



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa 9M 2022

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.

Vrsta i naziv propisane informacije:	Konsolidirani financijski izvještaj za razdoblje 1. 1. 2022. - 30. 9. 2022. godine, HPB Grupa 9M 2022 Informacije za investitore i nerevidirani financijski izvještaji
Naziv, sjedište i 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 (ticker):	HPB-R-A
Uređeno tržište i segment:	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. 2022. godine.

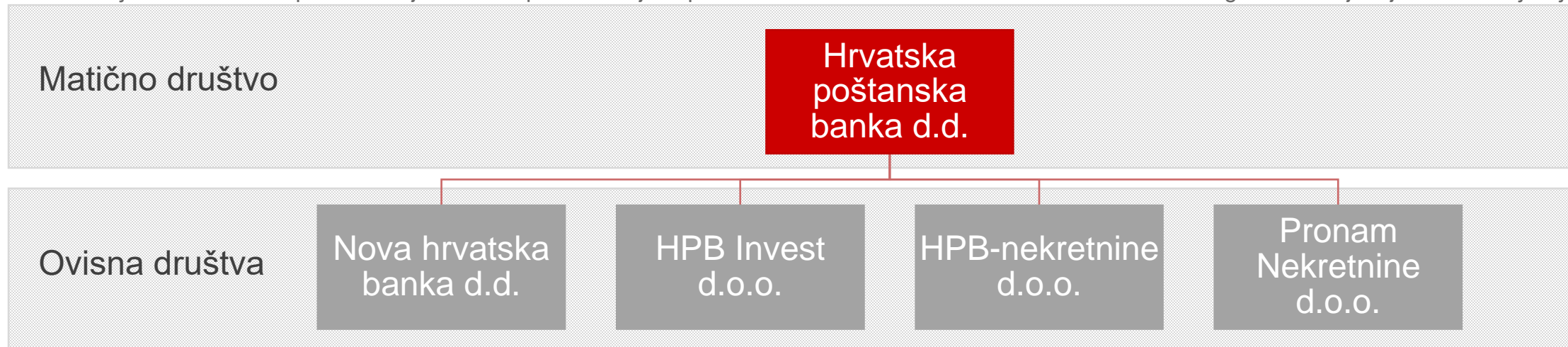
Izvještaj sadrži:

- 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).

Snažan rast HPB Grupe podržan novim akvizicijama

- U 2022. godini HPB Grupa značajno osnažena **akvizicijom društava Nova hrvatska banka d.d. i Pronam Nekretnine d.o.o.**
- HPB je stekla **kontrolu** nad poslovanjem NHB-a **14. travnja 2022.** godine te **100% vlasničkog udjela** u društvu Pronam nekretnine d.o.o. **4. srpnja 2022.** godine
- Kupnjom udjela u društvu Pronam Nekretnine d.o.o. i potraživanja koje Sberbank Europe AG (SBAG) ima prema društvima Pronam Nekretnine i NHB **završen je kreditno-depozitni odnos NHB-a**, a time i **HPB Grupe sa SBAG**
- U tijeku je proces pripajanja društva kćeri Pronam Nekretnine d.o.o. matičnom društvu te se završetak pripajanja očekuje do kraja 2022.
- Nastavljene su intenzivne aktivnosti integracije NHB-a matičnom društvu te se završetak očekuje u 2023. godini
- Konsolidirani nerevidirani financijski izvještaji uključuju financijski rezultat HPB-a i NHB-a od datuma stjecanja (14. 4. 2022.) do izvještajnog datuma (30. 9. 2022.), 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
- Ovo izvješće sadrži sve podatke kojima se raspolaže i koji su poznati u trenutku izrade te navedene okolnosti mogu biti od utjecaja na sadržaj izvješća.



Nastavak intenzivnih aktivnosti za integraciju NHB do kraja 2023.



1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

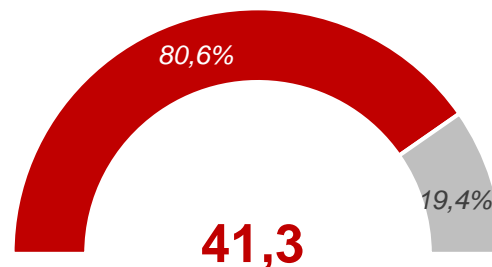
3. Financijski pokazatelji

Ostvarena rekordna neto dobit HPB Grupe

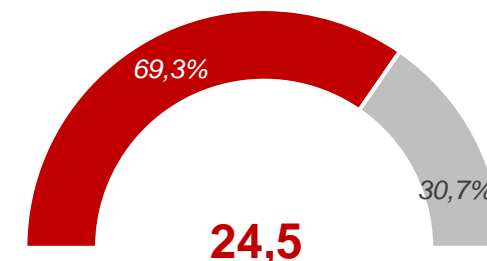
- Treće tromjesečje obilježeno **porastom imovine od 3,4 mlrd kn** u svim segmentima bruto kreditnog portfelja što je praćeno snažnim rastom ukupnih depozita
- **Ostvarena rekordna neto dobit na konsolidiranoj razini** kao rezultat prihoda od povoljne kupnje i nastavka stvaranja dobiti matičnog društva
- **Nastavak intenzivnih aktivnosti integracije NHB-a** kao jednog od ključnih prioriteta obje banke
- **Akvizicijom Pronam Nekretnina d.o.o.** 4. srpnja okončan kreditno-depozitni odnos HPB Grupe sa SBAG
- **HPB Grupa potpisala Etički kodeks Ministarstva gospodarstva i održivog razvoja** s ciljem pouzdane i transparentne zamjene kune eurom

Konsolidirani podaci HPB i NHB 30. 9. 2022.

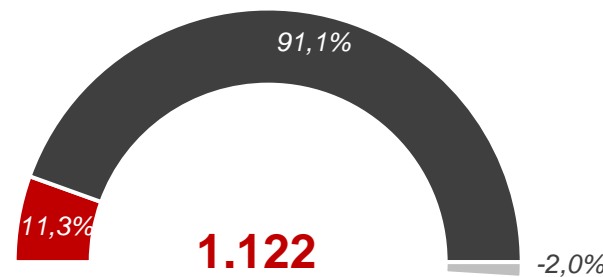
Imovina (u mlrd kn)



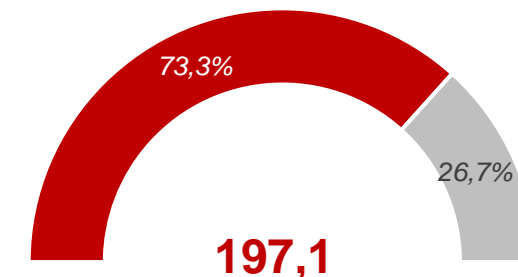
Bruto krediti (u mlrd kn)



Neto dobit (u mil kn)



Operativna dobit (u mil kn)



■ Udio HPB ■ Udio NHB
■ Dobit od povoljne kupnje (badwill)

