



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa 3M 2023

Informacije za investitore i nerevidirani financijski izvještaji

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 nužno potpune. 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 koja će ili neće nastati u budućnosti. Kao takve, izjave o budućim predviđanjima ne mogu biti zagarantirane. Ne treba se pretjerano oslanjati na ovakve izjave o budućim predviđanjima. Mnogi čimbenici mogu utjecati na naše rezultate poslovanja, financijske uvjete, likvidnost, i razvoj u dijelu industrije u kojoj poslujemo, da se isti materijalno razlikuju od onih izraženih kod izjava 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, prijenos, priprema teksta za printanje i greške u printanju ne mogu biti isključene. U zbrajanju zaokruženih iznosa i postotaka, mogu se pojaviti razlike.
- Od 1.1.2023. godine uveden je euro kao službena valuta u Republici Hrvatskoj te su prethodna razdoblja za potrebe ove prezentacije pripremljena po fiksnom tečaju konverzije kune u euro: 1 euro = 7,53450 kuna.

Vrsta i naziv propisane informacije:	Konsolidirani financijski izvještaj za razdoblje 1. 1. 2023. - 31. 3. 2023. godine, HPB Grupa 3M 2023 Informacije za investitore i nerevidirani financijski izvještaji
Tvrtka, sjedište i poslovna adresa izdavatelja:	Hrvatska poštanska banka d.d., 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 (Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (Grupa) objavljuje nerevidirani financijski izvještaj za razdoblje od 1. 1. – 31. 3. 2023. godine.

Izvještaj sadrži:

- Izvještaj posloводства HPB Grupe,
- Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje konsolidiranih 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.

Izvještaji i bilješke sastavljeni su sukladno uputama definiranim Pravilnikom o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 114/2018, 27/2021, 26/2022 i 32/2023).

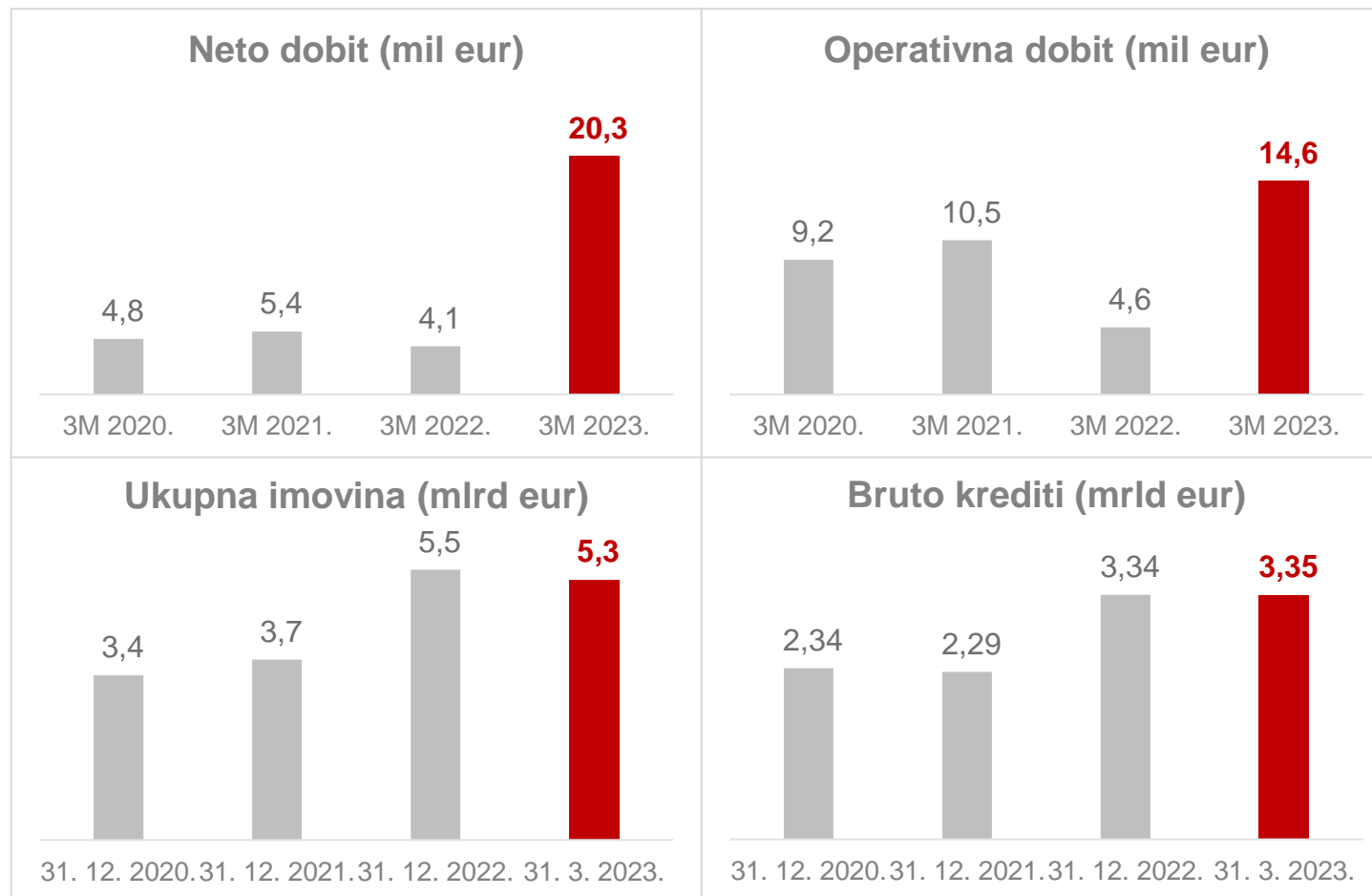
1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

Najbolje tromjesečje u povijesti Grupe

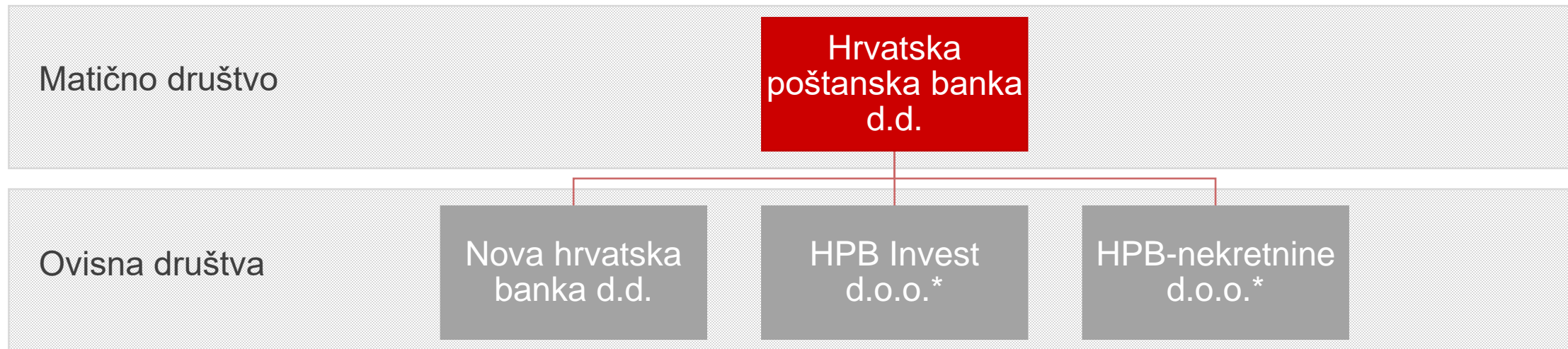
- Operativna dobit uz kvalitetno upravljanje kreditnim portfeljem glavni pokretač povijesno najviše **neto dobiti** u iznosu od **20,3 mil eur**
- **Imovina Grupe** iznosi **5,3 mlrd eur** te je u skladu s tržišnim kretanjima sustava nakon uvođenja eura
- **Izvrstan underwriting proces** rezultirao niskom razinom NPL udjela (6,2 %) i pokrićem značajno iznad tržišne razine (75,4 %)
- Uspješno **okončan proces pripajanja** društva **Pronam Nekretnine d.o.o.** matičnom društvu
- **Očekivano pravno pripajanje NHB-a** u drugoj polovici 2023. godine sukladno odobrenju regulatora
- U travnju objavljen **prvi samostalni izvještaj o održivosti za 2022. godinu** koji prikazuje aktivnosti, doprinose i ciljeve održivosti HPB Grupe



Grafički prikazi uključuju rezultat svih članica HPB Grupe na izvještajni datum ili izvještajno razdoblje

