



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

# HPB Grupa 9M 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. - 30. 9. 2023. godine, HPB Grupa 9M 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. – 30. 9. 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).

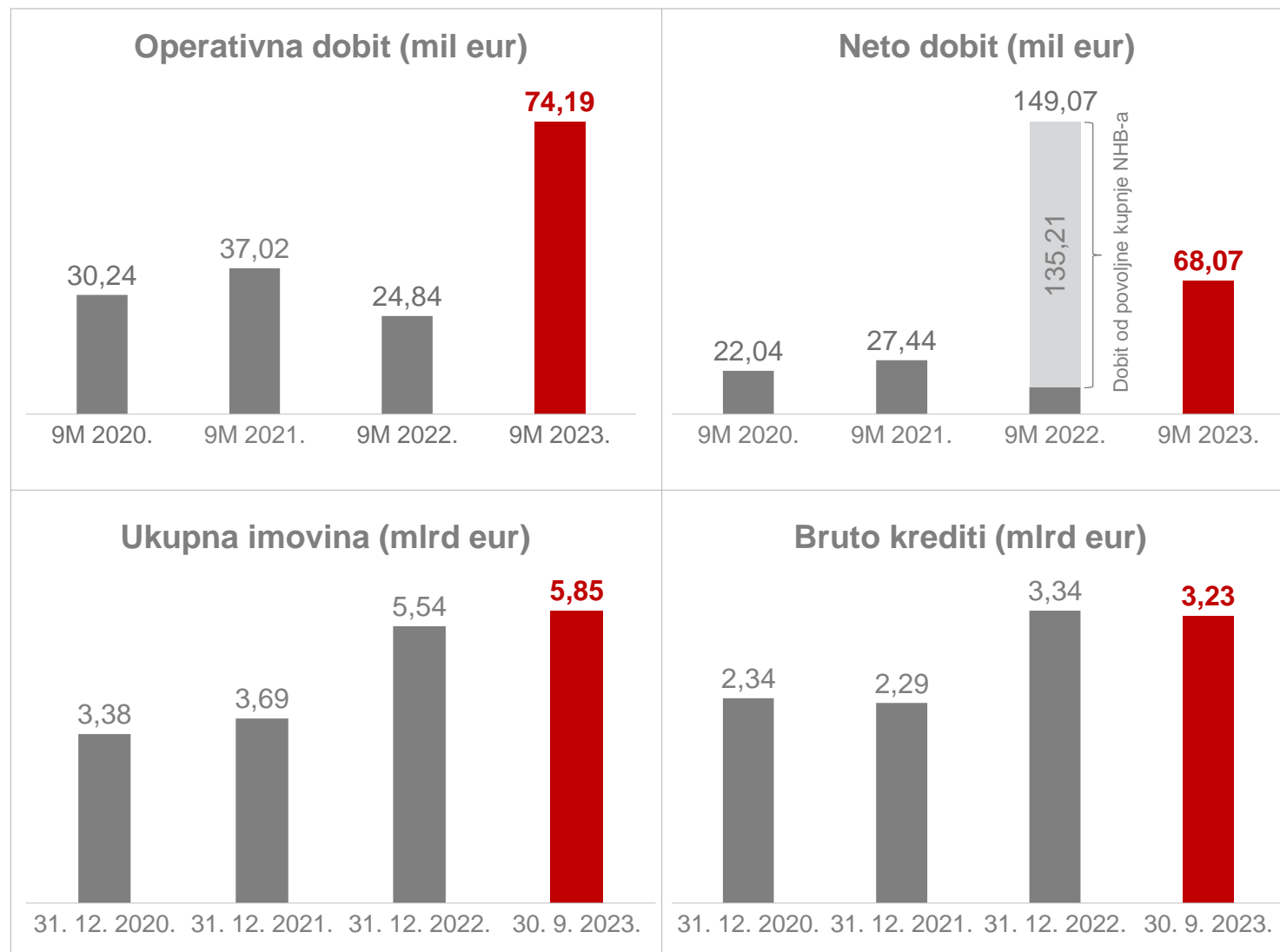
## **1. Upravljački sažetak**

## **2. Makroekonomsko okruženje**

## **3. Financijski pokazatelji**

# HPB uspješno otvorila novo poglavlje svog razvoja

- Neto kamatni prihod i pozitivni efekti na strani rezerviranja doveli **neto dobit do novog rekorda**, izuzevši jednokratnu dobit od povoljne kupnje Nove hrvatske banke (u daljnjem tekstu NHB) u 2022. godini
- **Povijesno najviša razina imovine Grupe** uz porast od 309,50 mil eur u 9M 2023.
- Kao rezultat izvrsnog upravljanja rizicima, procesa i efikasne naplate **udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima smanjen je na 5,87 %**
- **MREL\* stopa** na 30. 9. 2023. iznosi **30,07 %** što je iznad razine trenutnog regulatornog MREL zahtjeva (**27,08 %**)
- **NHB je uspješno pripojena HPB-u 3. srpnja 2023. godine**



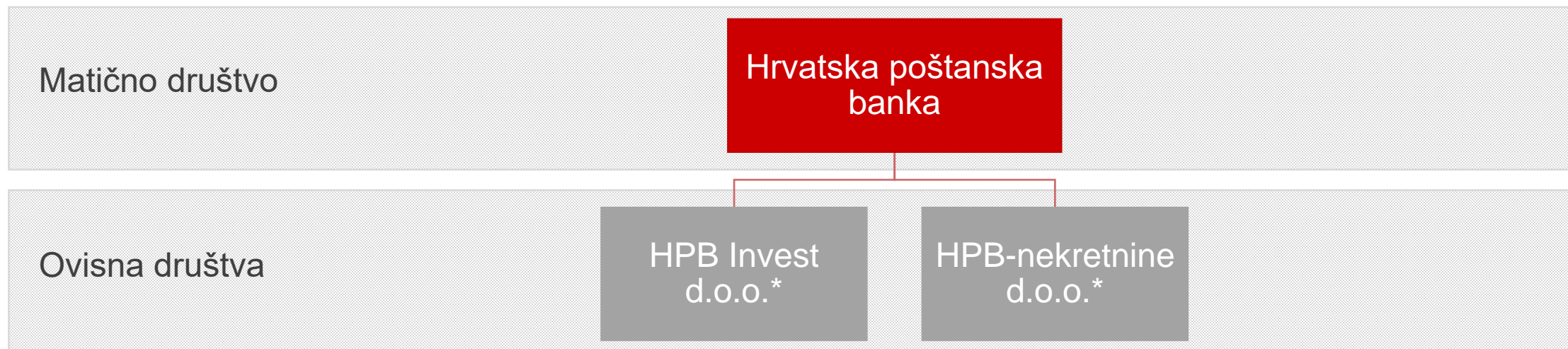
\* Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (eng. Minimum requirement for own funds and eligible liabilities ili skraćeno u daljnjem tekstu MREL)

