.

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

U pogledu Izvještaja posloводства (isključujući izvještavanje o održivosti) i Izvještaja o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru je li Izvještaj posloводства (isključujući izvještavanje o održivosti) sastavljen u skladu s člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu te uključuje li Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije definirane u člancima 22. i 25. Zakona o računovodstvu.

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

- informacije u Izvještaju posloводства i Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja za financijsku godinu za koju su sastavljeni konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvještajima
- Izvještaj posloводства (isključujući izvještavanje o održivosti) sastavljen je u skladu s člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu.
- Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja uključuje informacije definirane u člancima 22. i 25. Zakona o računovodstvu.

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Grupe i Banke i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvještaju posloводства (isključujući Izvještaj o održivosti), Izvještaju o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja i ostalim informacijama sadržanima u Godišnjem izvještaju. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije jamstvo 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 konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja, uslijed prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljam revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bismo osigurali osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje 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 Grupe i Banke.
- Ocjenjujemo primjerenost primijenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena koje donosi uprava i s njima povezanih objava.
- 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 izazvati značajnu sumnju u sposobnost Grupe i Banke da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u konsolidiranim i nekonsolidiranim 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 revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu dovesti do prekida vremenski neograničenog poslovanja Grupe i Banke.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima se temelje na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Planiramo i obavljam grupnu reviziju kako bismo prikupili dostatne primjerene revizijske dokaze povezane s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih jedinica unutar Grupe kao osnovu za formiranje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Odgovorni smo za usmjeravanje, nadzor i pregled revizijskog rada obavljenog u svrhu grupne revizije. Isključivo smo mi odgovorni za naše izvješće revizora.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, među ostalim pitanjima, o planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije te važnim revizijskim nalazima, 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 konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću 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 jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja kreditnih institucija (NN 80/2025), „Odluka“), Uprava Banke je pripremila obrasce prikazane u odjeljku *Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku* u Godišnjem izvještaju („Obrasci“), pod naslovom Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine, Račun dobiti i gubitka, Izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama u kapitalu te Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama o usklađenju Obrazaca s financijskim izvještajima pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji. Uprava Banke odgovorna je za pripremu Obrazaca i informacija o usklađenju. Oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih financijskih izvještaja, ali sadrže informacije sukladno zahtjevima Odluke. Financijske informacije u Obrascima temelje se na revidiranim financijskim izvještajima Banke pripremljenima u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji kao što je prikazano na stranicama 215 do 349, a koji su usklađeni za potrebe Odluke.

Izvješće o usklađenosti formata konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja sa zahtjevima Uredbe o europskom jedinstvenom elektroničkom formatu („ESEF“)

Na temelju našeg ugovora, Uprava Banke angažirala nas je za provođenje angažmana s izražavanjem razumnog uvjerenja za provjeru usklađenosti prezentacije konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja Grupe i Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2025., a koji su sadržani u priloženoj elektroničkoj datoteci [„hrvatskapostanska-2025-12-31-1-hr.zip“] s primjenjivim zahtjevima za prezentaciju („financijski izvještaji u ESEF formatu“).

Opis predmeta ispitivanja i primjenjivi kriteriji

Uprava Banke sastavila je financijske izvještaje u ESEF formatu u skladu sa zahtjevima članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine, br. 65/18, 17/20, 83/21, 151/22, 85/24 i 126/25) („Zakon o tržištu kapitala”) i s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2018/815 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 izvještavanje („Uredba o ESEF-u”).

Primjenjivi zahtjevi za sastavljanje konsolidiranih financijskih izvještaja utvrđeni su Uredbom o ESEF-u te Zakonom o tržištu kapitala.

Zahtjevi opisani u prethodnom odlomku određuju osnovu za primjenu u sastavljanju financijskih izvještaja 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 sastavljanje financijskih izvještaja u ESEF formatu u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u i Zakonom o tržištu kapitala.

Ova odgovornost uključuje ispravan odabir i primjenu XBRL oznaka u skladu s taksonomijom ESEF-a te uspostavu, primjenu i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje financijskih izvještaja u ESEF formatu koji ne sadrži značajne neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u i Zakona o tržištu kapitala.

Oni koji su zaduženi za nadzor odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, što obuhvaća i sastavljanje konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja u formatu propisanom Uredbom o ESEF-u i Zakonom o tržištu kapitala.

Naša odgovornost

Naša je odgovornost donijeti zaključak s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji u ESEF formatu, u svim značajnim odrednicama u skladu s Uredbom o ESEF-u i Zakonom 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 sastavljeni, 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 značajne pogrešne prikaze (značajna neusklađenost sa zahtjevima).

Zahtjevi upravljanja kvalitetom i profesionalna etika

Primjenjujemo Međunarodni standard upravljanja kvalitetom 1, koji zahtijeva uspostavu, provedbu i održavanje sustava upravljanja kvalitetom, uključujući politike i postupke u vezi s poštivanjem etičkih zahtjeva, profesionalnih standarda i primjenjivih zakonskih i regulatornih propisa.

Ispunjavamo zahtjeve neovisnosti i druge etičke zahtjeve Međunarodnog kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe i koji se temelji na načelima integriteta, objektivnosti, profesionalne kompetentnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja.

Sažetak obavljenog posla

Naši planirani i provedeni postupci bili su usmjereni na stjecanje razumnog uvjerenja o tome jesu li financijski izvještaji u ESEF formatu, u svim značajnim odrednicama, usklađeni s primjenjivim zahtjevima odnosno da navedena usklađenost ne sadrži značajne pogreške ili propuste. Našim postupcima:

- 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 konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja
- provjerili smo je li XHTML format ispravno primijenjen
- ocijenili smo potpunost označavanja konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja korištenjem XBRL 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 utvrditi odgovarajući element taksonomije ESEF-a i
- ocijenili smo prikladnost povezivanja elemenata proširene taksonomije s taksonomijom ESEF-a.

Uvjereni smo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da pružaju odgovarajuću osnovu za izražavanje našeg zaključka.

Zaključak

Prema našem mišljenju, na temelju provedenih postupaka, financijski izvještaji u ESEF formatu usklađeni su, u svim značajnim odrednicama, 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.

Imenovanje

Odlukom skupštine dioničara imenovani smo za revizore Grupe i Banke 9. svibnja 2025. godine. Prvi put smo revidirali konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje Grupe i Banke.

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

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

Heinzelova 70, Zagreb

26. ožujka 2026. godine

Siniša Dušić

Siniša Dušić

Član Uprave, ovlašteni revizor



Financijski izvještaji



Sadržaj financijskih izvještaja

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	<u>217</u>
Konsolidirani i nekonsolidirani račun dobiti i gubitka	<u>218</u>
Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	<u>219</u>
Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu	<u>220</u>
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu.....	<u>221</u>
Konsolidirani izvještaj o novčanom toku	<u>222</u>
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku.....	<u>223</u>
Bilješke uz financijske izvještaje	<u>224</u>

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2025. godine

'000 EUR	Bilješke	GRUPA			BANKA
		31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	5	2.400.420	3.798.745	2.400.414	3.798.740
Kredit i potraživanja od banaka	6	4.491	2.284	4.491	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	65.258	66.619	65.156	66.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8	5.813	5.462	5.813	5.462
Dužničke vrijednosnice po amortiziranom trošku	9	2.197.444	1.032.259	2.197.444	1.032.259
Kredit i potraživanja od komitenata	10	3.695.186	2.868.701	3.695.186	2.868.701
Ulaganja u ovisna društva	12	-	-	1.495	1.495
Neto odgođena porezna imovina	16	3.950	4.423	3.813	4.423
Pretplaćeni porez na dobit	16	716	9	710	-
Izvedenice - računovodstvo zaštite	11	9.864	-	9.864	-
Ostala imovina	17	97.891	32.246	98.182	32.214
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	13	57.130	51.301	57.022	51.211
Ulaganja u nekretnine	14	4.586	4.826	4.586	4.386
Nematerijalna imovina	15	19.662	14.912	19.660	14.911
UKUPNO IMOVINA		8.562.411	7.881.787	8.563.836	7.882.599
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	18	22	542	22	542
Depoziti banaka	19	82.925	76.798	82.925	76.798
Depoziti komitenata	20	7.102.104	6.656.134	7.103.123	6.656.828
Uzeti kredit i obveze po najmu	21	672.398	456.928	672.398	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	22	41.402	41.483	41.329	41.401
Obveza za porez na dobit		25	6.048	-	6.048
Izvedenice - računovodstvo zaštite	11	4.381	-	4.381	-
Ostale obveze	23	83.401	84.341	83.240	84.236
UKUPNO OBVEZE		7.986.658	7.322.274	7.987.418	7.322.781
KAPITAL I REZERVE					
Dionički kapital	24	161.970	161.970	161.970	161.970
Rezerva za vlastite dionice umanjene za trezorske dionice	24	583	594	583	594
Zakonska rezerva	24	8.099	8.099	8.099	8.099
Ostale rezerve	24	80.985	80.614	80.985	80.614
Rezerva za fer vrijednosti	24	4.775	4.479	4.775	4.479
Revalorizacijska rezerva	24	6.387	5.004	6.387	5.004
Zadržana dobit	24	312.954	298.753	313.619	299.058
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		575.753	559.513	576.418	559.818
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		8.562.411	7.881.787	8.563.836	7.882.599

Značajne informacije o računovodstvenim politikama i bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj račun dobiti i gubitka za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine**

'000 EUR	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2025.	2024.	2025.	2024.
Prihod od kamata po efektivnoj stopi	26	226.270	258.608	226.264	258.604
Ostali kamatni prihodi		1.682	2.507	1.682	2.507
Rashod od kamata	27	(73.692)	(83.164)	(73.704)	(83.169)
Ostali kamatni rashodi		(231)	(218)	(231)	(218)
Neto prihod od kamata		154.029	177.733	154.011	177.724
Prihod od naknada i provizija	28	77.993	77.303	77.218	76.789
Rashod od naknada i provizija	29	(39.750)	(41.410)	(39.721)	(41.417)
Neto prihod od naknada i provizija		38.243	35.893	37.497	35.372
Neto dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	5.856	5.603	5.856	5.602
Realizirani dobiti od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31	30	28	30	28
Neto dobiti/(gubitci) od računovodstva zaštite	11	221	-	221	-
Ostali prihodi iz poslovanja	32	4.920	5.838	4.258	5.129
Prihod od trgovanja i ostali prihodi		11.027	11.469	10.365	10.759
Opći i administrativni troškovi	33	(108.012)	(99.478)	(106.187)	(98.295)
Amortizacija	13,15	(13.731)	(13.371)	(13.659)	(13.290)
Očekivani kreditni gubici i umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	34	(3.558)	(14.364)	(3.558)	(14.364)
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	22	(6.092)	(7.832)	(6.092)	(7.759)
Troškovi poslovanja		(131.393)	(135.045)	(129.496)	(133.708)
DOBIT PRIJE POREZA		71.906	90.050	72.377	90.147
Porezni (trošak)	35	(13.137)	(16.515)	(13.248)	(16.515)
DOBIT ZA GODINU		58.769	73.535	59.129	73.632
Zarada po dionici – osnovna i razrijeđena		29,03 €	36,32 €	29,21 €	36,37 €

Značajne informacije o računovodstvenim politikama i bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

'000 EUR	GRUPA		BANKA	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Neto dobit za godinu	58.769	73.535	59.129	73.632
Ostala sveobuhvatna dobit				
Stavke koje se kasnije ne reklasificiraju na račun dobiti i gubitka				
Revalorizacijske rezerve	1.688	-	1.688	-
Vlasnički instrumenti koji se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	360	1.075	360	1.075
Porez na dobit na stavke koje kasnije ne mogu biti reklasificirane u računu dobiti i gubitka	(369)	(238)	(369)	(238)
	1.679	837	1.679	837
Neto ostali sveobuhvatni dobiti za godinu, neto od poreza	1.679	837	1.679	837
Ukupna sveobuhvatna dobit	60.448	74.372	60.808	74.469



Konsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

GRUPA	Bilješke	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Ostale i zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 01. siječnja 2024.		161.970	-	594	87.404	3.642	5.004	274.916	533.530
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	24	-	-	-	-	1.075	-	-	1.075
Odgođeni porez	24	-	-	-	-	(238)	-	-	(238)
Neto ostali sveobuhvatni dobici za godinu, neto od poreza		-	-	-	-	837	-	-	837
Neto dobit za razdoblje		-	-	-	-	-	-	73.535	73.535
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2024. godinu		-	-	-	-	837	-	73.535	74.372
Kupnja trezorskih dionica	24	-	4	-	-	-	-	-	4
Plaćanja temeljena na dionicama	24	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Dividenda	24	-	-	-	-	-	-	(48.389)	(48.389)
- prienos u zakonske i ostale rezerve	24	-	-	-	1.309	-	-	(1.309)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.		161.970	-	594	88.713	4.479	5.004	298.753	559.513
Stanje na dan 01. siječnja 2025.		161.970	-	594	88.713	4.479	5.004	298.753	559.513
Revalorizacijska rezerva	24	-	-	-	-	-	1.688	-	1.688
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	24	-	-	-	-	360	-	-	360
Odgođeni porez	24	-	-	-	-	(64)	(305)	-	(369)
Neto ostali sveobuhvatni dobici za godinu, neto od poreza		-	-	-	-	296	1.383	-	1.679
Neto dobit za razdoblje		-	-	-	-	-	-	58.769	58.769
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2025. godinu		-	-	-	-	296	1.383	58.769	60.448
Kupnja trezorskih dionica	24	-	(20)	-	-	-	-	-	(20)
Plaćanja temeljena na dionicama	24	-	9	-	-	-	-	-	9
Raspodjela dobiti iz 2023.		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividenda		-	-	-	-	-	-	(44.197)	(44.197)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve		-	-	-	371	-	-	(371)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.		161.970	(11)	594	89.084	4.775	6.387	312.954	575.753

Značajne informacije o računovodstvenim politikama i bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

BANKA	Bilješke	Dionički kapital	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Ostale i zakonske rezerve	Rezerva za fer vrijednost	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 01. siječnja 2024.		161.970	-	594	87.404	3.642	5.004	275.124	533.738
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	24	-	-	-	-	1.075	-	-	1.075
Odgođeni porez	24	-	-	-	-	(238)	-	-	(238)
Neto ostali sveobuhvatni dobici za godinu, neto od poreza		-	-	-	-	837	-	-	837
Neto dobit za razdoblje		-	-	-	-	-	-	73.632	73.632
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2024. godinu		-	-	-	-	837	-	73.632	74.469
Kupnja trezorskih dionica	24	-	4	-	-	-	-	-	4
Plaćanja temeljena na dionicama	24	-	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Dividenda	24	-	-	-	-	-	-	(48.389)	(48.389)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	24	-	-	-	1.309	-	-	(1.309)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.		161.970	-	594	88.713	4.479	5.004	299.058	559.818
Stanje na dan 01. siječnja 2025.		161.970	-	594	88.713	4.479	5.004	299.058	559.818
Revalorizacijska rezerva	24	-	-	-	-	-	1.688	-	1.688
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	24	-	-	-	-	360	-	-	360
Odgođeni porez	24	-	-	-	-	(64)	(305)	-	(369)
Neto ostali sveobuhvatni dobici za godinu, neto od poreza		-	-	-	-	296	1.383	-	1.679
Neto dobit za razdoblje		-	-	-	-	-	-	59.129	59.129
Ukupna sveobuhvatna dobit za 2025. godinu		-	-	-	-	296	1.383	59.129	60.808
Kupnja trezorskih dionica	24	-	(20)	-	-	-	-	-	(20)
Plaćanja temeljena na dionicama	24	-	9	-	-	-	-	-	9
Raspodjela dobiti iz 2024.		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividenda	24	-	-	-	-	-	-	(44.197)	(44.197)
Prijenos u zakonske i ostale rezerve	24	-	-	-	371	-	-	(371)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.		161.970	(11)	594	89.084	4.775	6.387	313.619	576.418

Značajne informacije o računovodstvenim politikama i bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**Konsolidirani izvještaj o novčanom toku** za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

GRUPA '000 EUR	Bilješke	2025.	2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		71.906	90.050
Usklađenja:			
- amortizacija	13, 15	13.731	13.371
- gubitak/(dobit) od tečajnih razlika		428	(607)
- neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		3.558	14.364
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	22	6.092	7.832
- neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti	30	(5.645)	(5.405)
- neto prihod od kamata		(154.028)	(177.734)
- prihod od dividendi		(242)	(225)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Kredit i potraživanja od banaka		(2.207)	-
Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.361	(11.213)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		(1.165.185)	(176.402)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(351)	(1.068)
Kredit i potraživanja od komitenata		(826.485)	41.235
Ostala imovina		(65.650)	20
Depoziti banaka		6.127	25.413
Depoziti komitenata		445.970	784.093
Ostale obveze		(6.324)	(25.742)
Naplaćena kamata		227.951	261.115
Plaćena kamata		(73.923)	(83.381)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(1.522.916)	755.716
Plaćeni porez na dobit		(20.006)	(17.081)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti		(1.542.922)	738.635
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(16.448)	(13.975)
Prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		609	3.623
Primici od dividende		242	225
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(15.597)	(10.127)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Izdaci za dividendu		(48.389)	(5.284)
Povećanje uzetih kredita		479.488	50.416
Otplata uzetih kredita		(267.502)	(75.060)
Plaćanje najмова		(3.696)	(3.608)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		159.901	(33.536)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		-	6
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		(1.398.618)	694.978
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	37	3.810.348	3.115.370
Novac i ekvivalenti novca na kraju izvještajnog razdoblja	37	2.411.730	3.810.348

Značajne informacije o računovodstvenim politikama i bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

BANKA '000 EUR	Bilješke	2025.	2024.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		72.377	90.147
Usklađenja:			
- amortizacija	13, 15	13.659	13.290
- gubitak/(dobit) od tečajnih razlika		428	(607)
- neto gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata i ostale imovine		3.558	14.364
- (dobici)/gubici od rezerviranja za obveze i troškove	22	6.092	7.759
- neto promjena financijske imovine po fer vrijednosti	30	(5.645)	(5.405)
- neto prihod od kamata		(154.010)	(177.724)
- prihod od dividendi		(242)	(225)
Promjene u poslovnoj imovini i obvezama			
Kredit i potraživanja od banaka		(1.922)	-
Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		1.357	(11.213)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku		(1.165.185)	(176.402)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(351)	(1.068)
Kredit i potraživanja od komitenata		(826.485)	41.235
Ostala imovina		(65.973)	(902)
Depoziti banaka		6.127	25.413
Depoziti komitenata		446.295	784.332
Ostale obveze		(7.008)	(24.800)
Naplaćena kamata		227.945	261.111
Plaćena kamata		(73.935)	(83.387)
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(1.522.918)	755.918
Plaćeni porez na dobit		(20.006)	(17.081)
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti		(1.542.924)	738.837
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Ulaganje u ovisna društva		-	(200)
Kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(16.448)	(13.975)
Prodaja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		609	3.623
Primici od dividendi		242	225
Neto novčani tok iz ulagačkih aktivnosti		(15.597)	(10.327)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Izdaci za dividendu		(48.389)	(5.284)
Povećanje uzetih kredita		479.488	50.416
Otplata uzetih kredita		(267.502)	(75.060)
Plaćanje najмова		(3.696)	(3.608)
Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti		159.901	(33.536)
Učinak promjene tečaja na novac i ekvivalente novca		-	6
Neto povećanje novca i ekvivalenata novca		(1.398.619)	694.980
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	37	3.810.343	3.115.363
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	37	2.411.724	3.810.343

Značajne informacije o računovodstvenim politikama i bilješke na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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 2025.	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2024.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100 %	100 %
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100 %	100 %

Pregled ulaganja u HPB ovisna društva prikazan je u bilješci 12., dok je osnova za konsolidaciju opisana u bilješci 1., točka 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 „Odvojeni financijski izvještaji“.

Informacije o značajnim računovodstvenim politikama primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja sažete su u bilješkama koje slijede. Tamo gdje se računovodstvene politike referiraju na Međunarodne standarde financijskog izvještavanja, ako nije drugačije navedeno, riječ je standardima koji su usvojeni u Europskoj uniji i koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2025. godine.

Priloženi financijski izvještaji sastavljeni su prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i isključivo kao informacija opće naravi i nisu namijenjeni ni jednoj točno određenoj svrsi ili transakciji. Stoga se korisnicima preporučuje da se u donošenju bilo kakve odluke ne oslanjaju isključivo na njih te da prije donošenja odluke provedu druga ispitivanja.

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj Uniji („MSFI“) primjenjujući načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

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

Osnove za izradu izvještaja

Ovi izvještaji predstavljaju financijske izvještaje Banke i Grupe koji su opće namjene.

Financijski izvještaji sastavljeni su prema načelu povijesnog troška, uz izmjene koje proizlaze iz početnog priznavanja financijskih instrumenata po fer vrijednosti te revalorizacije nekretnina i financijskih instrumenata razvrstanih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak („FVTPL“) i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit („FVOCI“).

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.

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.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

b) Novi standardi, tumačenja i promjene objavljenih standarda

Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Slijedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2025. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Grupi i Banku:

- Dodaci MRS-u 21 Nedostatak zamjenjivosti (objavljeni 15. kolovoza 2023. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine).

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine ili kasnije, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Grupi i Banku:

- Dodaci klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata - Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 (objavljeni 30. svibnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2026. godine),
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva (objavljena u srpnju 2024. godine i na snazi od 1. siječnja 2026. godine),
- Dodaci MSFI-ju 9 i MSFI-ju 7 u vezi s ugovorima o električnoj energiji koja ovisi o prirodnim uvjetima (objavljeni 18. prosinca 2024. godine, na snazi od 1. siječnja 2026. 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 2026. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Grupa i Banka nisu ranije usvojili.

- MSFI 18 Prezentiranje i objave u financijskim izvještajima (objavljen 9. travnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine). Društvo trenutno razmatra utjecaj na svoje financijske izvještaje.

Na temelju preliminarne procjene, Grupa i Banka ne očekuju da će primjena MSFI-ja 18 imati materijalno značajan utjecaj na operativnu dobit ili gubitak prikazan u izvještaju o dobiti ili gubitku. U skladu s MSFI-jem 18, prihodi i rashodi u izvještaju o dobiti ili gubitku moraju se klasificirati u definirane kategorije (operativne, investicijske i financijske) na temelju njihove prirode i njihove uloge u poslovnom modelu subjekta. U usporedbi s trenutačnim načinom prezentacije izvještaja o dobiti ili gubitku Grupe i Banke, ne očekuju se značajne promjene, budući da se smatra da će se operativni prihodi i dalje prikazivati unutar operativnih rezultata, uključujući kamatne prihode i prihode od naknada i provizija. Učinak ostalih zahtjeva MSFI-ja 18 na financijske izvještaje Banke i Grupe još se procjenjuje. Grupa i Banka ne očekuju da će primjena ostalih gore navedenih standarda imati materijalno značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke i Grupe u budućim razdobljima.

- MSFI 19 Ovisna društva koja nemaju obvezu javnog objavljivanja: Objave (objavljen 9. svibnja 2024. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2027. godine),
- 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),
- Dodaci MRS-u 21 Učinci promjena tečajeva stranih valuta: Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu (objavljeni 13. studenoga 2025. 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).

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

c) Funkcijska i prezentacijska valuta

Stavke uključene u financijski izvještaj Banke iskazane su u eurima, koji predstavljaju valutu primarnog gospodarskog okruženja u kojem Grupa i Banka posluju (funkcijska valuta).



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

1. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA (nastavak)

d) Osnova za konsolidaciju

Financijski izvještaji prikazani su za Banku i Grupu. Financijski izvještaji Grupe sastoje se od konsolidiranih financijskih izvještaja matičnog društva i njenih ovisnih društava nad kojima ima kontrolu: HPB-nekretnine d.o.o., društva za promet nekretninama i HPB Invest d.o.o., društva za upravljanje investicijskim fondovima. Sva ovisna društva su u 100 % - tnom vlasništvu matičnog društva, te su sva osnovana i sa sjedištem u Hrvatskoj.

Prilikom konsolidacije, imovina, obveze, kapital, prihodi i rashodi među članovima Grupe eliminiraju se u cijelosti.

f) Strane valute

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u eure primjenom tečaja na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti na dan izvještaja preračunavaju se u eure po tečaju koji se primjenjuje na dan pripreme financijskih izvještaja. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Nemonetarna imovina i obveze, denominirani u stranoj valuti koje se vode po fer vrijednosti preračunavaju se u eure po tečaju na dan kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije i vode se u domaćoj valuti, te se ponovno ne preračunavaju. Fer vrijednost monetarne imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit nominirane u stranoj valuti određuje se u valuti u kojoj je imovina nominirana i zatim preračunava po promptnom tečaju na kraju izvještajnog razdoblja. Tečajne razlike nastale preračunavanjem i priznate u dobit i gubitak utvrđuju se na temelju amortiziranog troška monetarnog sredstva. Ostale tečajne razlike iskazuju se u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti.

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2025. bio je: 1 EUR = 1,175700 USD

Službeni srednji tečaj na dan 31. prosinca 2024. bio je: 1 EUR = 1,044400 USD

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Banke rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, likvidnosni rizik, kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, tržišni rizik i operativni rizik.

Na razini Banke postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima definiran internim aktima i postavljenim limitima za Banci prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije.

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

2.1. Kreditni rizik

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

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

Na datum pripreme financijskih izvještaja, izloženost Banke kreditnom riziku derivativnih financijskih instrumenata koji se priznaju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja pozitivna fer vrijednost tih instrumenata prikazanu u izvještaju o financijskom položaju.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz kredita i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi dužničkih vrijednosnica predstavlja knjigovodstvenu vrijednost imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim kreditima i izdanim garancijama, kao što je prikazano u bilješci 38.

Upravljanje kreditnim rizikom obuhvaća ocjenu kreditnog rizika plasmana te naknadno praćenje i nadzor odnosno procjenu nadoknadivosti plasmana i izvanbilančnih obveza te provođenje potrebnih umanjenja vrijednosti i rezerviranja za identifikirane gubitke po plasmanima odnosno izvanbilančnim obvezama i izvještavanje Uprave Banke.

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

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

U procesu praćenja plasmana kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja klijenta ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

2.1.1. Rejting kreditnog rizika

Za izračun rezervacija za kreditne gubitke Banka je uspostavila sustav internih modela koji klijentima dodjeljuju odgovarajući PD i interni rating, za oba segmenta Gospodarstva i Stanovništva. U segmentu Gospodarstva koriste se dva različita modela – za male klijente i srednje/velike klijente. Odgovarajući PD klijenta izračunat prema modelu mapiran je na interno definiranoj master skali s određenim rasponom vjerojatnosti neispunjavanja obveza (eng. „default“) kao što je prikazano u tablici u nastavku:

Pripadajući interni rating	Pripadajući usporedivi rating međunarodnih rating agencija S&P / Moody's	Pripadajući PD interval (donja granica uključena)
1	AA+ / Aa1	0,00 % – 0,09 %
2	A- / A3	0,09 % – 0,19 %
3	BBB / Baa2	0,19 % – 0,31 %
4	BBB / Baa2	0,31 % – 0,51 %
5	BBB- / Baa3	0,51 % – 0,82 %
6	BB / Ba2	0,82 % – 1,33 %
7	BB / Ba2	1,33 % – 2,14 %
8	BB- / Ba3	2,14 % – 3,46 %
9	B / B2	3,46 % – 5,59 %
10	CCC+ / Caa1	5,59 % – 9,04 %
11	CCC+ / Caa1	9,04 % – 14,60 %
12	CC / Ca-C	14,60 % – 100 %
Status neispunjavanja obveza	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, a Direkcija za metodologije vrednovanja i validacije validira postavljene interne rating modele i testira ih na stvarnim podacima.

U slučaju kada je to primjenjivo, drugim ugovornim stranama dodjeljuju se vanjski ratingi neovisnih međunarodnih rating agencija, kao što su S&P, Moody's i Fitch. Spomenuti ratingi su javno dostupni. Vanjski kreditni rating i odgovarajući raspon vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) primjenjuju se na izloženosti prema državama, inozemnim bankama i ulaganjima u dužničke vrijednosne papire.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2025.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	505.529	910	-	506.439
4	14.263	1.476	-	15.739
5	256.470	5.232	-	261.702
6	184.756	12.295	-	197.051
7	280.579	39.062	-	319.641
8	236.679	54.901	-	291.580
9	77.624	33.210	-	110.834
10	36.882	26.809	-	63.691
11	2.011	5.934	-	7.945
12	-	17.130	-	17.130
Status neispunjavanja obveza	-	-	68.601	68.601
Bruto izloženost	1.594.793	196.959	68.601	1.860.353
Očekivani kreditni gubici	(14.406)	(9.923)	(43.489)	(67.818)
Neto izloženost	1.580.387	187.036	25.112	1.792.535

Kvaliteta izvanbilančne izloženosti u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2025.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	-	-	-	-
2	5	-	-	5
3	84.658	-	-	84.658
4	42.065	1.586	-	43.651
5	246.136	585	-	246.721
6	114.184	910	-	115.094
7	137.258	3.993	-	141.251
8	72.181	13.925	-	86.106
9	66.763	8.387	-	75.150
10	29.599	23.376	-	52.975
11	194	307	-	501
12	-	1.474	-	1.474
Status neispunjavanja obveza	-	-	3.651	3.651
Bruto izloženost	793.044	54.542	3.651	851.237
Očekivani kreditni gubici	(7.306)	(2.211)	(350)	(9.867)
Neto izloženost	785.738	52.332	3.301	841.371



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Osim toga, Banka ima izvanbilančnu izloženost u iznosu od 479.190 tisuća eura (31. 12. 2024. 348.259 tisuća eura) koja se odnosi na neobvezujuće neiskorištene okvire za kreditiranje koji ne predstavljaju kreditno garantnu izloženost koja ulazi u izračun očekivanih kreditnih gubitaka.