Značajan doprinos NHB rezultatima Grupe, uz očišćenu bilancu

(55,4) mil kn

Neto gubitak razdoblja

HPB: Neto dobit 126,4 mil kn

4,6%

NPL udio

HPB: 6,4%

9,6 mlrd kn

Imovina

HPB: 33,3 mlrd kn

74,0%

pokrivenost NPL-a

HPB: 77,1%

7,5 mlrd kn

Bruto kreditni portfelj

HPB: 17,0 mlrd kn

16,7%

Adekvatnost kapitala

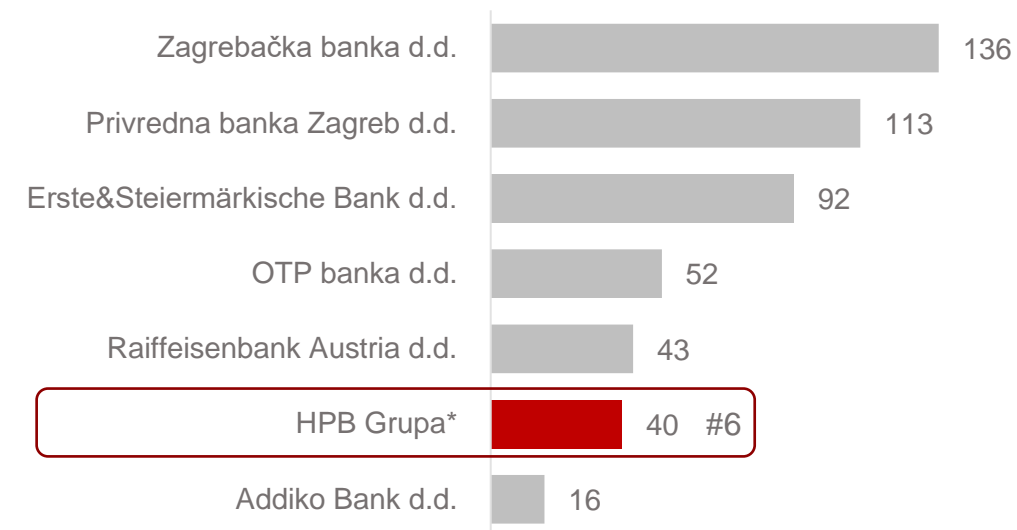
HPB: 21,5%

HPB Grupa nadomak ulasku u Top 5 banaka

		30. 6. 2022.	30. 9. 2022.
Ukupna imovina	mil kn	37.922	41.273
Neto krediti klijentima	mil kn	21.909	22.688
Ukupni depoziti	mil kn	31.049	34.760
Ukupno kapital	mil kn	3.345	3.326
NPL udio	%	6,9	6,3
Pokriće NPL-a	%	74,4	76,5

		1. 1. - 30. 6. 2022.	1. 1. - 30. 9. 2022.
Ukupni prihodi	mil kn	587	991
Neto dobit	mil kn	1.066	1.122
C/I pokazatelj	%	75,6	77,1
Povrat na kapital (ROE)	%	31,9	33,7

Poredak po ukupnoj imovini na 30. 6. 2022. (u mlrd kn)

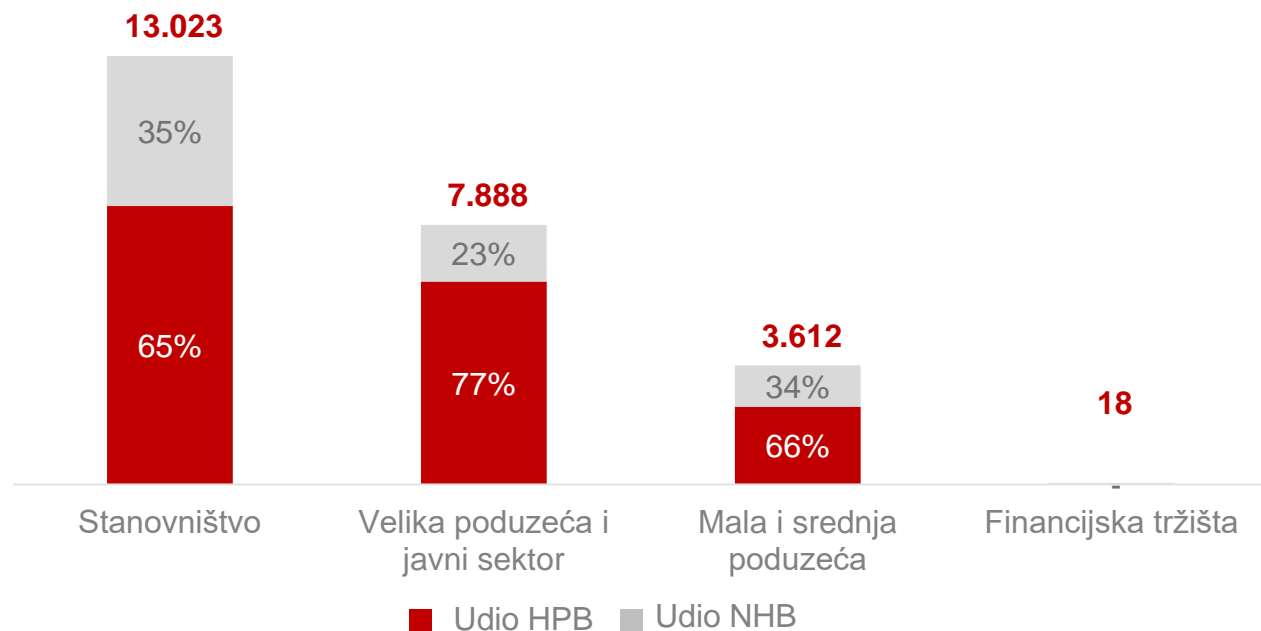


* Uključuje konsolidirane podatke HPB + HNB na 30. 6. 2022.

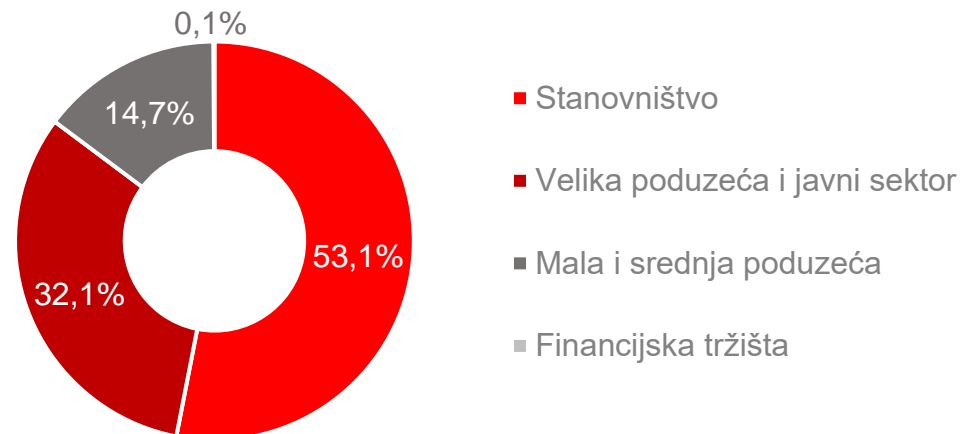
- **Dosegnuta povijesno najviša razina aktive** uz porast od 3,4 mlrd kn u ovom tromjesečju
- **Ostvarene sinergije financiranja** – akvizicijom HPB-a omogućena financijska stabilnost i zaustavljen inicijalni odljev depozita NHB-a uzrokovan ruskom invazijom na Ukrajinu; **rast depozita u svim segmentima premašio 3,7 mlrd kn**
- **Poboljšana kvaliteta kreditnog portfelja HPB Grupe** rezultat efekta efikasne naplate i oporavka dijela portfelja uz učinkovito upravljanje troškovima; pokriće NPL-a značajno iznad razine tržišta
- **Ostvarena rekordna neto dobit na konsolidiranoj razini** rezultat dobiti od povoljne kupnje i ostvarene operativne dobiti HPB-a.

Učinkovita utilizacija razvojnog potencijala kreditnog portfelja

Bruto krediti po segmentu (u mil kn)



Struktura bruto kredita po segmentu 30. 9. 2022.