Izvor: regulatorni izvještaj

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

# Treće tromjesečje obilježeno uspješnim pravnim pripajanjem NHB-a

- NHB je uspješno pripojena HPB-u 3. srpnja 2023. godine čime nastavljaju svoje poslovanje kao jedna, snažnija banka – HPB
- Integracijom je dodatno ojačana baza klijenata i portfelj HPB-a koji nastavlja s rastom prema TOP 5 najvećih banaka u Hrvatskoj po ukupnoj imovini i stvaranjem vrijednosti za sve dionike
- Završetkom strateškog projekta pripajanja NHB-a, klijentima je omogućena šira dostupnost i veća kvaliteta financijskih usluga u 69 centara i na 655 bankomata diljem Hrvatske



*\*Konsolidirani nerevidirani financijski izvještaji u nastavku prezentacije uključuju financijski rezultat HPB-a i NHB-a, u 2022. godini, od trenutka akvizicije do izvještajnog datuma (14. 4. – 30. 9.), 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.*

# Ključni pokazatelji 9M 2023.

		31. 12. 2022.	30. 9. 2023.
Ukupna imovina	mil eur	5.540,86	5.849,94
Neto krediti klijentima	mil eur	3.063,40	2.950,90
Ukupni depoziti	mil eur	4.644,34	4.798,04
Ukupno kapital	mil eur	455,95	525,11
Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima	%	6,13	5,87
Pokrivenost neprihodujućih kredita umanjenjima vrijednosti	%	75,11	72,78

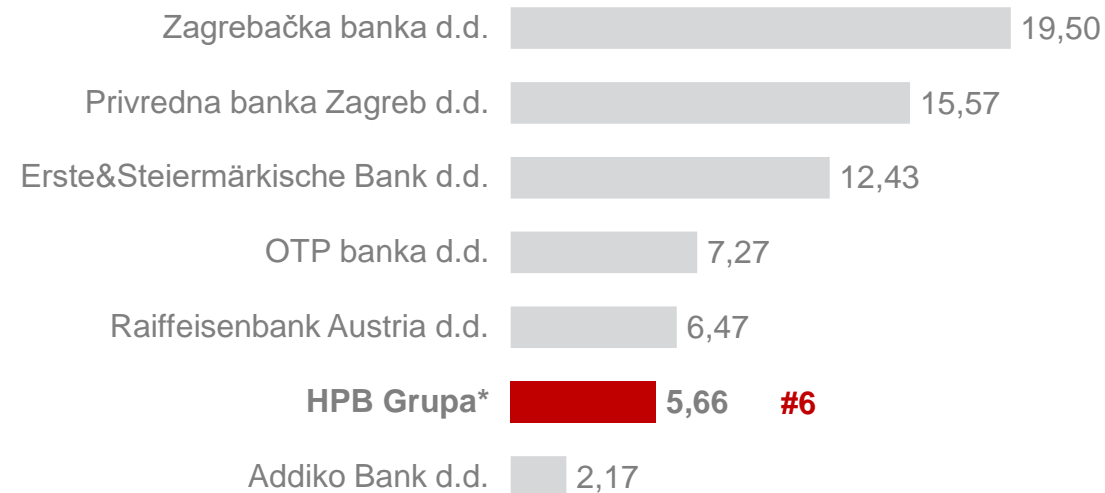
		9M 2022. <sup>1</sup>	9M 2023.
Ukupni prihodi	mil eur	132,01	198,63
Operativna dobit	mil eur	26,16	75,17
Rezerviranja	mil eur	(12,38)	4,96
Neto dobit	mil eur	148,96	69,08
Omjer troškova i prihoda	%	71,11	50,39
Povrat na imovinu <sup>2</sup>	%	2,72	1,57
Povrat na kapital <sup>2</sup>	%	33,75	17,54

<sup>1</sup> Uključuje rezultat NHB-a od datuma akvizicije, 14. travnja 2022. godine

<sup>2</sup> Neto dobit u izračunu pokazatelja u 2022. godini nije svedena na godišnju razinu zbog jednokratnog efekta dobiti od povoljne kupnje

## Poredak po ukupnoj imovini (mlrd eur)

30. 6. 2023.



\* Uključuje konsolidirane podatke HPB + NHB na 30. 6. 2023.

Izvor: Hrvatska narodna banka, www.hnb.hr: Podaci o poslovanju kreditnih institucija, na dan 30. lipnja 2023.

- **Kontinuirano jačanje tržišne pozicije i konkurentnosti** kroz rast imovine od 5,58 % rezultat je ponajviše priljeva likvidnosti od primljenih kredita (+ 97,48 mil eur), rasta depozita (+ 153,70 mil eur) i porasta kapitala radi ostvarene dobiti (+ 69,16 mil eur). Na strani aktive navedeno se reflektira u snažnom rastu likvidne imovine (+ 415,96 mil eur) i blagom rastu portfelja vrijednosnih papira, dok je volumen kredita blago smanjen radi optimizacije izloženosti rizicima
- Ostvarena **rekordna devetomjesečna operativna dobit** je rezultat rasta prvenstveno neto kamatnih prihoda (+ 49,63 mil eur) uslijed najbržeg dizanja referentnog kamatnjaka Europske središnje banke (u daljnjem tekstu ESB) u povijesti i ostvarene dobiti od trgovanja (+ 6,14 mil eur)
- Neto kamatni приход, uz ostvarene pozitivne efekte na strani rezerviranja, je glavni pokretač ostvarene neto dobiti u iznosu 69,08 mil eur
- U prikazu rezultata za treće tromjesečje 2023. godine u potpunosti je iskorišten porezni štiti za prenesene porezne gubitke iz ranijih perioda s pozitivnim efektom na rezultat u iznosu od 4,35 mil eur



# Pregled bruto kreditnog portfelja

## Kvaliteta kreditnog portfelja

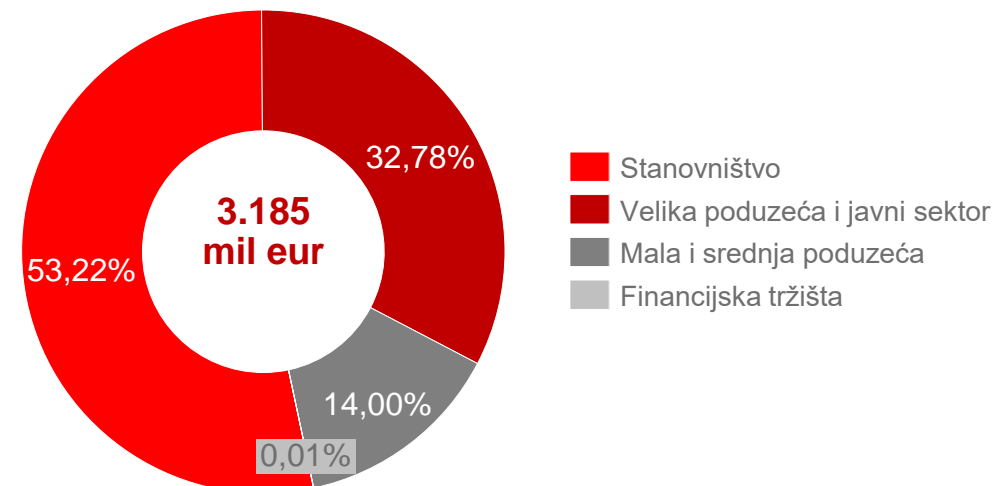
		31. 12. 2022.	30. 9. 2023.
Izloženost*	mil eur	4.696,98	4.974,17
Izloženost neprihodujućih kredita	mil eur	287,94	292,11
Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima	%	6,13	5,87
Stanje ispravka vrijednosti uk. plasmana	mil eur	(270,74)	(259,86)
Ispravci vrijednosti neprihodujućih kredita	mil eur	(216,27)	(212,60)
Ispravci vrijednosti prihodujućih kredita	mil eur	(54,46)	(47,26)
Pokrivenost neprihodujućih kredita umanjenjima vrijednosti	%	75,11	72,78
Neprihodujući krediti pokriveni 100% državnim jamstvima	mil eur	7,12	8,54
Nepokriveni neprihodujući krediti	mil eur	10,08	23,71
Redovni osnovni kapital	mil eur	451,41	450,97
Udio nepokrivenih neprihodujućih kredita u redovnom osnovnom kapitalu	%	2,23	5,26

Izvor: FINREP regulatorni izvještaj

\* 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

## Struktura bruto kredita po segmentu

30. 9. 2023.