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2024.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	-	-	-	-
2	88	-	-	88
3	332.309	5.390	-	337.699
4	16.364	17	-	16.381
5	151.566	2.206	-	153.772
6	212.629	9.427	-	222.056
7	182.131	6.520	-	188.651
8	138.227	36.458	-	174.685
9	48.595	56.835	-	105.430
10	10.353	19.140	-	29.493
11	3.072	17.315	-	20.387
12	-	44.543	-	44.543
Status neispunjavanja obveza	-	-	76.333	76.333
Bruto izloženost	1.095.334	197.851	76.333	1.369.518
Očekivani kreditni gubici	(9.083)	(12.410)	(46.816)	(68.309)
Neto izloženost	1.086.251	185.441	29.517	1.301.209

Kvaliteta izvanbilančne izloženosti u segmentu Gospodarstva na datum 31. prosinca 2024.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	3.259	-	-	3259
2	11	-	-	11
3	73.155	1.003	-	74.158
4	48.281	735	-	49.016
5	138.894	3.114	-	142.008
6	75.291	1.015	-	76.306
7	34.879	1.033	-	35.912
8	34.023	3.085	-	37.108
9	3.064	7.530	-	10.594
10	21.386	5.364	-	26.750
11	520	1.677	-	2.197
12	-	9.735	-	9.735
Status neispunjavanja obveza	-	-	452	452
Bruto izloženost	432.763	34.291	452	467.506
Očekivani kreditni gubici	(3.649)	(2.249)	(92)	(5.990)
Neto izloženost	429.114	32.042	360	461.516

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2025.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	37.244	1.740	-	38.984
2	792.019	11.431	-	803.450
3	295.302	19.744	-	315.046
4	241.570	25.137	-	266.707
5	111.052	16.784	-	127.836
6	79.744	27.968	-	107.712
7	18.918	16.500	-	35.418
8	16.825	36.880	-	53.705
9	16.078	25.695	-	41.773
10	12.987	53.210	-	66.197
11	4.402	21.904	-	26.306
12	-	13.839	-	13.839
Status neispunjavanja obveza	-	-	124.139	124.139
Bruto izloženost	1.626.141	270.832	124.139	2.021.112
Očekivani kreditni gubici	(3.451)	(16.579)	(98.431)	(118.461)
Neto izloženost	1.622.690	254.253	25.708	1.902.651

Kvaliteta izvanbilančne izloženosti u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2025.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	3.535	42	-	3.577
2	111.635	813	-	112.448
3	40.617	852	-	41.468
4	25.243	1.281	-	26.524
5	17.837	1.618	-	19.455
6	12.043	3.078	-	15.121
7	1.984	1.013	-	2.996
8	800	1.234	-	2.034
9	6.632	691	-	7.323
10	615	1.544	-	2.159
11	301	776	-	1.077
12	-	236	-	236
Status neispunjavanja obveza	-	-	968	968
Bruto izloženost	221.242	13.178	968	235.388
Očekivani kreditni gubici	(546)	(709)	(686)	(1.941)
Neto izloženost	220.696	12.468	282	233.447



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Kvaliteta kreditnog portfelja po amortiziranom trošku u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2024.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	35.177	2.067	-	37.244
2	486.653	7.612	-	494.265
3	222.058	8.191	-	230.249
4	248.135	15.422	-	263.557
5	138.178	17.145	-	155.323
6	84.436	33.151	-	117.587
7	16.775	21.432	-	38.207
8	16.633	31.623	-	48.256
9	12.972	27.657	-	40.629
10	23.400	58.355	-	81.755
11	7.258	26.584	-	33.842
12	-	24.600	-	24.600
Status neispunjavanja obveza	-	-	124.088	124.088
Bruto izloženost	1.291.675	273.839	124.088	1.689.602
Očekivani kreditni gubici	(5.443)	(22.242)	(94.426)	(122.110)
Neto izloženost	1.286.232	251.597	29.662	1.567.492

Kvaliteta izvanbilančne izloženosti u segmentu Stanovništva na datum 31. prosinca 2024.:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
Interni Rating				
1	2.418	42	-	2.460
2	36.730	408	-	37.138
3	14.844	491	-	15.335
4	14.416	517	-	14.933
5	9.466	693	-	10.159
6	5.790	1.680	-	7.470
7	1.147	1.028	-	2.175
8	912	770	-	1.682
9	6.214	448	-	6.662
10	376	1.090	-	1.466
11	206	500	-	706
12	-	392	-	392
Status neispunjavanja obveza	-	-	952	952
Bruto izloženost	92.519	8.059	952	101.530
Očekivani kreditni gubici	(527)	(512)	(639)	(1.678)
Neto izloženost	91.992	7.547	313	99.852

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti te krediti i potraživanja od banaka odnose se na sredstva položena na računima kod Hrvatske narodne banke, koja ima vanjski kreditni rejting A3, kao i na sredstva kod domaćih i inozemnih banaka s vanjskim kreditnim rejtingom u rasponu od Ba3 do A1, prema rejting-agenciji Moody's.

Dužnički vrijednosni papiri mjereni po amortiziranom trošku odnose se na državne obveznice Republike Hrvatske s vanjskim kreditnim rejtingom A3 te trezorske zapise Republike Francuske s vanjskim kreditnim rejtingom Aa3, prema rejting-agenciji Moody's.

Gubitak temeljem neispunjavanja obveza (LGD)

Gubitak temeljem neispunjavanja obveza (LGD) predstavlja procjenu očekivanog gubitka uslijed nastupanja vjerojatnosti neispunjavanja obveza (eng. „default“) izraženu kao postotak izloženosti. Model se temelji na internim povijesnim podacima i razvijen je zasebno za svaki segment. Za segment stanovništva model razlikuje osigurane (novčani depozit 100%, lombardni krediti), stambene i neosigurane izloženosti kao što je prikazano u tablici u nastavku:

STANOVNIŠTVO	LGD
RETAIL_OSTALO	44,40 %
RETAIL_STAMBENI	29,50 %
RETAIL_OSIGURANI	10,00 %

Za segment poduzetnika LGD se temelji na internim povijesnim podacima o naplati potraživanja nastalih nakon datuma vjerojatnosti neispunjavanja obveza te je podijeljen na osigurane (pod osigurane ulaze samo garancije države, HAMAG i HBOR ili depozit s više od 70% pokrivenosti kolateralom) te pod ostalo ulaze svi ostali instrumenti osiguranja i neosigurane izloženosti kao što je prikazano u tablici u nastavku:

PRAVNE OSOBE	LGD
CORP_OSTALO	49,40 %
CORP_OSIGURANI	10,00 %
SOVEREIGN	45,00 %

Banka za razvoj LGD modela primjenjuje „model-based“ pristup temeljen na internim povijesnim podacima o naplati potraživanja nakon nastupanja defaulta. U ovom pristupu, procjene gubitka određuju se interno razvijenim statističkim modelima koji uzimaju u obzir vrstu i pokrivenost sredstava osiguranja, kanale naplate te stvarne novčane tokove ostvarene kroz proces naplate. Modeli su razvijeni zasebno za osigurane i neosigurane izloženosti unutar pojedinih segmenata, s ciljem što točnijeg izračuna očekivanih kreditnih gubitaka. Direkcija za kvantitativno modeliranje redovito prati, a Direkcija za metodologije vrednovanja i validacije validira postavljene interne LGD modele i testira ih na stvarnim podacima.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Pregled portfelja segmenta Stanovništva po LGD na datum 31. prosinca 2025:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
LGD				
RETAIL_OSIGURANI	2.027	227	33	2.287
RETAIL_OSTALO	987.814	186.537	109.837	1.284.188
RETAIL_STAMBENI	857.542	97.246	15.237	970.025
Bruto izloženost	1.847.383	284.010	125.107	2.256.500
Očekivani kreditni gubici	(3.997)	(17.288)	(99.117)	(120.402)

Pregled portfelja segmenta Stanovništva po LGD na datum 31. prosinca 2024:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
LGD				
RETAIL_OSIGURANI	1.596	95	21	1.712
RETAIL_OSTALO	736.479	189.451	113.769	1.039.699
RETAIL_STAMBENI	646.119	92.352	11.250	749.721
Bruto izloženost	1.384.194	281.898	125.040	1.791.132
Očekivani kreditni gubici	(5.970)	(22.754)	(95.065)	(123.789)

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Pregled portfelja segmenta Gospodarstva po LGD na datum 31. prosinca 2025:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
LGD				
CORP_OSIGURANI	151.350	91.430	5.367	248.147
CORP_OSTALO	1.637.246	159.161	59.630	1.856.036
SOVEREIGN	599.241	910	7.255	607.406
Bruto izloženost	2.387.837	251.501	72.252	2.711.590
Očekivani kreditni gubici	(21.712)	(12.134)	(43.839)	(77.685)

Pregled portfelja segmenta Gospodarstva po LGD na datum 31. prosinca 2024:

'000 EUR	Stupanj 1 (12-mjesečni kreditni gubici)	Stupanj 2 (cjeloživotni kreditni gubici)	Stupanj 3 (cjeloživotni kreditni gubici)	Ukupno
LGD				
CORP_OSIGURANI	64.930	59.843	6.051	130.824
CORP_OSTALO	1.048.031	165.877	67.050	1.280.959
SOVEREIGN	415.136	6.422	3.683	425.242
Bruto izloženost	1.528.097	232.142	76.785	1.837.024
Očekivani kreditni gubici	(12.732)	(14.659)	(46.908)	(74.299)

Značajno pogoršanje kreditnog rizika

HPB je uspostavila kriterije alokacije izloženosti u Stage 2 koji uključuju kombinaciju relativnih i apsolutnih pokazatelja značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja sukladno relevantnim očekivanjima regulatora i IFRS 9 standarda. Kriteriji uključuju:

- relativnu promjenu, na razini transakcije, PD-a na izvještajni datum u odnosu na PD na datum inicijalnog priznavanja, oba izračunata internim modelima,
- apsolutni kriteriji, kao što su 30 dana kašnjenja, EWS Lista, zadnji prihodujući rejting razred, oporavci iz Stage 3 statusa,
- Forborne performing klasifikaciju koja će prenijeti pojedinu transakciju u Stage 2 na razdoblje od 24 mjeseca (počevši od trenutka klasifikacije).



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Informacije o budućem 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 očekivanih kreditnih gubitaka za klijente u segmentima gospodarstva i stanovništva. Spomenuti pristup koristi se za prilagodbu interno uspostavljenih rating modela Banke kako bi se procijenio kakav utjecaj uočena i očekivanja kretanja u općem makroekonomskom okruženju, mogu imati na očekivane kreditne gubitke Banke u segmentima gospodarstva i stanovništva.

Izvori Banke za informacije o budućnosti i makroekonomskom utjecaju su publikacije i istraživački radovi koje su objavile relevantne i cijenjene institucije kao što su središnje banke, razni nacionalni entiteti, sveučilišta itd. Najnoviji izračun spomenutog pristupa, primijenjen je u prosincu 2025., a njegov utjecaj na očekivane 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) u kojima su korištena kretanja sljedećih varijabli:

- realna stopa promjene bruto domaćeg proizvoda (BDP),
- administrativna stopa nezaposlenosti (NEZAPOSLENOST),
- realna stopa promjene investicija u fiksni kapital (INVESTICIJE).

Banka za razliku od prethodne godine, u svrhu što boljeg uključivanja recentne makroekonomske situacije u izračun očekivanih kreditnih gubitaka projicira naredne tri godine makroekonomskih varijabli. Vrijednosti makroekonomskih varijabli dane su tablicom u nastavku.

NEZAVISNA VARIJABLA	OPTIMISTIČNI SCENARIJ	BAZNI SCENARIJ	PESIMISTIČNI SCENARIJ
2026.			
INVESTICIJE	3,3 %	3,1 %	2,8 %
BDP	3,2 %	2,9 %	2,4 %
NEZAPOSLENOST	4,3 %	4,5 %	4,9 %
BDP_LAG1Y	3,3 %	3,3 %	3,3 %
NEZAPOSLENOST_LAG1Y	4,7 %	4,7 %	4,7 %
2027.			
INVESTICIJE	3,2 %	3 %	2,7 %
BDP	3 %	2,7 %	2,2 %
NEZAPOSLENOST	4,3 %	4,5 %	4,9 %
BDP_LAG1Y	3,2 %	2,9 %	2,4 %
NEZAPOSLENOST_LAG1Y	4,3 %	4,5 %	4,9 %
2028.			
INVESTICIJE	3,1 %	2,9 %	2,6 %
BDP	2,81 %	2,51 %	2,02 %
NEZAPOSLENOST	4,3 %	4,5 %	4,9 %
BDP_LAG1Y	3 %	2,7 %	2,2 %
NEZAPOSLENOST_LAG1Y	4,3 %	4,5 %	4,9 %

Makroekonomske varijable korištene u 2024. godini te njihove vrijednosti:

NEZAVISNA VARIJABLA	OPTIMISTIČNI SCENARIJ	BAZNI SCENARIJ	PESIMISTIČNI SCENARIJ
2025.			
INFLACIJA	2,2 %	2,6 %	4,3 %
INVESTICIJE	3,6 %	2,4 %	2,0 %
NEZAPOSLENOST_LAG1Y	5,8 %	5,8 %	5,8 %
NEZAPOSLENOST_LAG2Y	6,1 %	6,1 %	6,1 %

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.1. Rejting kreditnog rizika (nastavak)

Odmak od jedne godine (LAG1Y), kod nezavisnih varijabli BDP i NEZAPOSLENOST, znači da se za objašnjavanje zavisne varijable iz godine Y, koriste opservacije ovih nezavisnih varijabli iz godine Y-1. Primjerice, prosječna stopa nezaposlenosti u 2025. godini se koristi za objašnjavanje default rate-a iz 2026. godine. Za svaki od gornja tri scenarija Banka je izračunala utjecaj scenarija na PD, koji se koristi za izračun očekivanih kreditnih gubitaka za dva navedena segmenta klijenata, kao omjer prosječnog PD portfelja izračunatog nakon primjene scenarija i prosječnog PD portfelja izračunatog prije primjene scenarija. Kada je taj omjer veći od 1, predmetni scenarij će rezultirati većom PD vrijednošću i posljedično povećanjem izračunatih očekivanih kreditnih gubitaka. Naravno, ako je taj omjer manji od 1, predmetni scenarij će rezultirati nižom PD vrijednošću i smanjenjem izračunatih očekivanih kreditnih gubitaka.

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: 10 % (2024: 5 %),
- Neutralni scenarij: 60 % (2024: 55 %),
- Pozitivni scenarij: 30 % (2024: 40 %).

Dodatno, zbog makroekonomske neizvjesnosti koje proizlaze iz invazije na Ukrajinu, Banka je povećala učinak (omjer prosječnog PD portfelja nakon primjene scenarija i prosječnog PD portfelja prije primjene scenarija) uvođenjem Management Overlay-a izračunatog dodatnom analizom i projekcijom kretanja portfelja s obzirom na rane znakove upozorenja. Za potrebe izračuna Management Overlay-a, pretpostavlja se da su klijenti koji se nalaze u izvještaju klijenata kod kojih su primijećeni rani znakovi upozorenja pogoršanja kreditne kvalitete i označeni su žuto i crveno, prešli u status neispunjavanja obveza. Konačni učinak pristupa koji uključuje informacije o budućnosti i makroekonomskom okruženju (FLI) sastoji se od point-in-time (PIT) korektivnog faktora izračunatog na temelju makroekonomskih prognoza te prethodno spomenutog Management Overlay-a.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije uzimanja kolaterala

U sljedećoj tablici je predstavljena maksimalna izloženost Grupe i Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2025. godine i Grupe i Banke 31. prosinca 2024. godine, ne uzimajući u obzir uzete kolaterale kao instrumente osiguranja. Izloženost predstavljena u tablici zasnovana je na neto izloženosti nakon umanjenja za ispravke vrijednosti odnosno rezerviranja.

Maksimalna izloženost	Bilješka	GRUPA			BANKA
		2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Žiro račun kod HNB-a i banaka	5	2.261.808	3.664.900	2.261.802	3.664.895
Kredit i potraživanja od banaka	6	4.491	2.284	4.491	2.284
Ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku	9	2.197.444	1.032.259	2.197.444	1.032.259
Kredit i potraživanja od komitenata	10	3.695.186	2.868.701	3.695.186	2.868.701
Potraživanja po naknadama		2.596	2.903	2.596	2.903
Izvanbilančne potencijalne obveze	38	1.139.808	569.030	1.139.808	569.030
Neiskorišteni okvirni krediti		767.137	329.450	767.137	329.450
Garancije		371.442	239.380	371.442	239.380
Ostale potencijalne obveze		1.229	200	1.229	200
Ukupna kreditna izloženost		9.301.333	8.140.077	9.301.327	8.140.072

Izloženost prema državi i HNB-u prikazana je u bilješci 36.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku

GRUPA 2025.	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	3.220.935	4.664	2.200.187	2.261.828	2.163
Stupanj 2	467.790	-	-	-	328
Stupanj 3	192.740	-	-	188	612
Ukupno bruto plasmani	3.881.465	4.664	2.200.187	2.262.016	3.103
Rezervacije stupanj 1 i 2	(44.359)	(173)	(2.743)	(25)	(21)
Rezervacije stupanj 3	(141.920)	-	-	(188)	(486)
Ukupno očekivani gubici	(186.279)	(173)	(2.743)	(213)	(507)
Ukupno	3.695.186	4.491	2.197.444	2.261.803	2.596

GRUPA 2024.	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.921	2.658
Stupanj 2	471.690	-	-	-	205
Stupanj 3	200.421	-	-	203	522
Ukupno bruto plasmani	3.059.120	2.323	1.033.579	3.665.124	3.385
Rezervacije stupanj 1 i 2	(49.174)	(39)	(1.320)	(21)	(30)
Rezervacije stupanj 3	(141.245)	-	-	(203)	(433)
Ukupno očekivani gubici	(190.419)	(39)	(1.320)	(224)	(482)
Ukupno	2.868.701	2.284	1.032.259	3.664.900	2.903

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

BANKA 2025.	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	3.220.935	4.664	2.200.187	2.261.828	2.163
Stupanj 2	467.790	-	-	-	328
Stupanj 3	192.740	-	-	188	612
Ukupno bruto plasmani	3.881.465	4.664	2.200.187	2.262.016	3.103
Rezervacije stupanj 1 i 2	(44.359)	(173)	(2.743)	(25)	(21)
Rezervacije stupanj 3	(141.920)	-	-	(188)	(486)
Ukupno očekivani gubici	(186.279)	(173)	(2.743)	(213)	(507)
Ukupno	3.695.186	4.491	2.197.444	2.261.803	2.596

BANKA 2024.	Kredit i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stupanj 1	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.916	2.658
Stupanj 2	471.690	0	0	0	205
Stupanj 3	200.421	0	0	203	522
Ukupno bruto plasmani	3.059.120	2.323	1.033.579	3.665.119	3.385
Rezervacije stupanj 1 i 2	(49.174)	(39)	(1.320)	(21)	(30)
Rezervacije stupanj 3	(141.245)	-	-	(203)	(433)
Ukupno očekivani gubici	(190.419)	(39)	(1.320)	(224)	(482)
Ukupno	2.868.701	2.284	1.032.259	3.664.895	2.903



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

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

Vrijednost kolaterala revidira se sukladno internim aktima koji su u skladu s dobrom poslovnom praksom odnosno kretanjima na tržištu, kao i s Odlukom o klasifikaciji izloženosti u rizične skupine i načinu utvrđivanja kreditnih gubitaka. Vrijednost stambenih nekretnina prati se sukladno regulativi.

Vrsta imovine	Vrsta kolaterala	GRUPA		BANKA	
		2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Kredit i potraživanja od komitenata	Depoziti	24.218	13.216	24.218	13.216
	Garancije i jamstva RH	642.543	402.328	642.543	402.328
	Nekretnine neposlovne namjene	1.055.214	795.090	1.055.214	795.090
	Nekretnine poslovne namjene	424.028	383.955	424.028	383.955
	Pokretnine (oprema, zalihe, vozila, brodovi....)	100.486	48.481	100.486	48.481
	Udjeli u vlasničkim vrijednosnim papirima i fondovima	4.209	5.593	4.209	5.593
	Zemljišta	70.951	82.502	70.951	82.502
Ukupno		2.321.648	1.731.165	2.321.648	1.731.165

Iznosi kolaterala koji pokrivaju izloženosti po kategorijama su iskazane u tablicama 2.1.2.a), b) i c).

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

Bruto iznos potpuno nadoknadivih plasmana, kod kojih nije utvrđeno kašnjenje u plaćanju dulje od 90 dana i ne provodi se umanj enje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi na datum pripreme financijskih izvještaja, te pokrivenost odgovarajućim kolateralom po njegovoj fer vrijednosti, iskazano u postotnom iznosu u odnosu na neto kredite je kako slijedi:

(a) Stupanj 1 - očekivani kreditni gubici u 12 mjeseci

GRUPA 2025. '000 EUR	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
Bruto plasmani	514.670	1.007.837	1.042.938	5.609	2.251	647.629	3.220.934	4.664	2.200.187	2.261.828	2.163
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.176)	(12.686)	(1.221)	(5)	(37)	(2.732)	(17.857)	(173)	(2.743)	(188)	(11)
Neto plasmani	513.494	995.151	1.041.717	5.604	2.214	644.897	3.203.077	4.491	2.197.444	2.261.640	2.152
Vrijednost kolaterala	6.883	976.914	859.144	5.449	131	153.932	2.002.453	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	1,34	96,93	82,38	97,14	5,83	23,77	62,17	-	-	-	-

GRUPA 2024. '000 EUR	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
Bruto plasmani	342.152	698.379	701.492	27.878	2.506	614.602	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.916	2.734
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.157)	(7.375)	(1.498)	(69)	(37)	(4.388)	(14.524)	(39)	(1.320)	(21)	(30)
Neto plasmani	340.995	691.004	699.994	27.809	2.469	610.214	2.372.485	2.284	1.032.259	3.664.895	2.628
Vrijednost kolaterala	2.018	698.379	640.927	27.603	107	28.977	1.398.011	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	0,59	100,00	91,37	99,01	4,27	4,71	58,57	-	-	-	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

BANKA 2025. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	514.670	1.007.837	1.042.938	5.609	2.251	647.629	3.220.934	4.664	2.200.187	2.261.828	2.163
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.176)	(12.686)	(1.221)	(5)	(37)	(2.732)	(17.857)	(173)	(2.743)	(25)	(11)
Neto plasmani	513.494	995.151	1.041.717	5.604	2.214	644.897	3.203.077	4.491	2.197.444	2.261.803	2.152
Vrijednost kolaterala	6.883	976.914	859.144	5.449	131	153.932	2.002.453	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	1,34	96,93	82,38	97,14	5,83	23,77	62,17	-	-	-	-

BANKA 2024. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni kredit	Kredit po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno krediti i potraživanja od komitenata	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Žiro račun kod HNB-a i banaka	Potraživanja po naknadama
Bruto plasmani	342.152	698.379	701.492	27.878	2.506	614.602	2.387.009	2.323	1.033.579	3.664.916	2.658
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(1.157)	(7.375)	(1.498)	(69)	(37)	(4.388)	(14.524)	(39)	(1.320)	(21)	(30)
Neto plasmani	340.995	691.004	699.994	27.809	2.469	610.214	2.372.485	2.284	1.032.259	3.664.895	2.628
Vrijednost kolaterala	2.018	698.379	640.927	27.603	107	28.977	1.398.011	-	-	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	0,59	100,00	91,37	99,01	4,27	4,71	58,57	-	-	-	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(b) Stupanj 2 – očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja

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 2025. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	2.043	192.086	107.363	219	178	165.902	467.791	328
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(30)	(9.768)	(7.161)	(5)	(9)	(9.529)	(26.502)	(11)
Neto zajmovi	2.013	182.318	100.202	214	169	156.373	441.289	317
Vrijednost kolaterala	817	139.727	94.736	191	-	24.060	259.531	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	40,00	72,74	88,24	87,09	-	14,50	55,48	-

GRUPA 2024. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	6.125	185.612	96.979	4.696	164	178.114	471.690	205
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(181)	(11.710)	(7.998)	(326)	(13)	(14.422)	(34.650)	(19)
Neto zajmovi	5.944	173.902	88.981	4.370	151	163.692	437.040	186
Vrijednost kolaterala	-	158.626	91.462	4.696	20	4.175	258.979	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	-	85,46	94,31	100,00	12,20	2,34	54,90	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

BANKA 2025. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	2.043	192.086	107.363	219	178	165.902	467.791	328
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(30)	(9.768)	(7.161)	(5)	(9)	(9.529)	(26.502)	(11)
Neto zajmovi	2.013	182.318	100.202	214	169	156.373	441.289	317
Vrijednost kolaterala	817	139.727	94.736	191	-	24.060	259.531	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	40,00	72,74	88,24	87,09	-	14,50	55,48	-

BANKA 2024. '000 EUR	Državne jedinice	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno	Potraživanja po naknadama
Bruto zajmovi	6.125	185.612	96.979	4.696	164	178.114	471.690	205
Ukupno očekivani gubici na skupnoj osnovi	(181)	(11.710)	(7.998)	(326)	(13)	(14.422)	(34.650)	(19)
Neto zajmovi	5.944	173.902	88.981	4.370	151	163.692	437.040	186
Vrijednost kolaterala	-	158.626	91.462	4.696	20	4.175	258.979	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	-	85,46	94,31	100,00	12,20	2,34	54,90	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(c) Stupanj 3 – status neispunjenja obveza

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

GRUPA	Kreditni komitentima						Žiro računi kod banaka	Potraživanja po naknadama
	2025. '000 EUR	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti		
Bruto plasmani	47.938	15.762	281	653	128.106	192.740	188	612
Ukupno očekivani gubici	(30.470)	(8.247)	(242)	(418)	(102.543)	(141.920)	(188)	(486)
Neto plasmani	17.468	7.515	39	235	25.563	50.820	-	126
Vrijednost kolaterala	42.791	14.473	171	-	2.230	59.665	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	89,26	91,82	60,85	0,00	1,74	30,96	-	-

GRUPA	Kreditni komitentima						Žiro računi kod banaka	Potraživanja po naknadama
	2024. '000 EUR	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti		
Bruto plasmani	54.884	12.087	402	638	132.410	200.421	203	522
Ukupno očekivani gubici	(31.409)	(4.843)	(273)	(408)	(104.312)	(141.245)	(203)	(433)
Neto plasmani	23.475	7.244	129	230	28.098	59.176	-	89
Vrijednost kolaterala	54.884	11.305	294	-	7.692	74.175	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	100,00	93,53	73,13	-	5,81	37,01	-	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

BANKA								
2025. '000 EUR	Kreditni komitentima						Žiro računi kod banaka	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno		
Bruto plasmani	47.938	15.762	281	653	128.106	192.740	188	612
Ukupno očekivani gubici	(30.470)	(8.247)	(242)	(418)	(102.543)	(141.920)	(188)	(486)
Neto plasmani	17.468	7.515	39	235	25.563	50.820	-	126
Vrijednost kolaterala	42.791	14.473	171	-	2.230	59.665	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	89,26	91,82	60,85	-	1,74	30,96	-	-

BANKA								
2024. '000 EUR	Kreditni komitentima						Žiro računi kod banaka	Potraživanja po naknadama
	Trgovačka društva	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Kreditni po kreditnim karticama	Ostali krediti	Ukupno		
Bruto plasmani	54.884	12.087	402	638	132.410	200.421	203	522
Ukupno očekivani gubici	(31.409)	(4.843)	(273)	(408)	(104.312)	(141.245)	(203)	(433)
Neto plasmani	23.475	7.244	129	230	28.098	59.176	-	89
Vrijednost kolaterala	54.884	11.305	294	-	1.661	68.144	-	-
% pokrivenosti kolateralom bruto plasmana	100,00	93,53	73,13	-	1,25	34,00	-	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 2.1. Kreditni rizik > 2.1.2. Imovina izložena kreditnom riziku (nastavak)

(d) Obnovljeni i restrukturirani krediti komitentima

Obnavljanja kredita odobravaju se klijentima radi uobičajenih tekućih potreba financiranja njihovih poslovnih aktivnosti.

Restrukturiranja kredita odobravaju se klijentima kod kojih je došlo do određenih poremećaja u poslovanju, pri čemu se prethodno ugovoreni uvjeti kreditiranja značajnije mijenjaju.

GRUPA I BANKA	2025.				2024.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Bruto krediti komitentima								
Pravne osobe	1.026	7.132	38.058	46.216	10	33.273	32.539	65.822
Od čega modifikacija	968	524	471	1.963	967	394	459	1.820
Stanovništvo	2.108	7.284	12.732	22.124	2.274	9.992	12.124	24.390
Od čega modifikacija	6.611	584	28	7.223	2.656	447	26	3.129
Ukupno	3.134	14.416	50.790	68.340	2.284	43.265	44.663	90.212
Od čega modifikacija	7.579	1.108	499	9.186	3.623	841	485	4.949

Izmjenje ugovornih uvjeta kredita koji se odnose na kredite u stupnju 1 obuhvaćaju kredite koji su obnovljeni ili refinancirani pod povoljnijim tržišnim uvjetima, pri čemu nije došlo do pogoršanja kreditnog rizika tih kredita.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

2.1.3. Koncentracija kreditnog rizika po granama djelatnosti

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

GRUPA	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	67.860	128.216
Prerađivačka industrija	363.157	248.100
Građevinarstvo	473.909	257.054
Prijevoz i skladištenje	144.688	94.238
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	195.666	159.408
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	50.538	42.701
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	139.961	146.352
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	48.722	51.979
Informacije i komunikacije	33.755	13.272
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	109.927	45.419
Umjetnost, zabava i rekreacija	7.706	8.721
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	16.052	14.493
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	65.616	62.395
Poslovanje nekretninama	83.975	36.649
Ostalo	55.577	56.172
Kamate pravnim osobama	3.244	4.350
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.860.353	1.369.518
Kreditni stanovištvu	2.008.301	1.677.249
Kamata stanovištvu	12.811	12.353
Ukupno bruto krediti stanovištvu	2.021.112	1.689.602
Pokriveni kolateralom	2.321.648	1.731.165
Očekivani kreditni gubici	(186.279)	(190.419)
Ukupno	3.695.186	2.868.701

BANKA	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Javna uprava i obrana, obvezno socijalno osiguranje	67.860	128.216
Prerađivačka industrija	363.157	248.100
Građevinarstvo	473.909	257.054
Prijevoz i skladištenje	144.688	94.238
Trgovina na veliko i malo, popravak motornih vozila i motocikala	195.666	159.408
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	50.538	42.701
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	139.961	146.352
Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane	48.722	51.979
Informacije i komunikacije	33.755	13.272
Opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija	109.927	45.419
Umjetnost, zabava i rekreacija	7.706	8.721
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	16.052	14.493
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	65.616	62.395
Poslovanje nekretninama	83.975	36.649
Ostalo	55.577	56.172
Kamate pravnim osobama	3.244	4.350
Ukupno bruto krediti pravnim osobama	1.860.353	1.369.518
Krediti stanovništvu	2.008.301	1.677.249
Kamata stanovništvu	12.811	12.353
Ukupno bruto krediti stanovništvu	2.021.112	1.689.602
Pokriveni kolateralom	2.321.648	1.731.164
Očekivani kreditni gubici	(186.279)	(190.419)
Ukupno	3.695.186	2.868.701



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.2. Rizik likvidnosti

Likvidnosni rizik proizlazi iz redovnog financiranja poslovanja Banke i upravljanja pozicijama. Glavne kategorije rizika likvidnosti kojima je Banka izložena su:

- rizik financiranja likvidnosti (rizik strukturne likvidnosti): rizik da Banka neće biti u stanju efikasno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima te potrebe za instrumentima osiguranja, a da ne utječe na svoje redovito dnevno poslovanje ili na vlastiti financijski rezultat,
- rizik tržišne likvidnosti: rizik koji proizlazi iz nemogućnosti Banke da jednostavno napravi prijeboj pozicija ili eliminiira te pozicije po tržišnoj cijeni zbog tržišnog poremećaja ili nedovoljne dubine tržišta.

Banka upravlja rizikom likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama. Uz zakonske odredbe upravljanje rizikom likvidnosti propisano je sljedećim internim aktima:

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnikom o upravljanju likvidnosnim rizikom,
- Apetitom za rizik.

Sustav upravljanja rizikom likvidnosti sukladno navedenim aktima propisuje postupke na način da isti udovoljavaju:

- profilu rizičnosti, opsegu poslovanja i definiranoj toleranciji rizika,
- osiguravaju upravljanje likvidnosnim rizikom tijekom odgovarajućih razdoblja uključujući i unutardnevno,
- osiguravaju upravljanje likvidnosnim rizikom u eurima i ukupno svim valutama u knjizi Banke,
- osiguravaju održavanje odgovarajuće razine zaštitnih slojeva likvidnosti,
- uključuju odgovarajuće mehanizme raspodjele.

Upravljanje likvidnosnim rizikom ostvaruje se:

- operativnim upravljanjem dnevnom likvidnošću,
- operativnim upravljanjem kratkoročnom likvidnošću,
- upravljanjem strukturnom likvidnošću.

Operativno upravljanje dnevnom i kratkoročnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem, planiranjem i projekcijom koeficijenta pokrivenosti (LCR-a) unutar propisanog limita.

Upravljanje strukturnom likvidnošću ostvaruje se:

- održavanjem pozicija u skladu s limitima izloženosti riziku likvidnosti,
- održavanjem koeficijenta stabilnih izvora financiranja (NSFR) unutar propisanog limita,
- diversifikacijom izvora financiranja.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika priprema mjesečno za sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom izvještaj o izloženosti likvidnosnom riziku i iskorištenosti limita izloženosti likvidnosnom riziku.

Banka mjesečno Hrvatskoj narodnoj banci dostavlja regulatorni izvještaj o likvidnosnoj pokrivenosti. Propisani kvantitativni zahtjevi sadrže: iznos likvidne imovine (C72), iznos potencijalnih odljeva (C73), iznos potencijalnih priljeva (C74) te izračun likvidnosne pokrivenosti (C76).

Banka je sve pozicije za koje su propisani regulatorni limiti tijekom 2025. godine održavala u okvirima propisanih regulatornih limita. Sektor financijskih tržišta priprema mjesečno za sjednice Odbora plan priljeva i odljeva.

