



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa

Nerevidirani financijski izvještaji

listopad 2025.

9M 2025.

Ograničenje od odgovornosti

- ☑ Informacije i podaci sadržani u ovoj prezentaciji namijenjeni su kao općenite popratne informacije o Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (u daljnjem tekstu označeno kao Banka, Grupa ili HPB) i njenim aktivnostima. One su isporučene u sažetoj formi i prema tome ne predstavljaju nužno potpune informacije. Određene izjave sadržane ovdje mogu biti izjave o budućim očekivanjima i drugim budućim predviđanjima o HPB-u, koje su bazirane na trenutnim stajalištima i predviđanjima menadžmenta te uključuju poznate i nepoznate rizike i nesigurnosti koji mogu uzrokovati stvarne rezultate, izvedbe ili događaje da se razlikuju sadržajno od onih izraženih u takvim izjavama. Kao dodatak izjavama koje se odnose na buduća predviđanja zbog konteksta, riječi kao „može”, „hoće”, „treba”, „očekuje”, „planira”, „promišlja”, „namjerava”, „predviđa”, „procjenjuje”, „potencijalni” ili „nastavlja” i slični izrazi tipično se odnose na izjave o budućim predviđanjima. Po svojoj prirodi izjave o budućim predviđanjima uključuju poznate i nepoznate rizike i nesigurnosti jer se odnose na događaje i ovise o okolnostima koje mogu, ali ne moraju nastati u budućnosti. Kao takve, izjave o budućim predviđanjima ne mogu biti zagarantirane. Slijedom navedenog, ne možemo garantirati ostvarenje takvih izjava o budućim predviđanjima niti bi se trebalo u potpunosti oslanjati na takve izjave o budućim predviđanjima. Mnogi čimbenici mogu utjecati na naše rezultate poslovanja, financijske uvjete, likvidnost, i razvoj u dijelu industrije u kojoj poslujemo, te se isti mogu materijalno razlikovati od onih izraženih u izjavama o budućim predviđanjima sadržanih ovdje.
- ☑ Ova prezentacija sadrži financijske i nefinancijske informacije i statističke podatke koji se odnose na HPB. Takve informacije i podaci su prezentirani samo radi ilustrativnog prikaza. Ova prezentacija može uključivati informacije i podatke iz javno dostupnih izvora koji nisu neovisno provjereni, te prema tome HPB izričito ne daje jamstvo nikakve vrste uključujući, ali ne ograničavajući se na točnost, ukupnosti ili pouzdanost pruženih informacija i podataka. Ova prezentacija je samo za informativne svrhe i ne sadrži preporuke za kupnju ili prodaju niti ponudu prodaje ili upis dionica niti čini poziv na davanje ponude za prodaju dionica.
- ☑ Ova prezentacija je pripremljena i podaci u njoj su provjereni s najvećom mogućom pažnjom. Usprkos tome, zaokruživanje i greške u prijenosu ne mogu biti isključene. U zbrajanju zaokruženih iznosa i postotaka, mogu se pojaviti razlike.

Vrsta i naziv propisane informacije:	Izvještaj izdavatelja za razdoblje 1. 1. 2025. - 30. 9. 2025. godine HPB Grupa 9M 2025 Nerevidirani financijski izvještaji za razdoblje 1. 1. – 30. 9. 2025.
Tvrtka, sjedište i poslovna adresa izdavatelja:	Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Jurišićeva ulica 4, HR-10000 Zagreb
Jedinstveni identifikator izdavatelja (LEI):	529900D5G4V6THXC5P79
Matična država članica izdavatelja:	Republika Hrvatska
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj (ISIN):	HRHPB0RA0002
Burzovna oznaka vrijednosnog papira (ticker):	HPB-R-A
Uređeno tržište i segment uređenog tržišta:	Zagrebačka burza d.d., Službeno tržište

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: HPB ili Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (Grupa) objavljuje nerevidirani konsolidirani financijski izvještaj za razdoblje od 1. 1. – 30. 9. 2025. godine.