Izvor: HPB upravljački izvještaji

- **Bruto krediti stanovništva dominiraju u ukupnim kreditima** što je rezultat strateškog usmjerenja matice na ovaj segment klijenata
- Nastavak višegodišnjeg trenda smanjenja udjela neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima uslijed smanjenja razine izloženosti loših plasmana kao rezultat efikasne naplate te oporavka dijela portfelja, uz promjenu strukture aktive u smjeru povećanja manje rizičnih plasmana financijskim institucijama
- Pokrivenost loših plasmana je zadržana značajno iznad razine prosjeka sektora (*tržišna pokrivenost neprihodujućih kredita umanjenjima vrijednosti 67,03 % na 30. 6. 2023.*)



1. Upravljački sažetak

---

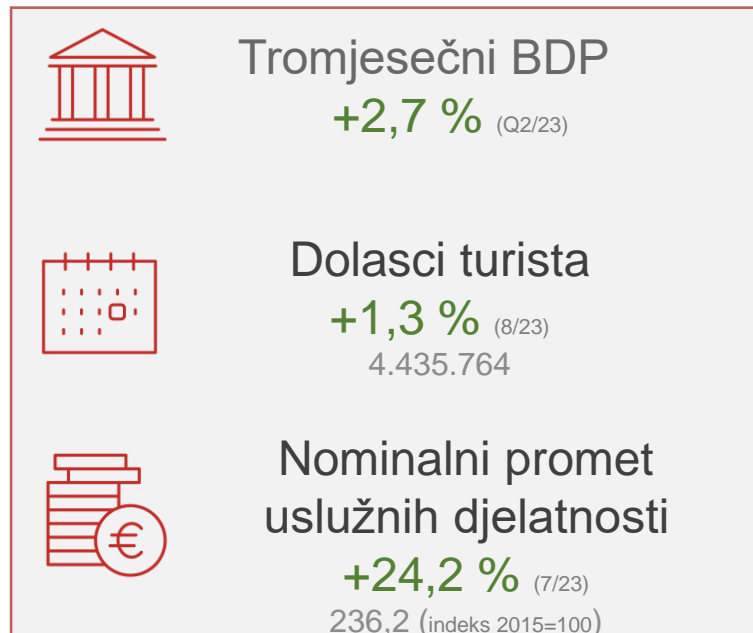
**2. Makroekonomsko okruženje**

---

3. Financijski pokazatelji

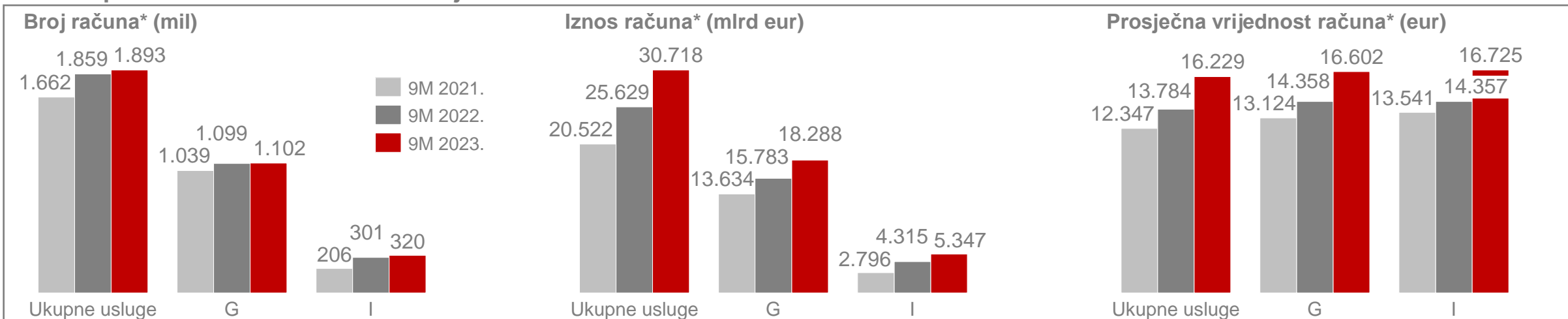
---

# Ekonomski pokazatelji (y-o-y)



Izvor: Državni zavod za statistiku, <https://www.dzs.hr> (podaci za lipanj, srpanj, kolovoz i rujan 2023.)

## Prikaz podataka iz sustava fiskalizacije



\*Izvor: Porezna uprava, <https://www.porezna-uprava.hr> (podaci za 9M 2021., 2022. i 2023.)