Odgovornost za upravljanje likvidnosnim rizikom ima Uprava Banke. Ovlasti za upravljanje likvidnosnim rizikom Uprava Banke prenosi na Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Odbor na svojim sjednicama donosi odluke i zaključke iz područja upravljanja likvidnošću. Odluke i zaključke Odbora obavezni su provoditi svi sektori na čije se poslovanje oni odnose. Kao dio sustava upravljanja likvidnosnim rizikom posebno se utvrđuju ovlasti, odgovornosti i postupci u situaciji krize likvidnosti.

Banka propisuje i provodi izradu stress testova svoje likvidnosti. Sektor strateških rizika i kontrole rizika provodi testiranje 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.

U tablicama u nastavku su prikazani nediskontirani novčani tokovi do njihovih ugovornih dospeljeća:



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

GRUPA 2025. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	2.400.420	-	-	-	-	2.400.420
Kredit i potraživanja od banaka	2.019	-	-	2.472	-	4.491
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30.074	397	5.983	8.756	20.048	65.258
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5.813	-	-	-	-	5.813
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	14.662	61.497	657.591	563.394	900.300	2.197.444
Kredit i i potraživanja od komitenata	183.397	128.289	686.528	932.940	2.448.058	4.379.212
Izvedenice - računovodstvo zaštite	3.400	-	-	-	6.464	9.864
Ostala imovina	95.877	1.731	283	-	-	97.891
UKUPNO IMOVINA	2.735.662	191.914	1.350.385	1.507.562	3.374.870	9.160.393
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	-	-	-	-	22
Depoziti banaka	25.425	-	57.500	-	-	82.925
Depoziti komitenata	5.882.939	495.869	588.119	136.793	25.227	7.128.947
Uzeti krediti	245.072	2.718	26.271	298.049	106.793	678.903
Obveze po najmovima	314	621	2.381	5.090	6.881	15.287
Izvedenice - računovodstvo zaštite	4.381	-	-	-	-	4.381
Ostale obveze	34.072	48.874	455	-	-	83.401
UKUPNO OBVEZE	6.192.225	548.082	674.726	439.932	138.901	7.993.866
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(3.456.563)	(356.168)	675.659	1.067.630	3.235.969	1.166.527
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(3.456.563)	(3.812.731)	(3.137.072)	(2.069.442)	1.166.527	2.333.054
IZVANBILANCA	268.431	72.645	320.415	146.166	332.151	1.139.808
Garancije i akreditivi	30.637	29.457	136.577	108.652	67.347	372.670
Odobreni neiskorišteni krediti	237.794	43.188	183.838	37.514	264.804	767.138

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

GRUPA 2024. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.798.745	-	-	-	-	3.798.745
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	-	-	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.720	45	2.026	10.060	22.768	66.619
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5.462	-	-	-	-	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.480	1.374	200.844	227.256	546.305	1.032.259
Kredit i i potraživanja od komitenata	172.791	94.454	643.058	791.069	1.736.061	3.437.433
Ostala imovina	27.062	2.028	-	2.945	211	32.246
UKUPNO IMOVINA	4.094.545	97.901	845.928	1.031.330	2.305.345	8.375.049
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	-	-	-	542
Depoziti banaka	29.799	-	-	-	47.000	76.798
Depoziti komitenata	5.157.103	622.434	706.264	187.234	20.065	6.656.134
Uzeti krediti	81.093	3.649	55.707	225.816	90.716	456.928
Obveze po najmovima	261	539	2.337	4.607	4.059	11.803
Ostale obveze	31.507	52.467	367	-	-	84.341
UKUPNO OBVEZE	5.300.305	679.089	764.675	417.657	161.840	7.286.546
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.205.760)	(581.188)	81.253	613.673	2.143.505	1.088.503
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.205.760)	(1.786.948)	(1.705.695)	(1.092.022)	1.051.483	2.139.986
IZVANBILANCA						
Garancije i akreditivi	34.040	16.082	82.174	78.151	29.133	239.580
Odobreni neiskorišteni krediti	70.817	26.926	127.252	9.193	95.263	329.450



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

BANKA 2025. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	2.400.414	-	-	-	-	2.400.414
Kredit i potraživanja od banaka	2.019	-	-	2.472	-	4.491
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	29.972	397	5.983	8.756	20.048	65.156
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5.813	-	-	-	-	5.813
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	14.662	61.497	657.591	563.394	900.300	2.197.444
Kredit i potraživanja od komitenata	183.397	128.289	686.528	932.940	2.448.058	4.379.212
Izvedenice - računovodstvo zaštite	3.400	-	-	-	6.464	9.864
Ostala imovina	96.168	1.731	283	-	-	98.182
UKUPNO IMOVINA	2.735.845	191.914	1.350.385	1.507.562	3.374.870	9.160.576
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	-	-	-	-	22
Depoziti banaka	25.425	-	57.500	-	-	82.925
Depoziti komitenata	5.883.958	495.869	588.119	136.793	25.227	7.129.966
Uzeti krediti	245.072	2.718	26.271	298.049	106.793	678.903
Obveze po najmovima	314	621	2.381	5.090	6.881	15.287
Izvedenice - računovodstvo zaštite	4.381	-	-	-	-	4.381
Ostale obveze	33.911	48.874	455	-	-	83.240
UKUPNO OBVEZE	6.193.083	548.082	674.726	439.932	138.901	7.994.724
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(3.457.238)	(356.168)	675.659	1.067.630	3.235.969	1.165.852
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(3.457.238)	(3.813.406)	(3.137.747)	(2.070.117)	1.165.852	2.331.704
IZVANBILANCA	268.431	72.645	320.415	146.166	332.151	1.139.808
Garancije i akreditivi	30.637	29.457	136.577	108.652	67.347	372.670
Odobreni neiskorišteni krediti	237.794	43.188	183.838	37.514	264.804	767.138

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

BANKA 2024. '000 EUR	Do 30 dana	31-90 dana	91-360 dana	1 do 3 godine	preko 3 godine	Ukupno
IMOVINA						
Novac i računi kod banaka	3.798.740	-	-	-	-	3.798.740
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	-	-	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.614	45	2.026	10.060	22.768	66.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	5.462	-	-	-	-	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	56.479	1.374	200.844	227.256	546.305	1.032.258
Kredit i potraživanja od komitenata	172.791	94.454	643.058	791.069	1.736.061	3.437.433
Ostala imovina	27.030	2.028	-	2.945	211	32.214
UKUPNO IMOVINA	4.094.401	97.901	845.928	1.031.330	2.305.345	8.374.905
OBVEZE						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	-	-	-	542
Depoziti banaka	29.799	-	-	-	47.000	76.799
Depoziti komitenata	5.157.103	622.434	706.264	187.234	20.065	6.693.100
Uzeti krediti	81.093	3.649	55.707	225.816	90.716	456.981
Obveze po najmovima	261	539	2.337	4.607	4.059	11.803
Ostale obveze	31.402	52.467	367	-	-	84.236
UKUPNO OBVEZE	5.300.200	679.089	764.675	417.657	161.840	7.323.461
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	(1.205.799)	(581.188)	81.253	613.673	2.143.505	1.051.444
KUMULATIVNA NEUSKLAĐENOST	(1.205.799)	(1.786.987)	(1.705.734)	(1.092.061)	1.051.444	2.102.888
IZVANBILANCA						
Garancije i akreditivi	34.040	16.082	82.174	78.151	29.133	239.580
Odobreni neiskorišteni krediti	70.817	26.926	127.252	9.193	95.263	329.450



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.3. Tržišni rizik

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se u imovini i vanbilančnim evidencijama iskazuju po tržišnoj (fer) vrijednosti:

- financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka,
- financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit,
- pozicije iskazane u stranoj valuti (uključujući i pozicije koje se odnose na plasmane i obveze ugovorene s valutnom klauzulom).

Svi instrumenti namijenjeni trgovanju podložni su tržišnom riziku, odnosno riziku da buduće promjene tržišnih uvjeta mogu instrument učiniti nepovoljnijim ili dovesti do umanjenja vrijednosti. Instrumenti kojima se trguje se priznaju po fer vrijednosti, a sve promjene tržišnih uvjeta direktno utječu na prihode od trgovanja. Banka upravlja upotrebom instrumenata namijenjenih trgovanju u skladu s promjenama tržišnih uvjeta. Izloženošću tržišnom riziku formalno se upravlja kupnjom ili prodajom financijskih instrumenata u skladu s limitima propisanim u Pravilniku o upravljanju tržišnim rizicima i Odluci Uprave o limitima izloženosti tržišnim rizicima. Upravljanje tržišnim rizicima Banke provodi se u skladu sa zakonskim odredbama, kako je određeno Pravilnikom o upravljanju tržišnim rizicima koje Sektor strateških rizika i kontrole rizika redovito revidira. Sektor strateških rizika i kontrole rizika dnevno izračunava mjere izloženosti tržišnim rizicima te iskorištenost limita izloženosti tržišnim rizicima.

U mjerenju izloženosti tržišnom riziku Banka se oslanja na regulativu Hrvatske narodne banke te prati:

- kapitalni zahtjev izračunat standardnom metodom u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća,
- rizičnu vrijednost (VaR) koja predstavlja maksimalni potencijalni gubitak koji bi Banka mogla pretrpjeti uslijed promjena faktora rizika na tržištu (kamatnih stopa, tečajeva, cijena dionica i cijena udjela u fondovima) za period držanja pozicije 10 dana uz statističku pouzdanost od 99 %. VaR se izračunava na kraju dana i ne uključuje unutar-dnevne izloženosti proizašle iz promjena pozicija. Za izračun VaR-a koristi se baza od 250 povijesnih podataka.

Dodatno, Banka interno prati:

- mjeru kamatne osjetljivosti (BPV limiti), odnosno promjenu cijene s obzirom na promjenu prinosa za bazni bod,
- mjeru limita u odnosu na nominalni iznos.

Sektor strateških rizika i kontrole rizika izvještava dnevno o iskorištenosti limita izloženosti tržišnim rizicima Upravu, Sektor financijskih tržišta, Sektor upravljanja financijama i Ured za upravljanje aktivom i pasivom te mjesečno Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA > 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 2025. godine te 31. prosinca 2024. godine.

2025.	GRUPA		BANKA	
	Pozicija '000 EUR	VaR	Pozicija '000 EUR	VaR
Rizik promjene tečaja	4.749	(128)	4.749	(128)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	34.959	(342)	34.959	(342)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	5.350	(406)	5.350	(406)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	24.196	(460)	24.196	(460)
Utjecaj korelacije	-	607	-	607
Tržišni rizik		(729)		(729)

2024.	GRUPA		BANKA	
	Pozicija '000 EUR	VaR	Pozicija '000 EUR	VaR
Rizik promjene tečaja	2.624	(45)	2.624	(45)
Pozicijski rizik dužničkih instrumenata	38.528	(495)	38.528	(495)
Pozicijski rizik vlasničkih instrumenata	5.182	(371)	5.182	(371)
Pozicijski rizik udjela u investicijskim fondovima	22.305	(279)	22.305	(279)
Utjecaj korelacije	-	435	-	435
Tržišni rizik		(755)		(755)

b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

S obzirom da Grupa i Banka nemaju značajni iznos imovine klasificiran u kategoriji financijska imovina koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na 31. prosinca 2025. godine i na 31. prosinca 2024., smatra se da nepostoji značajni utjecaj tržišnog rizika na navedenu imovinu.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

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

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje može imati negativan utjecaj na ekonomsku vrijednost knjige banke i neto kamatni prihod Banke zbog promjene kamatnih stopa na tržištu.

Banka upravlja kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje u skladu sa zakonskim odredbama. Odlukom o sustavu upravljanja Hrvatske narodne banke, Banka je dužna kvartalno izvještavati HNB o kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Uz zakonske odredbe upravljanje kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje propisano je:

- Politikom upravljanja rizicima,
- Pravilnikom o upravljanju kamatnim rizikom koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Pravilnikom je definiran proces upravljanja, metode procjene i mjere izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, limiti izloženosti te način i učestalost izvještavanja o izloženosti Banke kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje.

Kamatni rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje Banka procjenjuje promatrajući taj rizik iz dvije perspektive:

- Perspektiva ekonomske vrijednosti: potencijalno smanjenje tržišne vrijednosti knjige Banke uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu,
- Perspektiva zarade: potencijalno smanjenje neto kamatnih prihoda uslijed promjene kamatnih stopa na tržištu.

Perspektiva ekonomske vrijednosti kapitala

Prilikom procjene izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje iz perspektive ekonomske vrijednosti kapitala, Banka kamatno osjetljive pozicije knjige banke raspoređuje u vremenske zone razlikujući pri tom pozicije s fiksnom kamatnom stopom i promjenjivom kamatnom stopom te procjenjuje promjenu tržišne vrijednosti knjige banke uslijed simulirane promjene kamatnih stopa. Banka izračunava omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i osnovnog kapitala Banke te ga održava u omjerima regulatornog zahtjeva. Promjena ekonomske vrijednosti knjige banke na 31. prosinac 2025. godine za Banku je iznosila 54.027 tisuća eura ili 9,87 % osnovnog kapitala (2024.: Banka 39.339 tisuća eura ili 7,69 % osnovnog kapitala Banke).

Osim navedenog, prilikom procjene izloženosti kamatnom riziku koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje iz perspektive ekonomske vrijednosti kapitala Banka isti procjenjuje i temeljem rizičnosti vrijednosti (VaR) portfelja.

Perspektiva zarade

Perspektiva zarade obuhvaća potencijalno smanjenje neto prihoda od kamata u slučaju promjene kamatnih stopa na tržištu. Kod mjerenja rizika kamatnih stopa iz perspektive zarade, Banka uvažavajući potencijalni utjecaj promjene kamatnih stopa iz perspektive dobiti u vremenskom razdoblju do 1 godine i uz pretpostavku konstantne bilance, prati maksimalni utjecaj na neto kamatni prihod uslijed iznenadnog paralelnog pomaka krivulje prinosa za +/- 200 baznih bodova. Potencijalna promjena neto prihoda od kamata na kraju 2025. godine iznosi 7.942 tisuća eura ili 1,4 % osnovnog kapitala Banke (2024.: 24.063 tisuća eura ili 4,70 % osnovnog kapitala Banke).

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.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.5. Valutni rizik

Banka je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama.

Izloženost riziku promjene tečaja proizlazi iz kreditnih, depozitnih, investicijskih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Banka upravlja rizikom promjene tečaja postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama internih i regulatornih limita.

Banka nije materijalno značajno izložena valutnom riziku.

Iznosi ukupne imovine i obveza Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine u domaćoj i stranim valutama, prikazani su u tablicama u nastavku.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

GRUPA 2025. '000 EUR	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	2.383.666	6.038	3.035	7.681	2.400.420
Kredit i i potraživanja od banaka	2.508	1.983	-	-	4.491
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.258	-	-	-	65.258
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	928	4.885	-	-	5.813
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.197.444	-	-	-	2.197.444
Kredit i i potraživanja od komitenata	3.695.186	-	-	-	3.695.186
Neto odgođena porezna imovina	3.950	-	-	-	3.950
Preplaćeni porez na dobit	716	-	-	-	716
Izvedenice - računovodstvo zaštite	9.864	-	-	-	9.864
Ostala imovina	97.881	-	-	10	97.891
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	57.130	-	-	-	57.130
Ulaganja u nekretnine	4.586	-	-	-	4.586
Nematerijalna imovina	19.662	-	-	-	19.662
UKUPNO IMOVINA	8.538.779	12.906	3.035	7.691	8.562.411
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	-	-	-	22
Depoziti banaka	82.592	-	164	169	82.925
Depoziti komitenata	6.989.526	66.336	26.962	19.280	7.102.104
Uzeti krediti	672.398	-	-	-	672.398
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.390	4	-	8	41.402
Obveza za porez na dobit	25	-	-	-	25
Izvedenice - računovodstvo zaštite	4.381	-	-	-	4.381
Ostale obveze	83.314	72	13	2	83.401
Ukupno kapital i rezerve	575.753	-	-	-	575.753
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	8.449.401	66.412	27.139	19.459	8.562.411
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	89.378	(53.506)	(24.104)	(11.768)	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

GRUPA 2024. '000 EUR	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	3.784.301	6.076	2.801	5.567	3.798.745
Kredit i i potraživanja od banaka	40	2.244	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.619	0	-	-	66.619
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	475	4.987	-	-	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.032.259	-	-	-	1.032.259
Kredit i i potraživanja od komitenata	2.868.297	404	-	-	2.868.701
Neto odgođena porezna imovina	4.423	-	-	-	4.423
Preplaćeni porez na dobit	9	-	-	-	9
Ostala imovina	32.218	19	-	9	32.246
Nekretnine, oprema i imovina s pravom upotrebe	51.301	-	-	-	51.301
Ulaganja u nekretnine	4.826	-	-	-	4.826
Nematerijalna imovina	14.912	-	-	-	14.912
UKUPNO IMOVINA	7.859.680	13.730	2.801	5.576	7.881.787
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	-	-	542
Depoziti banaka	76.509	-	163	126	76.798
Depoziti komitenata	6.526.532	94.435	26.961	8.206	6.656.134
Uzeti kredit i	456.928	-	-	-	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.476	1	-	6	41.483
Obveza za porez na dobit	6.048	-	-	-	6.048
Ostale obveze	84.252	76	13	-	84.341
Ukupno kapital i rezerve	559.513	-	-	-	559.513
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	7.751.800	94.512	27.137	8.338	7.881.787
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	107.880	(80.782)	(24.336)	(2.762)	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

BANKA 2025. '000 EUR	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	2.383.660	6.038	3.035	7.681	2.400.414
Kredit i potraživanja od banaka	2.508	1.983	-	-	4.491
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.156	-	-	-	65.156
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	928	4.885	-	-	5.813
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2.197.444	-	-	-	2.197.444
Kredit i potraživanja od komitenata	3.695.186	-	-	-	3.695.186
Ulaganja u ovisna društva	1.495	-	-	-	1.495
Neto odgođena porezna imovina	3.813	-	-	-	3.813
Pretplaćeni porez na dobit	710	-	-	-	710
Izvedenice - računovodstvo zaštite	9.864	-	-	-	9.864
Ostala imovina	98.172	-	-	10	98.182
Nekretnine, postrojenja i oprema	57.022	-	-	-	57.022
Ulaganja u nekretnine	4.586	-	-	-	4.586
Nematerijalna imovina	19.660	-	-	-	19.660
UKUPNO IMOVINA	8.540.204	12.906	3.035	7.691	8.563.836
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	-	-	-	22
Depoziti banaka	82.592	-	164	169	82.925
Depoziti komitenata	6.990.545	66.336	26.962	19.280	7.103.123
Uzeti krediti	672.398	-	-	-	672.398
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.317	4	-	8	41.329
Izvedenice - računovodstvo zaštite	4.381	-	-	-	4.381
Ostale obveze	83.153	72	13	2	83.240
Ukupno kapital i rezerve	576.418	-	-	-	576.418
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	8.450.826	66.412	27.139	19.459	8.563.836
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	89.379	(53.506)	(24.104)	(11.769)	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

BANKA 2024. '000 EUR	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	3.784.296	6.076	2.801	5.567	3.798.740
Kredit i potraživanja od banaka	40	2.244	-	-	2.284
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.513	-	-	-	66.513
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	476	4.987	-	-	5.462
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	1.032.259	-	-	-	1.032.259
Kredit i potraživanja od komitenata	2.868.297	404	-	-	2.868.701
Ulaganja u ovisna društva	1.495	-	-	-	1.495
Neto odgođena porezna imovina	4.423	-	-	-	4.423
Ostala imovina	32.186	19	-	9	32.214
Nekretnine, postrojenja i oprema	51.211	-	-	-	51.211
Ulaganja u nekretnine	4.386	-	-	-	4.386
Nematerijalna imovina	14.911	-	-	-	14.911
UKUPNO IMOVINA	7.860.493	13.730	2.801	5.575	7.882.599
OBVEZE					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	-	-	-	542
Depoziti banaka	76.509	-	163	126	76.798
Depoziti komitenata	6.527.226	94.435	26.961	8.206	6.656.828
Uzeti krediti	456.928	-	-	-	456.928
Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze	41.393	1	-	6	41.401
Obveza za porez na dobit	6.048	-	-	-	6.048
Ostale obveze	84.147	76	13	-	84.236
Ukupno kapital i rezerve	559.818	-	-	-	559.818
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	7.752.611	94.512	27.137	8.339	7.882.599
NETO VALUTNA NEUSKLAĐENOST	107.882	(80.783)	(24.336)	(2.764)	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

2. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

2.6. Upravljanje kapitalom

Banka kapitalom upravlja u okviru postupka procjene adekvatnosti internog kapitala i interne likvidnosti. Pritom utvrđuje značajne rizike kojima je izložena ili procjenjuje da može biti izložena, izračunava odnosno procjenjuje potrebne kapitalne zahtjeve za izloženost pojedinim rizicima te utvrđuje ukupan potreban (interni) kapital za tekuće i naredno razdoblje u skladu s poslovnim planom. U skladu s tako iskazanim potrebama za kapitalom provodi se planiranje kapitala pri čemu se stavkama raspoloživog kapitala smatraju isključivo one stavke koje su priznate za potrebe izračuna regulatornog kapitala. Regulatorni minimum stope adekvatnosti ukupnog kapitala propisan zakonom na dan 31. 12. 2025. godine iznosi 8 %. Regulatorna obveza održavanja stope zaštitnih slojeva kapitala propisana je za stopu zaštitnog sloja za očuvanje kapitala u visini od 2,5 % (2024.: 2,5 %), zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini 1,5 % (2024.: 1,5 %), zaštitnog sloja za sistemski važne kreditne institucije u RH u visini od 1,0 % (2024.: 1,0 %) te zaštitnog sloja za protuciklički sistemski rizik RH u visini od 1,5 % (2024.: 1,5 %). Banka je tijekom 2025. i 2024. kontinuirano ispunjavala sve regulatorno propisane kapitalne zahtjeve.

2.7. Upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima

Upravljanje okolišnim, društvenim i upravljačkim rizicima opisano je u Izvještaju o održivosti.

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 150 tisuća eura. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim osobama i stanovništvu (prikazano u bilješci 10.), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, najčešće u obliku odobrenih garancija, akreditiva i odobrenih neiskorištenih kredita (prikazano u bilješkama 22. i 38.). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja vrijednosti nije kreditni rizik. Politika umanjenja vrijednosti plasmana objašnjena je u bilješci Financijski instrumenti (bilješke 7, 8, 9, 10).

Tablica u nastavku predstavlja sažetak umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja od komitenata, kao i rezerviranja za izvanbilančne izloženosti za Grupu i Banku:

GRUPA I BANKA	Bilješka	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od komitenata	10	186.279	190.419
Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti	22	12.462	7.673
Ukupno		198.741	198.092

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROSUDBE I PROCJENE (nastavak)

Kredit i potraživanja od komitenata – gubici od umanjenja vrijednosti

Grupa i Banka procjenjuju kreditnu sposobnost svojih dužnika, te sukladno tome procjenjuju gubitke od umanjenja vrijednosti po bilančnim izloženostima i rezervacije za obveze koje se odnose na izvanbilančne potencijalne obveze, bilo da se radi o izloženostima koje su u statusu ispunjenja obveza, bilo da se radi o izloženostima koje su statusu neispunjenja obveza, pri čemu se u obzir uzima relevantna HNB regulativa koja propisuje kreditne gubitke, a koja se temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9.

Detaljni opis politike očekivanih kreditnih gubitaka prezentiran je u bilješci 2.1.1.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjene imovine raspoređene u Stupanj 3, kao i stope priznatih umanjenja tih izloženosti, bili su kako slijedi:

GRUPA I BANKA	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Bruto izloženost	193.540	201.146
Gubitak od umanjenja vrijednosti	142.594	141.881
Stopa umanjenja	73,68 %	70,54 %

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni bod bruto izloženosti na dan 31. prosinca 2025. godine, imalo bi za posljedicu povećanje očekivanih kreditnih gubitaka za Banku i Grupu u iznosu od 1.935 tisuća eura (2024.: 2.013 tisuća eura).

Tržišna vrijednost nekretnina u zalogu

Kao što je prethodno prikazano (bilješka 2.1.2.(c)), kredit i potraživanja od komitenata uključuju izloženosti s knjigovodstvenom vrijednošću od 192.740 tisuća eura (2024.: 200.420 tisuća eura) 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. Kada bi se broj tužbi po CHF kreditima povećao za 10 % u odnosu na trenutni broj pokrenutih tužbi protiv Grupe, razina rezerviranja povećala bi se za 1,6 milijuna eura, a uzimajući u obzir trenutno očekivanu vjerojatnost gubitka tih sporova.

Za detalje u svezi sudskih sporova za CHF kredite pokrenute protiv Grupe molimo pogledati Bilješku 22.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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: poslovanje s pravnim osobama – koje se dijeli na dva podsegmenta (poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom, poslovanje s malim i srednjim poduzećima), poslovanje s građanstvom, financijska tržišta (uključujući riznicu i investicijsko bankarstvo sa skrbništvom) te ostalo. 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, ostale transakcije s pravnim osobama te distribucija proizvoda i usluga
Poslovanje s pravnim osobama dijeli se na dva podsegmenta:
 - poslovanje s velikim poduzećima i javnim sektorom uključujući vladu te ostala državna tijela,
 - 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.
- **Ostalo**
uključuje stavke koje nisu alocirane na ostale segmente te aktivnosti upravljanja sa aktivom i pasivom.

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.

Banka redovito prati uspješnost po geografskim područjima, na temelju lokacija poslovnih centara za maloprodajne i korporativne klijente, kao i lokacije velikih klijenata i javnog sektora.

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.

Neto kamatni prihod, neto prihod od naknada i provizija te ostali prihodi redovito se izvještavaju se na neto osnovi prema Upravi Banke.

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

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

GRUPA 2025. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.008	48.531	86.279	(8.789)	154.029
Neto prihod od naknada i provizija	14.208	21.969	584	(1.482)	38.243
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.886	-	5.886
Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	-	221	-	221
Ostali prihod	644	278	-	3.998	4.920
Prihod iz poslovanja	42.860	70.778	92.970	(3.309)	203.299
Opći i administrativni troškovi	(10.247)	(35.322)	(2.542)	(59.901)	(108.012)
Amortizacija	-	-	-	(13.731)	(13.731)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	2.193	(5.193)	-	(558)	(3.558)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(6.092)	(6.092)
Troškovi poslovanja	(8.054)	(40.515)	(2.542)	(80.282)	(131.393)
Dobit prije oporezivanja	34.806	30.261	90.429	(83.590)	71.906
Porez na dobit	-	-	-	(13.137)	(13.137)
Dobit za godinu	34.806	30.261	90.429	(96.727)	58.769
Imovina segmenta	1.883.026	1.991.062	4.514.132	174.191	8.562.411
Ukupna imovina	1.883.026	1.991.062	4.514.132	174.191	8.562.411
Obveze segmenta	3.583.249	3.185.805	406.384	1.386.973	8.562.411
Ukupno kapital i rezerve i obveze	3.583.249	3.185.805	406.384	1.386.973	8.562.411



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

GRUPA 2024. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	34.868	28.374	125.272	(10.781)	177.733
Neto prihod od naknada i provizija	11.839	22.805	449	800	35.893
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.630	1	5.631
Ostali prihod	894	57	3	4.884	5.838
Prihod iz poslovanja	47.601	51.236	131.354	(5.096)	225.095
Opći i administrativni troškovi	(8.828)	(31.582)	(2.101)	(56.967)	(99.478)
Amortizacija	-	-	-	(13.371)	(13.371)
Očekivani kreditni gubici	(8.170)	(6.937)	-	743	(14.364)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(7.832)	(7.832)
Troškovi poslovanja	(16.998)	(38.519)	(2.101)	(68.657)	(135.045)
Dobit prije oporezivanja	30.604	12.716	129.253	(82.523)	90.050
Porez na dobit	-	-	-	(16.515)	(16.515)
Dobit za godinu	30.604	12.716	129.253	(99.038)	73.535
Imovina segmenta	1.393.157	1.653.666	4.759.004	75.960	7.881.787
Ukupna imovina	1.393.157	1.653.666	4.759.004	75.960	7.881.787
Obveze segmenta	3.080.087	3.277.857	359.139	1.164.703	7.881.787
Ukupno kapital i rezerve i obveze	3.080.087	3.277.857	359.139	1.164.703	7.881.787

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA 2025. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	28.008	48.531	86.279	(8.807)	154.011
Neto prihod od naknada i provizija	14.208	21.969	584	736	37.497
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.886	-	5.886
Izvedenice - računovodstvo zaštite	-	-	221	-	221
Ostali prihod	644	278	-	3.336	4.257
Prihod iz poslovanja	42.860	70.778	92.970	(4.735)	201.873
Opći i administrativni troškovi	(10.247)	(35.322)	(2.542)	(58.076)	(106.187)
Amortizacija	-	-	-	(13.659)	(13.659)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	2.193	(5.193)	-	(558)	(3.558)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(6.092)	(6.092)
Troškovi poslovanja	(8.054)	(40.515)	(2.542)	(78.385)	(129.496)
Dobit prije oporezivanja	34.806	30.261	90.429	(83.119)	72.377
Porez na dobit	-	-	-	(13.248)	(13.248)
Dobit za godinu	34.806	30.261	90.429	(96.367)	59.129
Imovina segmenta	1.883.026	1.991.062	4.514.132	175.616	8.563.836
Ukupna imovina	1.883.026	1.991.062	4.514.132	175.616	8.563.836
Obveze segmenta	3.583.249	3.185.805	406.384	1.388.398	8.563.836
Ukupno kapital i rezerve i obveze	3.583.249	3.185.805	406.384	1.388.398	8.563.836



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

4. IZVJEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (nastavak)

BANKA 2024. '000 EUR	Pravne osobe	Građanstvo	Financijska tržišta	Ostalo	Ukupno
Neto prihod od kamata	34.868	28.376	125.272	(10.792)	177.724
Neto prihod od naknada i provizija	11.839	22.803	449	281	35.372
Prihod od trgovanja i ulaganja	-	-	5.630	-	5.630
Ostali prihod	894	57	3	4.175	5.129
Prihod iz poslovanja	47.601	51.236	131.354	(6.336)	223.855
Opći i administrativni troškovi	(8.828)	(31.582)	(2.101)	(55.784)	(98.295)
Amortizacija	-	-	-	(13.290)	(13.290)
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima i ostale imovine	(8.170)	(6.937)	-	743	(14.364)
Rezerviranja za obveze i troškove	-	-	-	(7.759)	(7.759)
Troškovi poslovanja	(16.998)	(38.519)	(2.101)	(76.090)	(133.708)
Dobit prije oporezivanja	30.604	12.717	129.253	(82.427)	90.147
Porez na dobit	-	-	-	(16.515)	(16.515)
Dobit za godinu	30.604	12.717	129.253	(98.942)	73.632
Imovina segmenta	1.393.157	1.653.666	4.759.004	76.772	7.882.599
Ukupna imovina	1.393.157	1.653.666	4.759.004	76.772	7.882.599
Obveze segmenta	3.080.087	3.277.857	359.139	1.165.516	7.882.599
Ukupno kapital i rezerve i obveze	3.080.087	3.277.857	359.139	1.165.516	7.882.599

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

5. NOVAC I RAČUNI KOD BANAKA

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Novac u blagajni				
U Grupi/Banci	138.612	133.845	138.612	133.845
	138.612	133.845	138.612	133.845
Računi kod banaka				
Računi kod domaćih banaka	468	431	462	426
Računi kod stranih banaka	12.154	9.917	12.154	9.917
Transakcijski račun kod HNB-a	59.065	49.252	59.065	49.252
Ostali depoziti kod središnjih banaka	2.190.121	3.605.300	2.190.121	3.605.300
	2.261.808	3.664.900	2.261.802	3.664.895
Ukupno	2.400.420	3.798.745	2.400.414	3.798.740



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

6. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Kratkoročni plasmani kod stranih banaka	2.044	2.323	2.044	2.323
Ukupno kratkoročni plasmani i krediti kod banaka	2.044	2.323	2.044	2.323
Dugoročni plasmani bankama u zemlji	2.600	-	2.600	-
Ukupno dugoročni plasmani i krediti kod banaka	2.600	-	2.600	-
Očekivani kreditni gubici kredita i potraživanja od banaka	(173)	(39)	(173)	(39)
Obračunata nedospjela kamata	20	-	20	-
Ukupno potraživanja za kamatu	20	-	20	-
Ukupno	4.491	2.284	4.491	2.284

Promjene u očekivanim kreditnim gubicima

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	39	55	39	55
Očekivani kreditni gubici po zajmovima i potraživanjima od banaka	134	(16)	134	(16)
Stanje na dan 31. prosinca	173	39	173	39

Svi plasmani i zajmovi drugih banaka od Grupe i Banke nalaze se u stupnju 1 te tijekom godine nije bilo prijenosa između stupnjeva.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

a) Klasifikacija

Banka klasificira svu financijsku imovinu temeljem poslovnih modela upravljanja imovinom, koja se mjeri kako slijedi:

- Amortizirani trošak,
- Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (skraćeno FVOSD),
- Fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka (skraćeno FVRDG).