Izvještaj sadrži:

- ☑ Izvještaj posloводства HPB Grupe,
- ☑ Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja HPB Grupe,
- ☑ Nerevidirani set konsolidiranih financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku),
- ☑ Bilješke uz financijske izvještaje.

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja HPB Grupe

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja 2025. godine do 30. rujna 2025. godine, sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, kao i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

U ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke:

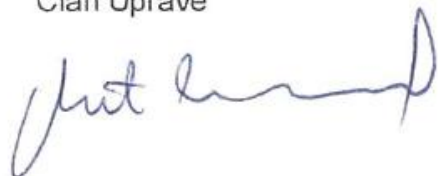
Marko Badurina
Predsjednik Uprave



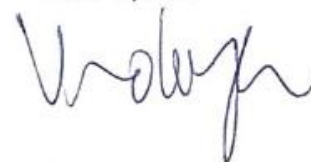
Ivan Soldo
Član Uprave



Anto Mihaljević
Član Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



Josip Majher
Član Uprave



Izvještaj posloводства HPB Grupe

HPB Grupu, osim matičnog društva, Hrvatske poštanske banke, čine i HPB Invest (društvo za upravljanje investicijskim fondovima) i HPB-nekretnine (društvo specijalizirano za promet nekretninama).

Neto dobit HPB Grupe nakon poreza iznosi 51,67 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 51,39 milijuna eura, društvo HPB Invest ostvarilo je neto dobit u iznosu 115,20 tisuća eura, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 162,20 tisuće eura.

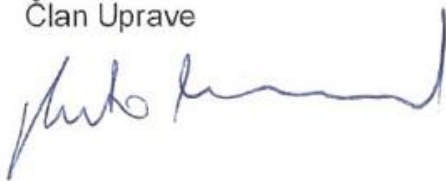
Marko Badurina
Predsjednik Uprave



Ivan Soldo
Član Uprave



Anto Mihaljević
Član Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



Josip Majher
Član Uprave





HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

SJEDIŠTE

Adresa: Jurišićeva 4
HR-10000 Zagreb

Telefon: 072 472 472
0800 472 472
+385 1 4805 057
+385 1 4810 773

Fax:

E-mail: hpb@hpb.hr



[HPB](#)



[HPB LinkedIn](#)



[HPB Invest](#)



[HPB Nekretnine](#)

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2025

do

30.9.2025

Godina:

2025

Kvartal:

3

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03777928

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HRVATSKA

Matični broj
subjekta (MBS):

080010698

Osobni identifikacijski broj
(OIB):

87939104217

LEI:

529900D5G4V6THXC5P79

Šifra
ustanove:

319

Tvrtka izdavateljca: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

JURIŠIĆEVA ULICA 4

Adresa e-pošte:

hpb@hpb.hr

Internet adresa:

www.hpb.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

1779

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Invest d.o.o.

Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

01972278

HPB-nekretnine d.o.o.

Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

01972260

Knjigovodstveni servis:

NE

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Maja Škara

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

0800472472

Adresa e-pošte:

maja.skara@hpb.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2025.