**1. Upravljački sažetak**

---

**2. Makroekonomsko okruženje**

---

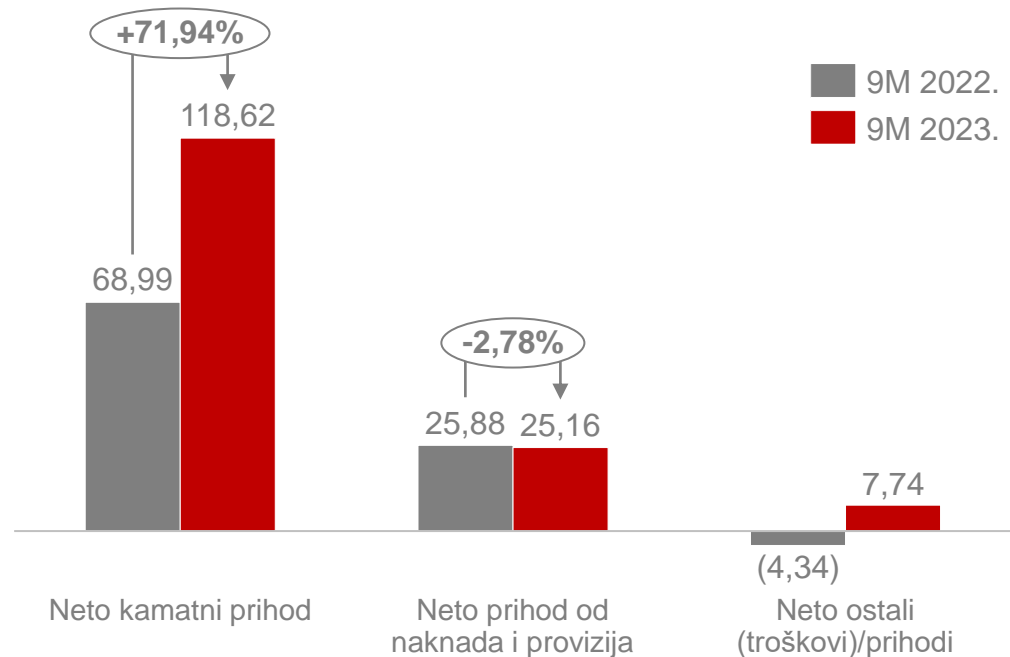
**3. Financijski pokazatelji**

---

# Rekordna 9M operativna dobit od 75,17 mil eur

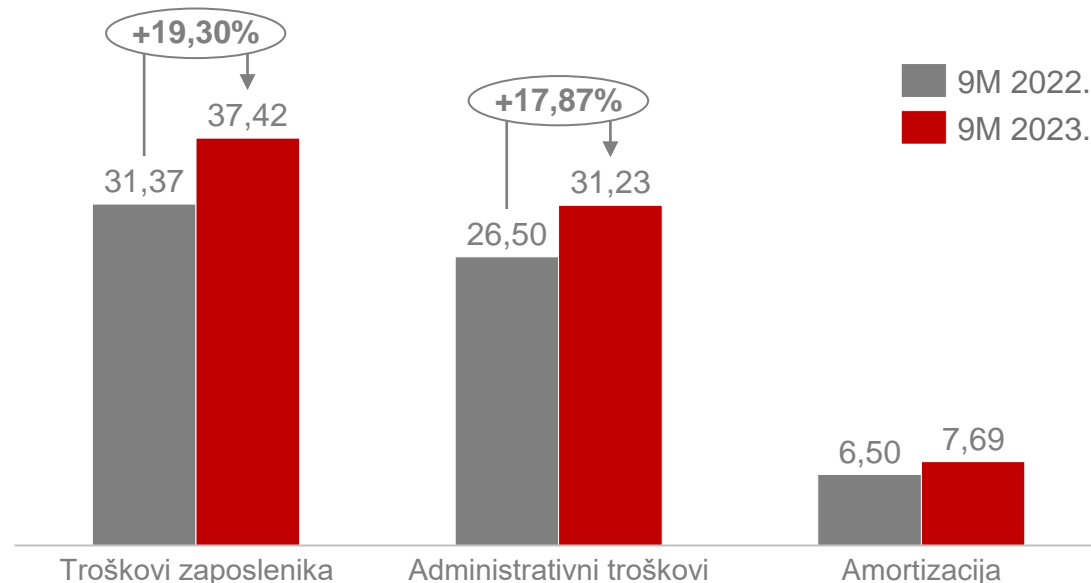
- Konsolidirani podaci nisu u potpunosti usporedivi s obzirom da su u konsolidiranom računu dobiti i gubitka iz 2022. godine uključeni rezultati NHB-a od trenutka akvizicije do izvještajnog datuma (14. 4. – 30. 9.)

## Struktura operativnih prihoda (mil eur)



- Značajan porast neto kamatnog prihoda prvenstveno je odraz rasta prihoda na sredstva kod ESB-a sukladno tržišnom kretanju bezrizičnog kamatnjaka
- Neto prihodi od naknada i provizija zadržani na razini prethodne godine
- Neto ostali (troškovi)/prihodi većinom se odnose na dobit od povećanja fer vrijednosti trgovačkog portfelja vrijednosnih papira (+ 1,23 mil eur), kupoprodaje deviza (+ 1,77 mil eur) te ostvarene jednokratne neto ostale prihode u 2023. godini kao rezultat poduzetih pravnih radnji u korist matičnog društva

## Struktura operativnih troškova (mil eur)

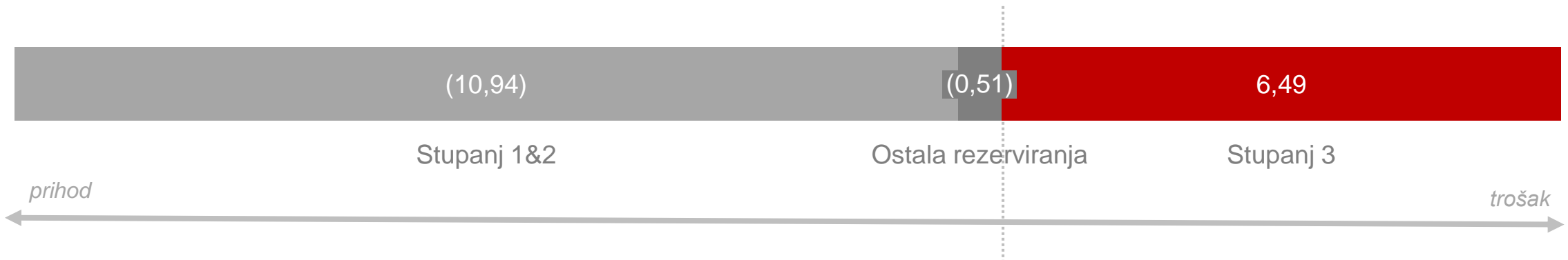


- Relativni rast troškova zaposlenika uvjetovan primarno utjecajem obuhvata konsolidacije NHB u ove financijske izvještaje u 2023. godini (od 1. 1.) nego u 2022. (od 14. 4.), a u manjoj mjeri uskladama cijena rada i usluga radi inflatornog okruženja i ostalih faktora
- Administrativni troškovi pod utjecajem regulatornih projekata i integracijskih aktivnosti te i dalje sveprisutnog rasta cijena što se ponajviše očituje u rastu cijena energenata i održavanja informatičke opreme

# Struktura rezerviranja

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

30. 9. 2023.



- Ukupan učinak rezerviranja na račun dobiti i gubitka je **prihod od 4,96 mil eur**
- U prvih devet mjeseci 2023. godine ostvaren je pozitivan rezultat po rezervacijama na prihodujućem portfelju uslijed smanjenja izloženosti i poboljšanja kreditne kvalitete prihodujućeg portfelja
- Troškovi rezerviranja od neprihodujućeg portfelja su u skladu s očekivanjima uzimajući u obzir integracijske aktivnosti i specifičnosti portfelja dviju banaka
- Ostala rezerviranja odnose se najvećim dijelom na sudske sporove te u 9M 2023. čine zanemariv udio ukupnih rezervacija

# Najveća razina imovine u korporativnoj povijesti HPB Grupe

		31. 12. 2022.	30. 9. 2023.
Likvidna imovina	mil eur	1.513,85	<b>1.929,82</b>
Vrijednosni papiri	mil eur	866,99	<b>873,91</b>
Bruto krediti	mil eur	3.312,43	<b>3.185,21</b>
Neto krediti	mil eur	3.063,40	<b>2.950,90</b>
Ostala imovina	mil eur	96,62	<b>95,31</b>
<b>Imovina</b>	<b>mil eur</b>	<b>5.540,86</b>	<b>5.849,94</b>
Depoziti	mil eur	4.644,34	<b>4.798,04</b>
Obveze za kredite	mil eur	325,07	<b>426,72</b>
Ostale obveze	mil eur	115,50	<b>100,07</b>
<b>Obveze</b>	<b>mil eur</b>	<b>5.084,90</b>	<b>5.324,83</b>
Uplaćeni kapital	mil eur	161,23	<b>161,97</b>
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	mil eur	8,02	<b>8,34</b>
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	mil eur	72,29	<b>197,72</b>
Ostale rezerve	mil eur	87,86	<b>88,00</b>
Dobit ili gubitak tekuće godine	mil eur	(8,65)	<b>69,08</b>
Prihod od povoljne kupnje	mil eur	135,21	-
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>mil eur</b>	<b>455,95</b>	<b>525,11</b>
Omjer neto kredita i depozita	%	65,96	<b>61,50</b>
Udio neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima*	%	6,13	<b>5,87</b>
Pokrivenost neprihodujućih kredita umanjenjima vrijednosti*	%	75,11	<b>72,78</b>