Financijske obveze, osim obveza temeljem zajma uz kamatne stope niže od tržišnih kamatnih stopa, financijskih garancija i financijskih obveza određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, se mjere po amortiziranom trošku.

Procjena poslovnih modela

Grupa i Banka 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, Grupa i Banka 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, Grupa i Banka 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. Grupa i Banka 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 Grupa i Banka 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 Grupa i Banka upravljaju financijskom imovinom u cilju ostvarenja novčanih tokova prodajom imovine. Grupa i Banka donose odluku na temelju fer vrijednosti imovine i upravljaju njome kako bi ostvarili te fer vrijednosti.

Sektor financijskih tržišta stječe različite oblike financijske imovine, pri čemu namjena za njihovo stjecanje nije jednoznačna. U kontekstu primjene MSFI 9 model stjecanja financijske imovine te njihovo raspoređivanje po poslovnim modelima bit će alocirano između Sektora financijskih tržišta te Ureda za upravljanje aktivom i pasivom.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Sektor financijskih tržišta prilikom odlučivanja o stjecanju financijske imovine istu može rasporediti u jedan od tri poslovna modela kako ih definira MSFI 9. Internim aktom Sektor financijskih tržišta pobliže opisuje uvjete i način stjecanja financijske imovine te njihovog raspoređivanja u pojedine kategorije sukladno odabranom poslovnom modelu.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom na prijedlog Ureda za upravljanje aktivom i pasivom donosi odluke o stjecanju financijske imovine u poslovnom modelu držanja radi naplate i prodaje. Ulaganja povezana s tim poslovnim modelom će proizlaziti iz investiranja Banke u financijske instrumente s ciljem upravljanja likvidnosti – generalna strategija. Transakcije povezane s navedenim poslovnim modelom provodi Sektor financijskih tržišta po nalogu Ureda za upravljanje aktivom i pasivom. Banka raspoređuje financijske instrumente u ovom poslovnom modelu prije svega sa ciljem održavanja regulatornih obveza i propisanih omjera ili rezervi likvidnosti u skladu sa internim i eksternim limitima.

Test plaćanja glavnice i kamata (tzv. SPPI test)

Kao sljedeći korak kod procesa klasifikacije Grupa i Banka 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, Grupa i Banka primjenjuju procjenu i uzimaju u obzir bitne faktore kao što je valuta financijske imovine.

Ukoliko ugovoreni novčani tokovi financijske imovine nisu samo plaćanja glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, takva financijska imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Ova kategorija sadrži dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivativne financijske instrumente) i financijski instrumenti koji se moraju priznavati po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka sukladno zahtjevima MSFI-a 9. Banka priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti,
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala, ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, udjele u investicijskim fondovima i derivativne financijske instrumente koji se drže radi trgovanja.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja odnosi se na imovinu koja je kupljena ili izdana prvenstveno za transakcije koje kratkoročno ostvaruju dobit

Promjene u fer vrijednosti ove imovine priznaju se u neto prihodu od trgovanja.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Grupa i Banka 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 Grupa i Banka 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. Banka smatra stjecanje dužničkih vrijednosnica svojom normalnom operativnom djelatnošću.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit samo ako su ispunjena oba uvjeta u nastavku::

- financijska imovina se drži u okviru poslovnog modela čiji se cilj ostvaruje i prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine,
- na temelju ugovornih uvjeta financijske imovine na određene datume nastaju novčani tokovi koji su samo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice.

Dobit ili gubitak po financijskoj imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku očekivanih kreditnih gubitaka i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.

Kamate izračunate metodom efektivne kamate priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje se ne drže radi trgovanja i koja nisu nepredviđeni iznosi koje je Banka priznala u okviru poslovnog spajanja sukladno MSFI-ju 3, Banka može pri početnom priznavanju neopozivo razvrstati u portfelj financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovakav izbor moguć je za svako zasebno ulaganje. Naknadne promjene fer vrijednosti bit će dio ostale sveobuhvatne dobiti bez mogućnosti recikliranja u računu dobiti i gubitka.

Za ove vlasničke vrijednosnice Banka će u računu dobiti i gubitka priznati dividende od ulaganja ako je utvrđeno pravo Banke na isplatu dividendi, ako je vjerojatno da će Banka ostvariti ekonomske koristi povezane s dividendom i ako se njihov iznos može pouzdano izmjeriti.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

b) Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnja i prodaja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se na datum podmirenja.

Grupa i Banka 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 Grupa i Banka 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.

Grupa i Banka 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, Grupa i Banka 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.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

c) Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijskih obveza.

Instrumenti koji nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu te čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno se vrednuju primjenom internih modela utvrđivanja fer vrijednosti.

Kreditni i potraživanja i ulaganja koja se drže unutar poslovnog modela „držanja radi naplate“ uz uvjet da je ispunjen SPPI test te financijske obveze koje nisu klasificirane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

Očekivani kreditni gubici

Procjenu očekivanih kreditnih gubitaka Grupa i Banka temelji na Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 9 (MSFI 9) pri čemu analizira kvantitativne i kvalitativne informacije.

Analiza kreditnog rizika sveobuhvatna je i temelji se na višestrukim pokazateljima, npr. je li određen pokazatelj važan te može li se njegova važnost usporediti s ostalim pokazateljima ovisi o vrsti proizvoda, obilježjima financijskih instrumenata, dužniku i sl. Međutim, neke pokazatelje nije moguće utvrditi na razini pojedinih instrumenata te u tom slučaju Banka procjenjuje pokazatelje za odgovarajuće dijelove portfelja financijskih instrumenata.

Nadalje, analiza kreditne kvalitete predviđa za svaki datum izvještavanja usporedbu kreditne kvalitete financijskog instrumenta u trenutku vrednovanja i u trenutku početnog priznavanja ili stjecanja, a sve kako bi se utvrdilo jesu li ispunjeni kriteriji za klasifikaciju u "Stupanj 2".

Banka razlikuje kriterije kako bi označila značajno povećanje kreditnog rizika sukladno različitim portfeljima izloženosti, pa tako za portfelje izloženosti prema stanovništvu i pravnim osobama Banka primjenjuje sljedeće kriterije:

- apsolutne kriterije kao što su dani kašnjenja u podmirenju obveza, dani blokade, zadnji prihodujući rejting razred,
- kvantitativni kriterij (pogoršanje PD-a u odnosu na PD kod početnog priznavanja),
- utvrđeni signali ranog upozorenja (EWS monitoring klasifikacija),
- odobrene forbearance mjere, te
- oporavak klijenta iz statusa neispunjavanja obveza.

Za portfelj izloženosti prema središnjim državama i bankovnim financijskim institucijama Banka smatra da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika ukoliko dođe do pada kreditnog rejtinga klijenta.

Isto tako, pri procjeni očekivanih gubitaka važan element jest uključivanje budućih čimbenika kroz makroekonomske scenarije.

Ključni podaci za mjerenje očekivanog kreditnog gubitka su sljedeće varijable:

- o vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza (PD),
- o gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (LGD),
- o izloženost u trenutku neispunjavanja obveze (EAD).

Očekivani kreditni gubici za izloženosti (ECL) u "Stupanj 2", odnosno cjeloživotni očekivani kreditni gubici računaju se kao umnožak cjeloživotnog PD-a, LGD-a i EAD-a diskontiranog na izvještajni datum.

U 2023. godini pripajanjem Nove hrvatske banke izračunate su nove centralne tendencije, na zajedničkom portfelju, koje su korištene za kalibraciju PD modela za segment stanovništva i pravnih osoba (CORP S i CORP LM).

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

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Rizični parametar LGD modelira se temeljem analize transakcija sa statusom neispunjenja obveza za izloženosti prema pravnim i fizičkim osobama. Promjena se odnosi na usklađenje perioda naplate sa stvarnim procesom te je utjecaj na financijske izvještaje neznatčan. Modeliranje rizičnog parametra LGD za izloženosti prema središnjim državama i financijskim institucijama temeljen je na povijesnim stopama naplate objavljenim od strane kreditnih rejting agencija.

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

Plasmani koji pripadaju portfelju malih kredita su ukupni plasmani i izvanbilančne obveze prema jednom dužniku ili grupi povezanih osoba čije je ukupno stanje u bruto iznosu (bez umanjenja za iznos ispravka vrijednosti odnosno rezerviranja) na dan procjene manje od 150.000,00 eura.

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

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

Očekivani kreditni gubici na pojedinačnoj osnovi

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

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

U tom smislu Banka uzima u obzir utvrđeni kreditni rang dužnika odnosno drugih osoba u kreditnom poslu (jamaca, sudužnika i dr.), broj dana kašnjenja u podmirivanju obveza te vrstu i procijenjenu vrijednost raspoloživih instrumenata osiguranja. Uzimajući to u obzir kao i sve druge dostupne podatke i informacije, uključujući i indikatore povećanog kreditnog rizika, Banka provodi procjenu nadoknadivosti plasmana procjenjujući očekivane kreditne gubitke, odnosno buduće novčane tokove po plasmanu, koje diskontira i stavlja u odnos sa knjigovodstvenim iznosom plasmana, 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.

Očekivani kreditni gubici na skupnoj osnovi

Procjenu nadoknadivog iznosa plasmana koji pripadaju portfelju malih kredita Banka provodi u pravilu na skupnoj osnovi temeljem urednosti u podmirivanju obveza dužnika po plasmanu. Pritom se iznos sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova po plasmanima procjenjuje tako da se umani glavica 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



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

financijskog instrumenta te analizi diskontiranih novčanih tokova, maksimalno koristeći tržišne pokazatelje te minimalno se oslanjajući na specifičnosti subjekta. Tamo gdje su korištene tehnike diskontiranja novčanih tokova, procijenjeni novčani tokovi su temeljeni na najboljoj procjeni posloводства pri čemu je diskontna stopa tržišna stopa. Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Krediti i potraživanja te ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata. Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici.

Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim odvojenim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MSFI-a 16 i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i Banci su dostupne na datum mjerenja,
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno, i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa i Banka imale u slučaju prodaje ugovora na datum pripreme financijskih izvještaja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete, vlastiti kreditni rizik te kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

e) Reklasifikacija

Reklasifikacije financijske imovine dozvoljene su samo i isključivo ako Banka mijenja svoj poslovni model upravljanja financijskom imovinom. Banka ne reklasificira financijske obveze. Premještanje između kategorija zavisi od toga u koju je kategoriju financijski instrument početno raspoređen. Ako Banka reklasificira imovinu, reklasifikacija se primjenjuje od datuma reklasifikacije. Banka ne 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

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

ili gubici nastali kao razlika između prethodno amortiziranog troška financijske imovine i fer vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije.

Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po amortiziranom trošku, financijska se imovina reklasificira po njezinoj fer vrijednosti na datum reklasifikacije. Međutim, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti brišu se iz vlasničkog kapitala i usklađuju s fer vrijednosti financijske imovine na datum reklasifikacije. Slijedom toga, financijska se imovina mjeri na datum reklasifikacije kao da je uvijek mjerena po amortiziranom trošku.

To usklađenje utječe na ostalu sveobuhvatnu dobit, ali ne utječe na račun dobiti i gubitka te stoga nije reklasifikacijsko usklađenje. Efektivna kamatna stopa i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka ne usklađuju se zbog reklasifikacije. Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, financijska se imovina i dalje mjeri po fer vrijednosti. Ako Banka reklasificira financijsku imovinu iz kategorije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u kategoriju mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijska se imovina i dalje mjeri po fer vrijednosti. Kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti i gubitka kao reklasifikacijsko usklađenje na datum reklasifikacije.

Ostali financijski instrumenti

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice

Trezorski zapisi i dužničke vrijednosnice koje Banka posjeduje u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti klasificirani su po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ukoliko je namjera prikupljanje ugovornih novčanih tokova u svrhu dugoročnog stjecanja dobiti, financijska imovina klasificira se kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, te se vrednuje po fer vrijednosti. Trezorski zapisi te dužničke vrijednosnice za koje Banka ima namjeru prikupljanja ugovornih novčanih tokova, klasificirani su u poslovni model čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova.

Vlasničke vrijednosnice te ulaganja u otvorene investicijske fondove

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Instrumenti koji se drže radi trgovanja				
Trezorski zapisi Ministarstva financija	397	-	397	-
Obveznice Ministarstva financija	31.033	35.122	31.033	35.122
Korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.362	3.210	3.260	3.104
Dužničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	34.792	38.332	34.690	38.226
Ulaganja u investicijske fondove, kotiraju na aktivnim tržištima	24.196	22.305	24.196	22.305
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima	5.350	5.182	5.350	5.182
	64.338	65.819	64.236	65.713
Fer vrijednost ugovora o razmjeni	151	-	151	-
Kredit i potraživanja od komitenata				
- stanovništvo	500	498	500	498
	500	498	500	498
Obračunata nedospjela kamata	269	302	269	302
Ukupno	65.258	66.619	65.156	66.513

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Vlasničke vrijednosnice, ne kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	227	5.231	227	5.231
- stranih pravnih osoba	4.903	-	4.903	-
	5.130	5.231	5.130	5.231
Vlasničke vrijednosnice, kotiraju na aktivnim tržištima				
- pravnih osoba	683	231	683	231
	683	231	683	231
Ukupno	5.813	5.462	5.813	5.462

Na dan 31. 12. 2025. Grupa i Banka nisu imale dužničke vrijednosnice iz portfelja koje se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

9. DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Obveznice Ministarstva financija	1.487.817	783.468	1.487.817	783.468
Trezorski zapisi Ministarstva financija	455.999	98.574	455.999	98.574
Trezorski zapisi stranih država	196.550	98.664	196.550	98.664
Obveznice ostalih financijskih institucija	27.456	24.956	27.456	24.956
Obveznice stranih banaka	10.000	10.000	10.000	10.000
Korporativne obveznice	10.189	10.178	10.189	10.178
Mjenice	-	250	-	250
	2.188.011	1.026.090	2.188.011	1.026.090
Promjena fer vrijednosti radi računovodstva zaštite	(6.210)	-	(6.210)	-
Obračunata nedospjela kamata	18.386	7.489	18.386	7.489
Rezervacije za stupanj 1 i 2	(2.743)	(1.320)	(2.743)	(1.320)
Ukupno	2.197.444	1.032.259	2.197.444	1.032.259

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

GRUPA '000 EUR	2025.			2024.		
	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	-	1.320	1.320	-	1.370	1.370
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka	-	1.423	1.423	-	(50)	(50)
Na dan 31. prosinca	-	2.743	2.743	-	1.320	1.320

BANKA '000 EUR	2025.			2024.		
	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	-	1.320	1.320	-	1.371	1.371
Povećanje/(smanjenje) očekivanih kreditnih gubitaka	-	1.423	1.423	-	(51)	(51)
Na dan 31. prosinca	-	2.743	2.743	-	1.320	1.320

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

9. DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	1.033.579	-	-	1.033.579
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	1.166.608	-	-	1.166.608
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	2.200.187	-	-	2.200.187
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2025.	(1.320)	-	-	(1.320)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(1.423)	-	-	(1.423)
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2025.	(2.743)	-	-	(2.743)

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	856.977	251	-	857.228
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	176.602	(251)	-	176.351
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	1.033.579	-	-	1.033.579
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(1.354)	(17)	-	(1.371)
Nastala ili kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	34	17	-	51
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024.	(1.320)	-	-	(1.320)



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

9. DUŽNIČKE VRIJEDNOSNICE PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (nastavak)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	1.033.579	-	-	1.033.579
Kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	1.166.608	-	-	1.166.608
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	2.200.187	-	-	2.200.187
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2025.	(1.320)	-	-	(1.320)
Kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(1.423)	-	-	(1.423)
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2025.	(2.743)	-	-	(2.743)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	856.977	251	-	857.228
Kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	176.602	(251)	-	176.351
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	1.033.579	-	-	1.033.579
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(1.354)	(17)	-	(1.371)
Kupljena nova imovina - Isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	34	17	-	51
Očekivani kreditni gubici na dan 31. prosinca 2024.	(1.320)	-	-	(1.320)

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

Kreditni komitentima prikazani su primjenom efektivne kamatne stope i neto od gubitaka za očekivane kreditne gubitke. Kupljeni krediti za koje Banka ima namjeru prikupljanja ugovorenih novčanih tokova klasificiraju se kao imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku. U skladu s odredbama HNB-a, amortizacija diskonta od očekivane naplate uključuje se u gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata.

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Kratkoročni krediti				
Pravnim osobama	131.553	165.115	131.553	165.115
Stanovništvu	60.800	65.051	60.800	65.051
Ukupno kratkoročni krediti	192.353	230.166	192.353	230.166
Dugoročni krediti				
Pravnim osobama	1.725.556	1.200.053	1.725.556	1.200.053
Stanovništvu	1.947.533	1.612.198	1.947.533	1.612.198
Ukupno dugoročni krediti	3.673.089	2.812.251	3.673.089	2.812.251
Promjena fer vrijednosti radi računovodstva zaštite	(32)	-	(32)	-
Obračunata bruto dospjela kamata	9.952	9.692	9.952	9.692
Obračunata bruto nedospjela kamata	6.103	7.011	6.103	7.011
Ukupno bruto krediti	3.881.465	3.059.120	3.881.465	3.059.120
Očekivani kreditni gubici za stupanj 3	(141.920)	(141.245)	(141.920)	(141.245)
Očekivani kreditni gubici za stupanj 1 i 2	(44.359)	(49.174)	(44.359)	(49.174)
Ukupno očekivani kreditni gubici	(186.279)	(190.419)	(186.279)	(190.419)
Ukupno neto krediti	3.695.186	2.868.701	3.695.186	2.868.701
Postotni udio rezervacija za očekivane kreditne gubitke i rezervi u bruto kreditima komitentima	4,80 %	6,22 %	4,80 %	6,22 %



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

Analiza bruto izloženosti i očekivanih kreditnih gubitaka za Grupu i Banku u 2025. godini je kako slijedi:

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje bruto izloženosti na dan 1. siječnja 2025.	2.387.009	471.690	182.968	17.453	3.059.120
Nova imovina	1.586.198	-	-	179	1.586.377
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(383.124)	(86.906)	(24.240)	(1.738)	(496.008)
Prijenos u stupanj 1	125.125	(123.606)	(1.519)	-	-
Prijenos u stupanj 2	(286.497)	293.746	(7.249)	-	-
Prijenos u stupanj 3	(17.627)	(30.657)	48.284	-	-
Djelomično otplaćena imovina	(190.328)	(56.477)	(16.282)	(605)	(263.692)
Otpisani iznosi	-	-	(1.530)	(2.802)	(4.332)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	3.220.756	467.790	180.432	12.487	3.881.465
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2025.	(14.524)	(34.650)	(141.245)	-	(190.419)
Nova imovina	(16.732)	-	-	-	(16.732)
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	2.812	5.320	21.079	-	29.211
Prijenos u stupanj 1	(8.779)	7.973	806	-	-
Prijenos u stupanj 2	5.874	(10.057)	4.183	-	-
Prijenos u stupanj 3	3.113	3.084	(6.197)	-	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	10.379	1.828	(22.382)	-	(10.175)
Otpisani iznosi	-	-	4.332	-	4.332
Otpuštanje diskonta	-	-	(2.496)	-	(2.496)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(17.857)	(26.502)	(141.920)	-	(186.279)

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje bruto izloženosti na dan 1. siječnja 2025.	2.387.009	471.690	182.968	17.453	3.059.120
Nova imovina	1.586.198	-	-	179	1.586.377
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(383.124)	(86.906)	(24.240)	(1.738)	(496.008)
Prijenos u stupanj 1	125.125	(123.606)	(1.519)	-	-
Prijenos u stupanj 2	(286.497)	293.746	(7.249)	-	-
Prijenos u stupanj 3	(17.627)	(30.657)	48.284	-	-
Djelomično otplaćena imovina	(190.328)	(56.477)	(16.282)	(605)	(263.692)
Otpisani iznosi	-	-	(1.530)	(2.802)	(4.332)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	3.220.756	467.790	180.432	12.487	3.881.465
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2025.	(14.524)	(34.650)	(141.245)	-	(190.419)
Nova imovina	(16.732)	-	-	-	(16.732)
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	2.812	5.320	21.079	-	29.211
Prijenos u stupanj 1	(8.779)	7.973	806	-	-
Prijenos u stupanj 2	5.874	(10.057)	4.183	-	-
Prijenos u stupanj 3	3.113	3.084	(6.197)	-	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	10.379	1.828	(22.382)	-	(10.175)
Otpisani iznosi	-	-	4.332	-	4.332
Otpuštanje diskonta	-	-	(2.496)	-	(2.496)
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(17.857)	(26.502)	(141.920)	-	(186.279)



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

GRUPA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje bruto izloženosti na dan 1. siječnja 2024.	2.410.281	474.924	255.160	10.657	3.151.022
Nova imovina	755.787	-	-	19.483	775.270
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(431.665)	(56.145)	(36.308)	(2.260)	(526.378)
Prijenos u stupanj 1	160.492	(153.861)	(6.631)	-	-
Prijenos u stupanj 2	(292.409)	303.388	(10.979)	-	-
Prijenos u stupanj 3	(23.591)	(34.780)	58.371	-	-
Djelomično otplaćena imovina	(191.886)	(61.836)	(22.518)	11.122	(265.118)
Otpisani iznosi	-	-	(54.127)	(21.549)	(75.676)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	2.387.009	471.690	182.968	17.453	3.059.120
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(16.584)	(31.744)	(192.759)	-	(241.087)
Nova imovina	(21.849)	-	-	-	(21.849)
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	4.430	3.276	40.810	-	48.516
Prijenos u stupanj 1	(10.495)	9.526	969	-	-
Prijenos u stupanj 2	8.136	(12.714)	4.578	-	-
Prijenos u stupanj 3	10.521	3.263	(13.784)	-	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	11.317	(6.257)	(45.277)	-	(40.217)
Otpisani iznosi	-	-	72.649	-	72.649
Otpuštanje diskonta	-	-	(8.431)	-	(8.431)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(14.524)	(34.650)	(141.245)	-	(190.419)

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

10. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)

BANKA '000 EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	POCI	Ukupno
Stanje bruto izloženosti na dan 1. siječnja 2024.	2.410.281	474.924	255.160	10.657	3.151.022
Nova imovina	755.787	-	-	19.483	775.270
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	(431.665)	(56.145)	(36.308)	(2.260)	(526.378)
Prijenos u stupanj 1	160.492	(153.861)	(6.631)	-	-
Prijenos u stupanj 2	(292.409)	303.388	(10.979)	-	-
Prijenos u stupanj 3	(23.591)	(34.780)	58.371	-	-
Djelomično otplaćena imovina	(191.886)	(61.836)	(22.518)	11.122	(265.118)
Otpisani iznosi	-	-	(54.127)	(21.549)	(75.676)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	2.387.009	471.690	182.968	17.453	3.059.120
Očekivani kreditni gubici na 1. siječnja 2024.	(16.584)	(31.744)	(192.759)	-	(241.087)
Nova imovina	(21.849)	-	-	-	(21.849)
Potpuno isknjižena ili otplaćena imovina (isključujući otpis)	4.430	3.276	40.810	-	48.516
Prijenos u stupanj 1	(10.495)	9.526	969	-	-
Prijenos u stupanj 2	8.136	(12.714)	4.578	-	-
Prijenos u stupanj 3	10.521	3.263	(13.784)	-	-
Promjena očekivanih kreditnih gubitaka	11.317	(6.257)	(45.277)	-	(40.217)
Otpisani iznosi	-	-	72.649	-	72.649
Otpuštanje diskonta	-	-	(8.431)	-	(8.431)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(14.524)	(34.650)	(141.245)	-	(190.419)

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

11. RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE

Računovodstvo zaštite

Banka primjenjuje zahtjeve MSFI-ja 9 za računovodstvo zaštite

Računovodstvo zaštite se primjenjuje na dobrovoljnoj osnovi za svaki pojedinačni slučaj zaštite i to prospektivno od trenutka kreiranja međuodnosa između instrumenta zaštite i izloženosti koja je predmet zaštite (uzimajući u obzir potrebne kriterije uključujući i očekivanu efikasnost). Nakon što je odnos formalno uspostavljen i zadovoljeni su potrebni kriteriji, računovodstvo zaštite se mora nastaviti primjenjivati i može se obustaviti isključivo uz određene uvjete propisane u točki 6.5.6 MSFI-ja 9.

Instrumenti zaštite („hedging instrument“)

Banka koristi izvedenice kao instrumente zaštite. Izvedenice, se obvezno mjere i vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Za potrebe računovodstva zaštite, sukladno točki 6.2.3. MSFI-ja 9, kao instrument zaštite može se koristiti isključivo izvedenica koja proizlazi iz ugovora sa nekom od eksternih trećih strana. Banka za potrebe zaštite od kamatnog rizika, kao instrument zaštite koristi kamatni swap.

Izloženosti koje su predmet zaštite – zaštićene stavke („hedged item“)

Prije nego što se formira međuodnos između instrumenta zaštite i zaštićene stavke, Banka razmatra da li su stavke izloženosti koje se planiraju zaštititi prihvatljive za predmetni oblik zaštite u smislu MSFI-a. Prihvatljiva izloženost koja je predmet planirane zaštite može biti priznata stavka imovine ili obveza Banke, pri čemu se ona odnosi na pojedinačnu stavku, grupu stavaka ili određenu komponentu pojedinačne ili grupe stavaka.

U slučaju identificiranja samo dijela izloženosti, odnosno komponente izloženosti ili obveza kao zaštićene stavke, Banka zadovoljava kriterije iz točke 6.3.7 MSFI-ja 9, pri čemu definira rizičnu komponentu koja obuhvaća samo točno određene novčane tokove koje se uključuju u međuodnos za računovodstvo zaštite. Takva rizična komponenta se mora moći zasebno identificirati te za nju mora postojati mogućnost pouzdanog mjerenja.

Zaštita pojedinačnih stavaka

Banka primjenjuje zahtjeve MSFI-ja 9 (točka 6.4.1) prilikom formiranja međuodnosa zaštite za pojedinačne stavke imovine ili obveza i to na način da:

- međuodnos zaštite se sastoji isključivo od dozvoljenog instrumenta zaštite i dozvoljene zaštićene stavke
- postoji formalno pripremljena dokumentacija prilikom formiranja svakog pojedinačnog odnosa u kojoj se prikazuje spomenuti međuodnos, cilj upravljanja rizikom te strategija zaštite
- međuodnos zaštite zadovoljava sve kriterije za efikasnost.

Banka kontinuirano procjenjuje učinkovitost zaštite kako bi se potvrdilo da je zaštita vrlo učinkovita i to krajem izvještajnog razdoblja ili prilikom značajne promjene u uvjetima koji utječu na odnos računovodstva zaštite. Procjena učinkovitosti se ne provodi kroz retrospektivni test efikasnosti, već se temelji na budućim očekivanjima vezanim uz efikasnost i može uključivati statističke metode kao i kvalitativnu procjenu.

Metoda za procjenu se opisuje u sklopu dokumentacije prilikom formiranja pojedinačnog odnosa. Neovisno o tome, neefikasnost se mjeri tijekom svakog izvještajnog razdoblja te se izravno priznaje u račun dobiti ili gubitka.

Banka može formirati sve vrste računovodstva zaštite što uključuje zaštitu fer vrijednosti (priznavanje i mjerenje u skladu s točkom 6.5.8), zaštitu novčanih tokova (priznavanje i mjerenje u skladu s točkom 6.5.11) i zaštitu neto ulaganja (priznavanje i mjerenje u skladu s točkom 6.5.13).

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

11. RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE (nastavak)

Ukoliko međuodnos zaštite više ne zadovoljava potrebne kriterije za efikasnost, Banka radi rebalansiranje na način da:

- mijenja ponder vezan uz zaštićenu stavku kroz povećanje ili smanjenje volumena i/ili
- mijenja ponder vezan uz instrument zaštite kroz povećanje ili smanjenje volumena.

Banka ne može svojevolumno razvrgnuti formirani međuodnos za računovodstvo zaštite, već isključivo ukoliko inicijalni ciljevi upravljanja rizicima vezani uz zaštitu prestaju biti zadovoljeni. U tom slučaju se međuodnos zaštite prestaje priznavati od datuma razvrgavanja.

Banka uspostavljenim procesom identifikacije i mjerenja rizika kojima je izložena u svom portfelju, utvrđuje izloženost kamatnom riziku u knjizi banke čije vrijednosti prati u okviru apetita za rizik te u okvirima regulatornog pristupa na temelju supervizorskog testa netipičnih vrijednosti. Temeljem poslovne strategije banke koja uključuje pojačano kreditiranje stanovištva i ulaganja u dugoročnu fiksnu imovinu, identificirana je značajnija izloženost kamatnom riziku u knjizi banke koju je potrebno smanjiti upotrebom tehnike računovodstva zaštite kako bi se postigla razina izloženosti riziku unutar regulatornih i internih ograničenja. Tehnika računovodstva zaštite predstavlja tehniku smanjenja rizika koja uključuje ugovaranje izvedenih financijskih instrumenata, odnosno kamatnog ugovora o razmjeni (interest rate swap). Vrsta i cilj zaštite je zaštita fer vrijednosti određenih stavaka financijske imovine sa fiksnom kamatnom stopom koja se mjeri po amortiziranom trošku. Instrumenti zaštite su kamatni ugovori o zamjeni (interest rate swap-ovi) kod kojih je ugovoreno da Banka plaća fiksnu kamatnu stopu, a prima promjenjivu.

Instrumenti zaštite (u tisućama eura)

Instrument zaštite	Ugovorena vrijednost	Fer vrijednost	Potraživanje po kamati	Ukupno imovina za računovodstvo zaštite	Obveza za kamatu	Dospijeće
Kamatni swap	171.000	3.471	883	4.354	1.693	Preko 5 godina
Kamatni swap	381.000	2.993	2.517	5.510	2.688	1 - 5 godina
Ukupno	552.000	6.464	3.400	9.864	4.381	

Izloženosti koje su predmet zaštite – zaštićene stavke (u tisućama eura)

Instrument zaštite	Ugovorena vrijednost	Fer vrijednost	Potraživanje po kamati	Ukupno imovina za računovodstvo zaštite
Obveznica	170.000	(3.298)	Preko 5 godina	Financijska imovina po amortiziranom trošku
Obveznica	381.000	(2.912)	1 - 5 godina	Financijska imovina po amortiziranom trošku
Sloj kredita	1.000	(32)	Preko 5 godina	Kredit i potraživanja od komitenata
Ukupno	552.000	(6.243)		



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

11. RAČUNOVODSTVO ZAŠTITE (nastavak)

Prihodi i rashodi proizašli iz računovodstva zaštite (u tisućama eura)

	Instrument zaštite	Zaštićene stavke	Ukupno
Kamatni prihod	3.916	-	3.916
Kamatni rashod	(4.381)	-	(4.381)
Promjena fer vrijednosti	6.464	(6.243)	221
Ukupno	5.998	(6.243)	(244)

12. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva kojima upravlja Banka. Ovisna društva se konsolidiraju, odnosno prestaju se konsolidirati od trenutka u kojem Banka stekne, odnosno izgubi kontrolu nad njima. Prihodi i rashodi ovisnih društava stečenih ili otuđenih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od datuma na koji je Banka stekla kontrolu do datuma prestanka kontrole. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u ovisna društva iskazuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

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

a) Ovisna društva Banke su:

	Industrija	Država	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2025.	Vlasništvo na dan 31. prosinca 2024.
HPB Invest d.o.o.	Upravljanje investicijskim fondovima	Hrvatska	100 %	100 %
HPB-nekretnine d.o.o.	Promet nekretnina i graditeljstvo	Hrvatska	100 %	100 %

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

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
HPB Invest d.o.o.	863	863
HPB-nekretnine d.o.o.	632	632
Ukupno	1.495	1.495

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

13. NEKRETNINE, OPREMA I IMOVINA S PRAVOM UPOTREBE

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nakon početnog priznavanja kao imovine, nekretnine se iskazuju po revaloriziranom iznosu koji čini njegova fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i kasnije akumulirane gubitke od umanjenja. Revalorizacija se provodi dovoljno redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum pripreme financijskih izvještaja. Fer vrijednost nekretnine utvrđena je od strane neovisnog sudskog procjenitelja.