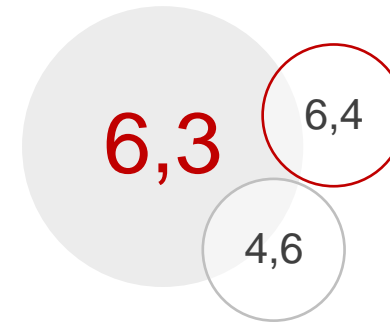
- **Ostvaren rast bruto kreditnog portfelja u svim segmentima** u Q3 u iznosu od 1,0 mlrd kn, ponajviše u dijelu poslovanja s velikim poduzećima i javnim sektorom te stanovništvom, rezultat je uspješno provedenih akvizicijskih aktivnosti
- **Bruto krediti stanovništva s udjelom od 53,1% dominiraju u ukupnim kreditima** što je rezultat strateškog usmjerenja matice na ovaj segment klijenata, uz povoljne uvjete financiranja, posebice u APN tranšama u kojima HPB ima značajnu participaciju te je u 2022. godini ostvarila povijesni rezultat po broju obrađenih i odobrenih kredita.

Poboljšana kvaliteta kreditnog portfelja

		30. 6. 2022.	30. 9. 2022.
Izloženost (kreditni ukupno)	mil kn	31.497	34.466
Izloženost NPL	mil kn	2.182	2.160
NPL %	%	6,9	6,3
Stanje ispravka vrijednosti uk. plasmana	mil kn	(1.964)	(2.012)
NPL ispravci vrijednosti	mil kn	(1.623)	(1.652)
PL ispravci vrijednosti	mil kn	(340)	(361)
Pokriće NPL-a	%	74,4	76,5
Neto NPL	mil kn	218	148

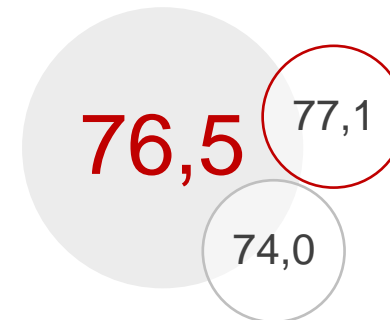
- Učinkovito upravljanje kreditnim portfeljem uz odlučni pristup naplati omogućilo je **maksimiziranje tih efekata na smanjenje NPL udjela** unatoč rastu ukupnog volumena kredita
- **Pokrivenost** loših plasmana rezervacijama značajno **iznad prosjeka tržišta RH**

NPL udio (u %)



Tržišni NPL udio* 3,8%

Pokriće NPL-a (u %)



Tržišno pokriće NPL-a* 65,2%

○ HPB ○ NHB

* na datum 30. 6. 2022.

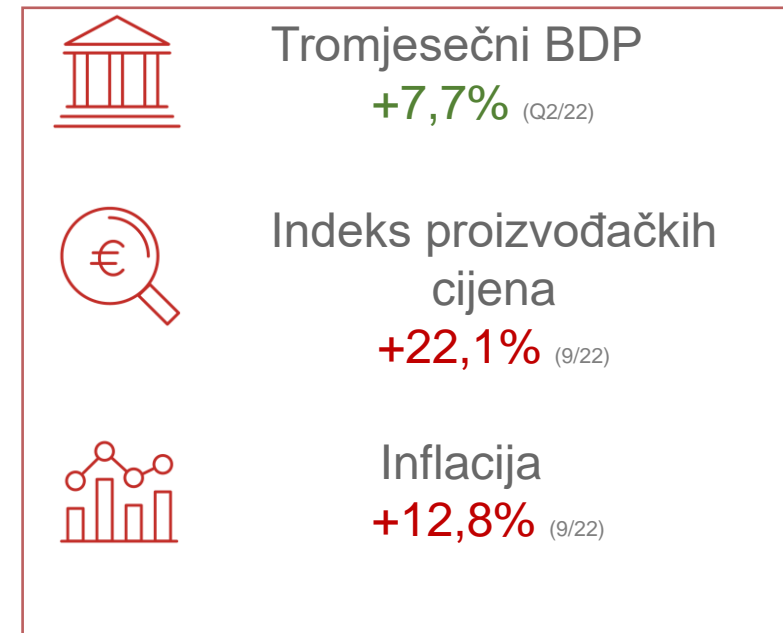
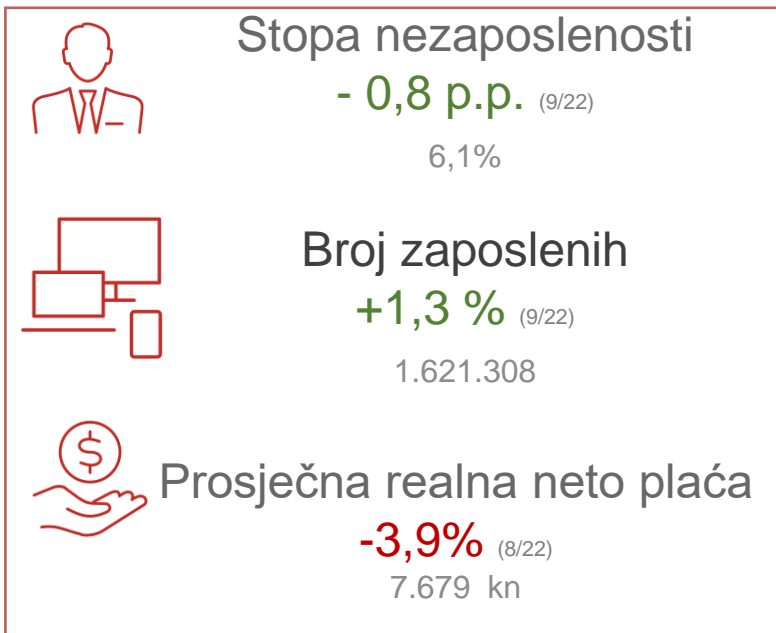
Izvor: FINREP regulatorni izvještaj

1. Upravljački sažetak

2. Makroekonomsko okruženje

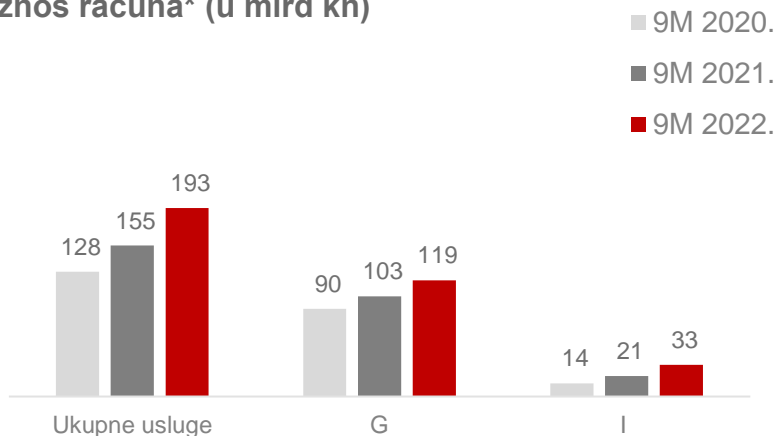
3. Financijski pokazatelji

Ekonomski pokazatelji (y-o-y)

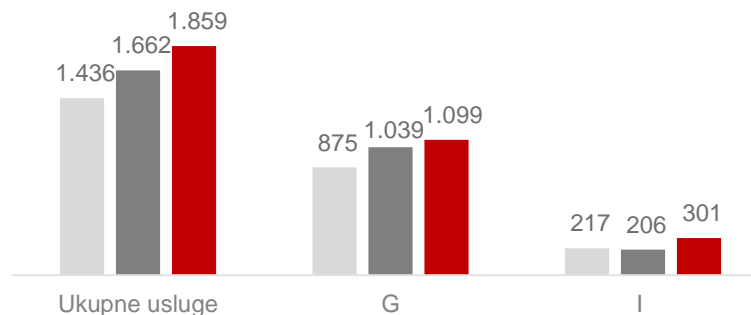


Izvor: Državni zavod za statistiku <https://www.dzs.hr> (lipanj, srpanj, kolovoz i ruj 2022.)