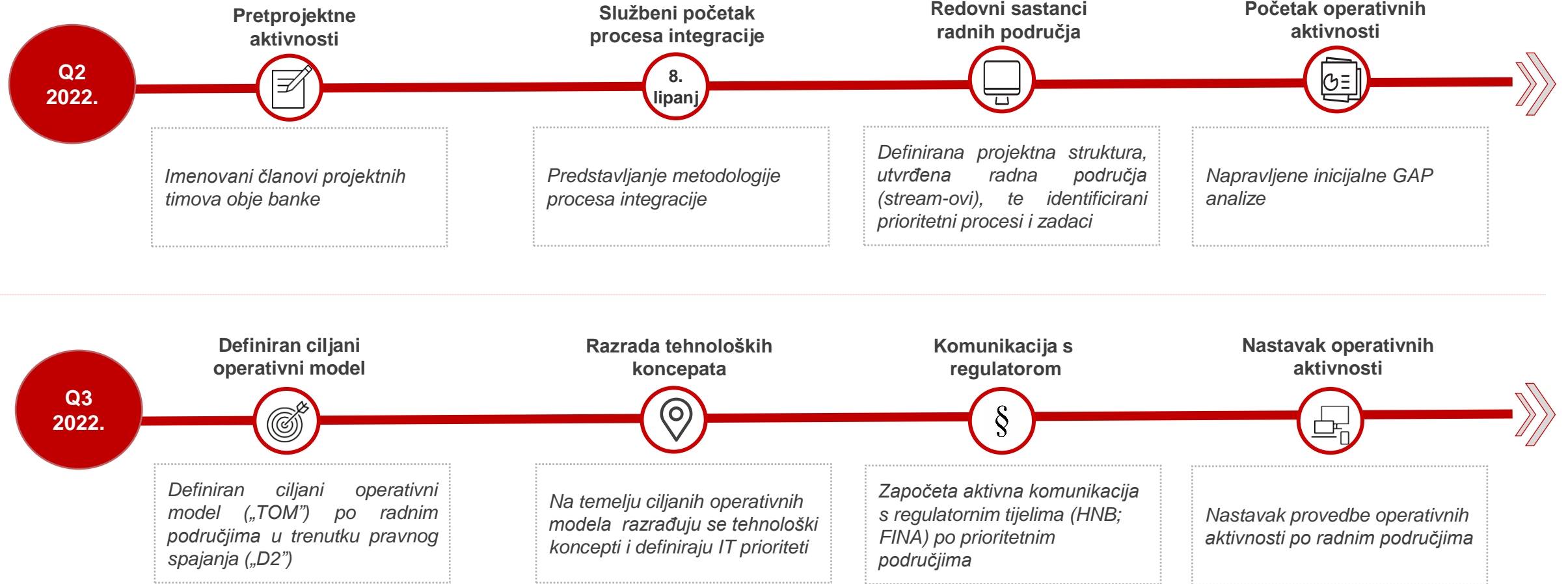
Dobiveno zeleno svjetlo za pripajanje NHB-a

- **Hrvatska narodna banka odobrila je 12. travnja 2023. godine pripajanje Nove hrvatske banke** nastavno na Ugovor o pripajanju koji su HPB i NHB potpisali 1. ožujka 2023. godine čime se nastavljaju projektne aktivnosti koje su preduvjet da bi se pravno pripajanje tehnički osiguralo i provelo
- **Okončan postupak pripajanja društva Pronam Nekretnine d.o.o.**, koje od 15. ožujka 2023. godine djeluje kao sastavni dio Hrvatske poštanske banke sukladno odobrenju regulatora, Hrvatske narodne banke od 6. ožujka 2023. godine
- Struktura HPB Grupe prikazana je u nastavku:

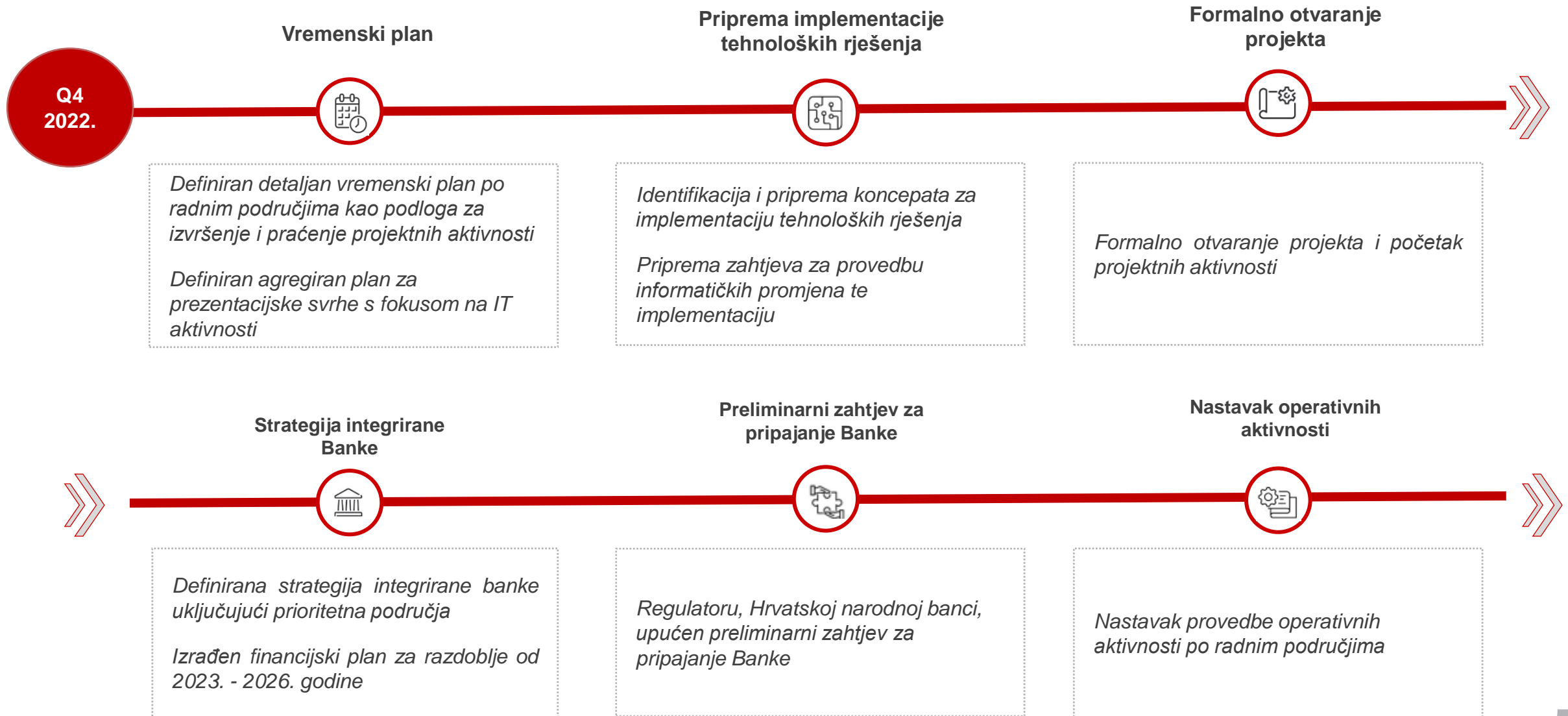


**Konsolidirani nerevidirani financijski izvještaji uključuju financijski rezultat HPB-a i NHB-a, dok su ostala ovisna društva izuzeta iz konsolidacije sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (CRR) u ovim financijskim izvještajima.*

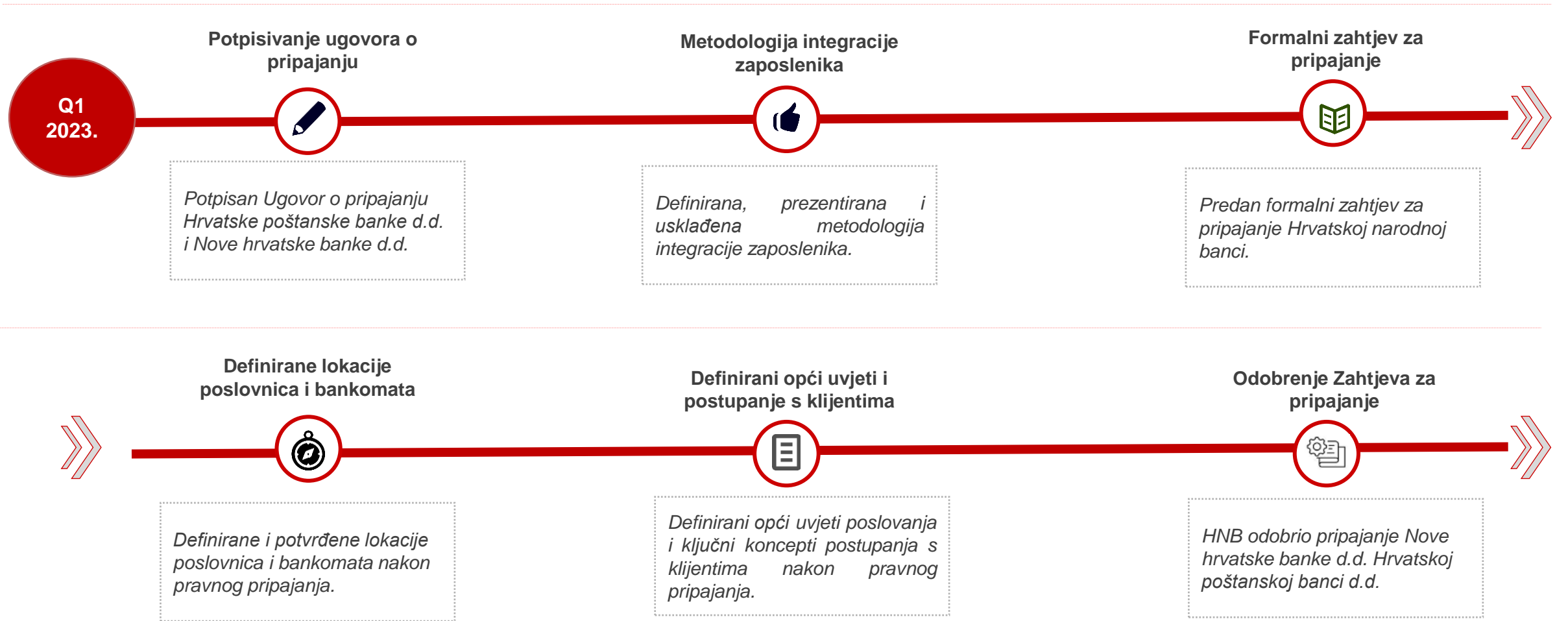
Hodogram integracijskih aktivnosti NHB-a



Hodogram integracijskih aktivnosti NHB-a



Hodogram integracijskih aktivnosti NHB-a



Ključni pokazatelji Q1 2023.