Svako povećanje proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada se iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, izuzev u mjeri u kojoj poništava smanjenje proizašlo iz revalorizacije istog sredstva koje je prethodno priznato u dobit i gubitak, u kom slučaju se povećanje odobrava u dobit i gubitak do iznosa prethodno iskazanog smanjenja. Smanjenje knjigovodstvenog iznosa proizašlo iz revalorizacije zemljišta i zgrada tereti dobit i gubitak u iznosu razlike iznad stanja u revalorizacijskoj pričuvi koje se odnosi na prethodnu revalorizaciju istog sredstva. Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe dijelova nekretnine i opreme. Zemljišta se ne amortiziraju.

Oprema se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Očekivani vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2025.	2024.
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Računala	3 godine	3 godine
Namještaj i oprema	2-4 godine	2-4 godine
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ostala imovina*	10 godina	10 godina
Ulaganja na tuđoj imovini**	4-10 godina	4-10 godina

* Ostala imovina odnosi se na uređaje za klimatizaciju i grijanje

**Ulaganja na tuđoj imovini amortiziraju se na period trajanja najma, prosječni period amortizacije je 5-7 godina.

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na dan pripreme financijskih izvještaja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Vrijednost imovine smatra se umanjenom ako njezina knjigovodstvena vrijednost premašuje njezinu nadoknadivu vrijednost. Nadoknadiva vrijednost imovine ili jedinice koja stvara novac je njezina fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili njezina vrijednost pri uporabi, ovisno o tome što je više. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje stvaraju novac"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum pripreme financijskih izvještaja kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

GRUPA					Pravo upotrebe		Ukupno
2025. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	49.458	42.997	13.860	1.721	24.038	2.825	134.899
Revalorizacija	1.686	-	-	-	-	-	1.686
Povećanja	-	-	-	6.344	8.374	1.477	16.195
Otpisi i ostala smanjenja	(141)	(2.009)	(353)	-	(3.433)	(371)	(6.307)
Prijenos u upotrebu	1.080	2.213	1.779	(5.072)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	52.083	43.201	15.286	2.993	28.979	3.931	146.473
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	(20.570)	(35.519)	(11.792)	-	(14.306)	(1.411)	(83.598)
Trošak amortizacije	(1.053)	(3.304)	(686)	-	(2.727)	(538)	(8.308)
Umanjenje vrijednosti	(525)	-	-	-	-	-	(525)
Otpisi	31	1.956	322	-	631	148	3.088
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(22.117)	(36.867)	(12.156)	-	(16.402)	(1.801)	(89.343)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	28.888	7.478	2.068	1.721	9.732	1.414	51.301
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	29.966	6.334	3.130	2.993	12.577	2.130	57.130

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

GRUPA					Pravo upotrebe		
2024. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	52.189	39.391	13.836	1.303	24.540	5.832	137.091
Revalorizacija	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja	-	-	-	5.705	6.381	1.061	13.147
Otpisi i ostala smanjenja	(3.213)	(861)	(314)	-	(6.883)	(4.068)	(15.339)
Prijenos u upotrebu	482	4.467	338	(5.287)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	49.458	42.997	13.860	1.721	24.038	2.825	134.899
Akumulirana amortizacija i umanjeње vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	(20.707)	(33.344)	(11.297)	-	(13.111)	(3.390)	(81.849)
Trošak amortizacije	(1.010)	(2.980)	(758)	-	(2.586)	(596)	(7.930)
Otpisi	1.147	805	263	-	1.391	2.575	6.181
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(20.570)	(35.519)	(11.792)	-	(14.306)	(1.411)	(83.598)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	31.482	6.047	2.539	1.303	11.429	2.442	55.242
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	28.888	7.478	2.068	1.721	9.732	1.414	51.301

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2025. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 2.958 tisuća eura (2024.: 1.721 tisuće eura). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Grupe na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 2.413 tisuće eura (2024.: 2.289 tisuća eura).



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

BANKA					Pravo upotrebe		Ukupno
2025. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	44.567	42.931	13.331	1.717	23.925	2.886	129.357
Revalorizacija	1.688	-	-	-	-	-	1.688
Povećanja	-	-	-	6.316	8.334	1.477	16.127
Otpisi i ostala smanjenja	(141)	(2.009)	(353)	-	(3.375)	(300)	(6.178)
Prijenos u upotrebu	1.080	2.188	1.779	(5.047)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	47.194	43.110	14.757	2.986	28.884	4.063	140.994
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	(15.679)	(35.465)	(11.264)	-	(14.267)	(1.471)	(78.146)
Trošak amortizacije	(1.019)	(3.290)	(686)	-	(2.705)	(538)	(8.238)
Umanjenje vrijednosti	(525)	-	-	-	-	-	(525)
Otpisi	31	1.956	322	-	580	48	2.937
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	(17.192)	(36.799)	(11.628)	-	(16.392)	(1.961)	(83.972)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2025.	28.888	7.466	2.067	1.717	9.658	1.415	51.211
Stanje na dan 31. prosinca 2025.	30.002	6.311	3.129	2.986	12.492	2.102	57.022

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

BANKA					Pravo upotrebe		
2024. '000 EUR	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Zgrade i zemljišta	Računala oprema i motorna vozila	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	47.298	39.329	13.307	1.303	24.301	5.822	131.360
Povećanja	-	-	-	5.693	6.311	1.061	13.065
Otpisi i ostala smanjenja	(3.213)	(857)	(314)	-	(6.687)	(3.997)	(15.068)
Prijenos u upotrebu	482	4.459	338	(5.279)	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	44.567	42.931	13.331	1.717	23.925	2.886	129.357
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti							
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	(15.816)	(33.299)	(10.768)	-	(12.993)	(3.379)	(76.255)
Trošak amortizacije	(1.010)	(2.967)	(758)	-	(2.561)	(567)	(7.863)
Otpisi	1.147	801	262	-	1.287	2.475	5.972
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(15.679)	(35.465)	(11.264)	-	(14.267)	(1.471)	(78.146)
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Stanje na dan 1. siječnja 2024.	31.482	6.030	2.539	1.303	11.308	2.443	55.105
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	28.888	7.466	2.067	1.717	9.658	1.415	51.211

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2025. odnosi se na ulaganje u opremu i građevinske objekte po nabavnoj vrijednosti od 2.986 tisuća eura (2024.: 1.717 tisuća eura). Knjigovodstvena vrijednost zemljišta u vlasništvu Banke na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 2.413 tisuća eura (2024.: 2.289 tisuća eura).

Na nekretninama u vlasništvu Banke nema hipoteke ni drugog založnog prava u korist drugih strana.

Imovina s pravom upotrebe (Right of Use Asset - RoU) na dan 31. prosinca 2025. godine iznosi 14.596 tisuća eura (2024.: 11.073 tisuća eura). Imovina s pravom upotrebe priznaje se u funkcionalnoj valuti Banke i amortizira linearno tijekom vijeka trajanja ugovora o najmu.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

14. ULAGANJA U NEKRETNINE

Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Banke u nekretnine s namjerom prodaje istih i/ili zarade od najamnine. Ulaganja u nekretnine inicijalno su iskazana po trošku nabave, uključujući transakcijske troškove. Sva ulaganja u nekretnine vrednuju se po fer vrijednosti. Fer vrijednost takve imovine procjenjuje se godišnje temeljeno na procjeni neovisnog procjenitelja ili na temelju interne analize bazirane na kretanju tržišnih parametara za konkretnu imovinu, te se eventualni dobit ili gubitak koji proizlaze iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine priznaju u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali. Ulaganje u nekretnine prestaje se priznavati prilikom otuđenja ili kad se ulaganje u nekretnine trajno povuče iz uporabe i od njegovog se otuđenja ne očekuju ikoje buduće gospodarske koristi.

Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Grupa i Banka će u većini slučajeva 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 imovina namijenjena prodaji.

Samo iznimno, ako se utvrdi da preuzeta imovina može koristiti obavljanju vlastitih poslovnih aktivnosti Banke i Grupe, može se pri stjecanju donijeti odluka o upotrebi iste i tretmanu u skladu s MRS-om 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“, kako je opisano u dijelu materijalna imovina.

Kod početnog priznavanja imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja troškom nabave smatrat će se niži iznos između neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine pri čemu se ovršenu imovinu ili imovinu primljenu u svrhu plaćanja duga smatra instrumentom osiguranja i fer vrijednosti preuzete imovine umanjene za troškove prodaje.

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	4.826	5.872	4.386	5.468
Povećanja	475	181	475	145
Prodaja	(715)	(1.227)	(275)	(1.227)
Stanje na dan 31. prosinca	4.586	4.826	4.586	4.386

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

14. ULAGANJA U NEKRETNINE (nastavak)

Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja klasificirana kao ulaganja u nekretnine na dan 31. 12. 2025. ima bruto knjigovodstvenu vrijednost 15.111 tisuća eura (2024.: 15.189 tisuća eura). Usklađenje vrijednosti temeljem procjene vrijednosti uz primjenu diskontnog faktora utrživosti koje se odnosi na ulaganje u nekretnine iznosi 10.525 tisuća eura (2024.: 10.803 tisuća eura), pa neto knjigovodstvena vrijednost te imovine iznosi 4.586 tisuća eura (2024.: 4.386 tisuća eura).

Na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. 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 183 tisuću eura (2024.: 181 tisuću eura). Troškovi održavanja preuzete imovine u 2025. godini iznosili su 34 tisuća eura (2024.: 57 tisuća eura). Opis vrednovanja ulaganja u nekretnine prikazan je u bilješci 3. Nekretnine se procjenjuju sukladno Zakonu o procjeni nekretnina (NN 78/2015), te pripadajućem Pravilniku o metodama procjene vrijednosti nekretnina (NN105/2015), po zakonu propisanim i primjerenim metodama, pri čemu se u obzir uzima niz čimbenika kod određivanja njene sadašnje tržišne vrijednosti. Metoda vrednovanja nije mijenjana tijekom godine.

15. NEMATERIJALNA IMOVINA

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. Trošak proizašao iz aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 "Nematerijalna imovina".

Grupa i Banka 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:

	2025.	2024.
Software	3-10 godina	3-10 godina
Licence	3-10 godina	3-10 godina



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

GRUPA					
2025. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Goodwill	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	75.859	12.584	2.363	2	90.808
Neto povećanja	-	-	10.135	-	10.135
Prijenos u upotrebu	3.442	1.623	(5.065)	-	-
Otpisi	(451)	(150)	-	-	(601)
Stanje na dan 31. prosinca	78.850	14.057	7.433	2	100.342
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja	(65.136)	(10.760)	-	-	(75.896)
Trošak amortizacije	(4.451)	(972)	-	-	(5.423)
Otpisi	489	150	-	-	639
Stanje na dan 31. prosinca	(69.098)	(11.582)	-	-	(80.680)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	10.723	1.824	2.363	2	14.912
Stanje na dan 31. prosinca	9.752	2.475	7.433	2	19.662

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

GRUPA					
2024. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Goodwill	Ukupno
Bruto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	69.520	12.117	3.478	2	85.117
Neto povećanje	-	-	5.729	-	5.729
Prijenos u upotrebu	6.377	467	(6.844)	-	-
Otpisi	(38)	-	-	-	(38)
Stanje na dan 31. prosinca	75.859	12.584	2.363	2	90.808
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja	(60.680)	(9.813)	-	-	(70.493)
Trošak amortizacije	(4.494)	(947)	-	-	(5.441)
Otpisi	38	-	-	-	38
Stanje na dan 31. prosinca	(65.136)	(10.760)	-	-	(75.896)
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja	8.840	2.304	3.478	2	14.624
Stanje na dan 31. prosinca	10.723	1.824	2.363	2	14.912

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2025. odnosi se na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 7.430 tisuća eura (2024.: 2.363 tisuća eura), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Grupe.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

BANKA				
2025. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja	74.607	12.584	2.363	89.554
Neto povećanje	-	-	10.132	10.132
Prijenos u upotrebu	3.442	1.623	(5.065)	-
Otpisi	(451)	(150)	-	(601)
Stanje na dan 31. prosinca	77.598	14.057	7.430	99.085
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja	(63.882)	(10.761)	-	(74.643)
Trošak amortizacije	(4.449)	(972)	-	(5.421)
Otpisi	489	150	-	639
Stanje na dan 31. prosinca	(67.842)	(11.583)	-	(79.425)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja	10.725	1.823	2.363	14.911
Stanje na dan 31. prosinca	9.756	2.474	7.430	19.660

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

15. NEMATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

BANKA				
2024. '000 EUR	Software	Licence	Imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave				
Stanje na dan 1. siječnja	68.134	12.117	3.609	83.860
Neto povećanja	-	-	5.736	5.736
Prijenos u upotrebu	6.511	467	(6.982)	(4)
Otpisi	(38)	-	-	(38)
Stanje na dan 31. prosinca	74.607	12.584	2.363	89.554
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Stanje na dan 1. siječnja	(59.440)	(9.814)	-	(69.254)
Trošak amortizacije	(4.480)	(947)	-	(5.427)
Otpisi	38	-	-	38
Stanje na dan 31. prosinca	(63.882)	(10.761)	-	(74.643)
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja	8.694	2.303	3.609	14.606
Stanje na dan 31. prosinca	10.725	1.823	2.363	14.911

Imovina u pripremi na dan 31. prosinca 2025. odnosi se na ulaganja u aplikacijski software i licence po nabavnoj vrijednosti od 7.430 tisuća eura (2024.: 2.363 tisuća eura), koji su u pripremi radi buduće upotrebe od strane Banke. Interno razvijeni softver uvećava imovinu u pripremi u iznosu 1.238 tisuća eura (2024. 597 tisuća eura).



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE

a) Priznata odgođena porezna imovina i obveze (Grupa)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Grupe u 2025. i 2024. godini prikazane su kako slijedi:

GRUPA '000 EUR	2025.	(Ukidanje)/ terećenje u računu dobiti i gubitka	Ukidanje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Korekcija početnog stanja	2024.
Odgođena porezna imovina					
Kreditni komitentima	716	(145)	-	(28)	543
Ostale rezervacije	1.535	140	-	-	1.675
Financijska imovina	1.488	229	-	-	1.717
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište Jurišićeva	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.666	6	-	-	1.672
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	366	(69)	-	28	325
Ostala imovina	138	(138)	-	-	-
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(155)	80	-	-	(75)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.402)	-	304	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(1.081)	-	65	-	(1.017)
Neto odgođena porezna imovina	3.950	103	369	-	4.423

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE (nastavak)

GRUPA '000 EUR	2024.	(Ukidanje)/ terećenje u računu dobiti i gubitka	Ukidanje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2023.
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	543	58	-	601
Ostale rezervacije	1.676	149	-	1.825
Financijska imovina	1.717	592	-	2.309
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.672	3	-	1.675
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	324	(123)	-	201
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(75)	(23)	-	(98)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(1.017)	-	238	(779)
Neto odgođena porezna imovina	4.423	656	238	5.317



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE (nastavak)

b) Priznata odgođena porezna imovina i obveze (Banka)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza Banke u 2025. i 2024. godini prikazane su kako slijedi:

BANKA '000 EUR	2025.	(Ukidanje)/ terećenje u računu dobiti i gubitka	Ukidanje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Korekcija početnog stanja.	2024.
Odgođena porezna imovina					
Kreditni komitentima	716	(145)	-	(28)	543
Ostale rezervacije	1.535	141	-	-	1.676
Financijska imovina	1.488	229	-	-	1.717
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.666	6	-	-	1.672
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	365	(69)	-	28	325
Odgođena porezna obveza					
Uzeti krediti	(155)	80	-	-	(75)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.402)	-	304	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(1.081)	-	64	-	(1.017)
Neto odgođena porezna imovina	3.813	242	368	-	4.423

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

16. NETO ODGOĐENA POREZNA IMOVINA/OBVEZE (nastavak)

BANKA '000 EUR	2024.	(Ukidanje)/ terećenje u računu dobiti i gubitka	Ukidanje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	2023.
Odgođena porezna imovina				
Kreditni komitentima	543	58	-	601
Ostale rezervacije	1.675	149	-	1.824
Financijska imovina	1.717	592	-	2.309
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti zemljište	630	-	-	630
Odgođena porezna imovina - revalorizacija vlastite imovine	18	-	-	18
Odgođena porezna imovina - umanjenje vrijednosti materijalne i nematerijalne imovine	1.672	3	-	1.675
Odgođena porezna imovina - MSFI 16	325	(123)	-	202
Odgođena porezna obveza				
Uzeti krediti	(75)	(23)	-	(98)
Aktuarska dobit/gubitak - MRS 19	33	-	-	33
Revalorizacijska rezerva	(1.098)	-	-	(1.098)
Rezerva za fer vrijednost	(1.017)	-	238	(779)
Neto odgođena porezna imovina	4.423	656	238	5.317



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

17. OSTALA IMOVINA

'000 EUR	GRUPA		BANKA	
	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.
Potraživanja po naknadama	3.102	3.385	3.102	3.385
Instrumenti u postupku naplate*	9.310	9.319	9.310	9.319
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	9.553	6.916	9.553	6.916
Ostala potraživanja	79.422	15.856	79.713	15.824
Ukupna ostala imovina - bruto	101.387	35.476	101.678	35.444
Gubitak od umanjenja vrijednosti	(3.496)	(3.230)	(3.496)	(3.230)
Ukupno	97.891	32.246	98.182	32.214

*Instrumenti u postupku naplate najvećim se dijelom odnose na sredstva u obračunu kao i na ostala potraživanja u obračunu (stanovništvo, kartično poslovanje, platni promet, prodaja efektive itd.).

Promjene u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine prikazane su kako slijedi

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	3.230	3.468	3.230	3.468
Povećanje umanjenja vrijednosti	168	407	168	407
Iskorištena umanjenja i ostalo	98	(645)	98	(645)
Stanje na dan 31. prosinca	3.496	3.230	3.496	3.230

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Negativna fer vrijednost "swap" - ova	22	542	22	542
Stanje na dan 31. prosinca	22	542	22	542

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

19. DEPOZITI BANAKA

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Depoziti po viđenju	17.355	13.597	17.355	13.597
Oročeni depoziti	65.557	63.197	65.557	63.197
Obveze po kamatama - nedospjele	13	4	13	4
UKUPNO	82.925	76.798	82.925	76.798

20. DEPOZITI KOMITENATA

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Depoziti po viđenju				
Stanovništvo	2.041.588	1.763.489	2.041.588	1.763.489
Pravne osobe	2.204.525	2.045.978	2.205.544	2.046.672
Ograničeni depoziti				
Stanovništvo	56.979	59.204	56.979	59.204
Pravne osobe	351.015	313.208	351.015	313.208
	4.654.107	4.181.879	4.655.126	4.182.573
Oročeni depoziti				
Stanovništvo	1.090.979	1.455.028	1.090.979	1.455.028
Pravne osobe	1.347.796	1.005.232	1.347.796	1.005.232
	2.438.775	2.460.260	2.438.775	2.460.260
Obveze po kamatama - nedospjele	9.222	13.995	9.222	13.995
Ukupno tekući računi i depoziti komitenata	7.102.104	6.656.134	7.103.123	6.656.828

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



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU

Uzeti krediti

Uzeti krediti inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospeljeću 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
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Kratkoročni krediti	239.599	907	239.599	907
Dugoročni krediti HNB-a	-	72.997	-	72.997
Dugoročni zajmovi od banaka	241.777	184.841	241.777	184.841
Dugoročni krediti HBOR-a	174.153	184.292	174.153	184.292
Ostale dugoročne obveze - leasing	15.286	11.802	15.286	11.802
Dospjele kamate	8	119	8	119
Nedospjele kamate	1.575	1.970	1.575	1.970
Ukupno	672.398	456.928	672.398	456.928

Najmovi

Ugovor je, ili sadrži, najam ako prenosi pravo kontrole nad upotrebom identificirane imovine tijekom određenog razdoblja u zamjenu za određenu naknadu. Za takve ugovore Banka priznaje pravo na upotrebu imovine i obvezu po najmu.

Imovina dana u najam kod koje Grupa i Banka kao davatelj najma zadržavaju suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo uključuje se u materijalnu i nematerijalnu imovinu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihod od najma imovine u operativnom najmu priznaje se u računu dobiti i gubitka po linearnoj metodi tijekom trajanja najma. Početne troškove koji su direktno povezani sa sklapanjem ugovora o poslovnom najmu Banka vremenski razgraničava i priznaje kao rashod na isti način kao i prihode od najma. Banka za vrijeme trajanja poslovnog najma provodi amortizaciju i testiranje umanjenja iznajmljene imovine na način na koji provodi amortizaciju za istu vrstu imovine koja je u vlasništvu Banke.

Kod ugovora o najmu gdje je banka najmoprimac, Banka mjeri obvezu po najmu po sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova plaćanja najma, uz diskont primjenom inkrementalne kamatne stope primatelja najma na datum početnog priznavanja. Obveza po najmu se priznaje u ugovorenoj valuti.

S druge strane, Banka kao najmoprimac priznaje Imovinu s pravom upotrebe (Right of Use Asset - RoU) na datum početnog priznavanja ugovora o najmu kojim se mjeri ta Imovina s pravom upotrebe u iznosu koji je jednak obvezi

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

po najmu uz usklađenje za bilo koji iznos unaprijed plaćenih ili obračunatih plaćanja najma koji se odnose na taj najam priznat u izvještaju o financijskom položaju neposredno prije datuma početnog priznavanja. Imovina s pravom upotrebe priznaje se u funkcionalnoj valuti Banke i amortizira linearno tijekom vijeka trajanja ugovora o najmu.

Nakon početnog priznavanja, obveza najma povećava se za obračunatu kamatu i umanjuje za izvršena plaćanja.

Banka koristi opcionalnu primjenu zahtjeva iz MSFI 16 „Najmovi“ (tj. izuzeće od priznavanja obveze po najmu i imovine s pravom upotrebe) u sljedećim slučajevima:

- Kratkoročni najam, i
- Najam u kojem je unajmljena imovina male vrijednosti.

U ovim slučajevima plaćanja najma povezana s takvim najmom priznaju se kao rashod na proporcionalnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Banka je odlučila primijeniti izuzeće imovine male vrijednosti i identificirala je, temeljeno na mišljenju Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) sadržanog u Osnovama za zaključke, prag vrijednosti od USD 5.000 (vrijednost nove imovine koja se uzima u najam).

Banka je odlučila primijeniti izuzeće i na najmove nematerijalne imovine.

PDV je izuzet iz obračuna imovine s pravom upotrebe i obveze po najmu.

Obveza po najmu mjeri se diskontiranjem budućih novčanih tokova plaćanja najma (koji nisu plaćeni na taj datum), služeći se implicitnom kamatnom stopom za najam, ako se ona može odmah utvrditi. U protivnom, Banka upotrebljava svoju inkrementalnu kamatnu stopu.

Inkrementalna kamatna stopa predstavlja kamatnu stopu koju bi primatelj najma trebao platiti kod posudbe:

- potrebnih sredstava za stjecanje imovine slične vrijednosti,
- tijekom sličnog razdoblja,
- sa sličnim kolateralom,
- u sličnom gospodarskom okruženju.

Banka informacije o najmovima u kojima je najmoprimac objavljuje zasebno u financijskim izvještajima što uključuje sljedeće iznose:

- (a) iznos amortizacije za imovinu s pravom uporabe prema razredu odnosne imovine,
- (b) kamatne rashode po obvezi po najmu,
- (c) troškove povezane s kratkoročnim najmovima; (ti troškovi ne moraju uključivati troškove povezane s najmovima čije je razdoblje najma mjesec dana ili kraće),
- (d) troškove povezane s najmovima imovine niske vrijednosti.

Sukladno odredbama MSFI 16 i računovodstvenim politikama, Banka kao najmoprimac koristi izuzetke u priznavanju za najam imovine „male vrijednosti“ te kratkoročni najam, odnosno najam s periodom od 12 mjeseci ili kraćim. Banka je tijekom razdoblja najma u 2025. godini priznala kao rashod na proporcionalnoj osnovi 1.045 tisuća eura (2024.: 716 tisuća eura) za najmove imovine male vrijednosti odnosno 17 tisuća eura (2024.: 70 tisuća eura) za kratkoročne najmove. PDV je izuzet iz obračuna imovine s pravom upotrebe i obveze po najmu.

Prosječna ponderirana inkrementalna stopa zaduživanja 31. prosinca 2025. godine iznosi 3,40 % (31. prosinca 2024.: 4,55 %). Banka je u 2025. godini priznala prihod od prestanka priznavanja najmovi u iznosu od 93 tisuće eura (2024.: 136 tisuća eura). Rashodi od kamata sukladno MSFI 16 iznose 529 tisuća eura (2024.: 573 tisuće eura) od čega se 430 tisuća eura odnosi na pravne osobe (2024.: 438 tisuća eura) dok se ostatak od 99 tisuća eura (2024.: 135 tisuća eura) odnosi na fizičke osobe i obrtnike.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

Promjene po obvezama po najmovima

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	11.802	14.348	11.802	14.520
Novi ugovori	7.633	4.333	7.633	4.161
Modifikacije	2.157	(1.468)	2.157	(1.468)
Plaćanja po najmovima	(3.696)	(3.608)	(3.696)	(3.608)
Raskidi	(3.139)	(2.374)	(3.139)	(2.374)
Tečajne razlike i kamata	529	571	529	571
Stanje na dan 31. prosinca	15.286	11.802	15.286	11.802

Buduća minimalna plaćanja po najmovima

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
do jedne godine	3.315	3.136	3.315	3.136
od jedne do pet godina	8.310	7.099	8.310	7.099
preko pet godina	3.661	1.567	3.661	1.567
Ukupno	15.286	11.802	15.286	11.802

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

Obveze koje proizlaze iz aktivnosti financiranja

GRUPA '000 EUR	Kratkoročni kredit	Dugoročni kredit	Najmovi	Dividenda	Ukupno
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2024.	30.010	436.914	14.519	-	481.443
Povećanje uzetih kredita	907	49.508	-	-	50.415
Otplata uzetih kredita	(30.010)	(45.050)	-	-	(75.060)
Otplata kamate	(10)	(9.168)	-	-	(9.178)
Obračunata kamata	10	9.168	-	-	9.178
Plaćanja najma	-	-	(3.608)	-	(3.608)
Isplaćena dividenda	-	-	-	(5.284)	(5.284)
Ostala nenovčana kretanja	-	2.847	891	5.284	9.022
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2024.	907	444.219	11.802	-	456.928
Povećanje uzetih kredita	239.599	239.889	-	-	479.488
Otplata uzetih kredita	(907)	(266.595)	-	-	(267.502)
Otplata kamate	(7.101)	(7.088)	-	-	(14.189)
Obračunata kamata	7.101	7.088	-	-	14.189
Plaćanja najma	-	-	(3.696)	-	(3.696)
Isplaćena dividenda	-	-	-	(48.389)	(48.389)
Ostala nenovčana kretanja	-	-	7.180	48.389	55.569
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2025.	239.599	417.513	15.286	-	672.398



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

21. UZETI KREDITI I OBVEZE PO NAJMU (nastavak)

BANKA '000 EUR	Kratkoročni krediti	Dugoročni kredit	Najmovi	Dividenda	Ukupno
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 1. siječnja 2024.	30.010	436.914	14.519	-	481.443
Povećanje uzetih kredita	907	49.508	-	-	50.415
Otplata uzetih kredita	(30.010)	(45.050)	-	-	(75.060)
Otplata kamate	(10)	(9.168)	-	-	(9.178)
Obračunata kamata	10	9.168	-	-	9.178
Plaćanja najma	-	-	(3.608)	-	(3.608)
Isplaćena dividenda	-	-	-	(5.284)	(5.284)
Ostala nenovčana kretanja	-	2.847	891	5.284	9.022
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2024.	907	444.219	11.802	-	456.928
Povećanje uzetih kredita	239.599	239.889	-	-	479.488
Otplata uzetih kredita	(907)	(266.595)	-	-	(267.502)
Otplata kamate	(7.101)	(7.088)	-	-	(14.189)
Obračunata kamata	7.101	7.088	-	-	14.189
Plaćanja najma	-	-	(3.696)	-	(3.696)
Isplaćena dividenda	-	-	-	(48.389)	(48.389)
Ostala nenovčana kretanja	-	-	7.180	48.389	55.569
Obveze iz aktivnosti financiranja na dan 31. prosinca 2025.	239.599	417.513	15.286	-	672.398

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

22. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Rezervacije se priznaju kad Grupa i Banka ima sadašnju obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti. Rezervacije se također izdvajaju za izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku. Iznos procijenjenih rezervacija za obveze i troškove predstavlja najbolju procjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnjih obveza na datum izvještaja. Dostatnost rezervacija se utvrđuje temeljem uvida u pojedinačne stavke, nedavnih ostvarenih gubitaka, postojećih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezervacije se koriste samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Rezervacije za sudske sporove	21.952	26.748	21.952	26.748
Rezervacije za ostale obveze	5.388	5.909	5.315	5.827
Rezervacije za izvanbilančne izloženosti	12.462	7.673	12.462	7.673
Rezervacije za zaposlenike	1.600	1.153	1.600	1.153
Ukupno	41.402	41.483	41.329	41.401

Banka je tužena u većem broju sudskih sporova te su za njih formirana rezerviranja u financijskim izvještajima. Većina aktivnih tužbi protiv Banke i Grupe odnosi se na sporove po CHF kreditima koji su proizašli iz slučaja „Petrošač“. Udruga „Petrošač“ tužila je 2012. godine ukupno osam hrvatskih banaka (među njima i pravnog prednika Banke), tvrdeći da petrošači koji su u razdoblju 2004. - 2008. podizali kredite vezane uz CHF nisu bili adekvatno informirani od strane banaka o svim rizicima vezanim za takve kredite, kao i da su promjenjive kamatne stope primijenjene u tim ugovorima bile nezakonite. Nakon dugotrajnog postupka u koji su bili uključeni i Ustavni i Vrhovni sud, Visoki trgovački sud RH donio je presudu koju je Banka zaprimila 20. srpnja 2018. godine, koja je u korist hrvatske udruge „Petrošač“, 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 – petrošača protiv Banke vezano uz CHF kredite se povećavao iz godine u godinu.

U pojedinačnim sporovima koji se odnose na nekonvertirane CHF kredite stavovi sudova i sudska praksa jednoznačno su se profilirali u korist tužitelja. Tijekom 2023. godine dodatno se, u odnosu na prethodne godine, povećao broj tužbi protiv Banke povezanih s CHF kreditima, kao i broj pravomoćnih odluka protiv Banke. Povećani broj parnica rezultirao je većim iznosom rezervacija za sudske slučajeve. Banka posebno radi portfeljne rezervacije za potencijalne sporove vezane uz nekonvertirane CHF kredite. Vezano uz konvertirane kredite, Vrhovni sud je 10. ožujka 2020. godine donio Odluku u takozvanom oglednom postupku koji je pokrenut zbog pitanja valjanosti sporazuma o konverziji kredita u švicarskim francima. Vrhovni sud proglasio je konverziju kredita u švicarskim francima valjanom te smatra da sporazumi o konverziji (uključujući sve njihove dodatke) imaju valjane pravne učinke bez obzira na ništetnost odredbi o kamatnoj stopi ili valutnoj klauzuli u osnovnim ugovorima o kreditu u švicarskim francima. Ovom presudom Vrhovnog suda može se smanjiti pritisak i značajno ublažiti položaj Banke u pojedinačnim tužbama koje su u tijeku u pogledu konvertiranih kredita. Tijekom 2022. donesena je i odluka Suda EU-a u predmetu C-567/20 - Sud je utvrdio da se u spornom slučaju konverzije radi o zakonskoj intervenciji u



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

22. REZERVACIJE ZA POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (nastavak)

odnosu na koju se presumira da je uspostavljena ugovorna ravnoteža, te da kao takva ne podliježe primjeni Direktive 93/13. Sud EU uputio je na naše nacionalne sudove da provjere je li ugovorna ravnoteža doista uspostavljena, uzimajući u obzir sve pravne i činjenične okolnosti koje su prethodile konverziji.