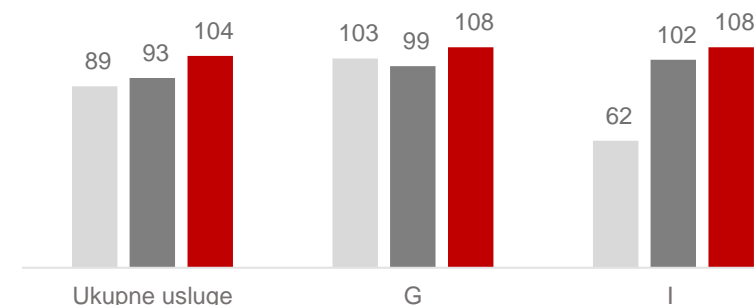
Prikaz podataka iz sustava fiskalizacije Iznos računa* (u mlrd kn)



Broj računa* (u mil)



Prosječna vrijednost računa* (u kn)



*"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

Rekordna neto dobit od 1,1 milijardu kuna

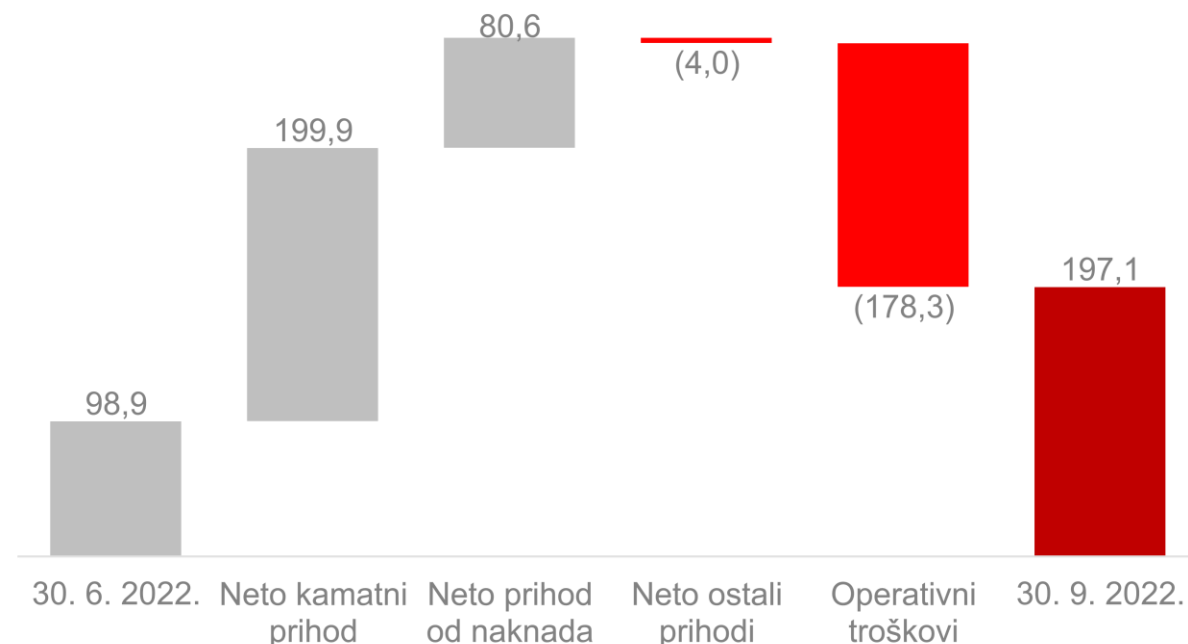
Izrazito snažan kvartal s 98,2 milijuna kuna operativne dobiti

		6M 2022.	9M 2022.
Neto prihod od kamata	mil kn	320	520
Neto prihod od naknada i provizija	mil kn	114	195
Neto gubitak od trgovanja	mil kn	(29)	(24)
Neto ostali prihodi	mil kn	0	(9)
Operativni prihodi	mil kn	406	682
Troškovi zaposlenika	mil kn	(148)	(236)
Administrativni troškovi	mil kn	(114)	(182)
Amortizacija	mil kn	(30)	(49)
Sanacijski doprinos	mil kn	(15)	(17)
Operativni troškovi	mil kn	(307)	(485)
Operativna dobit	mil kn	99	197
Dobit od povoljne kupnje (badwill)	mil kn	1.019	1.019
Rezerviranja	mil kn	(60)	(93)
Neto dobit	mil kn	1.066	1.122
Omjer troškova i prihoda (C/I)	%	75,6	71,1
Povrat na imovinu (ROA)	%	2,8	3,0
Povrat na kapital (ROE)	%	31,9	33,6

Konsolidirani podaci nisu u potpunosti usporedivi s obzirom da se u ukupnom konsolidiranom rezultatu prikazuju rezultati NHB-a isključivo za razdoblje počevši od 14. 4. 2022., dok su rezultati HPB-a prikazani od 1. 1. 2022. do izvještajnog datuma

- **Rekordna neto dobit HPB Grupe od 1,1 milijarde kuna** kao rezultat povoljne kupnje koja proizlazi iz razlike fer vrijednosti stečene neto imovine NHB i troška stjecanja
- Neto kamatni prihodi i neto prihodi od provizija i naknada ključni pokretač ostvarene operativne dobiti u trećem tromjesečju 2022. godine u iznosu od 98,2 mil kn
- Neto gubitak od trgovanja (trgovanje -62,8 mil kn, kupoprodaja deviza +39,1 mil kn) pod snažnim utjecajem inflacije i podizanja referentnih kamatnih stopa centralnih banaka što je dovelo do pada cijene vrijednosnih papira i rasta prinosa na iste
- Operativni troškovi pod utjecajem intenzivnih regulatornih projekata, akvizicijskih aktivnosti, općeg rasta cijena uslijed rastuće inflacije, što se ponajviše očituje u porastu cijena energenata i dobavljača te optimizacije informatičke infrastrukture i procesa HPB Grupe
- Trošak rezervacija za rizike rezultat prvenstveno usklađivanja metodologije i parametara izračuna rezerviranja po prihodujućim izloženostima NHB-a s grupnom politikom te ostalih rezervacija u kojima dominiraju one za sudske sporove.

Kretanje operativne dobiti u Q3 2022.
(u mil kn)

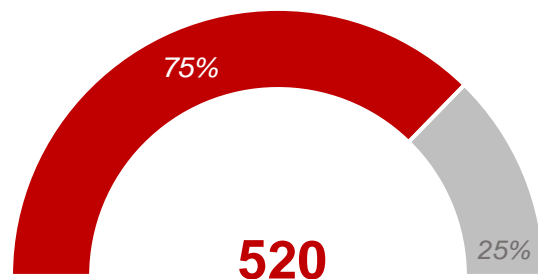


Ostvarene finansijske sinergije dodatan potencijal rasta

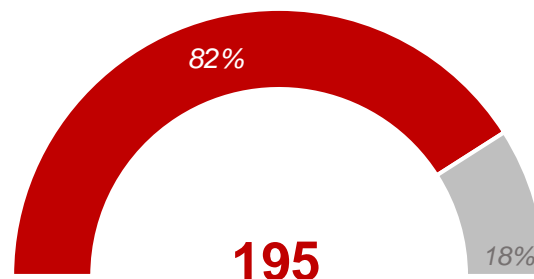
Struktura operativnih prihoda (u mil kn)

30. 9. 2022.