\* Izvor: FINREP regulatorni izvještaji

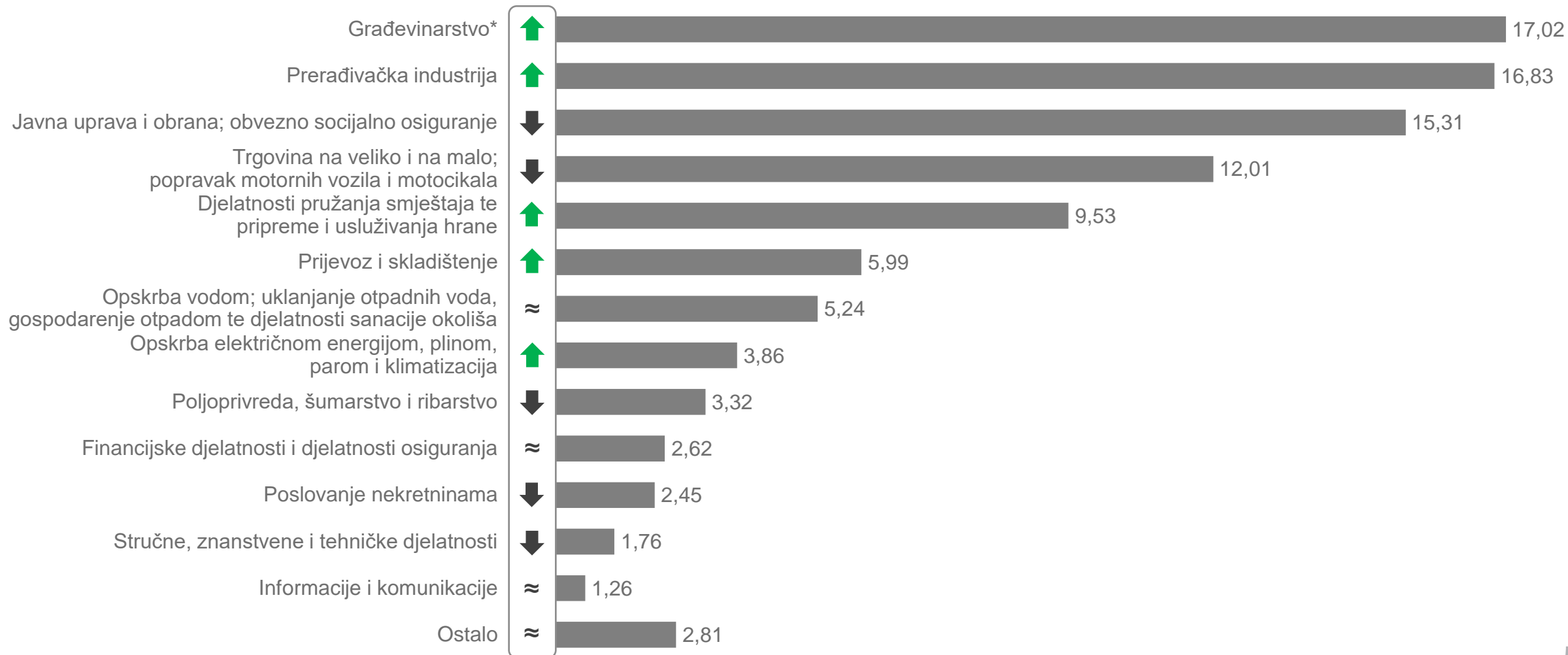
- Kontinuiran rast imovine Grupe (+ 5,58 %) posljedica je rasta volumena depozita u svim segmentima (153,70 mil eur) te većeg volumena ugovorenih MREL instrumenata (105,00 mil eur)
- Najveći dio priljeva likvidnosti zadržan u obliku novca i novčanih ekvivalenata
- Niži volumen kredita rezultat nužne optimizacije izloženosti rizicima radi usklađenja s regulatornim MREL zahtjevom
- Obveze za kredite odnose se na primljene kredite financijskih institucija te MREL instrumente koje je matično društvo započelo ugovarati u prethodnoj godini
- Dobit od povoljne kupnje ostvarena u 2022. godini akvizicijom NHB-a sastavni dio zadržane dobiti u 2023. godini
- Adekvatnost kapitala iznosi 19,82 %
- MREL stopa na 30. 9. 2023. iznosi 30,07 % što je iznad razine regulatornog zahtjeva 27,08 % (važeće do 31. 12. 2023.)
- Grupa ima zanemarivu izloženost prema subjektima u Bjelorusiji, Rusiji i Ukrajini, no provodi sve mjere ograničavanja EU posebice u području financijskih usluga

# HPB Grupa prati i podupire razvoj hrvatskog gospodarstva

## Struktura bruto kredita po djelatnosti (%)

30. 9. 2023.

yoy  
trend



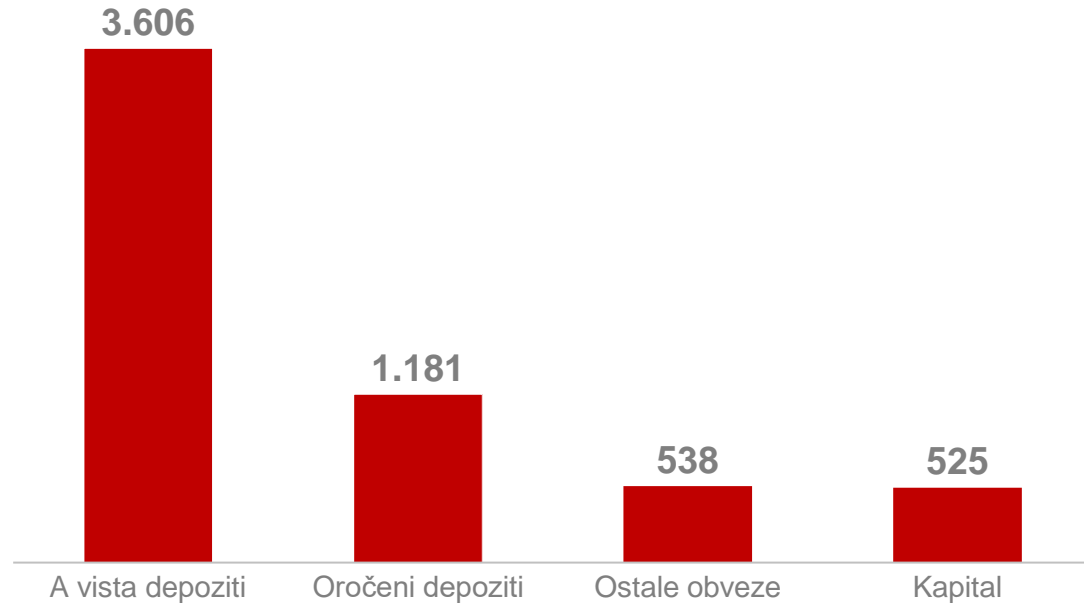
\*U građevinskoj industriji uključeno poduzeće Hrvatske autoceste koje čini 53,59 % ukupne izloženosti te industrije