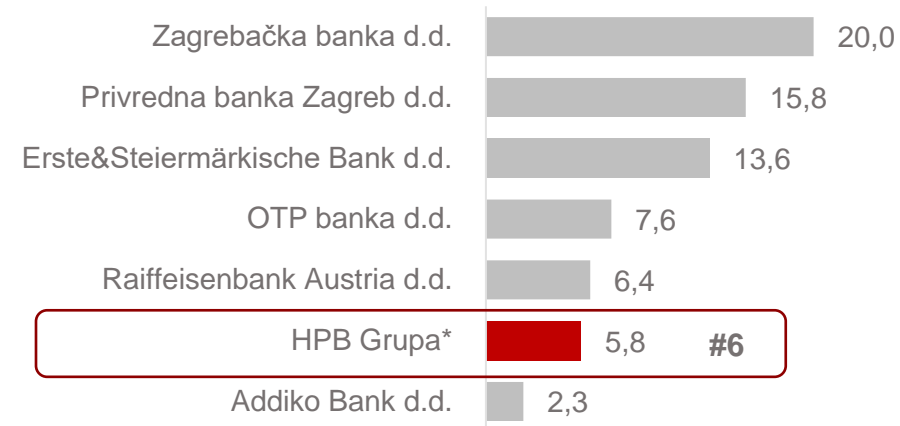
30. 6. 2022. 30. 9. 2022. 31. 12. 2022. 31. 3. 2023.

| | | | | | |
|-------------------------|---------|-------|-------|-------|--------------|
| Ukupna imovina | mil eur | 5.033 | 5.478 | 5.541 | 5.333 |
| Neto krediti klijentima | mil eur | 2.908 | 3.011 | 3.063 | 3.058 |
| Ukupni depoziti | mil eur | 4.121 | 4.613 | 4.644 | 4.420 |
| Ukupno kapital | mil eur | 444 | 441 | 456 | 477 |
| NPL udio | % | 6,9 | 6,3 | 6,1 | 6,5 |
| Pokriće NPL-a | % | 74,4 | 76,5 | 75,1 | 75,2 |

Q3 2022. Q4 2022. Q1 2023.

| | | | | |
|------------------|---------|------|--------|------|
| Ukupni prihodi | mil eur | 54,0 | 52,2 | 56,8 |
| Operativna dobit | mil eur | 13,0 | (0,3) | 17,1 |
| Neto dobit | mil eur | 7,5 | (22,4) | 20,5 |

Poredak po ukupnoj imovini na 31. 12. 2022. (u mlrd eur)

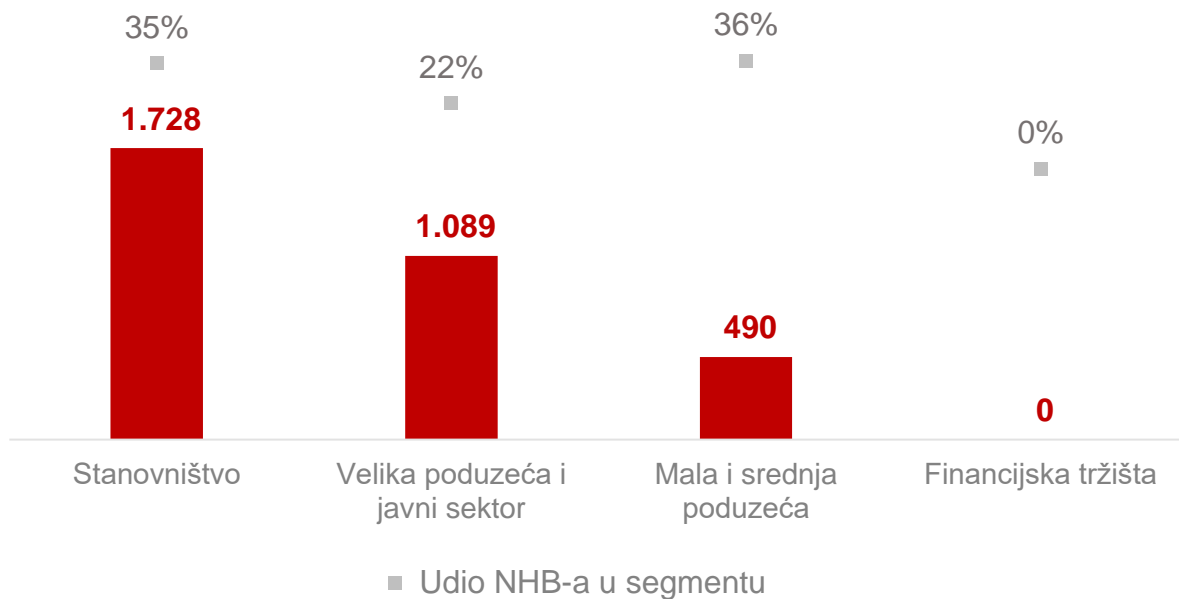


* Uključuje konsolidirane podatke HPB + NHB na 31. 12. 2022.

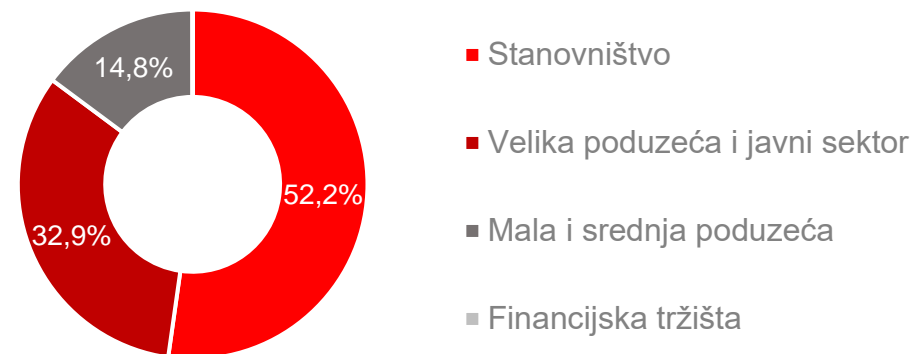
- Robusna likvidnost Grupe uz visoki referentni omjer – konsolidirani LCR 175,6
- Ukupni prihodi u porastu za 5 mil eur u odnosu na prethodno tromjesečje što je odraz snažnog rasta kamatnih prihoda (core business) zbog podizanja referentnih kamatnih stopa od strane Europske centralne banke te intenzivnih akvizicijskih aktivnosti u prethodnim razdobljima
- Kao rezultat rastućih prihoda značajno poboljšani pokazatelj cost-to-income
- Operativna dobit uz prudentno upravljanje kreditnim rizicima glavni pokretač ostvarene neto dobiti u iznosu 20,5 mil eur

Struktura bruto kreditnog portfelja

Bruto krediti po segmentu (u mil eur)



Struktura bruto kredita po segmentu
31. 3. 2023.



- Kretanje bruto kredita na razini 2022. godine
- **Bruto kreditni portfelj poslovanja sa stanovništvom dominira u ukupnim kreditima što je rezultat strateškog usmjerenja matice na ovaj segment klijenata**

Kvalitetan kreditni portfelj uz visok stupanj pokrivenosti NPL-a

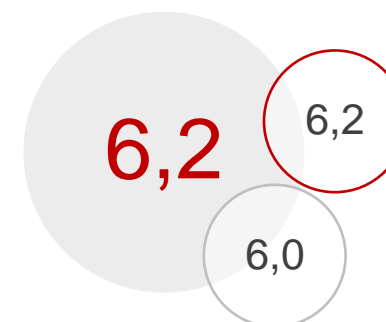
30. 6. 2022. 30. 9. 2022. 31. 12. 2022. 31. 3. 2023.

| | | 30. 6. 2022. | 30. 9. 2022. | 31. 12. 2022. | 31. 3. 2023. |
|--|---------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Izloženost (kreditni ukupno) ** | mil eur | 4.180 | 4.574 | 4.697 | 4.721 |
| Izloženost NPL | mil eur | 290 | 287 | 288 | 291 |
| NPL % | % | 6,9 | 6,3 | 6,1 | 6,2 |
| Stanje ispravka vrijednosti uk. plasmana | mil eur | (261) | (267) | (271) | (273) |
| NPL ispravci vrijednosti | mil eur | (215) | (219) | (216) | (219) |
| PL ispravci vrijednosti | mil eur | (45) | (48) | (54) | (53) |
| Pokriće NPL-a | % | 74,4 | 76,5 | 75,1 | 75,4 |
| Nepokriveni NPL | mil eur | 29 | 20 | 17 | 18 |
| CET 1 | mil eur | 306 | 305 | 345 | 449 |
| Udio nepokrivenog NPL-a u CET1 | % | 9,5 | 6,4 | 5,0 | 3,9 |

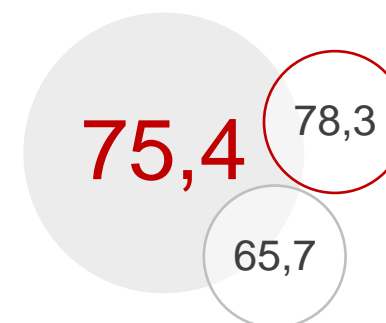
Izvor: FINREP regulatorni izvještaj

- Ostvaren solidan NPL udio od 6,2 %, uz nepromijenjenu razinu NPL usprkos izazovnim ekonomskim okolnostima, prelasku na klijentski pristup u prethodnoj godini, ponajviše zahvaljujući zanemarivom ulasku novih izloženosti u NPL portfelj
- Pokrivenost loših plasmana rezervacijama značajno iznad prosjeka tržišta RH

NPL udio (u %)



Pokrivanje NPL-a (u %)



○ HPB ○ NHB

* na datum 31. 12. 2022.