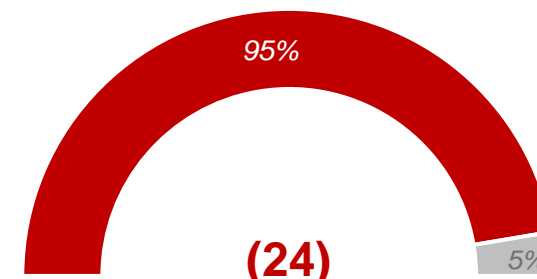
Neto kamatni prihod



Neto prihod od naknada i provizija



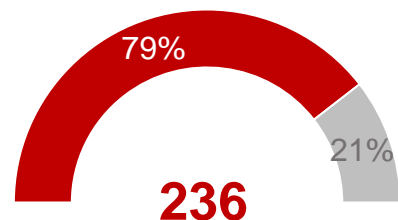
Neto gubitak od trgovanja



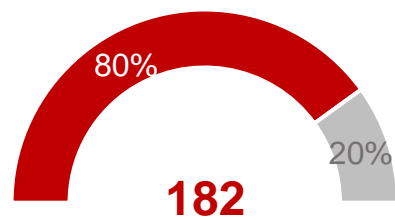
Struktura operativnih troškova (u mil kn)

30. 9. 2022.

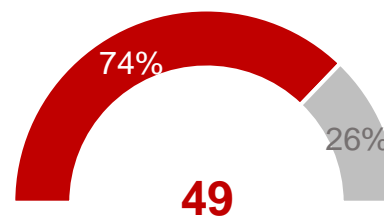
Troškovi zaposlenika



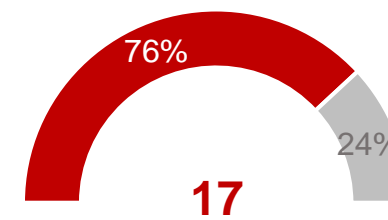
Administrativni troškovi



Amortizacija



Osiguranje pasive



Struktura neto troškova rezerviranja

Struktura neto troškova rezerviranja (u mil kn)

30. 9. 2022.



- Stupanj 1&2 pod utjecajem usklađivanja metodologije i parametara izračuna očekivanih kreditnih gubitaka NHB-a s grupnom politikom
- Ostala rezerviranja odnose se najvećim dijelom na sudske sporove.

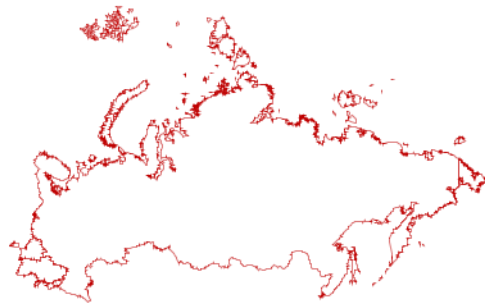
Povijesna razina aktive od 41,3 milijardu kuna

		30. 6. 2022.	30. 9. 2022.
Likvidna imovina	mil kn	9.088	11.619
Vrijednosni papiri	mil kn	6.093	6.077
Bruto krediti	mil kn	23.727	24.541
Neto krediti	mil kn	21.909	22.688
Ostala imovina	mil kn	831	890
Imovina	mil kn	37.922	41.273
Depoziti	mil kn	31.049	34.760
Obveze za kredite	mil kn	2.692	2.366
Ostale obveze	mil kn	837	822
Obveze	mil kn	34.577	37.947
Uplaćeni kapital	mil kn	1.215	1.215
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	mil kn	(126)	(202)
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	mil kn	488	528
Ostale rezerve	mil kn	702	662
Dobit ili gubitak tekuće godine	mil kn	47	104
Badwill (prihod od povoljne kupnje)	mil kn	1.019	1.019
Kapital i rezerve	mil kn	3.345	3.326
Omjer neto kredita i depozita	%	70,6	65,3
Udio NPL-a	%	6,9	6,3
Pokriće NPL-a	%	74,4	76,5

- HPB Grupa dosegla povijesno najvišu razinu aktive čime potvrđuje da je izazivač na kojeg konkurencija mora računati
- Porast imovine generiran porastom depozita, pri čemu su priljevi zadržani u obliku likvidnih instrumenata (+27,8%) zbog vremenskog odmakla do utilizacije
- Porast volumena i kvalitete kreditnog portfelja
- Blago smanjenje kapitala posljedica nižih cijena vrijednosnih papira u portfelju HPB Grupe

HPB Grupa bez značajne izloženosti prema subjektima iz Rusije, Bjelorusije i Ukrajine

- Kao odgovor na rusku agresiju protiv Ukrajine, brojne zemlje svijeta uključujući članice Europske Unije uvele su sankcije prema Rusiji i Bjelorusiji
- HPB je implementirala i nastavlja pratiti izmjene mjera ograničavanja (sankcija) EU posebice u području finansijskih usluga
- NHB, a time i HPB Grupa, nema izloženost prema Sber grupi na 30. 9. 2022. godine



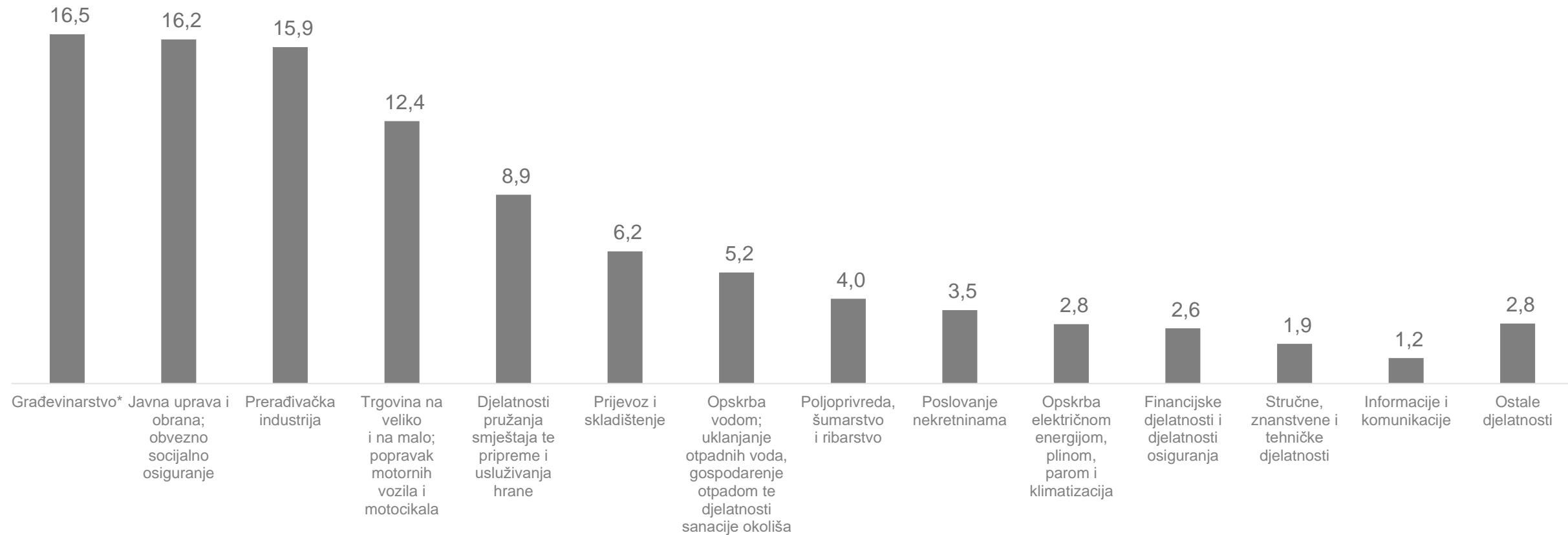
HPB nema izloženost prema subjektima u Ukrajini i Bjelorusiji, a neznčajnu izloženost bilježi prema subjektima u Rusiji (0,00001%).