VSRH je u listopadu 2024. godine otpremio tri odluke s dva različita stajališta o pravu tužitelja. U odlukama Rev-1359/2019 i Rev-586/2019 VSRH je zauzeo stajalište prema kojem tužitelji imaju pravo potraživati samo zatezne kamate na iznose koji su im vraćeni konverzijom. Suprotno tome, odlukom Rev-1096/2022 VSRH je zaključio da tužitelji imaju pravo na razliku preplaćenih iznosa temeljem nepoštenih i ništetnih odredbi osnovnog ugovora o kreditu, ako ta razlika postoji s obzirom na provedenu konverziju. Zbog suprotnih stavova VSRH, nejasno je kakve će odluke zauzeti nižestupanjski sudovi, kao i hoće li VSRH na kraju zauzeti unificirano stajalište ili će pojedina vijeća VSRH odlučivati samostalno. Čak i ako VSRH zauzme jedinstveno stajalište, ostaje pitanje stava Ustavnog suda Republike Hrvatske i potencijalnog stava Suda Europske unije, ako neki od sudova zatraži tumačenje prava Europske unije, unatoč već postojećim odlukama. S obzirom na naveden sudsku praksu, banka je formirala rezervacije i za konvertirane CHF kredite. Nadalje, tijekom 2024. godine te se isti trend nastavio i 2025. godine, u odnosu na prethodne godine, povećao se broj tužbi protiv Banke povezanih s ništetnošću ulazne i izlazne naknade, kao i broj pravomoćnih odluka protiv Banke. U odnosu na predmete u kojima je tužbeni zahtjev povezan s ništetnošću ulazne i izlazne naknade, Vrhovni sud Republike Hrvatske (VSRH) zauzeo je stajalište prema kojem Banka tijekom postupka mora dokazati objektivno nastale, pravedne troškove koje je izravno pretrpjela prilikom sklapanja ugovora o kreditu odnosno zbog prijevremene otplate kredita. Nadalje, Banka mora precizno dokazati i visinu tih troškova. Banka bi također trebala uzeti u obzir i obvezu transparentnosti, kao što je propisano Zakonom o zaštiti potrošača. U suprotnom, radi se o ništetnim odredbama. Naime, praksa nižestupanjskih sudova uglavnom slijedi pravna shvaćanja VSRH. S obzirom na navedene elemente, banka je povećala rezervacije za predmete u kojima je tužbeni zahtjev povezan s ništetnošću ulazne i izlazne naknade.

Promjene u rezervacijama za potencijalne i preuzete obveze

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje 1. siječnja	41.483	41.581	41.401	41.572
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka	6.092	7.832	6.092	7.759
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(7.236)	(7.930)	(7.227)	(7.930)
Ostalo	1.063	-	1.063	-
Stanje 31. prosinca	41.402	41.483	41.329	41.401

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

23. OSTALE OBVEZE

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Obveze prema dobavljačima	3.840	2.211	3.840	2.211
Obveze za plaće, obustave iz plaća, poreze i doprinose	5.042	4.356	5.042	4.356
Obveze za mirovine, otpremnine i ostale obveze	1.582	1.246	1.582	1.246
Obveze za naknade	927	1.337	927	1.337
Sredstva u postupku plaćanja	10.983	10.508	10.983	10.508
Odgođeni prihod budućeg razdoblja	4.784	4.889	4.784	4.889
Obveze s osnove objavljene dividende	44.197	48.389	44.197	48.389
Obveze po prepaid karticama	3.799	3.618	3.799	3.618
Ostale obveze	8.247	7.787	8.086	7.682
Ukupno	83.401	84.341	83.240	84.236

24. KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital i rezerve

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

Dividende

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

Zadržana dobit

Dobit za godinu, zadržana nakon raspodjele, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine. Gubitak razdoblja tereti akumuliranu zadržanu dobit. Eventualni preostali gubitak raspoređuje se sukladno regulativi primjenjivoj na trgovačka društva u RH.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

a) Dionički kapital i rezerve za vlastite dionice

Na dan 31. prosinca 2025., odobreni, upisani i potpuno uplaćeni dionički kapital Banke iznosio je 161.970 tisuća eura (2024.: 161.970 tisuća eura) i uključivao je 2.024.625 (2024.: 2.024.625) odobrenih redovnih dionica nominalne vrijednosti od 80,00 EUR (2024.: 80,00 EUR).

Banka je u skladu s Programom otkupa vlastitih dionica od 8. studenog 2023, u veljači 2024. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila ukupno 49 vlastitih dionica. S obzirom da prije predmetnog stjecanja Banka nije imala vlastite (trezorske) dionice, nakon navedenog stjecanja - na dan 13. 2. 2024., Banka je imala ukupno 49 vlastitih dionica bez prava glasa, odnosno 0,00242 % temeljnog kapitala Banke.

Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 9.898,00 EUR. Banka je dana 12. 12. 2024. godine otpustila svih 49 vlastitih dionica izvan uređenog tržišta Zagrebačke burze d.d. na temelju zaključenih Ugovora o prijenosu dionica te nakon izvršenog prijenosa, odnosno na dan 31. 12. 2024. godine, Banka na trezorskom računu više nije imala vlastitih dionica.

Banka je u skladu s navedenim Programom otkupa vlastitih dionica, tijekom listopada i studenog 2025. godine, na uređenom tržištu Zagrebačke burze d.d. otkupila 65 vlastitih dionica bez prava glasa, odnosno 0,00321 % temeljnog kapitala Banke. Za navedeno stjecanje vlastitih dionica Banka je dala protuvrijednost u iznosu od 19.540 EUR. Banka je dana 17. 12. 2025. godine otpustila 30 vlastitih dionica izvan uređenog tržišta Zagrebačke burze d.d. na temelju zaključenih Ugovora o prijenosu dionica te je nakon izvršenog prijenosa, odnosno na dan 31. 12. 2025. godine, Banka na trezorskom računu imala 35 vlastitih dionica, odnosno 0,00173 % temeljnog kapitala Banke.

Rezerva za vlastite dionice na dan 31. 12. 2025. iznosi 594 tisuće eura (2024.: 594 tisuće eura).
Struktura vlasništva je sljedeća:

	2025.		2024.	
	Uplaćeni kapital '000 EUR	Vlasništvo %	Uplaćeni kapital '000 EUR	Vlasništvo %
Republika Hrvatska	72.723	44,90 %	72.723	44,90 %
Hrvatska pošta d.d.	19.329	11,93 %	19.329	11,93 %
Hrvatska agencija za osiguranje depozita (HAOD)	14.545	8,98 %	14.545	8,98 %
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje	14.185	8,76%	14.185	8,76 %
PBZ Croatia osiguranje obvezni mirovinski fond - kategorija B	9.722	6,00 %	9.722	6,00 %
Ostali	31.466	19,43 %	31.466	19,43 %
Ukupno	161.970	100,00 %	161.970	100,00 %

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

b) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, umanjene za pripadajući porez.

Kretanje rezerve za fer vrijednost tijekom 2025. i 2024. godine za Grupu i Banku je kako slijedi

GRUPA I BANKA	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje na 01. siječnja	4.479	3.641
Vlasnički instrumenti u imovini koja se vrednuje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit - neto promjena u fer vrijednosti	360	1.076
Odgođeni porez koji se odnosi na promjenu ostvarenu revalorizacijom financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(64)	(238)
Stanje na 31. prosinca	4.775	4.479

c) Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva u iznosu od 6.387 tisuća eura (2024.: 5.004 tisuća eura), neto od poreza, proizlazi iz revalorizacije zemljišta i zgrada Banke.

GRUPA I BANKA	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Stanje na 1. siječnja	5.004	5.004
Umanjenje revalorizacijske rezerve amortizacijom imovine	1.688	-
Odgođeni porez koji se odnosi na revalorizacijsku rezervu	(305)	-
Stanje na 31. prosinca	6.387	5.004



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

24. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

d) Predložena dividenda

Sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske o visini, načinu i rokovima uplate sredstava trgovačkih društava u državnom vlasništvu u Državni proračun Republike Hrvatske za 2024. godinu od 31. listopada 2024. godine Glavna skupština Banke je dana 19. prosinca 2024. godine donijela Odluku o isplati dividende u iznosu 48.388.537,50 EUR (23,90 EUR bruto po dionici) na teret dijela zadržane dobiti 2023. godine. Dio dividende u iznosu od 24.194.268,75 EUR (11,95 EUR bruto po dionici) je isplaćen dana 7. siječnja 2025. dok je preostala tražbina za isplatu dividende od 24.194.268,75 EUR (11,95 EUR bruto po dionici) isplaćena dana 26. lipnja 2025. godine.

Sukladno Odluci Vlade Republike Hrvatske o visini, načinu i rokovima uplate sredstava trgovačkih društava u državnom vlasništvu u Državni proračun Republike Hrvatske za 2025. godinu od 13. studenog 2025. godine, Glavna skupština Banke je dana 30. prosinca 2025. godine donijela Odluku o isplati dividende u iznosu 44.196.799,70 EUR (21,83 EUR bruto po dionici) na teret dijela zadržane dobiti 2024. godine. Dividenda je isplaćena 8. siječnja 2026. godine.

e) Zakonske i ostale rezerve

Banka je dužna formirati zakonsku rezervu alocirajući 5 % neto dobiti za godinu, sve dok rezerve ne dosegnu 5% dioničkog kapitala.

Stanje zakonskih rezervi iznosi 8.099 tisuća eura za Grupu i Banku (2024.: 8.099 tisuća eura Grupa i Banka),.

Ostale rezerve za Banku i Grupu na dan 31. prosinca 2025. iznose 80.985 tisuća eura (2024.: 80.614 tisuća eura).

f) Zadržana dobit

Glavna skupština Banke je dana 9. svibnja 2025. donijela Odluku o upotrebi dobiti ostvarene u 2024. godini temeljem koje je iznos od 73.260 tisuća eura raspoređen u zadržanu dobit. Glavna skupština Banke je dana 30. prosinca 2025. donijela Odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti 2024. godine temeljem koje je isplaćena dividenda u iznosu 44.197 tisuća eura na teret dijela zadržane dobiti 2024. godine.

Zadržana dobit Banke na 31. 12. 2025. godine iznosi 313.619 tisuća eura (2024.: 299.058).

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

25. ZARADA PO DIONICI

Banka prikazuje zaradu ili gubitak po dionici na svoje redovne dionice. Zarada ili gubitak po dionici se računa dijeleći pripadajuću neto dobit ili gubitak redovnim dioničarima Banke sa ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica tijekom razdoblja.

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit/gubitak tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica umanjen za trezorske dionice korišten prilikom izračunavanja osnovne i razrijeđene zarade po dionici bio je 2.024.590 (2024.: 2.024.625) kako je prikazano u nastavku:

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Dobit tekuće godine za raspodjelu vlasnicima Banke	59.129	73.632
Dobit korištena u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici	59.129	73.632
Prosječni ponderirani broj redovnih dionica korišten u izračunavanju osnovne i razrijeđene zarade po dionici	2.024.590	2.024.625
Zarada po dionici - osnovna i razrijeđena	29,21 €	36,37 €

PRIHOD I RASHOD OD KAMATA (BILJEŠKA 26, 27)

Prihod i rashod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente primjenom metode efektivne kamatne stope.

Takav prihod i rashod se prikazuje kao prihod od kamata i sličan prihod ili rashod od kamata i slični troškovi u računu dobiti i gubitka. Prihod i rashod od kamata također uključuje prihod i rashod od naknada i provizija na kredite komitentima ili uzete kredite od banaka, premije ili amortizaciju diskonta i ostale razlike između početne neto knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti na datum dospijanja, priznate metodom efektivne kamatne stope. Prihod i rashod od kamata na svu imovinu i obveze kojima se trguje prikazan je kao kamatni prihod ili kamatni trošak.

Kod financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, pri obračunu se efektivna kamatna stopa primjenjuje na bruto knjigovodstvenu vrijednost, uz iznimku sljedećeg:

(a) kupljene ili stvorene financijske imovine umanjene za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka na amortizirani trošak financijske imovine iz početnog priznavanja primjenjuje efektivnu kamatnu stopu usklađenu za kreditni rizik,

(b) financijske imovine koja nije kupljena ni stvorena financijska imovina umanjena za kreditne gubitke, ali je naknadno postala financijska imovina umanjena za kreditne gubitke. Za takvu financijsku imovinu Banka u sljedećim izvještajnim razdobljima na amortizirani trošak financijske imovine primjenjuje efektivnu kamatnu stopu.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

PRIHOD I RASHOD OD KAMATA (BILJEŠKA 26, 27) (nastavak)

Modifikacija ugovorenih novčanih tokova

Ako se ugovorni novčani tokovi od financijske imovine ponovno dogovore ili izmijene na neki drugi način, pri čemu takav ponovni dogovor ili promjena ne dovode do prestanka priznavanja te financijske imovine, Grupa i Banka ponovno obračunavaju bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine i u računu dobiti i gubitka priznaju promjenu dobiti ili gubitka. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine ponovno se obračunava kao sadašnja vrijednost ponovno dogovorenih ili promijenjenih ugovornih novčanih tokova diskontiranih po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine (odnosno za kupljenu ili stvorenu financijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke, po efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik) ili prema potrebi po ispravljenoj efektivnoj kamatnoj stopi. Knjigovodstvena vrijednost promijenjene financijske imovine usklađuje se za nastale troškove ili naknade, koji se amortiziraju tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine. U slučaju kada promjena uvjeta ili modifikacija ugovorenih novčanih tokova dovodi do prestanka priznavanja postojeće financijske imovine, a istovremeno postoje elementi kreditnog umanjenja nove financijske imovine znači da se radi o otkupljenoj ili izdanoj kreditno umanjenoj financijskoj imovini (tzv. POCI). Imovina jedanput klasificirana u POCI kategoriju, ostaje u njoj svoj cijeli životni vijek.

26. PRIHOD OD KAMATA

a) Analiza prihoda po vrstama financijske imovine

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Kreditni komitentima				
- pravnim osobama	48.315	52.627	48.317	52.629
- građanstvu	70.988	67.887	70.988	67.887
	119.303	120.514	119.305	120.516
Zajmovi i plasmani bankama	56.109	113.343	56.101	113.337
Dužničke vrijednosnice	50.853	24.742	50.853	24.742
Mjenice	5	9	5	9
Ukupno	226.270	258.608	226.264	258.604

b) Analiza prihoda po izvoru

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Pravne osobe	38.602	39.281	38.596	39.283
Stanovništvo	70.987	67.887	70.987	67.887
Država i javni sektor	53.848	35.578	53.848	35.578
Banke i ostale financijske institucije	62.668	115.711	62.668	115.705
Ostale organizacije	165	151	165	151
Ukupno	226.270	258.608	226.264	258.604

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

27. RASHOD OD KAMATA

a) Analiza rashoda po proizvodu

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Uzeti krediti	14.190	15.205	14.190	15.205
Depoziti komitenata				
- pravne osobe	16.842	16.387	16.842	16.387
- stanovništvo	22.817	39.902	22.817	39.902
	39.659	56.289	39.659	56.289
Depoziti banaka	3.594	3.272	3.606	3.278
Ostalo	11.868	8.398	11.868	8.397
Instrument kamatnog swapa (računovodstvo zaštite)	4.381	-	4.381	-
Ukupno	73.692	83.164	73.704	83.169

b) Analiza rashoda po davatelju

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Pravne osobe	17.225	16.819	17.225	16.819
Stanovništvo	22.916	40.020	22.916	40.020
Država i javni sektor	10.783	7.209	10.783	7.209
Banke i ostale financijske institucije	22.206	18.489	22.218	18.494
Ostale organizacije	562	627	562	627
Ukupno	73.692	83.164	73.704	83.169



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

PRIHOD I RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA (BILJEŠKA 28, 29)

Prihod i rashod od naknada i provizija proizlazi iz financijskih usluga pruženih i primljenih uglavnom obuhvaća naknade domaćeg i međunarodnog platnog prometa, izdavanja garancija i akreditiva, kartičnog poslovanja i ostalih usluga Banke i Grupe. Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge. Naknade po kreditima za koje je vjerojatno da će biti povučeni se razgraničavaju (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na kredit. Naknade po kreditima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka korištenja sredstava. Naknade po sindiciranim kreditima priznaju se kao prihod kada je sindiciranje okončano i kada Grupa i Banka ne zadržavaju niti jedan dio kreditnog paketa za sebe ili zadržavaju dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge.

Naknade za upravljanje ulaganjima koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se kako nastaju tijekom razdoblja pružanja usluge. Isti princip primjenjuje se za usluge skrbništva koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja

28. PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Gotovinski platni promet	31.549	32.323	31.549	32.323
Bezgotovinski platni promet	11.318	9.879	11.318	9.879
Stanovništvo i kartično poslovanje	24.135	25.958	24.135	25.958
Akreditivi, garancije i devizni platni promet	3.763	3.094	3.763	3.094
Ostali prihodi od naknada i provizija	7.228	6.049	6.453	5.535
Ukupno	77.993	77.303	77.218	76.789

29. RASHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Gotovinski platni promet	26.693	26.875	26.693	26.875
Bezgotovinski platni promet	1.476	1.438	1.476	1.438
Kartično poslovanje	6.537	8.439	6.537	8.439
Ostali rashodi od naknada i provizija	5.044	4.658	5.015	4.665
Ukupno	39.750	41.410	39.721	41.417

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Realizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	232	268	232	268
- Vlasničke vrijednosnice	-	1	-	1
- Investicijski fondovi	-	87	-	87
- Derivativni instrumenti (ugovori o razmjeni i forwardi)	324	424	324	424
	556	780	556	780
Nerealizirani dobiti / (gubici)				
- Dužničke vrijednosnice	211	963	211	963
- Vlasničke vrijednosnice	1.892	1.412	1.892	1.412
- Investicijski fondovi	168	1.663	168	1.663
- Derivativni instrumenti (ugovori o razmjeni i forwardi)	670	(1.138)	670	(1.138)
	2.941	2.900	2.941	2.900
- Dobitak od trgovanja devizama	2.124	1.670	2.124	1.669
- Prihod od dividende na vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	211	197	211	197
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	24	56	24	56
Ukupno	5.856	5.603	5.856	5.602



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Dobici umanjeni za gubitke od vrijednosnica koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju realizirane dobitke i gubitke od financijskih instrumenata koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća i vlasničke vrijednosnice. Dobit ili gubitak po financijskih imovini koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, uz iznimku dobiti ili gubitaka od umanjenja vrijednosti i dobiti i gubitaka od tečajnih razlika, sve do prestanka priznavanja financijske imovine ili njezine reklasifikacije. Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.

Kod vlasničkih udjela iz portfelja koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, značajan ili dugotrajniji pad fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegove nabavne vrijednosti se smatra objektivnim dokazom umanjenja.

Objektivan dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne financijske poteškoće kod izdavatelja ili druge ugovorne strane, ili
- kršenje ugovora, primjerice kašnjenje u plaćanju ili neplaćanje kamata ili glavnice, ili
- izgledno pokretanje stečaja ili financijskog restrukturiranja kod dužnika, ili
- nestanak aktivnog tržišta za predmetnu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća.

Ako se financijska imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubici prethodno priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se iz vlasničkog kapitala u račun dobiti kao reklasifikacijsko usklađenje.

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Prihod od dividende na vlasničke vrijednosnice koje se drže po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	30	28	30	28
Ukupno	30	28	30	28

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

32. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Prihod od prestanka priznavanja nefinancijske imovine	834	1.395	834	1.395
Neto dobit/gubitak po tečajnim razlikama od revalorizacije monetarne imovine i obveza	-	607	-	607
Ostali prihodi	4.086	3.836	3.424	3.127
Ukupno	4.920	5.838	4.258	5.129

33. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

Rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade

Prilikom obračuna rezervacija za otpremnine i jubilarne nagrade, Banka diskontira očekivane buduće novčane tokove koji se odnose na obveze, koristeći diskontne stope koje, prema mišljenju posloводства, najbolje predstavljaju vrijednost novca. Aktuarski dobiti ili gubici za dugoročna primanja kao i trošak kamate i trošak tekućeg rada priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Grupa i Banka uplaćuju doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obvezanoj ugovornoj osnovi. Grupa i Banka nemaju drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak priznat kao primanja zaposlenih u razdoblju u kojem nastaju.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

33. OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI (nastavak)

	GRUPA			BANKA
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Materijal i usluge	27.816	29.575	27.717	29.195
Administracija i marketing	3.454	2.407	3.454	2.406
Pošta i telekomunikacija	5.402	5.075	5.364	5.063
Troškovi zaposlenika	61.276	56.470	60.375	55.672
Troškovi osiguranja štednih uloga	2.045	-	2.045	-
Ostali opći i administrativni troškovi	8.019	5.951	7.232	5.959
Ukupno	108.012	99.478	106.187	98.295

Troškovi zaposlenika

	GRUPA			BANKA
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Neto plaće i ostali troškovi	32.018	29.713	31.520	29.267
Porezi i doprinosi (uključujući doprinose poslodavca)	21.882	19.897	21.524	19.590
Neto rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade, godišnje odmore zaposlenika	1.064	233	1.064	233
Ostale naknade zaposlenima	6.280	6.598	6.249	6.567
Naknade članovima Nadzornog odbora	32	29	18	15
Ukupno	61.276	56.470	60.375	55.672

Na dan 31. prosinca 2025. godine Banka je imala 1.769 zaposlenih (2024.: 1.695), a Grupa 1.792 zaposlenih (2024.: 1.720). Troškovi obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje u drugom stupu u 2025. iznose 2.329 tisuća eura (2024.: 2.111 tisuća eura).

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

34. OČEKIVANI KREDITNI GUBICI I UMANJENJE VRIJEDNOSTI NEFINANCIJSKE IMOVINE

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 3					
Kredit i potraživanja od komitenata	10	(2.511)	(12.704)	(2.511)	(12.704)
Ostala imovina	17	(230)	(427)	(230)	(427)
Neto (trošak)/ prihodi od (otpisa)/ naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		495	99	495	99
Ukupan (trošak)/prihod Stupanj 3		(2.246)	(13.032)	(2.246)	(13.032)
Očekivani/ identificirani gubici Stupanj 1 i 2					
Kredit i potraživanja od komitenata	10	4.815	(845)	4.816	(845)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	9	(1.423)	52	(1.423)	52
Ostala imovina	17	62	20	62	20
Ukupan (trošak)/prihod Stupanj 1 i 2		3.454	(773)	3.455	(773)
Ukupno očekivani/ identificirani gubici					
Kredit i potraživanja od komitenata	10	2.304	(13.549)	2.305	(13.549)
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	9	(1.423)	52	(1.423)	52
Ostala imovina	17	(168)	(407)	(168)	(407)
Prihodi od naplate otpisanih plasmana u prethodnim godinama		495	99	495	99
Ukupno očekivani/ identificirani gubici financijske imovine		1.208	(13.805)	1.209	(13.805)
Dobici /(gubitci) zbog promjena		(4.240)	(559)	(4.240)	(559)
Gubici nefinancijske imovine					
Materijalna i nematerijalna imovina	13	(526)	-	(526)	-
Ukupan (trošak)/prihod		(3.558)	(14.364)	(3.557)	(14.364)

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.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

35. POREZ NA DOBIT

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekućeg razdoblja. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u računu dobiti i gubitka te izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi.

Odgođeni porezi priznaju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima i pripadajućih poreznih osnovica korištenih za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina priznaje se do visine vjerojatnog iznosa oporezive dobiti raspoložive za korištenje odbitnih privremenih razlika i prenesenog poreznog gubitka. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju ako privremena razlika proizlazi iz prvog knjiženja ostale imovine i ostalih obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) iz transakcije koja ne utječe ni na oporezivu niti na knjigovodstvenu dobit.

Odgođene porezne obveze se priznaju i temeljem oporezivih privremenih razlika povezanih s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, izuzev u slučaju kad je Banka u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i kad je vjerojatno da se privremena razlika neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika povezanih s takvim ulaganjima i udjelima se priznaje samo do iznosa oporezive dobiti za koji je vjerojatno da će biti na raspolaganju i omogućiti korištenje olakšice temeljem privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i 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 Grupa i Banka 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, Grupa i Banka ponovno procjenjuju nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

35. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Ukupno priznati trošak poreza na dobit, sastoji se od troška poreza na dobit priznatog u računu dobiti i gubitka obračunatog po stopi od 18 % na iznos oporezive dobiti, te promjenama u odgođenoj poreznoj imovini i obvezama, kao što slijedi:

Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Trošak poreza na dobit tekuće godine	(13.034)	(15.859)	(13.007)	(15.859)
Odgođeni porezni prihod/(trošak) koji se odnosi na kreiranje i ukidanje privremenih razlika	(103)	(656)	(241)	(656)
Ukupan trošak poreza na dobit u računu dobiti i gubitka	(13.137)	(16.515)	(13.248)	(16.515)

Kretanje odgođene porezne imovine i obveza sa efektima priznavanja u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i računu dobiti i gubitka nalazi se u bilješci 16. Neto odgođena porezna imovina/obveze.

Usklada poreza na dobit

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
<i>Dobit prije poreza</i>	71.906	90.050	72.377	90.147
Porez na dobit po stopi od 18 %	(12.943)	(16.209)	(13.028)	(16.226)
Porezno nepriznati troškovi	(353)	(2.479)	(353)	(2.479)
Neoporezivi prihod	133	2.846	133	2.846
(Priznata) odgođena porezna imovina	-	(656)	-	(656)
Nepriznata odgođena porezna imovina	25	(17)	-	-
	(13.138)	(16.515)	(13.248)	(16.515)
Efektivna stopa poreza na dobit	18,27 %	18,34 %	18,30 %	18,32 %

Priznat odgođeni porez po poreznim gubicima raspoloživim za buduća razdoblja

Na kraju 2025. godine Banka nema odgođene porezne imovine s osnove ranijih gubitaka.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

36. KONCENTRACIJA IMOVINE I OBVEZA

U imovini i obvezama Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza direktno prema i od Republike Hrvatske. Iznosi krajem godine, uključujući obračunatu kamatu su kako slijedi:

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Obveznice Republike Hrvatske	5	1.532.405	824.875	1.532.405	824.875
Trezorski zapisi Ministarstva financija		455.874	98.461	455.874	98.461
Dani krediti Republici Hrvatskoj		2.254	69.597	2.254	69.597
Ostala potraživanja		4.375	5.351	4.375	5.351
Depoziti Republike Hrvatske		(18.414)	(17.035)	(18.414)	(17.035)
Ostale obveze		(1.365)	(7.470)	(1.365)	(7.470)
Ukupno		1.975.129	973.779	1.975.129	973.779

Izloženost Banke prema lokalnoj upravi i ostalim tijelima javne vlasti, (isključujući vladu RH, tijela državne uprave i trgovačka društva u državnom vlasništvu), iznosi kako slijedi:

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Kredit	81.888	80.714	81.888	80.714
Depoziti	(213.589)	(172.161)	(213.589)	(172.161)
Ukupno	(131.701)	(91.447)	(131.701)	(91.447)

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

37. NOVAC I EKVIVALENTI NOVCA

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

	Bilješke	GRUPA		BANKA	
		2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Novac i računi kod banaka	5	2.400.421	3.798.745	2.400.415	3.798.740
Plasmani bankama s izvornim dospjećem do 90 dana		1.999	2.284	1.999	2.284
Instrumenti u postupku naplate	17	9.310	9.319	9.310	9.319
Ukupno		2.411.730	3.810.348	2.411.724	3.810.343

38. POTENCIJALNE OBVEZE

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

	GRUPA		BANKA	
	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Garancije	371.442	239.380	371.442	239.380
Akreditivi	1.229	200	1.229	200
Neiskorišteni okvirni krediti	767.137	329.450	767.137	329.450
Ukupno	1.139.808	569.030	1.139.808	569.030

Na dan 31. prosinca 2025. godine Grupa i Banka priznale su rezervacije na osnovu portfelja po izvanbilaničnim rizicima nastale izdavanjem garancija, akreditiva i neiskorištenih odobrenih kredita, u iznosu od 12.462 tisuća eura (2024.: 7.637 tisuća eura) koji su uključeni u Rezervacije za potencijalne i preuzete obveze (bilješka 22).

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

39. DERIVATIVNI INSTRUMENTI I TRGOVANJA STRANIM VALUTAMA

Grupa i Banka 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, Grupa i Banka ne drže niti izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu špekulativnog trgovanja. Računovodstvo zaštite nije se primjenjivalo. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Derivativni financijski instrumenti uključuju devizne ugovore, termenske ugovore, ročnice i ostale financijske derivative te se inicijalno priznaju po fer vrijednosti koja predstavlja plaćeni iznos za stjecanje instrumenta, umanjen za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, derivativi se vrednuju po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotirane tržišne cijene ili, ukoliko je prikladnije, diskontiranog novčanog toka. Svi derivativni instrumenti iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna. Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Osim kada nije u suprotnosti sa zahtjevima HNB-a, kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu blisko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativ tretira kao zaseban derivativ i klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ako se fer vrijednosti ne mogu pouzdano mjeriti.

Na kraju 2025. godine Grupa i Banka imale su derivativne ugovore, klasificirane kao instrumenti kojima se trguje:

GRUPA I BANKA 2025. '000 EUR	Ugovoreni iznos, preostala ročnost					Fer vrijednost	
	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
Međualutni "swap" ugovori - OTC	91.092	-	-	-	91.092	151	22
Ukupno	91.092	-	-	-	91.092	151	22

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Banka je matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke.

Ključni dioničari Banke su Republika Hrvatska s obzirom da je glavni dioničar s vlasničkim udjelom od 44,90 %, te Hrvatska pošta d.d. („HP“) s vlasničkim udjelom 11,93 %.

Ostali značajni dioničari u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske su Hrvatska agencija za osiguranje depozita („HAOD“), Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje („HZMO“) te PBZ Croatia osiguranje obvezni mirovinski fond (kategorija B). Republika Hrvatska i društva u njenom vlasništvu zajedno posjeduju 76,81 % (2024.: 76,81 %) dionica Banke, dok se s preostalih 23,19 % (2024.: 23,19 %) dionica javno trguje.

a) Ključne transakcije s povezanim osobama

HP u ime i za račun Banke obavlja poslove domaćeg gotovinskog platnog prometa. Izloženost prema Hrvatskoj pošti uglavnom sadrži potraživanja za naknade temeljena na obavljenom gotovinskom platnom prometu u ime i za račun Banke. Obveze prema Hrvatskoj pošti uglavnom se odnose na depozite po viđenju i oročene depozite. Prihodi i troškovi između Banke i

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

Hrvatske pošte uglavnom se odnose na provizije za pružene usluge.

Najvažnije transakcije sa Republikom Hrvatskom iskazane su u bilješci 36. Koncentracija imovine i obveza.

Izloženost članicama HPB Grupe najvećim se dijelom odnosi na ulaganje Banke u njihov temeljni kapital. Banka obavlja poslove platnog prometa za svoja ovisna društva te sukladno tome priznaje prihod. Troškovi plativi HPB Nekretninama se odnose na usluge procjene instrumenata osiguranja koje je pružilo ovisno društvo.

Ključno posloводство nije posjedovalo redovne dionice krajem izvještajnog razdoblja (2024.: -).