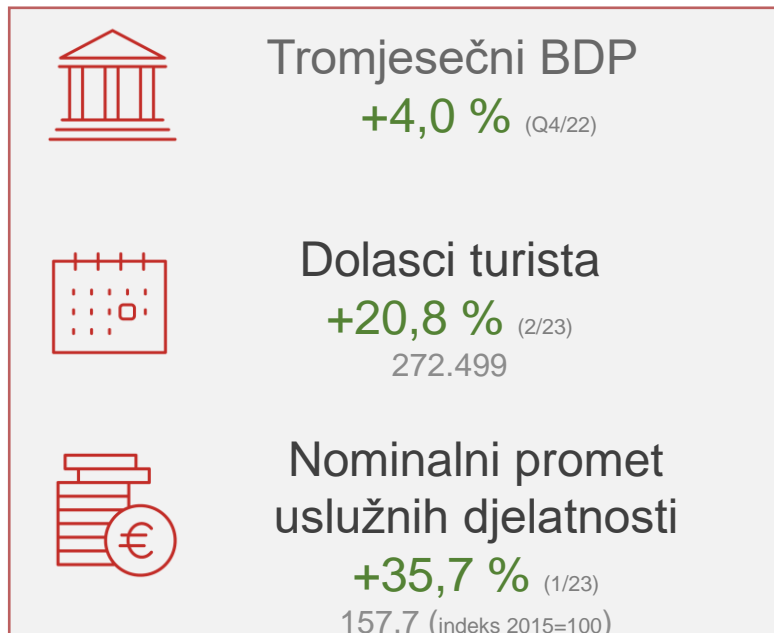
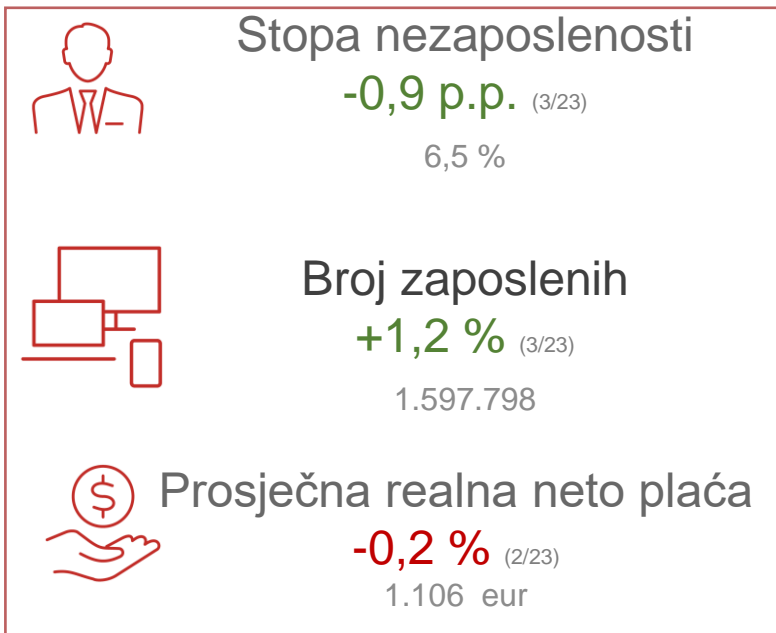
** Ukupna kreditna izloženost uključuje sredstva u središnjim bankama i druge depozite po viđenju, kao i bruto kamate, naknade i druga potraživanja koja nisu uključena u HPB upravljački izvještaj

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

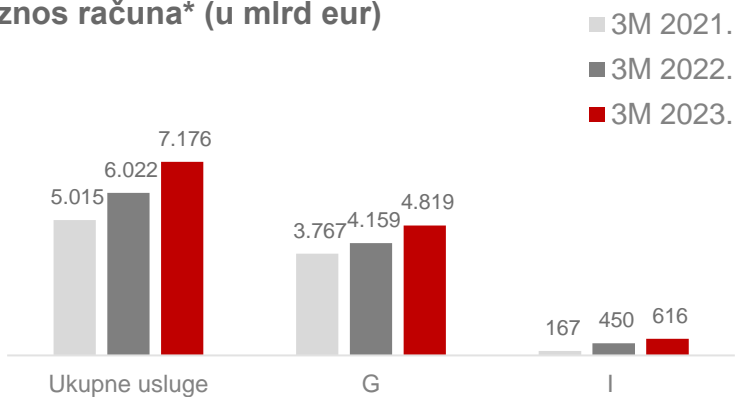
Ekonomski pokazatelji (y-o-y)



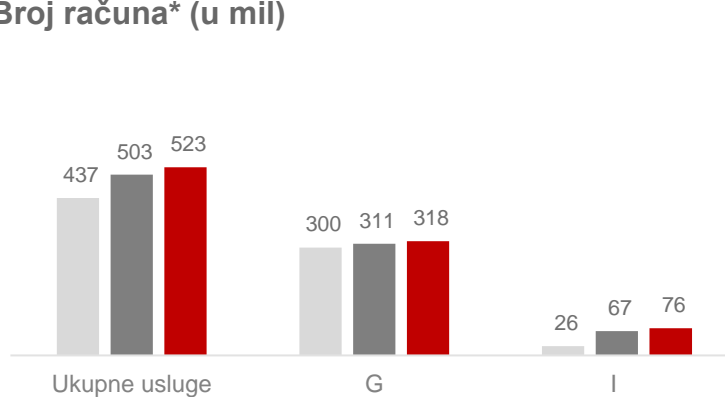
Izvor: Državni zavod za statistiku <https://www.dzs.hr> (prosinac 2022., siječanj, veljača i ožujak 2023.)

Prikaz podataka iz sustava fiskalizacije

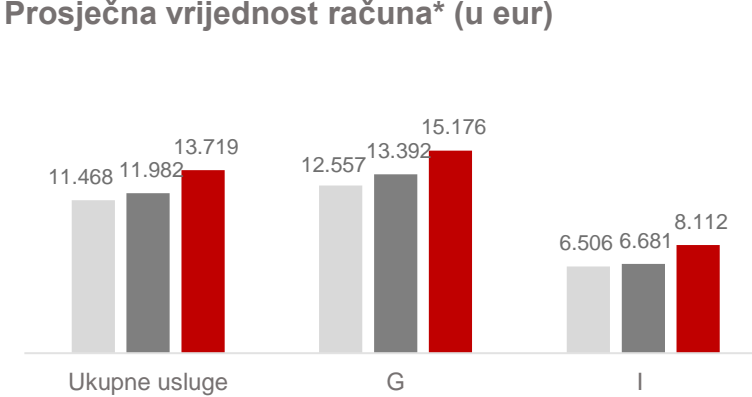
Iznos računa* (u mlrd eur)



Broj računa* (u mil)



Prosječna vrijednost računa* (u eur)



*G - DJELATNOST TRGOVINE NAVELIKO I MALO, POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKLA
*I - DJELATNOST PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

3. Financijski pokazatelji

Ostvarena neto dobit od 20,5 mil eur

| | | 3M 2020. | 3M 2021. | 3M 2022. | 3M 2023.* |
|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Neto prihod od kamata | mil eur | 18,3 | 18,0 | 16,7 | 34,7 |
| Neto prihod od naknada i provizija | mil eur | 5,6 | 5,5 | 5,8 | 7,7 |
| Neto dobit/(gubitak) od trgovanja | mil eur | 0,7 | 2,0 | (1,7) | 0,8 |
| Neto ostali prihodi/(rashodi) | mil eur | 0,1 | (0,4) | (0,4) | (0,7) |
| Operativni prihodi | mil eur | 25,8 | 25,0 | 20,4 | 42,5 |
| Troškovi zaposlenika | mil eur | (7,3) | (7,6) | (8,0) | (12,1) |
| Administrativni troškovi | mil eur | (6,2) | (5,7) | (6,3) | (10,0) |
| Amortizacija | mil eur | (1,9) | (1,4) | (1,6) | (2,6) |
| Sanacijski doprinos | mil eur | (1,3) | (0,4) | (0,5) | (0,6) |
| Operativni troškovi | mil eur | (16,7) | (15,1) | (16,4) | (25,3) |
| Operativna dobit | mil eur | 9,1 | 9,9 | 4,0 | 17,1 |
| Rezerviranja | mil eur | (4,0) | (3,4) | 0,0 | 3,5 |
| Neto dobit | mil eur | 4,7 | 5,4 | 3,9 | 20,5 |
| Omjer troškova i prihoda (C/I) | % | 64,6 | 60,5 | 80,4 | 59,6 |
| Povrat na imovinu (ROA) | % | 0,6 | 0,6 | 0,4 | 1,5 |
| Povrat na kapital (ROE) | % | 6,1 | 6,4 | 4,8 | 17,2 |

* Uključuje konsolidirani rezultat HPB + NHB

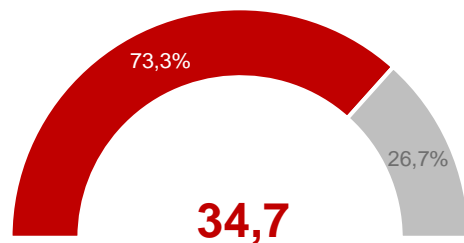
- **Ostvarena neto dobit HPB Grupe od 20,5 mil eur** radi doprinosa matičnog društva (18 mil eur), uz pozitivan efekt rezerviranja nastavno na kvalitetan underwriting proces i učinkovitu naplatu NPL
- Neto kamatni prihodi u porastu za 5,5 mil eur (+19,1 %) u odnosu na prethodno tromjesečje prvenstveno zbog dizanja referentnih bezrizičnih kamatnjaka ECB
- Neto prihodi od naknada i provizija u prvom tromjesečju iznose 8,2 mil eur što je 500 tis eur manje u odnosu na prethodno tromjesečje, a rezultat je nižih prihoda od platnog prometa u segmentu poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom te poslovanju s malim i srednjim poduzećima što je uobičajeno sezonsko kretanje
- Ostvaren dobitak od trgovanja i vrednovanja vrijednosnih papira i deviza u 780 tis eur od čega u segmentu deviza dobitak od 527 tis eur, a u segmentu vrijednosnih papira dobitak 253 tis eur uslijed blagog oporavka tržišta kapitala
- U Q1 2023. godine nije prikazan porez na dobit jer se očekuje korištenje poreznog štita za prenesene porezne gubitke NHB-a iz 2022. godine nakon što se provede pripajanje
- Učinkovito upravljanje operativnim troškovima (-23,8 %) rezultiralo izvrsnim operativnim rezultatom u Q1 2023 od 17,1 mil eur

Financijski potencijal HPB Grupe

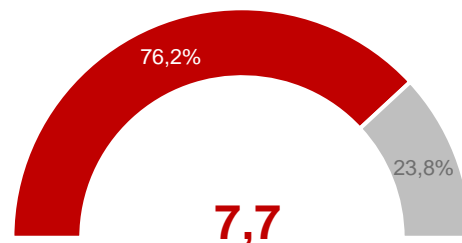
Struktura operativnih prihoda (u mil eur)

31. 3. 2023.