NHB ima malu izloženost prema subjektima u Rusiji, Ukrajini i Bjelorusiji (bilanca 0,03% i vanbilanca 0,28%).

Pratimo i podupiremo potrebe gospodarstva RH

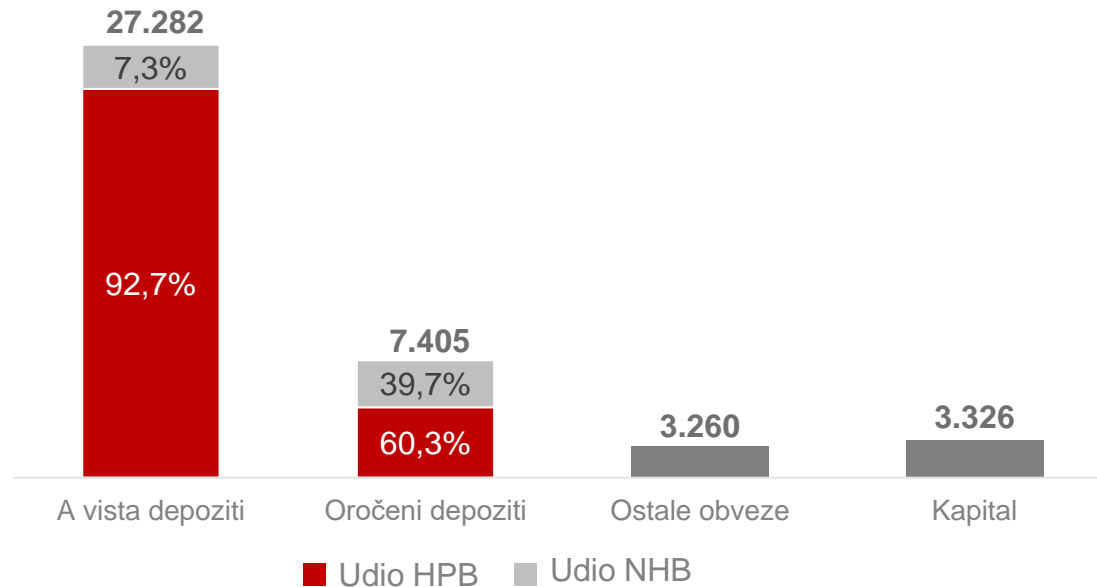
Struktura bruto kredita po djelatnosti (u %) 30. 9. 2022.



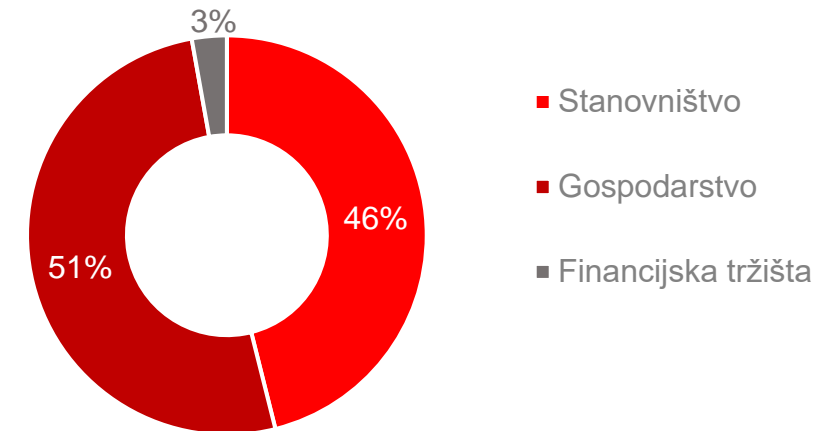
*U građevinskoj industriji uključeno poduzeće Hrvatske autoceste koje čini 56,1% ukupne izloženosti

HPB Grupa siguran i pouzdan partner u depozitnom poslovanju

Struktura pasive (u mil kn)
30. 9. 2022.



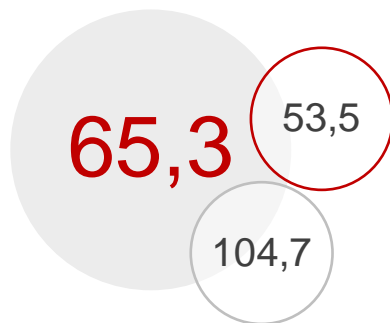
Struktura depozita
30. 9. 2022.



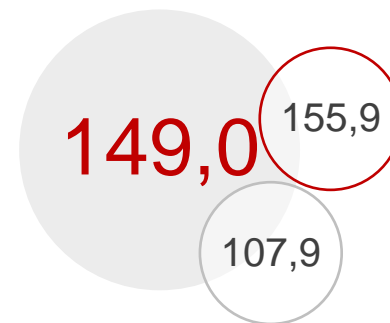
- **Depoziti klijenata ključan izvor financiranja** (84,0% pasive); u strukturi depozita HPB-a dominiraju a vista depoziti (84,6%), dok u strukturi NHB-a dominiraju oročeni depoziti (59,0%) zbog dužih fiksnih rokova i atraktivnih kamatnih stopa
- **U trećem tromjesečju evidentiran snažan rast depozita od 3,7 mlrd kn (+12,0%) u svim segmentima:** gospodarstvo +3,0 mlrd kn (+20,7%), stanovništvo +525,9 mil kn (+3,4%) i financijska tržišta +136,8 mil kn (+16,2%)
- Ostale obveze odnose se prvenstveno na primljene kredite kreditnih institucija – HBOR, HNB repo plasmane i strane financijske institucije.

Zadržana stabilna financijska i likvidnosna pozicija

Neto krediti/depoziti (u %)



LCR (u %)



○ HPB ○ NHB

- Smanjenje razine omjera neto kredita i depozita na konsolidiranoj razini za 5,3 p.p. u odnosu na prethodno tromjesečje uslijed pojačanog priljeva depozita nakon privremenog odljeva depozita krajem prvog i početkom drugog tromjesečja zbog utjecaja geopolitičke situacije u Europi na poslovanje NHB-a
- Poboľšana likvidnosna pozicija Grupe uz zadovoljavajuće rezerve likvidnosti te konsolidirani (HPB i NHB) koeficijent likvidnosne pokrivenosti 149,0%
- Depoziti klijenata dominiraju u izvorima financiranja s udjelom od 84,0%.

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 2022. godine do 30. rujna 2022. 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), HPB-nekretnine (društvo specijalizirano za promet nekretninama) i Pronam Nekretnine d.o.o. (društvo specijalizirano za promet nekretninama).

Neto dobit HPB Grupe nakon poreza iznosi 1.123,1 milijuna kuna. Rezultat Grupe se najvećim dijelom odnosi na rezultat matičnog društva u iznosu 126,4 milijuna kuna, društvo Nova hrvatska banka ostvarilo je neto gubitak u iznosu 55,4 milijuna kuna, HPB Invest neto gubitak u iznosu 156,5 tisuća kuna, HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 1,6 milijuna kuna, a Pronam Nekretnine d.o.o. neto dobit u iznosu 5,7 milijuna kuna.