# Likvidnost značajno iznad regulatornog limita

## Struktura pasive (mil eur)

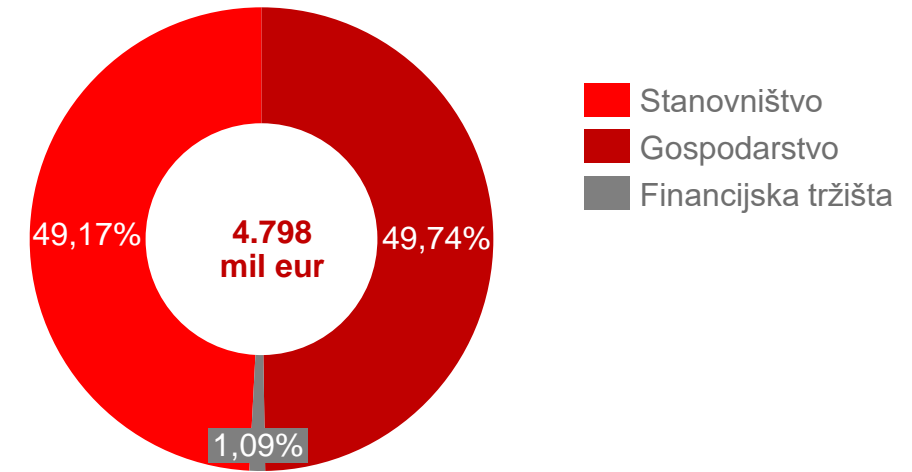
30. 9. 2023.



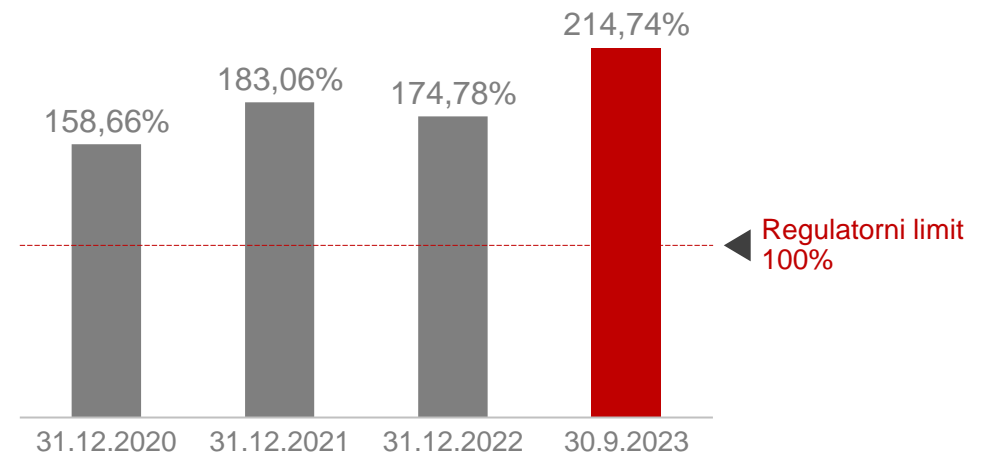
- **Depoziti klijenata ključan izvor financiranja Grupe** (81,83 % pasive)
- Ostale obveze odnose se većinom na obveze za kredite (426,72 mil eur) - primljeni krediti kreditnih institucija – HBOR, HNB repo plasmani i strane financijske institucije te MREL instrumenti
- Likvidnost znatno iznad regulatornog limita, ugovoreni MREL depoziti dodatno osnažili viškove likvidnosti

## Struktura depozita po segmentu

30. 9. 2023.



## Kretanje koeficijenta likvidnosne pokrivenosti



# 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 30. rujna 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.



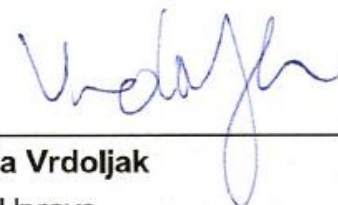
**Marko Badurina**  
Predsjednik Uprave



**Ivan Soldo**  
Član Uprave



**Anto Mihaljević**  
Član Uprave



**Tadija Vrdoljak**  
Član Uprave



**Josip Majher**  
Član Uprave

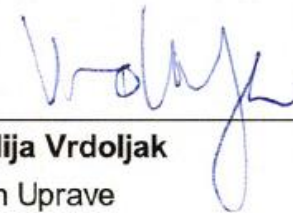
# Izvještaj posloводства

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

Neto dobit HPB Grupe nakon poreza iznosi 68,07 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 65,48 milijuna eura, društvo HPB Invest ostvarilo je neto gubitak u iznosu 140,68 tisuća eura, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 7,98 tisuća eura.



**Marko Badurina**  
Predsjednik Uprave



**Tadija Vrdoljak**  
Član Uprave



**Ivan Soldo**  
Član Uprave



**Josip Majher**  
Član Uprave



**Anto Mihaljević**  
Član Uprave

**Prilog 1.**

**OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja: **1.1.2023** do **30.9.2023**

**Godina:** **2023**

**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): **1767**

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**

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 30.09.2023.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	1.472.054.192	1.905.539.795
Novac u blagajni	002	151.842.426	166.660.184
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	1.306.514.207	1.721.964.430
Ostali depoziti po viđenju	004	13.697.559	16.915.181
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	66.622.941	56.144.702
Izvedenice	006	48.141	55.963
Vlasnički instrumenti	007	12.505.659	13.684.094
Dužnički vrijednosni papiri	008	54.069.141	42.404.645
Kreditni 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	538.331
Vlasnički instrumenti	011	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kreditni i predujmovi	013	908.193	538.331
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	-	369.534
Dužnički vrijednosni papiri	015	-	369.534
Kreditni i predujmovi	016	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	3.807.605	4.084.057
Vlasnički instrumenti	018	3.807.605	4.084.057
Dužnički vrijednosni papiri	019	-	-
Kreditni i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	3.896.748.838	3.788.301.177
Dužnički vrijednosni papiri	022	796.884.814	813.707.422
Kreditni i predujmovi	023	3.099.864.024	2.974.593.755
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	59.574.636
Nematerijalna imovina	028	21.515.024	17.723.133
Porezna imovina	029	8.827.663	7.053.916
Ostala imovina	030	14.327.104	10.249.634
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>5.540.082.469</b>	<b>5.849.578.921</b>
<b>Obveze</b>			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	70.801	79.769
Izvedenice	034	70.801	79.769
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	5.232.569.595
Depoziti	044	4.970.072.364	5.217.372.440
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	8.788.880	15.197.155
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezerviranja	049	55.140.852	43.282.738
Porezne obveze	050	1.469.513	5.858.089
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	47.641.375	42.783.314
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>5.083.183.785</b>	<b>5.324.573.505</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	161.228.350	161.970.000
Premija na dionice	056	-	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-
Druge stavke kapitala	058	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	8.020.695	8.337.764
Zadržana dobit	060	73.124.786	198.628.374
Revalorizacijske rezerve	061	-	-
Ostale rezerve	062	87.859.808	87.998.149
( - ) Trezorske dionice	063	-	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	126.665.045	68.071.129
( - ) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>456.898.684</b>	<b>525.005.416</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>5.540.082.469</b>	<b>5.849.578.921</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 1.1.2023. do 30.09.2023.