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 2025. i 31. prosinca 2024. godine za Banku, proizlaze iz transakcija s povezanim osobama kako slijedi:

GRUPA 2025.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashodi '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	28.613	5.067	29.560	32.935
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	94	1.551	1	3.985
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	3.745	17	72	-
Ukupno	32.452	6.635	29.633	36.920

GRUPA 2024.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashodi '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	37.456	24.838	29.857	33.307
Ključno posloводство				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	97	1.404	1	4.081
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	2.125	-	53	-
Ukupno	39.678	26.242	29.911	37.388

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 4.345 tisuća eura (2024.: 6.653 tisuća eura) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

BANKA 2025.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashodi '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	28.613	5.067	29.560	32.935
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	874	395	234	12
HPB-nekretnine d.o.o.	680	621	41	118
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	77	1.494	1	3.985
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	3.395	17	63	-
Ukupno	33.639	7.594	29.899	37.050

BANKA 2024.	Izloženost* '000 EUR	Obveze '000 EUR	Prihodi '000 EUR	Rashodi '000 EUR
Ključni dioničari				
Hrvatska pošta d.d.	37.456	24.838	29.857	33.307
Ovisna društva				
HPB Invest d.o.o.	889	270	247	4
HPB-nekretnine d.o.o.	668	486	34	95
Ključno poslovodstvo				
Kratkoročne naknade (bonusi, plaće i naknade)	77	1.378	1	3.850
Dugoročne naknade (kredit i depoziti)	1.901	-	46	-
Ukupno	40.991	26.972	30.185	37.256

*Izloženost sadrži avanse u novcu i u naravi, potencijalne i preuzete obveze, kamatna i ostala potraživanja te uključuje 4.345 tisuća eura (2024.: 6.648 tisuća eura) izvanbilančne izloženosti. Rashodi ne uključuju ispravke vrijednosti, nerealizirane dobitke/gubitke po vrijednosnim papirima ni rezerviranja za gubitke. Krediti ključnom poslovodstvu nalaze se u stupnju 1 i stupnju 2.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

40. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (nastavak)

c) Društva u vlasništvu države

Glavni dioničari Banke, koji zajedno posjeduju 76,81 % dionica su državne agencije, državni uredi ili društva u vlasništvu države, svi uglavnom financirani iz državnog proračuna. Sukladno tome, transakcije i stanja sa društvima u vlasništvu države, uključujući kreditnu izloženost garantiranu od strane države, također predstavljaju odnose sa povezanim osobama. Banka ima značajnu izloženost prema takvim osobama što je iskazano u bilješci 36.

41. UGOVORI O REOTKUPU I PONOVOJ PRODAJI

Grupa i Banka ulaze u ugovore o ponovnoj kupnji/(prodaji) suštinski istih ulaganja ili 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.

Grupa i Banka 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 Grupa i Banka imale su slijedeće ugovore o reotkupu:

GRUPA	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 EUR	Fer vrijednost kolateral '000 EUR
Kreditni komitentima – repo ugovori		
2025.	239.599	243.566
2024.	73.884	98.586
BANKA	Knjigovodstvena vrijednost obveze '000 EUR	Fer vrijednost kolateral '000 EUR
Kreditni komitentima – repo ugovori		
2025.	239.599	243.566
2024.	73.884	98.586

Transakcije prikazane u tablici gore priznate su kao ugovori o reotkupu, u skladu s MSFI 9: Financijski instrumenti.

Grupa i Banka 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 Grupa i Banka nisu imale obrnutih repo ugovora.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

42. POSLOVI U IME I ZA RAČUN PRAVNIH OSOBA I STANOVNIŠTVA

Grupa i Banka 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 Grupa i Banka obračunavaju naknadu koja se razgraničava u računu dobiti i gubitka.

Ovisna društva

Ovisno društvo Banke također upravlja sa šest otvorenih investicijskih fondova sa javnom ponudom:

HPB Dionički fond, HPB Global fond, HPB Kratkoročni obveznički fond, HPB Obveznički fond, HPB Fokus 2026 fond, HPB Bond Plus fond.

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

Ulaganje matičnog društva u investicijske fondove od strane matičnog društva vrednuje se po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Investicijsko društvo

Fond ima više nepovezanih ulagača i posjeduje višestruka ulaganja. Vlasnički udjeli u Fondu su u obliku udjela s ograničenom odgovornošću koji su klasificirani kao obveze u skladu s odredbama MSFI-ja 9. Smatra se da Fond zadovoljava definiciju investicijskog društva po MSFI-ju 10 obzirom da za to postoje sljedeći uvjeti:

1. Fond je pribavio sredstva u svrhu pružanja usluga profesionalnog upravljanja ulaganjima svojih ulagača,
2. poslovna namjena Fonda, koja je prenesena izravno ulagačima je ulaganje za kapitalnu aprecijaciju i prihode od ulaganja, i
3. ulaganja se mjere i procjenjuju na osnovi fer vrijednosti.

Ulaganja koja se drže kao dio investicijskih portfelja iskazuju se u bilanci fondova po fer vrijednosti. Ovakav tretman dopušten je prema MSFI 10, „Konsolidacija“, koji omogućuje fondovima da ne izražuju konsolidirane financijske izvještaje već da se ulaganja koja se drže u njihovim portfeljima priznaju i mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i iskazuju u skladu s MSFI-jem 9 pri čemu se promjene fer vrijednosti priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju promjene.

Iako Banka u jednom od fondova ima značajniji udio, ključna definicija kontrole nije zadovoljena. Naknada za upravljanje je usklađena s prosjekom sličnih fondova na tržištu, odnosno ne odstupa značajnije ili uopće u odnosu na konkurenciju te se poglavito mijenja ovisno o kretanjima na tržištu (nema korelacije povećanja naknade u odnosu na visinu udjela) te ne postoji varijabilna naknada koju bi Grupa ostvarivala temeljem rezultata Fonda. Struktura ulaganja ne ovisi u potpunosti o menadžeru fonda odnosno Banci/Grupi jer je ona u velikoj mjeri definirana zakonski, a time iz kroz sam prospekt fonda. Tijekom godina struktura fonda se nije značajno mijenjala te je u skladu sa strukturom fondova glavnih konkurenata.

Skrbništvo

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba, stanovništva i investicijskih fondova (uključujući i investicijske fondove Grupe), pri čemu drži i upravlja imovinom ili investira sredstva u različite financijske instrumenta po nalogu klijenta. Za pružene usluge, Banka dobiva prihod od naknada. Ova imovina nije imovina Grupe te se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju. Grupa nije izložena kreditnim rizicima iz takvih plasmana, niti garantira za investicije.

Na dan 31. prosinca 2025. godine ukupna neto imovina na skrbništvu Banke, uključujući fondove HPB Grupe, iznosila je 2,94 milijardi eura (2024.: 2,24 milijardi eura).

Nadalje, na dan 31. prosinca 2025. ukupna imovina investicijskih i mirovinskih fondova, za koje Banka obavlja poslove depozitara, iznosila je 1,62 milijardi eura (2024.: 1,22 milijardi eura).

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

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

Mandatni poslovi

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

	2025. '000 EUR	2024. '000 EUR
Imovina		
Pravne osobe	16.932	5.925
Građanstvo	47.846	48.924
Sredstva na žiro računu	102.147	101.780
Ukupno imovina	166.925	156.629
Obveze		
Hrvatski zavod za zapošljavanje	21.650	10.025
Županije	761	974
Vlada Republike Hrvatske	143.056	144.417
Hrvatska banka za obnovu i razvitak	1.028	999
Ostale obveze	430	214
Ukupno obveze	166.925	156.629

43. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Prosječne kamatne stope prikazane u nastavku, izračunate su kao ponderirani prosjek za svaku kategoriju kamatonosne imovine i obveza.

GRUPA	Prosječne kamatne stope 2025.	Prosječne kamatne stope 2024.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	1,75 %	3,29 %
Kredit i potraživanja od banaka	2,70 %	4,29 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,67 %	2,28 %
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,87 %	2,53 %
Kredit i potraživanja od komitenata	3,66 %	4,20 %
Obveze		
Depoziti banaka	(4,52 %)	(5,12 %)
Depoziti komitenata	(0,75 %)	(1,03 %)
Uzeti krediti	(2,52 %)	(3,25 %)



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

43. PROSJEČNE KAMATNE STOPE (nastavak)

BANKA	Prosječne kamatne stope 2025.	Prosječne kamatne stope 2024.
Imovina		
Novac i računi kod banaka	1,75 %	3,29 %
Kredit i potraživanja od banaka	2,70 %	4,29 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2,67 %	2,28 %
Financijska ulaganja po amortiziranom trošku	2,87 %	2,53 %
Kredit i potraživanja od komitenata	3,66 %	4,20 %
Obveze		
Depoziti banaka	(4,52 %)	(5,12 %)
Depoziti komitenata	(0,75 %)	(1,03 %)
Uzeti krediti	(2,52 %)	(3,25 %)

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum mjerenja.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit vrednuju se po fer vrijednosti. Kredit i potraživanja te ulaganja koja se vrednuju po amortiziranom trošku iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za očekivane kreditne gubitke. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iskazane su po fer vrijednostima koje su proizašle iz kotiranih cijena tih instrumenata na aktivnim tržištima odnosno po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazane su po fer vrijednostima izračunatim na bazi dostupnih uvjeta tih instrumenata.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Banka u procjeni fer vrijednosti neke stavke imovine ili obveza razmatra obilježja dotične stavke imovine, odnosno obveze koje bi pri utvrđivanju njene cijene na datum mjerenja razmatrali i tržišni sudionici. Radi mjerenja i/ili objavljivanja fer vrijednosti u ovim konsolidiranim financijskim izvještajima, mjera fer vrijednost utvrđuje se na gore navedeni način, izuzev kod plaćanja temeljenih na dionicama iz djelokruga MSFI-ja 2, najmova iz djelokruga MSFI-a 16 i mjera koje su donekle slične fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednost, kao što su neto prodajna/ostvariva vrijednost iz MRS-a 2 ili vrijednost u uporabi iz MRS-a 36.

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3. kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i Banci su dostupne na datum mjerenja,
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

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

Kredit

Fer vrijednost kredita izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate kredita su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenjivo. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjavanja vrijednosti, uključujući umanjenje vrijednosti za identificirane gubitke na skupnoj osnovi kredita A-rizične skupine, obračunato prema propisanim stopama umanjavanja. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Banka ima ograničeni portfelj kredita koji se odobravaju uz fiksnu kamatnu stopu, gdje postoji razlika između fer i knjigovodstvene vrijednosti.

Ulaganja koja se iskazuju po trošku stjecanja

Za ulaganja, za koja ne postoji kotirana tržišna cijena, fer vrijednost se, gdje je moguće, procjenjuje korištenjem tehnika diskontiranog novčanog toka. Procijenjeni budućni novčani tokovi temelje se na najboljim procjenama rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa za slični instrument na datum pripreme financijskih izvještaja.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim novčanim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog 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.



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Tablice u nastavku prikazuje hijerarhiju fer vrijednosti financijskih instrumenata Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2025. i 31. prosinca 2024. godine.

GRUPA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2025.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	2.400.420	2.razina		2.400.420	-
Kredit i potraživanja od banaka	4.236	2.razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	4.491	255
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.197.444	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	2.197.444	-
Kredit i potraživanja od komitenata	3.687.798	2.razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	3.695.186	7.388
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.258			65.258	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	397	2. razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	397	-
- obveznice Ministarstva financija	31.033	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	31.033	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.362	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.362	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	24.196	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	24.196	-
- vlasničke vrijednosnice	5.350	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	5.350	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	151	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	151	-
- kredit i potraživanja od komitenata	500	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	500	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	269	nije primjenjivo	nije primjenjivo	269	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.813			5.813	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.130	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	5.130	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	683	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	683	-
Ukupno financijska imovina	8.360.969			8.368.612	7.643
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	82.925	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	82.925	-
Depoziti komitenata	7.171.143	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	7.102.104	(69.039)
Uzeti kredit	686.324	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	672.398	(13.926)
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	22	-
Ukupno financijske obveze	7.940.414			7.857.449	(82.965)
Vanbilanca Ukupno	1.139.808			1.139.808	-
Garancije i akreditivi	372.670	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	372.670	-
Neiskorišteni limiti	767.138	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	767.138	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

44 FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

GRUPA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriзнati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2024.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	3.798.745	1. razina		3.798.745	-
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	2. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospelja > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	2.284	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.032.259	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	1.032.259	-
Kredit i potraživanja od komitenata	2.864.108	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.868.701	(4.593)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.619			66.619	-
- obveznice Ministarstva financija	35.122	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	35.122	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.210	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.210	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	22.305	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	22.305	-
- vlasničke vrijednosnice	5.182	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	5.182	-
- kredit i potraživanja od komitenata	498	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	498	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	302	nije primjenjivo	nije primjenjivo	302	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462			5.462	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.232	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	5.232	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	1. razina	- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	-
Ukupno financijska imovina	7.769.477			7.774.070	(4.593)
FINANCIJSKE OBEVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	76.798	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	76.798	-
Depoziti komitenata	6.747.423	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	6.656.134	(91.290)
Uzeti krediti	475.146	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	456.928	(18.218)
FINANCIJSKA OBEVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	542	-
Ukupno financijske obveze	7.299.909			7.190.402	(109.508)
Vanbilanca Ukupno	569.030			569.030	-
Garancije i akreditivi	239.580	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	239.580	-
Neiskorišteni limiti	329.450	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	329.450	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

BANKA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2025.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	2.400.414	2. razina		2.400.414	-
Kredit i potraživanja od banaka	4.236	2. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	4.491	(255)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.197.444	1. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.197.444	-
Kredit i potraživanja od komitenata	3.687.798	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	3.695.186	(7.388)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.156		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.156	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	397	2. razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	397	-
- obveznice Ministarstva financija	31.033	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	31.033	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.260	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.260	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	24.196	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	24.196	-
- vlasničke vrijednosnice	5.350	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	5.350	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	151	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	151	-
- kredit i potraživanja od komitenata	500	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	500	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	269	nije primjenjivo	nije primjenjivo	269	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.813		Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.813	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.130	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	5.582	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	683	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	231	-
Ukupno financijska imovina	8.360.861			8.368.504	(7.643)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	82.925	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	82.925	-
Depoziti komitenata	7.172.162	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	7.103.123	69.039
Uzeti kredit	686.324	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	672.398	13.926
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	22	-
Ukupno financijske obveze	7.941.433			7.858.468	82.965
Vanbilanca Ukupno	1.139.808			1.139.808	-
Garancije i akreditivi	372.670	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	372.670	-
Neiskorišteni limiti	767.138	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	767.138	-

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

BANKA	Fer vrijednost	Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Knjigovodstvena vrijednost	Nepriznati dobiti/ (gubici)
31. 12. 2024.	'000 EUR			'000 EUR	
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO TROŠKU					
Novac i računi kod banaka	3.798.740	1. razina		3.798.740	-
Kredit i potraživanja od banaka	2.284	2. razina	novčani ekvivalent osim imovine s rokom dospijeća > 30 dana uz fiksnu kamatnu stopu, gdje fer vrijednost predstavlja sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tokova	2.284	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	1.032.259	1. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	1.032.259	-
Kredit i potraživanja od komitenata	2.864.108	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	2.868.701	(4.593)
FINANCIJSKA IMOVINA MJERENA PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.513		Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	66.513	-
- trezorski zapisi Ministarstva financija	-	2. razina	- trezorski zapisi Ministarstva financija	-	-
- obveznice Ministarstva financija	35.122	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	35.122	-
- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.104	1. razina	- korporativne obveznice i komercijalni zapisi	3.104	-
- ulaganja u otvorene investicijske fondove	22.305	1. razina	vrijednost pojedinačnog udjela na dan vrednovanja	22.305	-
- vlasničke vrijednosnice	5.182	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	5.182	-
- fer vrijednost terminskih ugovora	-	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	-	-
- kredit i potraživanja od komitenata	498	3. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	498	-
- nedospjela potraživanja po kamatama	302	nije primjenjivo	nije primjenjivo	302	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5.462		Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.462	-
- vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.232	3. razina	metoda usporedivih kompanija, uz korištenje prosjeka standardnih multipli EV/EBITDA, P/E, P/S, P/B.	5.232	-
- vlasničke vrijednosnice - sa kotacijom	230	1. razina	mark-to-market prema cijenama koje kotiraju na aktivnom tržištu	230	-
Ukupno financijska imovina	7.769.366			7.773.959	(4.593)
FINANCIJSKE OBVEZE MJERENE PO TROŠKU					
Depoziti banaka	76.798	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	76.798	-
Depoziti komitenata	6.748.118	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	6.656.828	(91.290)
Uzeti krediti	475.146	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih novčanih tijekova prema trenutno važećim kamatnim stopama	456.928	(18.218)
FINANCIJSKA OBVEZE MJERENE PO FER VRIJEDNOSTI					
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	542	3. razina	interni model za vrednovanje valutnog "swap" ugovora pomoću diskontiranja budućih novčanih tokova	542	-
Ukupno financijske obveze	7.300.604			7.191.096	(109.508)
Vanbilanca Ukupno	569.030			569.030	-
Garancije i akreditivi	239.580	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	239.580	-
Neiskorišteni limiti	329.450	2. razina	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	329.450	-



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

44. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA (nastavak)

Ulazni podaci koji nisu vidljivi za mjerenje Razine 3

U slučaju kad se fer vrijednost financijske imovine dobiva od ulaznih parametara koji nisu vidljivi na tržištu, tada se ti parametri mogu dobiti drugim alternativnim parametrima. Za sastavljanje Izvještaja o financijskom položaju koriste se parametri koji odražavaju tržišnu situaciju na dan izvještaja.

Raspon nevidljivih parametara vrednovanja koji se koriste za mjerenje Razine 3 prikazani su u sljedećoj tablici:

GRUPA i BANKA		31. 12. 2025.			
Financijska imovina	Vrsta instrumenta	Fer vrijednost '000 EUR	Metoda vrednovanja	Značajni inputi koji nisu vidljivi	Rasponi inputa koji nisu vidljivi
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Kredit i potraživanja od komitenata	500	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	Diskontna stopa	3,79 %-5,75 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.130	izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu	Konverzijski faktor	1,783-0,717

GRUPA i BANKA		31. 12. 2024.			
Financijska imovina	Vrsta instrumenta	Fer vrijednost '000 EUR	Metoda vrednovanja	Značajni inputi koji nisu vidljivi	Rasponi inputa koji nisu vidljivi
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Kredit i potraživanja od komitenata	498	sadašnja vrijednost diskontiranih budućih novčanih tokova	Diskontna stopa	4,70 % - 6,25 %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasničke vrijednosnice - bez kotacije	5.232	izračun na temelju konverzijskog faktora i cijene dionice na primarnom tržištu	Konverzijski faktor	3,625 – 3,645

Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

45. OPTEREĆENA IMOVINA KREDITNE INSTITUCIJE

HPB Grupa i Banka pod pojmom opterećena imovina podrazumijevaju imovinu koja je založena, dana je kao kolateral, podliježe nekom obliku osiguranja ili služi kreditnom poboljšanju bilančne pozicije iz koje se ne može slobodno povući. Također, imovina za koju se povlačenje mora prethodno odobriti, smatra se opterećenom imovinom.

U strukturi imovine, Banka ima evidentiranu opterećenu imovinu u iznosu 304.198 tisuća eura (2024.: 163.757 tisuća eura). Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine Banke u odnosu na bilančnu svotu Banke iznosi 3,55 % (2024.: 2,08 %) imovine Banke.

Opterećenu imovinu predstavlja zalog dužničkih vrijednosnih papira RH s osnova zaloga kredita od HBOR-a, u ukupnom iznosu od 47.291 tisuće eura (2024: 102.135 tisuća eura) te trezorskih zapisa Republike Francuske s osnova zaloga kredita primljenog od JP Morgana u ukupnom iznosu 196.325 tisuća eura (2024:-) .

Preostali iznos opterećene imovine odnosi se na založeni kredit u iznosu od 58.448 tisuća eura kao zalog za primljeni devizni kredit od Europske investicijske banke (2024: 59.226 tisuća eura) te jamstvene depozite u iznosu od 2.133 tisuće eura (2024: 2.396 tisuća eura).

Tablični prikaz opterećene imovine Grupe i Banke sa stanjem na 31. 12. 2025. i 31. 12. 2024.

GRUPA '000 EUR	31. 12. 2025.		31. 12. 2024.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	243.616	243.566	102.135	98.586
Kreditni komitentima i ostala imovina	60.582	60.582	61.622	61.622
Ukupno	304.198	304.148	163.757	160.208

BANKA '000 EUR	31. 12. 2025.		31. 12. 2024.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Dužnički vrijednosni papiri	243.616	243.566	102.135	98.586
Kreditni komitentima i ostala imovina	60.582	60.582	61.622	61.622
Ukupno	304.198	304.148	163.757	160.208



Bilješke uz konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine

46. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Dodjela kreditnog rejtinga agencije Moody's

Agencija za procjenu kreditnog rejtinga Moody's, jedna od tri vodeće takve institucije na svijetu, dodijelila je Hrvatskoj poštanskoj banci kreditni rejting Baa2 za dugoročno depozitno poslovanje i Baa3 za izdavanje dugoročnih vrijednosnih papira, sa stabilnim izgledima.

Ovakva ocjena kreditnog rejtinga potvrđuje snažne kapitaliziranosti koja odlikuje HPB zadnjih pet godina, kao i utjecaja tržišnog položaja Banke, koja je danas među pet najvećih banaka u Hrvatskoj, na njenu profitabilnost i troškovnu učinkovitost.

Osim što se ovime HPB svrstava u mali broj kompanija u Hrvatskoj koje su ocijenjene investicijskim rejtingom, on Banci, osim validacije dosadašnjih rezultata rada HPB tima, osigurava pristup širem krugu institucionalnih investitora na domaćem i međunarodnom tržištu kapitala i time otvara mogućnosti za eventualna izdanja dužničkih vrijednosnih papira u budućnosti, čime se dodatno može diverzificirati i ojačati struktura izvora sredstava Banke.

Potpis ugovora o kupoprodaji dionica Croatia banke d.d.

Banka je 4. ožujka 2026. godine s Hrvatskom agencijom za osiguranje depozita potpisala ugovor o kupoprodaji dionica koje predstavljaju 100 % udio u temeljnom kapitalu društva Croatia banka, dioničko društvo, Roberta Frangeša – Mihanovića 9, Zagreb za ukupnu vrijednost transakcije od 15.000.000,00 eura. Zaključenje transakcije podložno je ispunjenju prethodnih uvjeta zaključenja koji se odnose na ishodište svih potrebnih odobrenja, suglasnosti i ostalih radnji koje su ugovorne strane dužne ispuniti, uključujući i odobrenje stjecanja dionica od strane Glavne skupštine Banke, nakon čega će se pristupiti zaključenju transakcije i prijenosu svih dionica na HPB.

	Financijski izvještaji																	- 349 -	



**Propisani
izvještaji za
Hrvatsku
narodnu
banku**



Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2025. godine (u eurima)

Stavka	Naziv stavke	Prethodna godina	Tekuća godina
IMOVINA			
1.	Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	3.788.379.064	2.387.794.079
2.	Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (2.1. + 2.2.):	197.012.008	652.199.503
2.1.	(a) trezorski zapisi i slični vrijednosni papiri	197.012.008	652.199.503
2.2.	(b) drugi kratkoročni vrijednosni papiri	-	-
3.	Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (3.1. + 3.2.):	10.596.142	15.139.207
3.1.	(a) na zahtjev	10.342.005	12.515.734
3.2.	(b) drugi kredit i predujmovi	254.137	2.623.473
4.	Kredit i predujmovi klijentima	2.886.983.866	3.702.180.347
5.	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (5.1. + 5.2.):	873.775.491	1.580.203.154
5.1.	(a) koje su izdala državna tijela	824.875.202	1.528.693.082
5.2.	(b) ostali dužnički vrijednosni papiri	48.900.289	51.510.072
6.	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	32.949.002	35.358.835
7.	Sudjelujući udjeli	-	-
8.	Ulaganja u povezana društva	1.495.487	1.495.487
9.	Nematerijalna imovina	14.910.720	19.659.934
10.	Materijalna imovina (10.1. + 10.2.):	55.596.991	61.607.852
10.1.	(a) nekretnine, postrojenja i oprema	51.210.858	57.021.813
10.2.	(b) ulaganje u nekretnine	4.386.133	4.586.039
11.	Porezna imovina (11.1. + 11.2.):	4.422.971	4.522.970
11.1.	(a) kratkotrajna porezna imovina	-	709.745
11.2.	(b) odgođena porezna imovina	4.422.971	3.813.225
12.	Ostala imovina	9.561.283	94.120.942
13.	Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	6.916.334	9.553.435
14.	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	-	-
15.	UKUPNA IMOVINA (od 1. do 14.)	7.882.599.359	8.563.835.745

Izvještaj o financijskom položaju na 31. 12. 2025. godine (u eurima) (nastavak)

Stavka	Naziv stavke	Prethodna godina	Tekuća godina
OBVEZE I KAPITAL			
16.	Obveze prema kreditnim institucijama (16.1. + 16.2.):	238.178.379	441.128.891
16.1.	(a) na zahtjev	757.898	17.354.316
16.2.	(b) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	237.420.481	423.774.575
17.	Obveze prema klijentima (17.1. + 17.2.):	6.944.191.854	7.405.829.913
17.1.	(a) osigurani depoziti (17.1.1. + 17.1.2.):	4.225.777.469	4.269.353.380
17.1.1.	(aa) na zahtjev	2.226.903.566	2.567.149.366
17.1.2.	(ab) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	1.998.873.903	1.702.204.014
17.2.	(b) ostale obveze prema klijentima (17.2.1. + 17.2.2.):	2.718.414.385	3.136.476.533
17.2.1.	(ba) na zahtjev	1.532.039.199	1.620.739.493
17.2.2.	(bb) s ugovorenim datumom dospijeca ili otkaznim rokom	1.186.375.186	1.515.737.040
18.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-
19.	Ostale obveze	88.073.440	94.344.353
20.	Odgođeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	4.889.104	4.784.494
21.	Rezerviranja (21.1. + 21.2.):	41.400.648	41.329.431
21.1.	(a) rezerviranja za mirovine i slične obveze	-	-
21.2.	(b) ostala rezerviranja	41.400.648	41.329.431
22.	Porezne obveze (22.1. + 22.2.):	6.048.067	-
22.1.	(a) tekuće porezne obveze	6.048.067	-
22.2.	(b) odgođene porezne obveze	-	-
23.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-
24.	Podređene obveze	-	-
25.	Kapital (25.1. + 25.2.):	161.970.000	161.970.000
25.1.	(a) uplaćeni kapital	161.970.000	161.970.000
25.2.	(b) neuplaćeni kapital koji je pozvan na plaćanje	-	-
26.	Premija na dionice	-	-
27.	Druge stavke kapitala	-	-
28.	(-) Trezorske dionice	-	(10.540)
29.	Rezerve (29.1. + 29.2. + 29.3. + 29.4.):	89.306.875	89.677.700
29.1.	(a) zakonske rezerve	8.098.500	8.098.500
29.2.	(b) statutarne rezerve	-	-
29.3.	(c) rezerve za vlastite dionice	594.200	594.200
29.4.	(d) ostale rezerve	80.614.175	80.985.000
30.	Revalorizacijske rezerve	-	-
31.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	9.482.965	11.162.218
32.	Zadržana dobit	225.426.381	254.490.401
33.	Dobit ili gubitak tekuće godine	73.631.645	59.128.885
34.	Manjinski udjeli	-	-
35.	UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 16. do 34.)	7.882.599.358	8.563.835.746
Izvanbilančne stavke		-	-
36.	Preuzete obveze po kreditima	677.708.987	1.247.382.941
37.	Preuzeta financijska jamstva	239.379.898	371.442.165
38.	Ostale preuzete obveze	200.060	1.228.859
39.	UKUPNO IZVANBILANČNE STAVKE (od 36. do 38.)	917.288.945	1.620.053.965

Račun dobiti i gubitka za 2025. godinu (u eurima)

Stavka	Naziv stavke	Prethodna godina	Tekuća godina
1.	Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	261.111.178	227.945.443
1.1.	<i>od toga: prihodi od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom</i>	24.750.734	46.942.466
2.	Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	83.387.065	73.935.073
3.	Prihodi od vrijednosnih papira (3.1. + 3.2. + 3.3.):	224.832	241.688
3.1.	<i>(a) prihodi od dionica i ostalih vrijednosnih papira s promjenjivim prinosom</i>	224.832	241.688
3.2.	<i>(b) prihodi od sudjelujućih udjela</i>	-	-
3.3.	<i>(c) prihodi od dionica u povezanim društvima</i>	-	-
4.	Prihodi od provizija	76.788.658	77.217.867
5.	Rashodi za provizije	41.416.559	39.720.561
6.	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	5.348.492	5.620.130
7.	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	4.627.207	266.474
7.1.	<i>od toga: dobit i gubici koji su posljedica prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku</i>	-	-
8.	Opći administrativni rashodi (8.1. + 8.2.):	108.873.182	114.399.800
8.1.	<i>(a) rashodi za zaposlenike</i>	55.671.636	60.374.660
8.2.	<i>(b) ostali administrativni troškovi</i>	53.201.546	54.025.140
9.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	-	526.105
10.	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	2.711.646	5.446.446
11.	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (11.1. + 11.2.):	7.759.335	6.092.252
11.1.	<i>(a) rezerviranja za preuzete obveze i jamstva</i>	1.585.245	4.788.077
11.2.	<i>(b) ostala rezerviranja</i>	6.174.090	1.304.175
12.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti kredita i predujmova	13.806.018	-1.205.196
13.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjenja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	-	-
14.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (1. – 2. + 3. + 4. – 5. + 6. + 7. – 8. – 9. – 10. – 11. – 12. – 13.)	90.146.562	72.376.561
15.	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	16.514.916	13.247.678
16.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (14. – 15.)	73.631.646	59.128.883
17.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-
18.	Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-
19.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (17. – 18.)	-	-
20.	Dobit ili gubitak tekuće godine (16. + 19.; 21. + 22.)	73.631.646	59.128.883
21.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-
22.	Pripada vlasnicima matičnog društva	73.631.645	59.128.885

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za 2025. godinu (u eurima)

Stavka	Naziv stavke	Prethodna godina	Tekuća godina
1.	Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	73.631.645	59.128.885
2.	Ostala sveobuhvatna dobit (3. + 15.)	837.863	1.679.253
3.	Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 4. do 10. + 13. + 14.)	837.863	1.679.253
4.	Materijalna imovina	-	1.687.687
5.	Nematerijalna imovina	-	-
6.	Aktuarski dobici ili (–) gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	-	-
7.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
8.	Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	-	-
9.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.075.616	360.183
10.	Dobici ili (–) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	-	-
11.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	-	-
12.	Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	-	-
13.	Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	-	-
14.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	(237.753)	(368.617)
15.	Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 16. do 23.)	-	-
16.	Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	-	-
17.	Zamjena strane valute	-	-
18.	Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti dio]	-	-
19.	Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	-	-
20.	Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-
21.	Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	-	-
22.	Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	-	-
23.	Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (–) gubitak	-	-
24.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (1. + 2.; 25. + 26.)	74.469.508	60.808.138
25.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	-	-
26.	Pripada vlasnicima matičnog društva	74.469.508	60.808.138



Izvršaj o promjenama u kapitalu za 2025. godinu (u eurima)

Pozicija	Naziv pozicije														
	Izvori promjene kapitala	Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	Ukupno
1.	Početno stanje [prije prepravljajja]	161.970.000	-	-	-	9.482.965	225.426.381	-	89.306.875	-	73.631.645	-	-	-	559.817.866
2.	Učinci ispravaka pogrešaka	-	-	-	-	-	2	-	-	-	(3)	-	-	-	(1)
3.	Učinci promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	161.970.000	-	-	-	9.482.965	225.426.383	-	89.306.875	-	73.631.642	-	-	-	559.817.865
5.	Izdavanje redovnih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Izdavanje povlaštenih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Pretvaranje potraživanja u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Redukcija kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Dividende	-	-	-	-	-	(44.196.800)	-	-	-	-	-	-	-	(44.196.800)
12.	Kupnja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.540)	-	-	-	-	(19.540)
13.	Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	9.000	-	-	-	-	9.000
14.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Prijenosi između komponenta kapitala	-	-	-	-	-	73.260.818	-	-	-	(73.260.818)	-	-	-	-
17.	Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Plaćanja temeljena na dionicama	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	-	-	-	-	-	-	-	370.825	-	(370.825)	-	-	-	-
20.	Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-	1.679.253	-	-	-	-	59.128.885	-	-	-	60.808.138
21.	Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	161.970.000	-	-	-	11.162.218	254.490.401	-	89.677.700	(10.540)	59.128.884	-	-	-	576.418.663