Marko Badurina

Predsjednik Uprave



Anto Mihaljević

Član Uprave

Ivan Soldo

Član Uprave

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2022

do

30.9.2022

Godina:

2022

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 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):

1804

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 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

Pronam Nekretnine d.o.o.

Varšavska ulica 9, 10000 Zagreb

01600826

Knjigovodstveni servis:

NE

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Filip Siladi

(unos 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 30.09.2022.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u kunama

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	6.177.641.914	9.500.951.595
Novac u blagajni	002	1.422.548.361	1.857.280.209
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	4.339.757.848	7.534.355.852
Ostali depoziti po viđenju	004	415.335.705	109.315.534
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	616.670.614	497.702.019
Izvedenice	006	-	2.285.706
Vlasnički instrumenti	007	105.639.274	90.939.262
Dužnički vrijednosni papiri	008	511.031.340	404.477.051
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	9.316.729	8.538.527
Vlasnički instrumenti	011	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kredit i predujmovi	013	9.316.729	8.538.527
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-
Kredit i predujmovi	016	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.601.319.906	3.415.576.093
Vlasnički instrumenti	018	48.896.784	29.120.553
Dužnički vrijednosni papiri	019	4.552.423.122	3.386.455.540
Kredit i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	15.955.565.325	26.929.142.293
Dužnički vrijednosni papiri	022	454.371	2.165.271.610
Kredit i predujmovi	023	15.955.110.954	24.763.870.683
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	43	43
Materijalna imovina	027	311.192.057	436.268.208
Nematerijalna imovina	028	93.395.736	235.458.176
Porezna imovina	029	642.640	157.167.690
Ostala imovina	030	60.114.393	89.972.812
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	9.200.000	-
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	27.835.059.357	41.270.777.456
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	-	777.882
Izvedenice	034	-	777.882
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	24.842.134.412	37.265.196.349
Depoziti	044	24.747.710.461	37.117.294.371
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	94.423.951	147.901.978
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezerviranja	049	89.416.940	354.614.420
Porezne obveze	050	64.392.779	26.354.124
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	182.369.233	291.047.768
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	25.178.313.364	37.937.990.543
Kapital			
Kapital	055	1.214.775.000	1.214.775.000
Premija na dionice	056	-	-
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-
Druge stavke kapitala	058	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	240.193.702	201.609.239
Zadržana dobit	060	297.151.162	534.492.251
Revalorizacijske rezerve	061	-	-
Ostale rezerve	062	702.479.141	661.979.726
(-) Trezorske dionice	063	477.000	-
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	202.623.988	1.123.149.175
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.656.745.993	3.332.786.913
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	27.835.059.357	41.270.777.456

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2022. do 30.09.2022.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	424.995.365	137.985.219	559.665.462	215.459.190
(Kamatni rashodi)	002	27.529.230	8.607.616	44.080.466	17.263.043
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-	-	-
Prihodi od dividende	004	1.090.067	12.372	1.132.975	42.291
Prihodi od naknada i provizija	005	377.253.242	154.111.615	446.257.273	186.078.258
(Rashodi od naknada i provizija)	006	221.074.343	91.018.509	245.918.684	104.102.656
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	671.022	501.425	2.286.048	-
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	49.558.986	21.837.558	(16.715.423)	7.680.614
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	30.437.951	1.262.389	193.467	69.394
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	(6.156.096)	(2.040.786)	(15.938.214)	(4.810.884)
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	-	-	960	-
Ostali prihodi iz poslovanja	015	8.429.974	2.255.444	40.525.680	19.141.185
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	8.385.063	2.678.394	20.811.051	13.451.457
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	017	629.291.875	213.620.717	706.598.027	288.842.892
(Administrativni rashodi)	018	291.086.496	94.591.073	433.293.601	166.276.645
(Doprinosi i novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	10.437.268	3.479.089	17.292.045	2.373.901
(Amortizacija)	020	50.842.016	16.715.884	71.715.456	27.453.645
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	(1.978.555)	(520.601)	(2.859.520)	806.924
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	20.734.420	(1.738.386)	(1.804.920)	(15.462.812)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjnja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	1.696.368	26.689.259	65.451.537	37.581.192
(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	-	-	6.528.347	470.883
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	-	-	1.013.130.658	(5.634.491)
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	252.516.752	73.363.197	1.124.393.099	65.321.871
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	45.780.184	14.139.973	1.243.924	8.783.549
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	206.736.568	59.223.224	1.123.149.175	56.538.322
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	206.736.568	59.223.224	1.123.149.175	56.538.322
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	206.736.568	59.223.224	1.123.149.175	56.538.322
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	206.736.568	59.223.224	1.123.149.175	56.538.322
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	(6.738.213)	9.033.181	(441.802.941)	(103.028.994)
*Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	(457.723)	-	-	-
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	-	-	-	-
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	(457.723)	-	-	-
*Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	(6.280.490)	9.033.181	(441.802.941)	(103.028.994)
Zaštita 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	(7.659.135)	11.016.073	(539.737.494)	(126.090.803)
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	1.378.645	(1.982.892)	97.934.553	23.061.809
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	199.998.355	68.256.405	681.346.234	(46.490.672)
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	062	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	199.998.355	68.256.405	681.346.234	(46.490.672)

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2022. do 30.09.2022.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u kunama

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	252.516.752	1.124.393.099
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	24.409.343	66.506.137
Amortizacija	011	50.842.016	71.715.456
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	(80.667.959)	14.235.908
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-	-
Ostale nenovčane stavke	014	(397.466.135)	(515.584.996)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	(90.596.684)	455.954.460
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-	-
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	217.447.288	(9.610.714.854)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	119.875.202	550.419.291
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	215.789.573	103.224.841
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	20.000.000	-
gubitka	021	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	948.647	2.164.817.239
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	9.004.299	31.039.932
Depoziti od financijskih institucija	024	39.760.243	353.656.123
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	744.912.975	8.166.573.990
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.752.877.622	4.486.816.740
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	(707.349.518)	(453.268.678)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	20.089.720	54.255.909
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	215.011.912	111.682.060
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	386.395.751	559.665.462
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	1.090.067	1.132.975
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	(27.529.230)	(44.080.466)
(Plaćeni porez na dobit)	033	-	5.782.313
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	2.485.534.746	3.294.943.973
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	(45.810.222)	(329.654.047)
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 dospjeća	037	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	948.647	-
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	(46.758.869)	(329.654.047)
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	70.985.216	199.565.990
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	-	681.600
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	70.985.216	200.247.590
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	2.509.761.093	3.165.537.516
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.091.821.698	6.509.079.497
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	(6.156.096)	(15.938.214)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	6.595.426.695	9.658.678.799

Opis pozicije	ADP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorska dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Diverzifikacijske dionice	Akumulirano ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje (preve prepravljeno)	001	1.214.775.000	-	-	-	240.183.702	207.151.162	-	702.479.141	(477.000)	202.623.987	-	-	-	2.656.745.952
Učinci ispravaka pogrešaka	002	-	-	-	-	-	(5.782.313)	-	-	-	-	-	-	-	(5.782.313)
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje (tekuće razdoblje) (1. + 2. + 3.)	004	1.214.775.000	-	-	-	240.183.702	201.368.849	-	702.479.141	(477.000)	202.623.987	-	-	-	2.650.963.679
Izdavanje redovnih dionica	005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povoljnih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dokupanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata	008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poboljšanje potraživanja u vlasničke instrumente	009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-	-	-	(204.600)	-	-	-	-	(204.600)
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos između komponenta kapitala	016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	-	-	-	-	-	243.123.402	-	(40.499.415)	-	(202.623.989)	-	-	-	(2)
Plaćanja temeljena na dionicama	018	-	-	-	-	-	-	-	-	681.600	-	-	-	-	681.600
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	-	-	-	-	(441.802.941)	-	-	-	-	1.123.149.175	-	-	-	681.346.234
Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)	021	1.214.775.000	-	-	-	(201.609.239)	534.492.251	-	661.979.726	-	1.123.149.173	-	-	-	3.332.786.911