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 (Kamatni rashodi)	001 002	74.280.372 5.850.483	28.596.349 2.291.200	133.051.621 14.908.321	51.504.390 6.900.679
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-	-	-
Prihodi od dividende	004	150.372	5.613	156.494	5.001
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	005 006	59.228.519 32.639.018	24.696.829 13.816.797	58.577.004 33.155.693	21.435.695 12.478.102
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	-	7.941	7.941
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	(2.218.518)	1.019.393	2.981.356	850.296
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	25.677	9.210	201.991	(252.140)
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	(2.115.365)	(638.514)	(479.883)	(463.257)
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	127	-	41.663	18.756
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	015 016	5.378.684 2.762.101	2.540.471 1.785.315	7.370.866 2.753.591	217.017 (551.113)
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 14. – 15.)</b>	<b>017</b>	<b>93.781.677</b>	<b>38.336.039</b>	<b>151.091.448</b>	<b>54.496.031</b>
(Administrativni rashodi)	018	57.507.944	22.068.703	66.837.204	16.896.002
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	2.295.049	315.071	87.500	12.500
(Amortizacija)	020	9.518.277	3.643.725	10.590.265	3.415.362
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	021 022	(379.524) (239.554)	107.097 (2.052.268)	(617.745) (6.106.206)	(327.265) 2.939.043
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	8.686.912	4.987.881	(233.295)	1.600.955
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	866.461	62.497	172.638	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	134.465.546	(747.825)	-	-
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	-	-	-	-
<b>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.)</b>	<b>029</b>	<b>149.232.610</b>	<b>8.669.702</b>	<b>79.125.597</b>	<b>29.304.904</b>
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	165.097	1.165.777	11.054.468	5.943.457
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)</b>	<b>031</b>	<b>149.067.513</b>	<b>7.503.925</b>	<b>68.071.129</b>	<b>23.361.447</b>
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	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)</b>	<b>035</b>	<b>149.067.513</b>	<b>7.503.925</b>	<b>68.071.129</b>	<b>23.361.447</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	149.067.513	7.503.925	68.071.129	23.361.447
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	149.067.513	7.503.925	68.071.129	23.361.447
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	(58.637.327)	(13.674.297)	317.069	(56.361)
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	-	-	317.069	(56.361)
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	-	-	400.302	(56.361)
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)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	(58.637.327)	(13.674.297)	-	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	-	-	-	-
Zamjena strane valute	054	-	-	-	-
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [efektivni udjel]	055	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	(71.635.476)	(16.735.125)	-	-
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	12.998.149	3.060.828	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>90.430.186</b>	<b>(6.170.372)</b>	<b>68.388.198</b>	<b>23.305.086</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	90.430.186	(6.170.372)	68.388.198	23.305.086

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 1.1.2023. do 30.09.2023.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u eurima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
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	-	-
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	149.232.610	79.125.597
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	8.826.881	- 6.957.246
Amortizacija	011	9.518.277	10.590.265
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	1.889.430	- 3.191.288
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-	-
Ostale nenovčane stavke	014	- 68.429.889	- 118.143.300
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	60.515.556	-
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-	-
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	- 1.275.561.066	126.121.309
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	73.053.194	- 4.843.587
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	13.700.291	14.031.448
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	- 287.320.624	- 16.822.608
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	- 4.119.707	4.400.859
Depoziti od financijskih institucija	024	46.938.234	- 1.125.453
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.083.890.635	405.216.635
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	595.502.919	- 291.387.932
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	- 60.159.092	100.546.083
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	7.200.997	6.299.976
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	14.822.757	- 10.609.969
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	74.280.372	133.051.621
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	150.372	156.494
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	- 5.850.483	- 14.908.321
(Plaćeni porez na dobit)	033	- 767.445	-
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>437.314.219</b>	<b>411.550.583</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	- 43.752.611	- 11.266.306
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	037	-	369.534
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	-	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>- 43.752.611</b>	<b>- 11.635.840</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	26.486.959	34.050.743
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	-
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>26.577.423</b>	<b>34.050.743</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>420.139.031</b>	<b>433.965.486</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	863.903.311	1.472.054.192
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	- 2.115.365	- 479.883
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>1.281.926.977</b>	<b>1.905.539.795</b>



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
u razdoblju 1.1.2023. do 30.09.2023.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u eurima

Opis pozicije	ACP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice								Manjinski udjel				Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke akumulirana ostala dobi	Akumulirana ostala dobi	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende lijepkom poslovne godine	Akumulirani ostala dobi		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje (prije prepravljaja)	001	161.228.350	-	-	-	8.020.695	73.124.786	-	87.859.808	-	126.665.045	-	-	-	456.898.684
Učinci ispravaka pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117.271)	-	-	-	(117.271)
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje (tekuće razdoblje) (1. + 2. + 3.)	004	161.228.350	-	-	-	8.020.695	73.124.786	-	87.859.808	-	126.547.774	-	-	-	456.781.413
Izdavanje redovnih dionica	005	741.650	-	-	-	-	-	-	(741.650)	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prevaranje 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenta kapitala	016	-	-	-	-	-	124.477.945	-	-	-	(124.477.945)	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	-	-	-	-	-	(124.426)	-	-	-	-	-	-	-	(124.426)
Plačanja temeljena na dionicama	018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	-	-	-	-	-	1.150.071	-	879.991	-	(2.069.829)	-	-	-	(39.767)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	-	-	-	-	317.069	-	-	-	-	68.071.129	-	-	-	68.388.198
Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)	021	161.970.000	-	-	-	8.337.764	198.628.374	-	87.998.149	-	68.071.129	-	-	-	525.005.416

## 1) KAMATNI PRIHODI

## AOP 001

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Dužnički vrijednosni papiri	7.976.069	2.837.725	12.178.978	4.692.247
Kredit i predumjov	66.275.923	25.751.810	91.009.053	32.086.612
Ostala imovina	17.876	1	29.856.178	14.719.019
Depoziti	10.504	6.813	9.371	4.511
Ostale obveze	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>74.280.372</b>	<b>28.596.349</b>	<b>133.051.620</b>	<b>51.504.390</b>

## 2) KAMATNI TROŠKOVI

## AOP 002

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kredit i predumjov	764.416	288.316	7.537	3.803
Ostala imovina	-	-	-	-
Depoziti	5.052.770	1.993.976	14.856.155	6.890.149
Ostale obveze	33.298	8.907	44.629	6.727
<b>Ukupno</b>	<b>5.850.483</b>	<b>2.291.200</b>	<b>14.908.321</b>	<b>6.900.679</b>