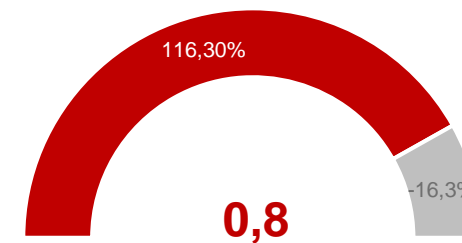
Neto kamatni prihod



Neto prihod od naknada i provizija



Neto dobit od trgovanja

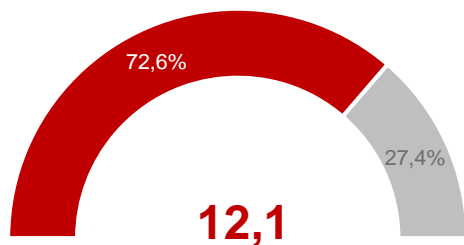


- Neto ostali troškovi iznose 0,7 mil eur, a odnose se većinom na otpise, umanjena vrijednosti imovine i troškove akvizicije

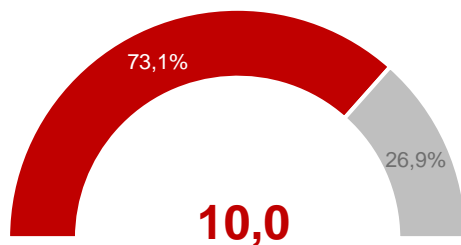
Struktura operativnih troškova (u mil eur)

31. 3. 2023.

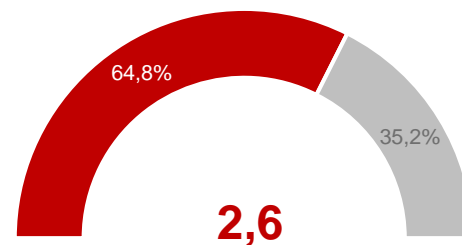
Troškovi zaposlenika



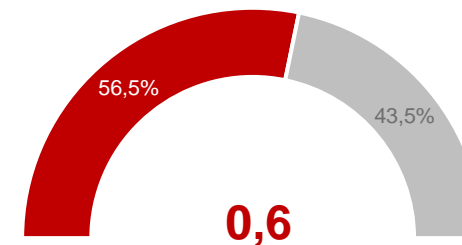
Administrativni troškovi



Amortizacija



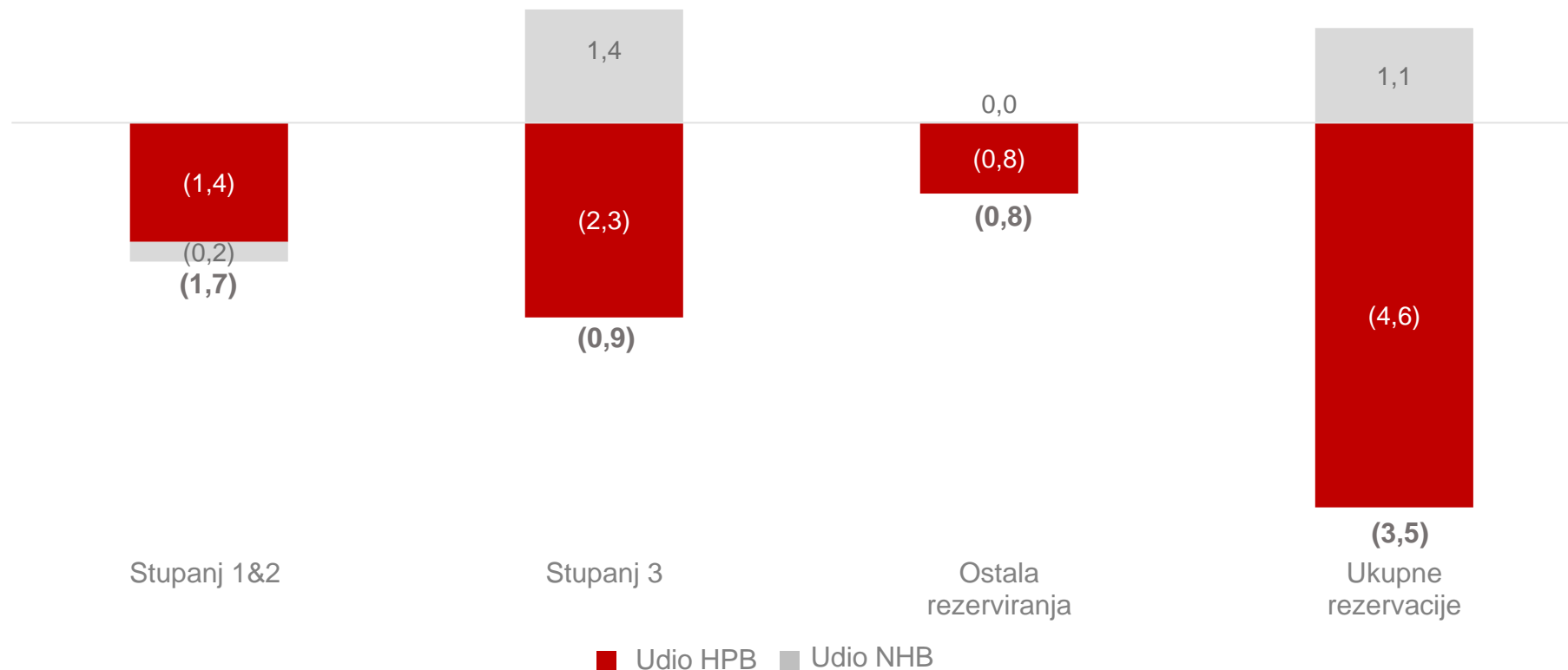
Osiguranje pasive



Struktura rezerviranja

(Prihodi od ukidanja)/troškovi rezerviranja (u mil eur)

31. 3. 2023.



- Stupanj 1&2 prati redovno kretanje portfelja; stupanj 3 pod utjecajem uspješnih aktivnosti naplate unatoč padu aktive
- Ostala rezerviranja odnose se najvećim dijelom na redovna rezerviranja na sudske sporove. U prvom tromjesečju 2023. godine matično društvo ostvarilo je prihod od ukidanja rezervacije za okončan sudski spor u iznosu 1 mil eur.

Ostvarena razina aktive od 5,3 milijardi eura

| | | 30. 6. 2022. | 30. 9. 2022. | 31. 12. 2022. | 31. 3. 2023. |
|---------------------------------------|----------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| Likvidna imovina | mil eur | 1.206 | 1.542 | 1.514 | 1.291 |
| Vrijednosni papiri | mil eur | 809 | 807 | 867 | 878 |
| Bruto krediti | mil eur | 3.149 | 3.257 | 3.312 | 3.308 |
| Neto krediti | mil eur | 2.908 | 3.011 | 3.063 | 3.058 |
| Ostala imovina | mil eur | 110 | 118 | 97 | 106 |
| Imovina | mil eur | 5.033 | 5.478 | 5.541 | 5.333 |
| Depoziti | mil eur | 4.121 | 4.613 | 4.644 | 4.420 |
| Obveze za kredite | mil eur | 357 | 314 | 325 | 323 |
| Ostale obveze | mil eur | 111 | 109 | 115 | 113 |
| Obveze | mil eur | 4.589 | 5.036 | 5.085 | 4.856 |
| Uplaćeni kapital | mil eur | 161 | 161 | 161 | 161 |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | mil eur | (17) | (27) | 8 | 8 |
| Zadržana dobit ili preneseni gubitak | mil eur | 65 | 70 | 72 | 199 |
| Ostale rezerve | mil eur | 93 | 88 | 88 | 88 |
| Dobit ili gubitak tekuće godine | mil eur | 6 | 14 | (9) | 20 |
| Badwill (prihod od povoljne kupnje) | mil eur | 135 | 135 | 135 | - |
| Kapital i rezerve | mil eur | 444 | 441 | 456 | 477 |
| Omjer neto kredita i depozita | % | 70,6 | 65,3 | 66,0 | 69,2 |
| Udio NPL-a | % | 6,9 | 6,3 | 6,1 | 6,5 |
| Pokriće NPL-a | % | 74,4 | 76,5 | 75,1 | 75,2 |