u eurima

Obveznik: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	3.798.726.463	2.339.481.358
Novac u blagajni	002	133.826.421	150.045.545
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	3.654.552.643	2.176.884.227
Ostali depoziti po viđenju	004	10.347.399	12.551.586
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	66.015.020	64.453.771
Izvedenice	006	0	39.399
Vlasnički instrumenti	007	27.486.733	29.432.192
Dužnički vrijednosni papiri	008	38.528.287	34.982.180
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	498.236	495.928
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	498.236	495.928
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	106.024	103.353
Dužnički vrijednosni papiri	015	106.024	103.353
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	5.462.269	5.704.297
Vlasnički instrumenti	018	5.462.269	5.704.297
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	3.919.006.922	5.225.832.429
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.032.259.212	1.852.990.418
Kredit i predujmovi	023	2.886.747.710	3.372.842.011
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	2.586.091
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	-1.973
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	55.684.687	57.668.726
Nematerijalna imovina	028	14.915.410	18.085.664
Porezna imovina	029	4.429.368	4.136.464
Ostala imovina	030	16.943.513	23.769.841
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	7.881.787.912	7.742.315.949
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	541.807	39.752
Izvedenice	034	541.807	39.752
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	7.243.202.842	7.056.629.109
Depoziti	044	7.181.675.224	7.041.275.875
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	61.527.618	15.353.234
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	1.378.028
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	41.482.275	40.776.451
Porezne obveze	050	6.048.067	1.354.025
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	30.999.568	30.780.241
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	7.322.274.559	7.130.957.606
Kapital			
Kapital	055	161.970.000	161.970.000
Premija na dionice	056	0	0
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	9.482.965	9.663.556
Zadržana dobit	060	225.218.228	298.382.188
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	89.306.891	89.677.716
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	73.535.269	51.664.883
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	559.513.353	611.358.343
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	7.881.787.912	7.742.315.949

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2025. do 30.09.2025.

u eurima

Obveznik: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	195.401.249	65.784.311	169.431.336	55.234.245
(Kamatni rashodi)	002	61.209.476	22.505.551	54.258.214	17.606.429
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	218.426	5.476	235.042	5.850
Prihodi od naknada i provizija	005	57.986.296	21.453.127	58.598.385	20.426.308
(Rashodi od naknada i provizija)	006	30.542.853	11.032.247	29.947.118	10.356.651
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	3.738.857	2.135.132	4.661.067	1.643.191
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	1.063	576	14.458	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	1.185.673	1.060.832
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	310.793	-137.810	2.076	-474.213
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	79.350	9.577	344.943	247.770
Ostali prihodi iz poslovanja	015	3.493.703	1.567.621	3.899.085	411.875
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	2.126.222	409.499	2.977.393	1.180.734
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	167.351.186	56.870.713	151.189.340	49.412.044
(Administrativni rashodi)	018	70.580.923	22.468.443	72.796.429	25.434.350
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0	0
(Amortizacija)	020	10.079.955	2.872.381	10.142.856	3.465.405
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	-362.467	-218.871	-4.302.093	-845.108
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	2.284.840	2.317.386	5.320.847	1.018.901
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	9.686.095	9.189.603	-4.366.931	-75.696
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	74.356.906	19.804.029	62.994.046	18.723.976
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	13.113.097	3.580.417	11.329.163	3.331.613
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	61.243.809	16.223.612	51.664.883	15.392.363
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32. - 36. + 37.)	035	61.243.809	16.223.612	51.664.883	15.392.363
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	61.243.809	16.223.612	51.664.883	15.392.363
IZJAVLJENJE O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	61.243.809	16.223.612	51.664.883	15.392.363
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	93.337	18.266	180.591	90.377
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	93.337	18.266	180.591	90.377
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	167.658	22.276	252.236	110.880
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerени po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-74.321	-4.010	-71.645	-20.503
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	0	0	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39. + 62. + 63.)	061	61.337.146	16.241.878	51.845.474	15.482.740
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	61.337.146	16.241.878	51.845.474	15.482.740

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2025. do 30.09.2025.