Izvještaj o novčanom toku za 2025. godinu (u eurima)

	2024.	2025.
Poslovne aktivnosti i usklađenja		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	90.146.561	72.376.563
Usklađenja:	-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	22.123.171	9.649.788
Amortizacija	13.289.523	13.659.024
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5.404.801)	(5.644.644)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(1.394.753)	(833.931)
Ostale nenovčane stavke	(178.555.690)	(153.824.455)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti		
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	-	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	-	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	43.557.906	(817.563.637)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.067.982)	(350.697)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	(11.205.322)	1.359.410
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(7.736)	(2.180)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(176.402.256)	(1.165.184.326)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(2.073.253)	(77.182.587)
Depoziti od financijskih institucija	209.716.508	113.218.374
Transakcijski računi ostalih komitenata	399.294.389	423.395.238
Štedni depoziti ostalih komitenata	(18.777.473)	(4.633.330)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	219.561.983	(84.934.789)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	525.642	(519.385)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(28.033.263)	(4.009.081)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	261.111.178	227.945.443
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	224.832	241.688
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(83.387.065)	(73.935.073)
(Plaćeni porez na dobit)	(17.081.005)	(19.395.743)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	736.161.094	(1.546.168.330)
Ulagačke aktivnosti		
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(11.112.070)	(15.839.518)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	(200.000)	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(11.312.070)	(15.839.518)
Financijske aktivnosti		
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	(24.643.812)	211.985.131
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala	-	-
(Isplaćena dividenda)	(5.284.271)	(48.388.538)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(29.928.083)	163.596.593
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	694.920.941	(1.398.411.255)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.103.793.849	3.798.721.068
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	6.279	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.798.721.069	2.400.309.813

IMOVINA

Temeljni financijski izvještaji

'000 EUR																				
Stavka	Naziv stavke	Propisani izvještaji	Novac i računi kod banaka	Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	Kredit i potraživanja od banaka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po amortiziranom trošku	Kredit i potraživanja od komitenata	Imovina namijenjena prodaji	Ulaganja u ovisna društva	Nekretnine, postrojenja i oprema	Ulaganja u nekretnine	Nematerijalna imovina	Neto odgođena porezna imovina/ obveze	Pretplaćeni porez na dobit	Računovostvo zaštite	Ostala imovina	Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja	
1.	Novac u blagajni i sredstva kod središnjih banaka	2.387.794	(2.387.794)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Trezorski zapisi i drugi kratkoročni vrijednosni papiri prihvatljivi za refinanciranje kod središnjih banaka (2.1. + 2.2.):	652.200	-	-	-	(397)	-	(651.803)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Kredit i predujmovi kreditnim institucijama (3.1. + 3.2.):	15.139	(12.516)	-	-	(500)	-	-	(2.123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Kredit i predujmovi klijentima	3.702.180	(100)	-	(4.491)	-	-	-	(3.693.063)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.526)	-
5.	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući vrijednosne papire s fiksnim prinosom (5.1. + 5.2.):	1.580.203	-	-	-	(34.562)	-	(1.545.641)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	35.359	-	-	-	(29.546)	(5.813)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Sudjelujući udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Ulaganja u povezana društva	1.495	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Nematerijalna imovina	19.660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19.660)	-	-	-	-	-	-
10.	Materijalna imovina (10.1. + 10.2.):	61.608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57.022)	(4.586)	-	-	-	-	-	-	-
11.	Porezna imovina (11.1. + 11.2.):	4.523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.813)	(710)	-	-	-	-
12.	Ostala imovina	94.122	(4)	-	-	(151)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.864)	(84.103)	-	-
13.	Unaprijed plaćeni troškovi i ostala aktivna vremenska razgraničenja	9.553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.553)	-	-
14.	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji i prestanak poslovanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	UKUPNA IMOVINA (od 1. do 14.)	8.563.836	(2.400.414)	-	(4.491)	(65.156)	(5.813)	(2.197.444)	(3.695.186)	-	(1.495)	(57.022)	(4.586)	(19.660)	(3.813)	(710)	(9.864)	(98.182)	-	-

Razlike u izvještajnom tretmanu određenih stavaka imovine između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja su prikazane u tablici iznad te ne postoji neusklađenost između bilance za 2025. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

OBVEZE I KAPITAL

Temeljni financijski izvještaji

*000 EUR																	Nerealizirana dobit ili gubitak od usklađivanja fin. imovine koja se vrednuje kroz sveobuhvatnu dobit				Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja	
Stavka	Naziv stavke	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	Računo-vodstvo zaštite	Ostale obveze	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerva za vlastite dionice	Zakonska rezerva	Ostale rezerve	Rezerva za fer vrijednosti	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit			
16.	Obveze prema kreditnim institucijama (16.1. + 16.2.):	441.129	-	(82.925)	-	(358.204)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
17.	Obveze prema klijentima (17.1. + 17.2.):	7.405.830	-	-	(7.106.922)	(298.908)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
18.	Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
19.	Ostale obveze	94.346	(22)	-	3.799	(15.286)	-	-	(4.381)	(78.456)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
20.	Odgodeno plaćanje troškova i ostala pasivna vremenska razgraničenja	4.784	-	-	-	-	-	-	-	(4.784)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
21.	Rezerviranja (21.1. + 21.2.):	41.329	-	-	-	-	(41.329)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
22.	Porezne obveze (22.1. + 22.2.):	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
23.	Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24.	Podređene obveze	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
25.	Kapital (25.1. + 25.2.):	161.970	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.970)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
26.	Premija na dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
27.	Druge stavke kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
28.	(–) Trezorske dionice	(11)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-		
29.	Rezerve (29.1. + 29.2. + 29.3. + 29.4.):	89.678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(594)	(8.099)	(80.985)	-	-	-	-		
30.	Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
31.	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11.162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.775)	(6.387)	-	-		
32.	Zadržana dobit	254.490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(254.490)	-		
33.	Dobit ili gubitak tekuće godine	59.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59.129)	-		
34.	Manjinski udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
35.	UKUPNE OBVEZE I KAPITAL (od 16. do 34.)	8.563.836	(22)	(82.925)	(7.103.123)	(672.398)	(41.329)	-	(4.381)	(83.240)	(161.970)	-	11	(594)	(8.099)	(80.985)	-	(4.775)	(6.387)	(313.619)	-	

Razlike u izvještajnom tretmanu određenih stavaka obveza i kapitala između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja su prikazane u tablici iznad te ne postoji neusklađenost između bilance za 2025. godinu između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.



Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2025. godine (nastavak)

KAPITAL

Temeljni financijski izvještaji

		'000 EUR										Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja	
		Propisani izvještaji	Dionički kapital	Kapitalni dobitak	Vlastite dionice	Rezerve za vlastite dionice	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Revalo- rizacijska rezerva	Zadržana dobit/ (nepokriveni gubitak)		
Posebni financijski izvještaji	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice	Kapital	161.970	(161.970)	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Premija na dionice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	11.162	-	-	-	-	-	(4.775)	(6.387)	-	-	
		Zadržana dobit	254.490	-	-	-	-	-	-	-	(254.490)	-	
		Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		Ostale rezerve	89.678	-	-	-	(594)	(8.099)	(80.985)	-	-	-	
		Trežorske dionice	(11)	-	-	11	-	-	-	-	-	-	
		Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	59.129	-	-	-	-	-	-	-	-	(59.129)	-
		Dividende tijekom poslovne godine	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Manjinski udjel	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
UKUPNO KAPITAL		576.419	(161.970)	-	11	(594)	(8.099)	(80.985)	(4.775)	(6.387)	(313.619)	-	

Usklada kapitala za 2025. godinu

Osim razlika u terminologiji stavki između Propisanih i Temeljnih financijskih izvještaja, usklađenje se odnosi na:

- Ostale rezerve iz Propisanih financijskih izvještaja sadržane su u stavkama rezerve za vlastite dionice, zakonske rezerve i ostale rezerve u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit iz Propisanih financijskih izvještaja sadržana je u stavkama Rezerva za fer vrijednost i Revalorizacijska rezerva u Temeljnim financijskim izvještajima,
- Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva iz Propisanih financijskih izvještaja iskazana je na stavci Zadržana dobit / (nepokriveni gubitak) u Temeljnim financijskim izvještajima.

Usklada računa dobiti i gubitka za 2025. godinu

'000 EUR		Temeljni financijski izvještaji																			Usklada između Temeljnih izvještaja i Propisanih izvještaja	
		Total Propisani izvještaji	Prilog od kamata i slični prihodi	Ostali kamatni prihodi	Rashod od kamata i slični rashodi	Ostali kamatni rashodi	Prilog od naknada i provizija	Rashod od naknada i provizija	Dobit umanjena za gubitke od vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dobit umanjena za gubitke od vrijednosnica raspoloživih za prodaju	Dobit umanjena za gubitke od trgovanja stranim valutama	Dobit ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	Ostali prihodi iz poslovanja	Opći i administrativni troškovi	Amortizacija	Gubici od umanjivanja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i ostale imovine	Rezerviranja za obveze i troškove	DOBIT PRUE POREZA	Porezni (trošak) prihod	DOBIT ZA GODINU		Total Temeljni financijski izvještaji
1.	Prihodi na osnovi kamata i slični prihodi	227.945	226.264	1.682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.945	-
2.	Rashodi na osnovi kamata i slični rashodi	73.935	-	-	73.704	231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.935	-
3.	Prihodi od vrijednosnih papira (3.1. + 3.2. + 3.3.):	242	-	-	-	-	-	-	211	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242	-
4.	Prihodi od provizija	77.218	-	-	-	-	77.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.218	-
5.	Rashodi za provizije	39.721	-	-	-	-	-	39.721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.721	-
6.	Neto dobit ili gubitak od financijskih aktivnosti	5.620	-	-	-	-	-	-	5.620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.620	-
7.	Ostali prihodi iz redovnog poslovanja	266	-	-	-	-	-	-	25	-	-	221	4.257	-	-	(4.237)	-	-	-	-	266	-
8.	Opći administrativni rashodi (8.1. + 8.2.):	114.400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.741	13.659	-	-	-	-	-	114.400	-
9.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjivanja vrijednosti nematerijalne i materijalne imovine	526	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	526	-	-	-	-	526	-
10.	Ostali rashodi iz redovnog poslovanja	5.446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.446	-	-	-	-	-	-	5.446	-
11.	Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (11.1. + 11.2.):	6.092	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.092	-	-	-	6.092	-
12.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjivanja vrijednosti kredita i predujmova	(1.205)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.205)	-	-	-	-	(1.205)	-
13.	Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjivanja vrijednosti vrijednosnih papira te sudjelujućih udjela i dionica u povezanim društvima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (1. – 2. + 3. + 4. – 5. + 6. + 7. – 8. – 9. – 10. – 11. – 12. – 13.)	72.377	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.377	-	-	72.377	-
15.	Porezni rashod ili prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti	13.248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.248	-	13.248	-
16.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (14. – 15.)	59.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.129	59.129
17.	Dobit ili (–) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Porezni rashodi ili (–) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (17. – 18.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Dobit ili gubitak tekuće godine (16. + 19.; 21. + 22.)	59.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.	Pripada vlasnicima matičnog društva	59.129	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Razlike u izvještajnom tretmanu određenih stavaka računa dobiti i gubitaka između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja prikazane su u tablici iznad te ne postoji neusklađenost između računa dobiti i gubitaka za 2025. godinu, između Propisanih financijskih izvještaja i Temeljnih financijskih izvještaja.

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2025. godinu

'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Poslovne aktivnosti i usklađenja			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	72.377	72.377	-
Usklađenja:			-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	9.650	9.650	-
Amortizacija	13.659	13.659	-
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5.645)	(5.645)	-
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	(834)		(834)
Ostale nenovčane stavke	(153.824)	(153.824)	-
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Kredit i predjmovi ostalim komitentima	(817.564)	(828.407)	10.843
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(351)	(351)	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.359	1.357	2
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(2)		(2)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	(1.165.184)	(1.165.184)	-
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	(77.183)	(65.973)	(11.210)
Depoziti od financijskih institucija	113.218		113.218
Depoziti banaka		6.127	(6.127)
Transakcijski računi ostalih komitenata	423.395		423.395
Štedni depoziti ostalih komitenata	(4.633)		(4.633)
Oročeni depoziti ostalih komitenata	(84.935)		(84.935)
Depoziti komitenata		446.295	(446.295)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	(519)		(519)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	(4.007)	(7.008)	3.001
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	227.945	227.945	-
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	242	242	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	(73.935)	(73.935)	-
(Plaćeni porez na dobit)	(19.396)	(20.006)	-
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(1.546.167)	(1.542.681)	

Usklada izvještaja o novčanom toku za 2025. godinu (nastavak)

'000 EUR	Propisani financijski izvještaji	Temeljni financijski izvještaji	Razlika
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	(15.840)	(15.840)	-
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(15.840)	(15.840)	
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	211.985	208.290	3.695
(Isplaćena dividenda)	(48.389)	(48.389)	-
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	163.596	159.901	
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (A + B + C)	(1.398.411)	(1.398.619)	208
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	3.798.721	3.810.343	(11.622)
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	2.400.310	2.411.724	(11.414)

- Iznos od (834) tisuća eura razlika na stavci (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine nastaje zato jer se odgovarajući efekt u suprotnom smjeru iskazuje na stavci Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti I Primici od prodaje plaćanje za kupnju materijalne i nematerijalne imovine
- Iznos od 10.843 tisuća eura razlika na stavci Krediti i predujmovi ostalim komitentima nastaje zbog različitog tretmana potraživanja od banaka do 90 dana i ostalih potraživanja u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 2 tisuća eura razlika na stavci Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja nastaje zbog toga što se odgovarajući efekt u suprotnom smjeru iskazuje na stavci Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
- Iznos (11.210) tisuća eura razlika na stavci Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti nastaje zbog drugačijeg tretmana ostalih potraživanja u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 113.218 tisuća eura razlika na Depozitima od financijskih institucija te 423.395 tisuća eura razlika na Transakcijskim računima ostalih komitenata te (4.633) tisuća eura razlika na poziciji Štedni depoziti ostalih komitenata te (84.935) tisuća eura na poziciji Oročeni depoziti ostalih komitenata te 3.001 tisuća eura na poziciji Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti nastaju zbog različitog tretmana predmetnih stavaka pasive u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od (519) tisuća eura na poziciji Izvedene financijske obveze i obveze kojima se trguje nastaje zbog različitog tretmana predmete stavke pasive u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima
- Iznos od 3.695 tisuća eura razlika na poziciji Neto povećane/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti nastaje zbog drugačijeg tretmana MSFI 16 obveze u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima.
- Iznos od 208 tisuća eura na poziciji neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata te iznos od (11.622) tisuće eura te iznos od (11.414) tisuća eura nastaje zbog različite definicije novca i novčanih ekvivalenata u Temeljnim financijskim izvještajima te u Propisanim izvještajima

Ostali pravni i regulatorni zahtjevi

Sukladno zahtjevima iz članka 164. Zakona o kreditnim institucijama Banka objavljuje slijedeće informacije:

Banka obavlja slijedeće bankovne i financijske usluge:

- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava od javnosti i odobravanje kredita iz tih sredstava, a za svoj račun,
- primanje depozita ili drugih povratnih sredstava,
- odobravanje kredita i zajmova, uključujući potrošačke kredite i zajmove te hipotekarne kredite i zajmove ako je to dopušteno posebnim zakonom, i financiranje komercijalnih poslova, uključujući izвозno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima (forfeiting),
- otkup potraživanja s regresom ili bez njega (factoring),
- financijski najam (leasing),
- izdavanje garancija ili drugih jamstava,
- trgovanje za svoj račun ili za račun klijenta: - instrumentima tržišta novca, - prenosivim vrijednosnim papirima, - stranim sredstvima plaćanja, uključujući mjenjačke poslove, - financijskim ročnicama i opcijama, - valutnim i kamatnim instrumentima,
- platne usluge u skladu s posebnim zakonima,
- usluge vezane uz poslove kreditiranja, kao npr. prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnost,
- izdavanje drugih instrumenata plaćanja i upravljanje njima ako se pružanje ovih usluga ne smatra pružanjem platnih usluga u skladu s posebnim zakonom,
- iznajmljivanje sefova,
- posredovanje pri sklapanju poslova na novčanom tržištu,
- savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja i pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima,
- izdavanje elektroničkog novca,
- investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti propisane posebnim zakonom kojim se uređuje tržište kapitala, i to: - zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata, - izvršavanje naloga za račun klijenata, - trgovanje za vlastiti račun, - upravljanje portfeljem, - investicijsko savjetovanje, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa, - pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja, - davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima, - usluge deviznog poslovanja, ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga, - investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostalih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima, - usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa, - investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge koje se odnose na temeljnu imovinu izvedenica iz članka 3. stavka 1. točke 2. podtočke d. alineje 2., 3., 4. i 7. Zakona o tržištu kapitala kada su te investicijske usluge i aktivnosti nadovezane na investicijske usluge ili pomoćne usluge,
- obavljanje poslova vezanih uz prodaju polica osiguranja u skladu s propisima koji uređuju osiguranje.

Banka pruža navedene usluge u Republici Hrvatskoj pri čemu je ostvarila u 2025. godini:

Ukupni prihodi iz poslovanja neto: 201,8 milijun eura
 Broj radnika na osnovi ekvivalenta punom radnom vremenu 1.538
 Iznos dobitka prije oporezivanja: 72,4 milijun eura
 Iznos poreznog troška: 13,3 milijuna eura
 Iznos primljenih javnih subvencija – nije primjenjivo

	Propisani izvještaji za Hrvatsku narodnu banku																◀	- 365 -	▶



Poslovna mreža i kontakti

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo

SJEDIŠTE

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 072 472 472
0800 472 472
01 4805 057

fax: 01 4810 773
e-mail: hpb@hpb.hr
SWIFT: HPBZHR2X
web site: www.hpb.hr



RCS Središnja Hrvatska

CENTAR JURIŠIĆEVA

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 4888 356 / 4804 550
fax: 01 4804 522

CENTAR VARŠAVSKA

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

CENTAR BRITANSKI TRG

Adresa: Ilica 81
10 000 Zagreb
tel.: 01 4686 001 / 003
fax: 01 4686 007

CENTAR ILICA

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

CENTAR SAVSKA

Adresa: Savska cesta 58
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 501 / 504
fax: 01 5553 506

CENTAR DUBRAVA

Adresa: Avenija Dubrava 47
10 040 Zagreb
tel.: 01 2908 971 / 974
fax: 01 2908 978

CENTAR SESVETE

Adresa: Trg D. Domjanića 8
10 360 Zagreb
tel.: 01 2019 270
fax: 01 3369 660

CENTAR MAKSIMIR

Adresa: Maksimirska cesta 105
10 000 Zagreb
tel.: 01 6228 096 / 097

CENTAR VMD

Adresa: Strojarska cesta 16
10 000 Zagreb
tel.: 01 6323 550
fax: 01 6323 613

CENTAR SREDIŠĆE

Adresa: Ulica Ivana Šibla 15
10 000 Zagreb
tel.: 01 5550 971 / 974
fax: 01 5550 979

CENTAR ŠPANSKO

Adresa: Trg Ivana Kukuljevića 5
10 000 Zagreb
tel.: 01 5551 958
fax: 01 5551 967

CENTAR NOVI ZAGREB

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

CENTAR GAJNICE

Adresa: Argetinska ulica 4
10 090 Zagreb
tel.: 01 3466 930
fax: 01 3466 939

CENTAR HOTO

Adresa: Hoto trg 1
10 434 Strmec
tel.: 01 3369 650
fax: 01 3369 660

CENTAR VRBANI

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

CENTAR DUGO SELO

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

CENTAR 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 / 603
01 6232 605
fax: 01 6238 613

CENTAR KARLOVAC

Adresa: Ulica dr. Vladka Mačeka 1
47 000 Karlovac
tel.: 047 555 040 / 042
fax: 047 555 049

CENTAR SISAK

Adresa: Ulica Stjepana
i Antuna Radića 34
44 000 Sisak
tel.: 044 556 010 / 013
fax: 044 556 019

E-POSLOVNICA

web site: www.hpb.hr



RCS Sjeverna Hrvatska

CENTAR BJELOVAR

Adresa: Trg Eugena Kvaternika 1
43 000 Bjelovar
tel.: 043 555 090 / 095
fax: 043 555 099

CENTAR ČAKOVEC

Adresa: Otokara Keršovanija 1
40 000 Čakovec
tel.: 040 555 010
fax: 040 555 019

CENTAR ZABOK

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

CENTAR KOPRIVNICA

Adresa: Florijanski trg 13
48 000 Koprivnica
tel.: 048 555 090
fax: 048 555 099

CENTAR VARAŽDIN

Adresa: Ivana Kukuljevića 9a
42 000 Varaždin
tel.: 042 215 320
fax: 042 215 330

RCS Slavonija

CENTAR ĐAKOVO

Adresa: Bana J. Jelačića 8
31 400 Đakovo
tel.: 031 815 156
fax: 031 815 158

CENTAR VIROVITICA

Adresa: Trg kralja Zvonimira 3
33 000 Virovitica
tel.: 033 740 060
fax: 033 740 068

CENTAR VINKOVCI

Adresa: Trg dr. Franje Tuđmana 2
32 100 Vinkovci
tel.: 032 455 502
fax: 032 455 508

CENTAR OSIJEK

Adresa: Ulica Hrvatske Republike 21
31 000 Osijek
tel.: 031 229 780 / 740
fax: 031 229 700

CENTAR POŽEGA

Adresa: Cehovska 8
34 000 Požega
tel.: 034 410 130 / 133
fax: 034 410 139

ISPOSTAVA BELI MANASTIR

Adresa: Trg Slobode 38
31 300 Beli Manastir
tel.: 031 701 412
fax: 031 701 414

CENTAR OSIJEK 2

Adresa: Prolaz J. Benešića 2
31 000 Osijek
tel.: 031 555 262
fax: 031 701 414

CENTAR SLAVONSKI BROD

Adresa: Kralja Petra Krešimira IV br. 3
35 000 Slavonski Brod
tel.: 035 212 530
fax: 035 212 540

ISPOSTAVA NAŠICE

Adresa: J.J. Strossmayera 2
31 500 Našice
tel.: 031 615 162
fax: 031 615 173

CENTAR VUKOVAR

Adresa: J.J. Strossmayerova 16
32 000 Vukovar
tel.: 032 451 000
fax: 032 451 019

CENTAR VALPOVO

Adresa: Trg Kralja Tomislava 17
31 550 Valpovo
tel.: 031 654 042
fax: 031 654 086

ISPOSTAVA DONJI MIHOLJAC

Adresa: Vukovarska 4
31 540 Donji Miholjac
tel.: 031 620 041
fax: 031 620 099

RCS Istra i Kvarner

CENTAR PULA

Adresa: Anticova 7
52 000 Pula
tel.: 052 300 602
fax: 052 300 609

CENTAR POREČ

Adresa: Trg slobode 14
52 440 Poreč
tel.: 052 703 222
fax: 052 703 229

CENTAR RIJEKA 2

Adresa: Uljarska 4A
51 000 Rijeka
tel.: 051 555 570 / 571
fax: 051 555 589

RCS Dalmacija – sjever

CENTAR ZADAR

Adresa: Put Murvice 12 D
23 000 Zadar
tel.: 023 350 000
fax: 023 350 018

CENTAR GOSPIĆ

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

CENTAR DALMARE

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

CENTAR ZADAR 2

Adresa: Ulica Andrije Hebranga 2
23 000 Zadar
tel.: 023 411 900
fax: 023 411 905

CENTAR ŠIBENIK

Adresa: Ante Starčevića 4
22 000 Šibenik
tel.: 022 556 012
fax: 022 556 019

CENTAR VODICE

Adresa: Herfordska ulica b.b.
22 111 Vodice
tel.: 022 442 678
fax: 022 442 333

CENTAR ZADAR 3

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

CENTAR VIDICI

Adresa: Stjepana Radića 137
22 000 Šibenik
tel.: 022 209 411
fax: 022 209 415

CENTAR KNIN

Adresa: Ulica Gospe Velikog
Hrvatskog Krsnog Zavjeta 9
22 300 Knin
tel.: 022 556 000
fax: 022 556 009

RCS Dalmacija – jug

CENTAR DUBROVNIK

Adresa: Dr. Ante Starčevića 24
20 000 Dubrovnik
tel.: 020 362 045
fax: 020 362 040

CENTAR SOLIN

Adresa: Kralja Zvonimira 87a
21 210 Solin
tel.: 021 555 751
fax: 021 555 756

CENTAR SPLIT 3

Adresa: Ruđera Boškovića 18a
21 000 Split
tel.: 021 555 854
fax: 021 555 873

CENTAR KONAVLE

Adresa: Gruda 43
20 215 Gruda
tel.: 020 450 800
fax: 020 450 802

CENTAR KAŠTEL STARI

Adresa: Ivana Danila 12
21 216 Kaštel Stari
tel.: 021 246 182
fax: 021 246 183

CENTAR SPLIT 4

Adresa: Poljička cesta 12
21 000 Split
tel.: 021 687 660

CENTAR IMOTSKI

Adresa: Šetalište S. Radića 19
21 260 Imotski
tel.: 021 555 280
fax: 021 555 289

CENTAR SPLIT 1

Adresa: Domovinskog rata 49
21 000 Split
tel.: 021 340 626
fax: 021 340 631

CENTAR TROGIR

Adresa: Kardinala Alojzija
Stepinca 42
21 220 Trogir
tel.: 021 555 725
fax: 021 555 743



CENTAR MAKARSKA

Adresa: Trg 4. svibnja 533 br. 1
21 300 Makarska
tel.: 021 695 760
fax: 021 695 768

CENTAR SINJ

Adresa: Trg kralja Tomislava 1
21 230 Sinj
tel.: 021 708 080
fax: 021 830 427

ISPOSTAVA CAVTAT

Adresa: Trumbićev put 10
20 210 Cavtat
tel.: 020 450 810
fax: 020 450 811

CENTAR METKOVIĆ

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

CENTAR 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: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 4804 516
0800 472 472
fax: 01 4804 599
e-mail: hpb.invest@hpb.hr
web site: www.hpb-invest.hr

HPB-nekretnine d.o.o.

Adresa: Jurišićeva ulica 4
10 000 Zagreb
tel.: 01 5553 920
fax: 01 4839 235
e-mail: hpb.nekretnine@hpb.hr
web site: www.hpb-nekretnine.hr



HPB

HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo
10000 Zagreb, Jurišićeva ulica 4

Stupanj tajnosti:

HPB-JAVNO

NADZORNI ODBOR BANKE
Zagreb, 26. ožujka 2026. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a sukladno članku 300.c i 300.d Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor na svojoj 10. sjednici održanoj dana 26. ožujka 2026. godine donosi sljedeću

ODLUKU
o davanju suglasnosti
na Godišnji izvještaj Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
i HPB Grupe za 2025. godinu

I.

Daje se suglasnost i prihvaća se Godišnji izvještaj Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine, sastavni dio kojeg su:

- Nekonsolidirani financijski izvještaji Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i konsolidirani financijski izvještaji HPB Grupe za godinu koju je završila 31. prosinca 2025. godine,
- Izvještaj Uprave o stanju Grupe Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo,
- Izvješće neovisnog revizora na konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje izdano od PricewaterhouseCoopers d.o.o. za reviziju i konzalting, Zagreb, Ulica Vjekoslava Heinzela 70,
- Izvještaj o održivosti,
- Izvješće neovisnog praktičara s izražavanjem ograničenog uvjerenja o konsolidiranom Izvještaju o održivosti banke HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo izdano od PricewaterhouseCoopers d.o.o. za reviziju i konzalting, Zagreb, Ulica Vjekoslava Heinzela 70.

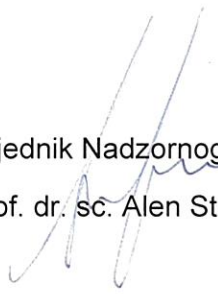
II.

Davanjem suglasnosti na izvještaj iz točke I. ove Odluke, Godišnji izvještaj Banke i HPB Grupe za godinu koja je završila 31. prosinca 2025. godine utvrđen je od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke.

III.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsjednik Nadzornog odbora
prof. dr. sc. Alen Stojanović



Uprava Banke

Zagreb, 26. ožujka 2026.

Broj: UB-260326-2

Temeljem članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 300.b st. 2 i člankom 275. st. 1 toč. 2. Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke dana 26. ožujka 2026. godine predlaže Nadzornom odboru i Glavnoj skupštini Banke da donesu sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti ostvarene u 2025. godini

I.

Utvrđuje se da je Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, u poslovnoj godini koja je završila 31. prosinca 2025. godine ostvarila neto dobit u iznosu 59.128.885,29 eura.

II.

Ostvarena neto dobit u 2025. godini u iznosu od 59.128.885,29 eura raspoređuje se u zadržanu dobit.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

O b r a z l o ž e n j e

Prijedlog rasporeda neto dobiti u skladu je sa člankom 220. st. 3 i 300.b. Zakona o trgovačkim društvima te Statutom Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo.

Sukladno strateškim smjernicama Banka će i dalje raspoređivati dio ostvarene neto dobiti razdoblja u zadržanu dobit kako bi uspješno poslovanje Banke, profitabilnost i rast u okvirima mogućnosti moglo biti nastavljeno. S obzirom na činjenicu da je Banci propisana visina obvezujućeg MREL zahtjeva od 1. 1. 2024. godine i nadalje, Banka će u predstojećim razdobljima dodatno ojačavati regulatorni kapital.

Temeljem prethodno navedenog primjerenim se smatra da se ostvarena neto dobit u 2025. godini u iznosu od 59.128.885,29 eura raspoređuje u zadržanu dobit. Pritom se ističe:

1. da iznos od **17.755.654,30 eura neće biti uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala**, uvažavajući članak 62. Zakona o izvršavanju Državnog proračuna Republike Hrvatske za 2026. godinu, čime je isti - ukoliko isto bude određeno posebnom odlukom Vlade Republike Hrvatske i odlukom Glavne skupštine - raspoloživ za isplatu dividende bez ograničenja iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama. Budući da na dan donošenja ove Odluke, Banka na trezorskom računu ima 35 vlastitih dionica, odnosno 0,00173 % temeljnog kapitala, čija prava miruju, u izračun očekivanog iznosa isplate dividende od 30% neto dobiti ostvarene u 2025. godini, uzeto je u obzir da 2.024.590 redovnih dionica ostvaruje pravo na isplatu dividende, što uz primjenu postupka zaokruživanja novčanog iznosa za isplatu dividende po dionici na više, iznosi 17.755.654,30 eura.
2. da će preostali dio zadržane dobiti u iznosu **41.373.230,99 eura biti uključen u izračun redovnog osnovnog kapitala**, pri čemu u slučaju odluke o isplati dividende predmetnog iznosa odnosno njegovih dijelova, isti podliježe ograničenjima iz članka 312.a Zakona o kreditnim institucijama.

Dostaviti:

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



Zagreb, 26. ožujka 2026. godine

Temeljem članka 21. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo (dalje: Banka), a u svezi s člankom 220. st 3., 300.b i člankom 275. stavak 1. točka 2. Zakona o trgovačkim društvima, Nadzorni odbor Banke na svojoj 10. sjednici održanoj dana 26. ožujka 2026. godine donio je sljedeću

ODLUKU
o upotrebi dobiti Banke ostvarene u 2025. godini

I.

Nadzorni odbor Banke daje suglasnost na Odluku Uprave Banke Broj: UB-260326-2 od 26. ožujka 2026. godine o upotrebi dobiti ostvarene u 2025. godini, koja je u privitku ove Odluke, te čini njen sastavni dio.

II.

Davanjem suglasnost iz točke I. ove Odluke, Odluka Uprave Banke o upotrebi dobiti ostvarene u 2025. godini smatra se utvrđenom.

III.

Nadzorni odbor predlaže Glavnoj skupštini Banke da donese odluku o upotrebi dobiti ostvarene u 2025. godini prema prijedlogu Uprave Banke.

IV.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja i upućuje se Glavnoj skupštini na daljnje odlučivanje.

Predsjednik Nadzornog odbora
prof. dr. sc. Alen Stojanović