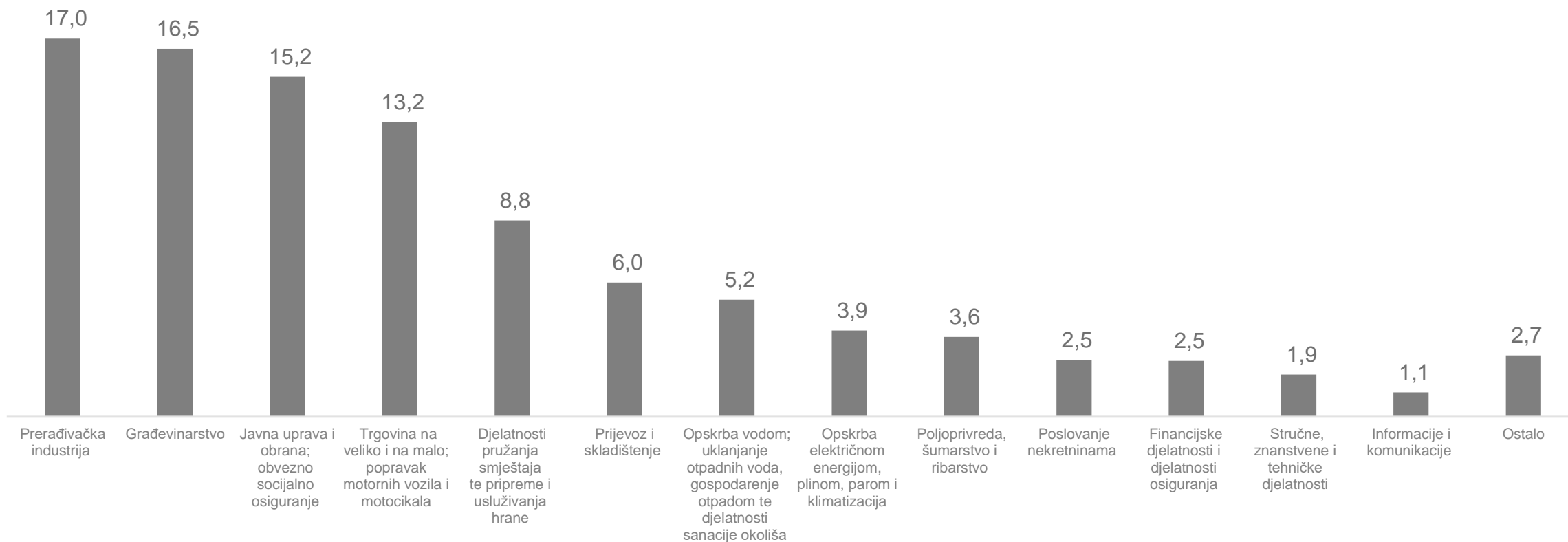
HPB nema izloženost prema subjektima u Bjelorusiji, a izloženost prema subjektima u Rusiji i Ukrajini je zanemarivo mala

NHB ima malu izloženost prema subjektima u Rusiji, Ukrajini i Bjelorusiji (bilanca 0,04 % i vanbilanca 0,20 %)

- Imovina Grupe na razini prošle godine i u skladu s kretanjem tržišta nakon uvođenja eura
- Kvalitetan kreditni portfelj rezultirao niskom razinom NPL udjela (6,2 %) i pokrićem značajno iznad tržišne razine (75,4 %)
- Rast u poziciji vrijednosnih papira zbog kupnje državnih obveznica
- Pripajanjem Pronam Nekretnina d.o.o. Banka je stekla vlasništvo nad tri poslovne zgrade što je evidentirano u poziciji ostale imovine (+7,7 mil eur)
- Dobit od povoljne kupnje ostvarena u 2022. godini akvizicijom NHB-a sastavni dio zadržane dobiti u 2023. godini
- Adekvatnost kapitala na konsolidiranoj razini iznosi 19,09 %, a pro-forma s uključenom neto dobiti Q1 2023 iznosi 20,03 %

HPB Grupa nastavlja podržavati hrvatski gospodarski sustav

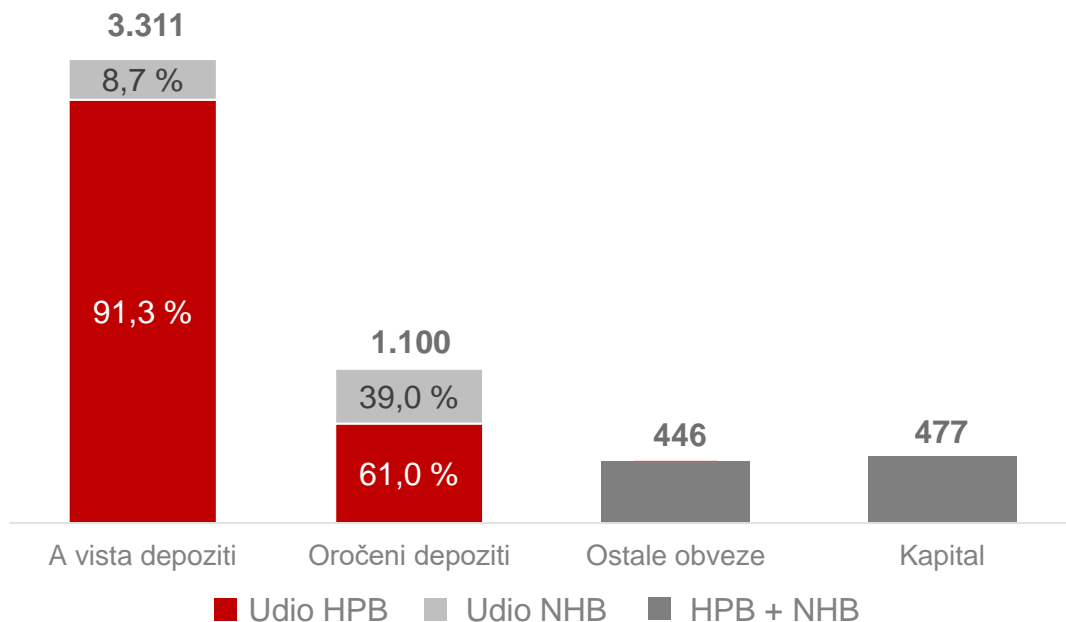
Struktura bruto kredita po djelatnosti (u %)
31. 3. 2023.



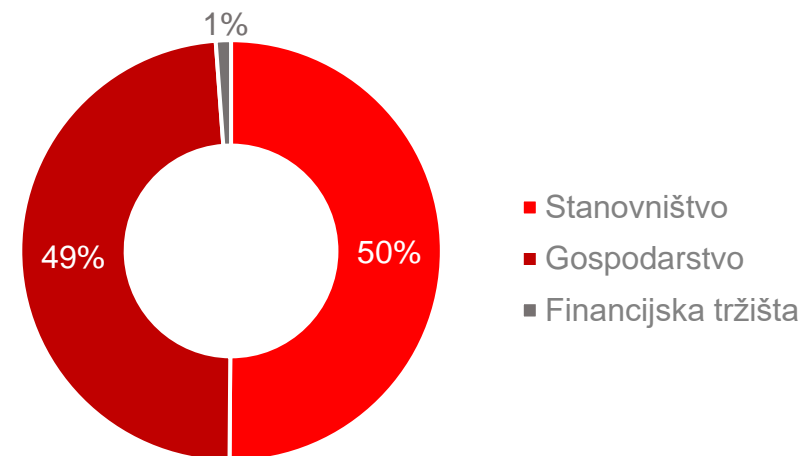
**U građevinskoj industriji uključeno poduzeće Hrvatske autoceste koje čini 51,8 % ukupne izloženosti te industrije*

Robusna likvidnost Grupe

Struktura pasive (u mil eur)
31. 3. 2023.



Struktura depozita
31. 3. 2023.



- **Visok udio depozita klijenata (82,7 %) u izvorima financiranja;** u strukturi depozita HPB-a dominiraju a vista depoziti (81,0 %), dok u strukturi NHB-a dominiraju oročeni depoziti (57,3 %) zbog dužih fiksnih rokova i atraktivnih kamatnih stopa
- Ostale obveze odnose se prvenstveno na primljene kredite kreditnih institucija – HBOR, HNB repo plasmane i strane financijske institucije te na MREL instrumente koje je HPB počela ugovarati u prethodnoj godini s ciljem održavanja propisanih razina regulatornog zahtjeva

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set konsolidiranih nerevidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja 2023. godine do 31. ožujka 2023. 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


Anto Mihaljević
Član Uprave


Ivan Soldo
Član Uprave



Izvještaj posloводства

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

Neto dobit HPB Grupe nakon poreza iznosi 20,3 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 18,0 milijuna eura, društvo Nova hrvatska banka ostvarilo je neto dobit u iznosu 2,4 milijuna eura, HPB Invest neto gubitak u iznosu 48,8 tisuća eura, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 20,8 tisuća eura.



Marko Badurina

Predsjednik Uprave



Anto Mihaljević

Član Uprave



Ivan Soldo

Član Uprave

Prilog 1.**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

| | | | |
|--------------------------|----------|----|-----------|
| Razdoblje izvještavanja: | 1.1.2023 | do | 31.3.2023 |
| Godina: | 2023 | | |
| Kvartal: | 1 | | |