u eurima

Obveznik: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	74.356.906	62.994.046
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	11.970.935	953.916
Amortizacija	011	10.079.955	10.142.856
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-3.739.920	-4.675.525
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-79.350	-344.943
Ostale nenovčane stavke	014	-134.358.525	-111.108.147
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-6.603.534	-486.094.301
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-161.411	-242.028
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-1.703.573	1.561.250
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	4.217	2.308
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-176.538.331	-820.731.206
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	2.663.487	-6.826.330
Depoziti od financijskih institucija	024	130.749.846	73.799.247
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-185.596.842	42.609.514
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-19.744.863	-2.637.123
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	353.384.574	-224.570.650
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	-3.102	-502.055
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-28.898.796	-625.969
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	195.401.249	169.431.336
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	5.476	5.850
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-61.209.476	-54.258.214
(Plaćeni porez na dobit)	033	-14.183.373	-15.730.302
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	145.795.549	-1.366.846.470
Ulagачke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-14.363.482	-13.082.995
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-11	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-14.363.493	-13.082.995
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-17.309.109	-30.927.102
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	-48.388.538
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-17.309.109	-79.315.640
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	114.122.947	-1.459.245.105
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	3.103.800.978	3.798.726.463
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	6.279	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	3.217.930.204	2.339.481.358

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za razdoblje od do **30.9.2025**

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	161.970.000	0	0	0	9.482.965	225.218.228	0	89.306.891	0	73.535.269	0	0	0	559.513.353
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	161.970.000	0	0	0	9.482.965	225.218.229	0	89.306.891	0	73.535.269	0	0	0	559.513.354
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	73.164.444	0	0	0	-73.164.444	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	-485	0	370.825	0	-370.825	0	0	0	-485
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	180.591	0	0	0	0	51.664.883	0	0	0	51.845.474
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	161.970.000	0	0	0	9.663.556	298.382.188	0	89.677.716	0	51.664.883	0	0	0	611.358.343

Bilješke uz financijske izvještaje

1) KAMATNI PRIHODI		u EUR	
AOP 001	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	17.593.380	6.919.285	33.715.506
Kredit i predujmovi	95.252.371	32.060.502	94.046.216
Ostala imovina	62.549.866	26.802.706	41.865.626
Depoziti	5.632	1.818	3.788
Ostale obveze	-	-	-
Ukupno	195.401.249	65.784.311	169.431.336

2) KAMATNI TROŠKOVI		u EUR	
AOP 002	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predujmovi	168	18	4.088
Ostala imovina	-	-	2.718
Depoziti	60.532.378	22.036.422	54.249.325
Ostale obveze	678.930	469.111	15.195
Ukupno	61.209.476	22.505.551	54.268.588

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		u EUR	
AOP 005	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Platno prometne naknade	30.726.943	10.823.543	32.621.823
Naknade za vođenje tekućih i žiro računa	8.989.617	2.977.985	8.948.226
Naknade po kreditnim karticama	3.803.480	1.333.977	3.629.556
Naknade po mobilnom i internet bankarstvu	1.817.183	568.849	1.837.846
Ostalo	12.647.073	5.748.773	11.561.133
Ukupno	57.986.296	21.453.127	58.598.385

4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		u EUR	
AOP 006	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Troškovi platno prometnih naknada	19.248.206	6.657.367	19.803.022
Ostalo	11.294.647	4.374.880	10.144.096
Ukupno	30.542.853	11.032.247	29.947.118

5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBEVEZA		u EUR	
AOP 007	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predujmovi	-	-	-
Depoziti	-	-	-
Izostali dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-
Ukupno	-	-	-

6) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBEVZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO		u EUR	
AOP 008	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Vlasnički instrumenti	2.105.138	820.338	1.945.459
Dužnički vrijednosni papiri	585.802	523.570	548.955
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	1.047.917	791.225	2.166.653
Ukupno	3.738.857	2.135.133	4.661.067

7) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO		u EUR	
AOP 009	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predujmovi	1.063	577	14.458
Ukupno	1.063	577	0

8) OPERATIVNI TROŠKOVI		u EUR	
AOP 016 & AOP 018 & AOP 019 & AOP 020	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Ostali rashodi iz poslovanja	2.126.223	409.500	2.977.393
Administrativni rashodi	70.580.823	22.468.423	72.796.429
Rashodi za zaposlenike	41.345.367	13.512.739	43.666.509
Ostali administrativni rashodi	29.235.556	8.955.705	29.129.920
Depoziti	0	0	10.446.327
Amortizacija	10.079.955	2.872.380	10.142.856
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.381.471	1.972.212	6.138.896
Ulaganja u nekretnine	-	-	2.092.034
Ostala nematerijalna imovina	3.698.484	900.168	4.003.960
UKUPNO	82.787.100	25.750.324	85.916.678