Dodatke uz financijske izvještaje

1) KAMATNI PRIHODI		u HRK		
AOP 001	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Dužnički vrijednosni papiri	55.780.241	16.439.775	60.095.690	
Kredit i predjmovi	369.205.257	121.539.764	499.355.945	
Ostala imovina	6.524	5.438	134.684	
Depoziti	568	242	79.143	
Ostale obveze	-	-	51.330	
Ukupno	424.995.365	137.985.219	559.665.482	
2) KAMATNI TROŠKOVI		u HRK		
AOP 002	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	
Kredit i predjmovi	2.605.710	1.284.221	5.759.469	
Ostala imovina	-	-	-	
Depoziti	24.914.895	7.319.952	38.070.095	
Ostale obveze	6.524	5.444	15.023.615	
Ukupno	27.925.230	8.607.616	44.089.466	
3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		u HRK		
AOP 005	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Vrijednosni papiri	2.265.503	808.236	2.646.732	
Upravljavanje imovinom	28.468	6.826	954.899	
Skrbništvo (prema vrsti klijenta)	3.960.593	1.374.375	3.766.352	
Preuzete obveze po kreditima	21.182	3.887	1.237.124	
Ostalo	370.977.498	151.918.292	439.588.752	
Ukupno	377.253.242	154.111.615	446.297.272	
4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		u HRK		
AOP 006	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Kiling i namira	1.538.376	555.885	10.351.115	
Ostalo	219.535.967	90.462.613	235.977.589	
Ukupno	221.074.343	91.018.500	246.318.683	
5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBAVEZA		u HRK		
AOP 007	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	
Kredit i predjmovi	-	-	-	
Depoziti	-	-	-	
Izostali dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	
Ostale financijske obveze	671.022	501.425	167.959	
Ukupno	671.022	501.425	2.286.048	
6) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBEVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO		u HRK		
AOP 008	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Vlasnički instrumenti	5.451.589	1.320.872	(14.745.204)	
Dužnički vrijednosni papiri	(2.602.688)	1.484.968	(64.729.783)	
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	43.704.036	19.031.716	66.762.584	
Ukupno	46.552.936	21.832.556	(15.712.421)	
7) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO		u HRK		
AOP 009	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Vlasnički instrumenti	30.800.000	-	-	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	
Kredit i predjmovi	(362.049)	1.262.389	193.467	
Ukupno	30.437.951	1.262.389	69.394	
8) OPERATIVNI TROŠKOVI		u HRK		
AOP 015 & AOP 017 & AOP 018	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Ostali rashodi iz poslovanja	6.385.064	2.678.393	23.375.705	
Administrativni rashodi	291.086.496	94.591.075	430.850.544	
Rashodi za zaposlenike	175.136.993	57.013.655	240.971.270	
Ostali administrativni rashodi	115.949.503	37.577.420	189.879.274	
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	10.437.268	3.479.089	17.292.045	
Amortizacija	50.842.016	16.715.884	17.589.858	
Neekretine, postrojenja i oprema	30.092.333	10.416.393	30.420.579	
Ulaganja u neekretine	-	-	-	
Ostala nematerijalna imovina	18.749.825	6.300.814	32.164.279	
UKUPNO	360.750.843	117.464.449	543.112.182	
9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		u HRK		
AOP 019 & AOP 020 & AOP 021 & AOP 023	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2021. Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 30.09.2022. Kumulativno	
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(1.978.555)	(520.600)	(2.859.520)	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(1.978.555)	(520.600)	(2.859.520)	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	-	-	-	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	20.734.420	(1.738.386)	(1.804.921)	
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita (Preuzete obveze i jamstva)	4.668.180	(2.410.406)	15.651.195	
(Ostale rezervacije)	16.066.240	672.020	(17.456.115)	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerenja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	1.696.368	26.689.260	65.451.537	
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	(1.732.177)	(358.966)	(37.581.192)	
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	3.428.546	27.045.226	70.458.596	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva i/ili zajednička poduzeća i pridružena društva)	-	-	-	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	6.528.347	
(Neekretine, postrojenja i oprema)	-	-	1.081.511	
(Ulaganja u neekretine)	-	-	-	
(Goodwill)	-	-	-	
(Ostala nematerijalna imovina)	-	-	4.975.853	
(Ostalo)	-	-	470.883	
UKUPNO	24.409.343	25.471.474	73.034.484	
10) KREDITI I PREDJMOVIM		u HRK		
AOP 023	31.12.2021.		30.09.2022.	
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1
Srednja banke	1.326.441.533	-	-	1.037.560.285
Bruto krediti	1.326.441.533	-	-	1.037.690.646
Ispravci vrijednosti	-	-	-	(190.361)
Opće države	3.442.887.261	27.214.597	-	3.466.663.518
Bruto krediti	3.456.856.667	27.813.410	92.006	3.502.860.038
Ispravci vrijednosti	(13.949.306)	(598.813)	(92.006)	(6.196.519)
Kreditne institucije	277.896.317	-	-	638.137.218
Bruto krediti	117.158	-	-	1.300.372
Ispravci vrijednosti	(0)	-	-	(1.677)
Depoziti	278.323.532	-	-	840.455.412
Ispravci vrijednosti	(650.373)	-	-	(3.616.890)
Ostala financijska društva	170.320.447	122	-	304.726.439
Bruto krediti	160.489.050	122	-	288.010.213
Ispravci vrijednosti	(2.099.031)	(0)	-	(1.377.460)
Bruto krediti	12.188.549	-	-	18.548.151
Ispravci vrijednosti	(298.121)	-	-	(454.445)
Nefinancijska društva	1.635.395.261	770.088.173	615.079.209	5.664.200.676
Bruto krediti	1.661.243.557	836.572.344	1.333.341.814	5.753.602.034
Ispravci vrijednosti	(25.858.296)	(66.484.172)	(718.262.605)	(89.401.358)
Kuzanstva	7.096.378.065	372.303.977	221.121.872	11.332.546.985
Bruto krediti	7.190.592.928	413.935.430	831.400.100	11.454.754.924
Ispravci vrijednosti	(84.214.842)	(41.631.453)	(610.278.228)	(122.208.939)
UKUPNO	13.949.303.005	1.169.606.866	638.201.981	17.590.202.705
11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK		u HRK		
AOP 013	31.12.2021.		30.09.2022.	
Srednja banke	-	-	-	-
Opće države	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-
Nefinancijska društva	2.895.155	2.556.265	-	-
Kuzanstva	6.421.574	5.962.261	-	-
UKUPNO	9.316.729	8.518.527	-	-
12) DEPOZITI		u HRK		
AOP 044	31.12.2021.		30.09.2022.	
Srednja država	401.789.616	751.150.052	-	-
Opće država	6.575.113.951	9.222.295.966	-	-
Kreditne institucije	103.484.950	515.226.103	-	-
Ostala financijska društva	1.466.863.467	1.978.843.917	-	-
Nefinancijska društva	3.596.825.458	7.824.300.826	-	-
Kuzanstva	12.601.633.019	16.825.477.507	-	-
UKUPNO	24.747.710.461	37.117.294.371	-	-