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 izdavatelja: **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): **1813**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. **Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb** **01972278****HPB-nekretnine d.o.o.** **Ulica Milana Amruša 8, 10000 Zagreb** **01972260****Nova hrvatska banka d.d.** **Varšavska ulica 9, 10000 Zagreb** **080126398**Knjigovodstveni servis: **NE** (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: **Filip Siladi**
(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)
Telefon: **014804670**Adresa e-pošte: **filip.siladi@hpb.hr**Revizorsko društvo:
(tvrtka revizorskog društva)Ovlašteni revizor:
(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2023.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u eurima

| Naziv pozicije | AOP
oznaka | Zadnji dan prethodne
poslovne godine | Na izvještajni datum
tekućeg razdoblja |
|--|---------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Imovina | | | |
| Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.) | 001 | 1.472.054.192 | 1.156.686.530 |
| Novac u blagajni | 002 | 151.842.426 | 169.539.818 |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | 1.306.514.207 | 973.850.940 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 13.697.559 | 13.295.772 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 005 | 66.622.941 | 67.504.544 |
| Izvedenice | 006 | 48.141 | 6.538 |
| Vlasnički instrumenti | 007 | 12.505.659 | 13.066.630 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 008 | 54.069.141 | 54.431.376 |
| Kredit i predujmovi | 009 | - | - |
| Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.) | 010 | 908.193 | 799.337 |
| Vlasnički instrumenti | 011 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri | 012 | - | - |
| Kredit i predujmovi | 013 | 908.193 | 799.337 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.) | 014 | - | 500.000 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 015 | - | 500.000 |
| Kredit i predujmovi | 016 | - | - |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.) | 017 | 3.807.605 | 4.035.307 |
| Vlasnički instrumenti | 018 | 3.807.605 | 4.035.307 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | - | - |
| Kredit i predujmovi | 020 | - | - |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 3.896.748.838 | 3.999.861.373 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 796.884.814 | 806.500.799 |
| Kredit i predujmovi | 023 | 3.099.864.024 | 3.193.360.574 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 024 | - | - |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 025 | - | - |
| Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 026 | 6 | 6 |
| Materijalna imovina | 027 | 55.270.903 | 58.254.291 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 21.515.024 | 17.666.924 |
| Porezna imovina | 029 | 8.827.663 | 9.997.763 |
| Ostala imovina | 030 | 14.327.104 | 18.846.005 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 031 | - | - |
| Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.) | 032 | 5.540.082.469 | 5.334.152.080 |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 033 | 70.801 | 241.037 |
| Izvedenice | 034 | 70.801 | 241.037 |
| Kratke pozicije | 035 | - | - |
| Depoziti | 036 | - | - |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 037 | - | - |
| Ostale financijske obveze | 038 | - | - |
| Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.) | 039 | - | - |
| Depoziti | 040 | - | - |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 041 | - | - |
| Ostale financijske obveze | 042 | - | - |
| Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.) | 043 | 4.978.861.244 | 4.757.603.847 |
| Depoziti | 044 | 4.970.072.364 | 4.743.516.545 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | - | - |
| Ostale financijske obveze | 046 | 8.788.880 | 14.087.302 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 047 | - | - |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 048 | - | - |
| Rezerviranja | 049 | 55.140.852 | 48.828.982 |
| Porezne obveze | 050 | 1.469.513 | 1.320.151 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | - | - |
| Ostale obveze | 052 | 47.641.375 | 48.820.945 |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | - | - |
| Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.) | 054 | 5.083.183.785 | 4.856.814.962 |
| Kapital | | | |
| Kapital | 055 | 161.228.350 | 161.228.350 |
| Premija na dionice | 056 | - | - |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | 057 | - | - |
| Druge stavke kapitala | 058 | - | - |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 059 | 8.020.695 | 8.294.275 |
| Zadržana dobit | 060 | 73.124.786 | 199.625.637 |
| Revalorizacijske rezerve | 061 | - | - |
| Ostale rezerve | 062 | 87.859.808 | 87.859.803 |
| (-) Trezorske dionice | 063 | - | - |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | 126.665.045 | 20.329.053 |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | - | - |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | - | - |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 456.898.684 | 477.337.118 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 5.540.082.469 | 5.334.152.080 |

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2023. do 31.03.2023.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u eurima

| Naziv pozicije | AOP
oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | | Tekuće razdoblje | |
|--|---------------|---------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečje | Kumulativ | Tromjesečje |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Kamatni prihodi | 001 | 17.486.408 | 17.486.408 | 37.873.101 | 37.873.101 |
| (Kamatni rashodi) | 002 | 913.451 | 913.451 | 3.378.357 | 3.378.357 |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | 003 | - | - | - | - |
| Prihodi od dividende | 004 | 3.776 | 3.776 | 4.823 | 4.823 |
| Prihodi od naknada i provizija | 005 | 14.344.313 | 14.344.313 | 17.932.200 | 17.932.200 |
| (Rashodi od naknada i provizija) | 006 | 8.283.560 | 8.283.560 | 10.293.493 | 10.293.493 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 007 | 303.411 | 303.411 | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 008 | (1.979.472) | (1.979.472) | 595.372 | 595.372 |
| Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 009 | 8.843 | 8.843 | (36.986) | (36.986) |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 010 | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto | 011 | - | - | - | - |
| Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto | 012 | (439.331) | (439.331) | 175.579 | 175.579 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto | 013 | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 014 | - | - | 4.755 | 4.755 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 015 | 572.081 | 572.081 | 609.883 | 609.883 |
| (Ostali rashodi iz poslovanja) | 016 | 235.583 | 235.583 | 916.048 | 916.048 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.) | 017 | 20.867.435 | 20.867.435 | 42.570.829 | 42.570.829 |
| (Administrativni rashodi) | 018 | 13.806.127 | 13.806.127 | 23.994.106 | 23.994.106 |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) | 019 | 461.754 | 461.754 | 643.122 | 643.122 |
| (Amortizacija) | 020 | 2.378.182 | 2.378.182 | 3.577.683 | 3.577.683 |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | 021 | (370.396) | (370.396) | (249.369) | (249.369) |
| (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja) | 022 | 627.909 | 627.909 | (6.216.150) | (6.216.150) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | 023 | (1.034.864) | (1.034.864) | (144.256) | (144.256) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva) | 024 | - | - | - | - |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | 025 | - | - | - | - |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku | 026 | - | - | - | - |
| Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela | 027 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | 028 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. +21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.) | 029 | 4.257.931 | 4.257.931 | 20.466.955 | 20.466.955 |
| (Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti) | 030 | 134.370 | 134.370 | 137.902 | 137.902 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.) | 031 | 4.123.561 | 4.123.561 | 20.329.053 | 20.329.053 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.) | 032 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | 033 | - | - | - | - |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti) | 034 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.) | 035 | 4.123.561 | 4.123.561 | 20.329.053 | 20.329.053 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 036 | - | - | - | - |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 037 | 4.123.561 | 4.123.561 | 20.329.053 | 20.329.053 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 038 | 4.123.561 | 4.123.561 | 20.329.053 | 20.329.053 |
| Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.) | 039 | (25.094.308) | (25.094.308) | 273.580 | 273.580 |
| *Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.) | 040 | - | - | 273.580 | 273.580 |
| Materijalna imovina | 041 | - | - | - | - |
| Nematerijalna imovina | 042 | - | - | - | - |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca | 043 | - | - | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 044 | - | - | - | - |
| Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | 045 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 046 | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 047 | - | - | 356.813 | 356.813 |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka] | 048 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mkoji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite] | 049 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku | 050 | - | - | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 051 | - | - | (83.233) | (83.233) |
| *Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.) | 052 | (25.094.308) | (25.094.308) | - | - |
| Zaštićena neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjeli] | 053 | - | - | - | - |
| Zamjena strane valute | 054 | - | - | - | - |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova [efektivni udjeli] | 055 | - | - | - | - |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni] | 056 | - | - | - | - |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 057 | (30.631.854) | (30.631.854) | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 058 | - | - | - | - |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 059 | - | - | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak | 060 | 5.537.546 | 5.537.546 | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.) | 061 | (20.970.747) | (20.970.747) | 20.602.633 | 20.602.633 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 062 | - | - | - | - |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 063 | (20.970.747) | (20.970.747) | 20.602.633 | 20.602.633 |

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2023. do 31.03.2023.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u eurima

| Naziv pozicije | AOP
oznaka | Isto razdoblje
prethodne godine | Tekuće razdoblje |
|---|---------------|------------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi | | | |
| Naplaćena kamata i slični primici | 001 | - | - |
| Naplaćene naknade i provizije
(Plaćena kamata i slični izdaci) | 002 | - | - |
| (Plaćene naknade i provizije) | 003 | - | - |
| (Plaćeni troškovi poslovanja) | 004 | - | - |
| Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka | 005 | - | - |
| Ostali primici | 006 | - | - |
| (Ostali izdaci) | 007 | - | - |
| | 008 | - | - |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 009 | 4.257.931 | 20.466.954 |
| Usklađenja: | | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | (36.559) | (6.111.037) |
| Amortizacija | 011 | 2.378.182 | 3.577.683 |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 012 | 1.667.219 | (558.386) |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | 013 | - | - |
| Ostale nenovčane stavke | 014 | (16.572.958) | (34.494.744) |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 015 | (2.944.387) | 0 |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 016 | - | - |
| Kreditni i predujmovi ostalim komitentima | 017 | (284.212.215) | (93.601.663) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | 104.081.465 | (1.411.486) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 019 | 19.978.949 | (214.361) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020 | - | - |
| gubitka | 021 | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | (119.467.971) | (9.615.985) |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | 594.732 | (4.518.898) |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | 34.254.497 | (77.253.256) |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | (55.240.375) | 700.948.156 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 164.617.728 | (937.403.481) |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | (13.603.933) | 79.170.314 |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | (62.702) | 5.468.658 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | 3.121.387 | 1.083.850 |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 17.486.408 | 37.873.101 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 3.776 | 4.823 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | (913.451) | (3.378.357) |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | - | - |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | (140.612.277) | (319.968.115) |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | (2.095.776) | (2.877.170) |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 036 | (9.423.319) | - |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća | 037 | - | (500.000) |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | 038 | - | - |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 039 | - | - |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.) | 040 | (11.519.095) | (3.377.170) |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | (2.957.527) | 4.676.845 |
| Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 042 | - | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala | 043 | - | - |
| Povećanje dioničkoga kapitala | 044 | - | - |
| (Isplaćena dividenda) | 045 | - | - |
| Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | 046 | 90.464 | - |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.) | 047 | (2.867.063) | 4.676.845 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | (154.998.435) | (318.668.440) |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 875.363.554 | 1.485.318.572 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 050 | (439.331) | 175.579 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.) | 051 | 719.925.788 | 1.166.825.711 |