## 3) PRIHODI OD PROVIZIJIA I NAKNADA

## AOP 005

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Vrijednosni papiri	351.282	126.737	199.401	61.892
Upravljanje imovinom	2.430	794	5.800	4.462
Skrbništvo [prema vrsti klijenta]	499.881	165.577	461.856	167.460
Preuzete obveze po kreditima	164.195	95.821	191.982	1.810
Ostalo	58.210.732	24.307.801	57.717.968	21.200.071
<b>Ukupno</b>	<b>59.228.519</b>	<b>24.696.829</b>	<b>58.577.004</b>	<b>21.435.695</b>

## 4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJIA

## AOP 006

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Kliring i namira	1.373.829	645.665	1.110.910	86.580
Ostalo	31.285.189	13.171.132	32.044.783	12.391.522
<b>Ukupno</b>	<b>32.659.018</b>	<b>13.816.797</b>	<b>33.155.693</b>	<b>12.478.102</b>

## 5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBAVEZA

## AOP 007

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Dužnički vrijednosni papiri	281.119	-	(1.938)	(1.938)
Kredit i predumjov	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	22.292	-	9.877	9.877
<b>Ukupno</b>	<b>303.411</b>	<b>-</b>	<b>7.941</b>	<b>7.941</b>

## 6) DOBIT ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBAVAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO

## AOP 008

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Vlasnički instrumenti	(1.957.423)	(450.189)	1.385.647	132.670
Dužnički vrijednosni papiri	(8.591.119)	(1.697.819)	(345.831)	(255.702)
Trgovne devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	8.939.024	3.187.201	1.941.540	973.327
<b>Ukupno</b>	<b>(2.218.518)</b>	<b>1.019.393</b>	<b>2.981.355</b>	<b>850.295</b>

## 7) DOBIT ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO

## AOP 009

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kredit i predumjov	25.677	9.210	201.991	(252.140)
<b>Ukupno</b>	<b>25.677</b>	<b>9.210</b>	<b>201.991</b>	<b>(252.140)</b>

## 8) OPERATIVNI TROŠKOVI

## AOP 015 &amp; AOP 017 &amp; AOP 018

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Ostali rashodi iz poslovanja	2.762.101	1.785.315	2.753.590	(551.113)
Administrativni rashodi	57.507.944	22.068.704	66.837.203	16.896.002
Rashodi za zaposlenike	91.992.384	11.933.962	37.924.398	12.401.599
Ostali administrativni rashodi	25.525.561	10.134.742	28.912.805	4.494.403
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	2.295.049	315.071	87.500	12.500
Amortizacija	9.518.277	3.643.725	10.590.266	3.415.362
Nekretnine, postrojenja i oprema	5.249.343	1.940.355	6.415.848	2.341.082
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	4.268.933	1.703.370	4.174.418	1.074.280
<b>UKUPNO</b>	<b>72.083.371</b>	<b>27.812.814</b>	<b>80.268.560</b>	<b>19.772.751</b>

## 9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

## AOP 019 &amp; AOP 020 &amp; AOP 021 &amp; AOP 023

	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2022.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2023.	
	Kumulativno	Tromjeseče	Kumulativno	Tromjeseče
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(379.524)	107.097	(617.745)	(327.264)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(379.524)	107.097	(617.745)	(327.264)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(239.524)	(2.052.268)	(6.106.206)	2.939.043
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	-	-	-	-
(Preuzete obveze i jamstva)	2.077.271	(702.711)	(5.306.782)	(1.739.409)
(Ostale rezervacije)	(2.316.825)	(1.349.556)	(799.424)	4.678.453
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	8.686.914	4.987.881	(233.294)	1.600.956
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	(1.859.055)	(130.894)	-	-
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	10.545.968	5.118.775	(233.294)	1.600.956
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke potvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	866.461	62.497	172.638	-
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	143.554	-	31.303	-
(Ulaganja u nekretnine)	-	-	-	-
(Goodwill)	-	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	660.409	-	141.335	-
(Ostalo)	62.497	62.497	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>9.693.343</b>	<b>2.891.013</b>	<b>(5.549.117)</b>	<b>4.867.263</b>

## 10) KREDITI I PREDUMJOVI

## AOP 023

	31.12.2022.			30.09.2023.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Središnje banke	11.006.935	-	-	4.063.763	-	-
Bruto krediti	-	-	-	-	-	-
Ispiraci vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Depoziti	11.019.477	-	-	4.063.763	-	-
Ispiraci vrijednosti	(12.542)	-	-	-	-	-
Opće države	472.168.054	4.880.387	67	440.672.450	2.018.238	2.842.286
Bruto krediti	473.695.758	4.918.117	12.279	441.691.153	2.050.814	2.912.667
Ispiraci vrijednosti	(1.527.704)	(37.730)	(12.213)	(1.018.704)	(32.576)	(70.381)
Kreditne institucije	14.832.992	-	-	493.931	15	594
Bruto krediti	97.277	-	-	25.520	15	1.992
Ispiraci vrijednosti	(137)	-	-	(2)	-	(1.388)
Depoziti	14.803.409	-	-	469.666	-	-
Ispiraci vrijednosti	(67.557)	-	-	(1.363)	-	-
Ostala financijska društva	37.068.097	654	28.812	39.603.829	4.425	419
Bruto krediti	35.245.411	686	185.854	37.664.419	4.822	129.185
Ispiraci vrijednosti	(347.533)	(32)	(157.042)	(256.803)	(397)	(128.766)
Bruto krediti	2.235.401	-	-	2.250.595	-	-
Ispiraci vrijednosti	(65.193)	-	-	(64.382)	-	-
Nefinancijska društva	735.631.007	157.271.674	34.054.609	727.916.303	122.938.468	41.403.340
Bruto krediti	747.611.770	168.463.401	125.985.365	738.344.918	131.487.174	116.993.715
Ispiraci vrijednosti	(11.980.763)	(11.191.727)	(91.630.757)	(10.428.615)	(8.548.707)	(75.590.375)
Kućanstva	1.402.242.090	193.782.653	36.895.996	1.306.103.859	251.280.648	35.251.386
Bruto krediti	1.413.131.168	212.125.279	161.088.792	1.312.340.660	271.877.478	171.926.505
Ispiraci vrijednosti	(10.889.078)	(18.342.626)	(124.192.796)	(6.237.002)	(20.596.830)	(136.675.119)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.672.949.174</b>	<b>355.935.368</b>	<b>70.979.463</b>	<b>2.518.853.936</b>	<b>378.241.794</b>	<b>79.498.026</b>

## 11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK

## AOP 013

	31.12.2022.		30.09.2023.	
Središnje banke	-	-	-	-
Opće države	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-
Nefinancijska društva	324.420	-	-	-
Kućanstva	583.773	538.331	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>908.193</b>	<b>538.331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12) DEPOZITI

## AOP 044

	31.12.2022.		30.09.2023.	
Središnja država	78.666.742	78.852.569	-	-
Opća država	1.417.872.377	1.501.489.281	-	-
Kreditne institucije	73.327.278	97.186.669	-	-
Ostala financijska društva	263.728.321	267.934.434	-	-
Nefinancijska društva	732.417.462	790.765.288	-	-
Kućanstva	2.404.060.183	2.481.144.199	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>4.970.072.363</b>	<b>5.217.372.440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>