9) TROŠKOVI VRIJEDNOSTNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		u EUR	
AOP 021 & AOP 022 & AOP 023 & AOP 025	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2025.	
	Kumulativno	Kumulativno	Tromjesečno
Dobit ili (-) gubitak zbog promjena, neto AOP 021	(362.467)	(218.872)	(4.302.093)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(845.108)
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(362.467)	(218.872)	(4.302.093)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) AOP 022	2.284.840	2.317.386	5.320.847
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	-	-	1.018.901
(Preuzete obveze i jamstva)	2.698.530	2.046.599	4.344.786
(Ostale rezervacije)	(413.690)	270.787	563.087
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) AOP 023	9.686.095	9.189.604	(4.366.931)
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	-	-	(75.696)
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	9.686.095	9.189.604	(4.366.931)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva i kćeri, zajedničke podružnice i pridružena društva)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) AOP 025	-	-	-
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	-	0	-
(Ulaganja u nekretnine)	0	0	-
(Goodwill)	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	-	-	-
(Ostalo)	-	-	-
UKUPNO (AOP 022 + AOP 023 + AOP 025 - AOP 021)	12.333.403	11.725.861	6.256.008

10) KREDITI I PREDUJMOVI		u EUR	
AOP 023	31.12.2024.	30.09.2025.	
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Središnje banke	213.399	-	296.680
Obvezna pričuva	-	-	-
Ispravi vrijednosti	-	-	-
Ostala potraživanja	213.399	-	296.680
Ispravi vrijednosti	-	-	-
Opće države	346.482.362	5.953.843	2.815.323
Bruto krediti	347.698.404	6.134.324	306.170.034
Ispravi vrijednosti	(1.176.042)	(181.082)	(691.825)
Kreditne institucije	40.738	-	2.537.967
Bruto krediti	972	-	44.340
Ispravi vrijednosti	1	0	(19)
Depoziti	39.866	-	2.621.100
Ispravi vrijednosti	(1.001)	-	(127.464)
Ostala financijska društva	63.268.291	228	73.762.723
Bruto krediti	61.273.417	240	71.908.122
Ispravi vrijednosti	(249.286)	(12)	(63)
Depoziti	2.282.918	-	(35.096)
Ispravi vrijednosti	(38.758)	-	-
Nefinancijska društva	694.049.086	174.118.276	917.386.317
Bruto krediti	701.452.938	185.847.426	929.246.223
Ispravi vrijednosti	(7.403.852)	(11.729.150)	(11.861.906)
Kućanstva	1.286.114.799	257.183.607	1.589.234.230
Bruto krediti	1.291.875.469	279.945.724	1.595.035.133
Ispravi vrijednosti	(5.760.670)	(22.762.117)	(5.800.904)
UKUPNO	2.390.168.677	437.255.954	2.889.327.841

11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK		u EUR	
AOP 013	31.12.2024.	30.09.2025.	
	-	-	-
Središnje banke	-	-	-
Opće države	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-
Nefinancijska društva	-	-	-
Kućanstva	498.236	495.928	-
UKUPNO	498.236	495.928	-

12) DEPOZITI		u EUR	
AOP 044	31.12.2024.	30.09.2025.	
	-	-	-
Središnje banke	73.884.181	-	-
Opće države	2.072.870.102	1.870.224.990	-
Kreditne institucije	224.740.806	377.822.796	-
Ostala financijska društva	443.768.692	415.828.162	-
Nefinancijska društva	930.895.482	987.337.832	-
Kućanstva	3.435.715.982	3.390.062.095	-
UKUPNO	7.181.675.224	7.041.275.875	-