| Opis pozicije | ADP oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | Manjinski udjel | | | Ukupno |
|--|------------|--|--------------------|--|-----------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------|--|---|---------------------------------------|---------------|--------------------|
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge stavke kapitala | Alumunirana ostala sveobuhvatna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | () Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | () Dividenda isplaćena u prethodnoj godini | Alumunirana ostala sveobuhvatna dobit | Ostale stavke | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| Početno stanje (prije prepravljivanja) | 001 | 161.228.350 | - | - | - | 8.020.895 | 73.124.786 | - | 87.859.809 | - | 126.665.045 | - | - | - | 456.898.665 |
| Učinci ispravaka pogrešaka | 002 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | 003 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Početno stanje (lekuce razdoblje) (1. + 2. + 3.) | 004 | 161.228.350 | - | - | - | 8.020.895 | 73.124.786 | - | 87.859.809 | - | 126.665.045 | - | - | - | 456.898.665 |
| Izdavanje redovnih dionica | 005 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izdavanje povoljstvenih dionica | 006 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata | 007 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dokazanje ili isetak ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | 008 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prezerviranje potraživanja u vlasničke instrumente | 009 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Redukcija kapitala | 010 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividende | 011 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kupnja trezorskih dionica | 012 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | 013 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | 014 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital | 015 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prijenos između komponenta kapitala | 016 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Povećanja ili (-) smanjenja kapitala kroz poslovna spajanja | 017 | - | - | - | - | - | 126.665.045 | - | - | - | (126.665.045) | - | - | - | - |
| Plaćanja temeljena na dionicama | 018 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala | 019 | - | - | - | - | - | (164.194) | - | - | - | - | - | - | - | (164.200) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit lekuce godine | 020 | - | - | - | - | 273.380 | - | - | - | - | 20.329.053 | - | - | - | 20.602.633 |
| Završno stanje (lekuce razdoblje) (od 4. do 20.) | 021 | 161.228.350 | - | - | - | 8.294.275 | 199.825.637 | - | 87.859.809 | - | 20.329.053 | - | - | - | 477.337.118 |

Bilješka uz financijske izvještaje

| 1) KAMATNI PRIHODI | | u eurima | |
|---|---|----------------------|--|
| ACP 001 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Dužnički vrijednosni papiri | 2.338.736 | 2.338.736 | 3.281.817 |
| Kredit i predumjovi | 15.144.405 | 15.144.405 | 29.989.326 |
| Ostala imovina | 1.103 | 1.103 | 5.601.701 |
| Depoziti | 164 | 164 | 257 |
| Ostale obveze | - | - | - |
| Ukupno | 17.486.408 | 17.486.408 | 37.873.100 |
| 2) KAMATNI TROŠKOVI | | u eurima | |
| ACP 002 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - |
| Kredit i predumjovi | 118.574 | 118.574 | 2.662 |
| Ostala imovina | - | - | - |
| Depoziti | 791.176 | 791.176 | 3.357.179 |
| Ostale obveze | 3.701 | 3.701 | 18.515 |
| Ukupno | 913.451 | 913.451 | 3.378.357 |
| 3) PRIHODI OD PROVIZIJIA I NAKNADA | | u eurima | |
| ACP 003 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Vrijednosni papiri | 101.074 | 101.074 | 111.886 |
| Upravljanje imovinom | 827 | 827 | 3.833 |
| Skrbništvo [prema vrsti klijenta] | 166.657 | 166.657 | 141.801 |
| Preuzete obveze po kreditima | 658 | 658 | 86.161 |
| Ostalo | 14.075.096 | 14.075.096 | 17.588.421 |
| Ukupno | 14.944.313 | 14.944.313 | 17.932.201 |
| 4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJIA | | u eurima | |
| ACP 006 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Kliring i namira | 84.308 | 84.308 | 431.934 |
| Ostalo | 8.193.252 | 8.193.252 | 9.852.399 |
| Ukupno | 8.283.560 | 8.283.560 | 10.283.493 |
| 5) DOBITI/GUBITAKI PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCISKE IMOVINE I FINANCISKIH OBAVEZA | | u eurima | |
| ACP 007 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Dužnički vrijednosni papiri | 281.119 | 281.119 | - |
| Kredit i predumjovi | - | - | - |
| Depoziti | - | - | - |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - |
| Ostale financijske obveze | 22.292 | 22.292 | - |
| Ukupno | 303.411 | 303.411 | - |
| 6) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCISKOJ IMOVINI I FINANCISKIM OBAVIZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO | | u eurima | |
| ACP 008 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Vlasnički instrumenti | (452.797) | (452.797) | 500.971 |
| Dužnički vrijednosni papiri | (3.257.102) | (3.257.102) | (158.888) |
| Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom | 1.730.427 | 1.730.427 | 193.289 |
| Ukupno | (1.979.472) | (1.979.472) | 595.372 |
| 7) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCISKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNOVNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBI | | u eurima | |
| ACP 009 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Vlasnički instrumenti | 8.843 | 8.843 | - |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - |
| Kredit i predumjovi | - | - | (36.986) |
| Ukupno | 8.843 | 8.843 | (36.986) |
| 8) OPERATIVNI TROŠKOVI | | u eurima | |
| ACP 015 & ACP 017 & ACP 018 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Ostali rashodi iz poslovanja | 235.584 | 235.584 | 916.048 |
| Administrativni rashodi | 13.896.127 | 13.896.127 | 23.994.106 |
| Rashodi za zaposlenike | 8.188.409 | 8.188.409 | 12.307.431 |
| Ostali administrativni rashodi | 5.617.717 | 5.617.717 | 11.696.676 |
| Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita | 461.754 | 461.754 | 943.122 |
| Amortizacija | 2.378.182 | 2.378.182 | 3.577.683 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 1.355.427 | 1.355.427 | 2.199.161 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - |
| Ostala nematerijalna imovina | 1.022.755 | 1.022.755 | 1.378.522 |
| UKUPNO | 16.881.646 | 16.881.646 | 29.130.960 |
| 9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | | u eurima | |
| ACP 019 & ACP 020 & ACP 021 & ACP 023 | Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno | Tromjesečno | Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2022.
Kumulativno |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | (370.396) | (370.396) | (249.369) |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | (370.396) | (370.396) | (249.369) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | 627.909 | 627.909 | (6.216.149) |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) | - | - | - |
| (Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) | 635.611 | 635.611 | (2.679.288) |
| (Ostale rezervacije) | (7.702) | (7.702) | (3.536.862) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | (1.034.864) | (1.034.864) | (144.256) |
| (Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) | (743.101) | (743.101) | - |
| (Financijska imovina po amortiziranom trošku) | (291.763) | (291.763) | (144.256) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva koje, zajedničke poduzetničke (pridružena društva) | - | - | - |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | - | - | - |
| (Nekretnine, postrojenja i oprema) | - | - | - |
| (Ulaganja u nekretnine) | - | - | - |
| (Godišnji) | - | - | - |
| (Ostala nematerijalna imovina) | - | - | - |
| (Ostalo) | - | - | - |
| UKUPNO | (36.559) | (36.559) | (6.111.636) |
| 10) KREDITI I PREDUMJNOVI | | u eurima | |
| ACP 023 | 31.12.2022. | 31.03.2022. | 31.03.2022. |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 |
| Srednšnje banke | 11.006.935 | - | 108.000.413 |
| Bruto krediti | - | - | - |
| Ipravci vrijednosti | - | - | - |
| Depoziti | 11.019.477 | - | 108.122.856 |
| Ipravci vrijednosti | (12.542) | - | (122.443) |
| Opće države | 472.168.054 | 4.880.387 | 463.267.910 |
| Bruto krediti | 473.695.758 | 4.918.117 | 4.720.394 |
| Ipravci vrijednosti | (1.527.704) | (37.739) | (66.021) |
| Kreditne institucije | 14.832.992 | - | 9.699.772 |
| Bruto krediti | 97.277 | - | 53.051 |
| Ipravci vrijednosti | (137) | - | (203) |
| Depoziti | 14.803.409 | - | 9.661.836 |
| Ipravci vrijednosti | (67.507) | - | (14.912) |
| Ostala financijska društva | 37.068.097 | 654 | 39.637.217 |
| Bruto krediti | 35.245.411 | 686 | 37.900.403 |
| Ipravci vrijednosti | (347.533) | (32) | (399.545) |
| Bruto krediti | 2.235.401 | - | 2.190.225 |
| Ipravci vrijednosti | (65.183) | - | (63.965) |
| Nefinancijska društva | 733.631.007 | 157.271.674 | 733.976.099 |
| Bruto krediti | 747.611.770 | 168.463.401 | 766.022.642 |
| Ipravci vrijednosti | (11.980.763) | (11.191.727) | (12.444.543) |
| Kužanstva | 1.402.242.090 | 193.782.653 | 1.594.400.707 |
| Bruto krediti | 1.413.131.168 | 212.125.279 | 1.394.568.802 |
| Ipravci vrijednosti | (10.889.078) | (13.342.626) | (10.168.095) |
| UKUPNO | 2.672.949.174 | 355.935.368 | 2.758.584.118 |
| 11) FINANCISKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNOVNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK | | u eurima | |
| ACP 013 | 31.12.2022. | 31.03.2022. | |
| Srednšnje banke | - | - | - |
| Opće države | - | - | - |
| Kreditne institucije | - | - | - |
| Ostala financijska društva | 324.420 | 309.235 | - |
| Nefinancijska društva | 583.773 | 490.103 | - |
| UKUPNO | 908.193 | 799.337 | - |
| 12) DEPOZITI | | u eurima | |
| ACP 044 | 31.12.2022. | 31.03.2022. | |
| Srednšnje država | 73.265.742 | 73.265.643 | - |
| Opće država | 1.417.872.377 | 1.330.860.276 | - |
| Kreditne institucije | 73.327.278 | 77.960.286 | - |
| Ostala financijska društva | 263.728.321 | 204.489.510 | - |
| Nefinancijska društva | 732.417.462 | 730.342.550 | - |
| Kužanstva | 2.491.095.183 | 2.391.157.279 | - |
| UKUPNO | 4.970.672.364 | 4.743.576.545 | - |