



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

# HPB Grupa 9M 2024.

Nerevidirani financijski izvještaji

listopad 2024.



# Ograničenje od odgovornosti

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

Vrsta i naziv propisane informacije:	Izveštaj izdavatelja za razdoblje 1. 1. 2024. - 30. 9. 2024. godine HPB Grupa 9M 2024 Nerevidirani financijski izvještaji za razdoblje 1. 1. – 30. 9. 2024.
Tvrtka, sjedište i poslovna adresa izdavatelja:	Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, Jurišićeva ulica 4, HR-10000 Zagreb
Jedinstveni identifikator izdavatelja (LEI):	529900D5G4V6THXC5P79
Matična država članica izdavatelja:	Republika Hrvatska
Međunarodni jedinstveni identifikacijski broj (ISIN):	HRHPB0RA0002
Burzovna oznaka vrijednosnog papira (ticker):	HPB-R-A
Uređeno tržište i segment uređenog tržišta:	Zagrebačka burza d.d., Službeno tržište

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: HPB ili Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (Grupa) objavljuje nerevidirani konsolidirani financijski izvještaj za razdoblje od 1. 1. – 30. 9. 2024. godine.

Izveštaj sadrži:

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

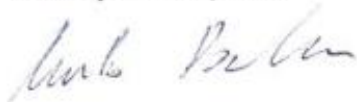
Izveštaji i bilješke sastavljeni su sukladno uputama definiranim Pravilnikom o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 114/2018, 27/2021, 26/2022 i 32/2023).

# Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja HPB Grupe

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja 2024. godine do 30. rujna 2024. godine, sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, kao i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

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

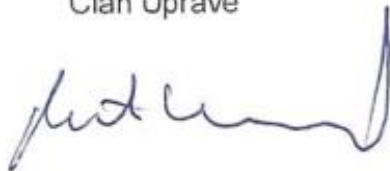
**Marko Badurina**  
Predsjednik Uprave



**Ivan Soldo**  
Član Uprave



**Anto Mihaljević**  
Član Uprave



**Tadija Vrdoljak**  
Član Uprave



**Josip Majher**  
Član Uprave



# Izvještaj posloводства HPB Grupe

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

Neto dobit HPB Grupe nakon poreza iznosi 61,24 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 61,30 milijuna eura, društvo HPB Invest ostvarilo je neto gubitak u iznosu 78,88 tisuća eura, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 18,19 tisuća eura.

**Marko Badurina**  
Predsjednik Uprave



**Ivan Soldo**  
Član Uprave



**Anto Mihaljević**  
Član Uprave



**Tadija Vrdoljak**  
Član Uprave



**Josip Majher**  
Član Uprave



## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2024

do

30.9.2024

Godina:

2024

Kvartal:

3

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): 03777928

Oznaka matične države  
članice izdavatelja:

HRVATSKA

Matični broj  
subjekta (MBS): 080010698Osobni 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): 1728

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.

Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

01972260

Knjigovodstveni servis: NE (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Tea Bažant

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804670

Adresa e-pošte: tea.bazant@hpb.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2024.

u eurima

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	<b>3.103.800.978</b>	<b>3.217.930.204</b>
Novac u blagajni	002	136.782.367	132.817.604
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	2.957.462.257	3.072.672.084
Ostali depoziti po viđenju	004	9.556.354	12.440.516
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>54.809.698</b>	<b>56.513.270</b>
Izvedenice	006	612.632	147.840
Vlasnički instrumenti	007	14.348.314	16.428.848
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.848.752	39.936.582
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>490.500</b>	<b>486.283</b>
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	490.500	486.283
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>105.740</b>	<b>105.863</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	105.740	105.863
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>4.394.287</b>	<b>4.555.698</b>
Vlasnički instrumenti	018	4.394.287	4.555.698
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>3.786.154.629</b>	<b>3.969.296.494</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	855.856.956	1.032.395.287
Kredit i predujmovi	023	2.930.297.673	2.936.901.207
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	6	17
Materijalna imovina	027	60.929.284	56.203.122
Nematerijalna imovina	028	14.620.305	14.642.963
Porezna imovina	029	5.316.953	5.006.494
Ostala imovina	030	14.994.533	12.331.046
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	742.073
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>7.045.616.913</b>	<b>7.337.813.527</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>16.165</b>	<b>13.063</b>
Izvedenice	034	16.165	13.063
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>6.417.895.965</b>	<b>6.670.942.201</b>
Depoziti	044	6.396.764.556	6.658.055.750
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	21.131.409	12.886.451
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
<b>Rezerviranja</b>	<b>049</b>	<b>41.571.561</b>	<b>36.845.477</b>
<b>Porezne obveze</b>	<b>050</b>	<b>7.508.138</b>	<b>6.127.403</b>
<b>Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostale obveze</b>	<b>052</b>	<b>45.096.050</b>	<b>29.023.398</b>
<b>Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju</b>	<b>053</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>6.512.087.879</b>	<b>6.742.951.542</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	161.970.000	161.970.000
Premija na dionice	056	0	0
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	8.645.102	8.738.439
Zadržana dobit	060	191.829.335	273.606.766
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	87.998.149	89.306.891
(-) Trezorske dionice	063	0	-3.920
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	83.086.448	61.243.809
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>533.529.034</b>	<b>594.861.985</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>7.045.616.913</b>	<b>7.337.813.527</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2024. do 30.09.2024.

u eurima

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	133.051.621	51.504.390	195.401.249	65.784.311
(Kamatni rashodi)	002	14.908.321	6.900.679	61.209.476	22.505.551
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	156.494	5.001	210.428	5.476
Prihodi od naknada i provizija	005	58.577.004	21.435.695	57.986.296	21.453.127
(Rashodi od naknada i provizija)	006	33.155.693	12.478.102	30.542.853	11.032.247
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	7.941	7.941	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	2.981.356	850.296	3.738.857	2.135.132
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	201.991	-252.140	1.063	576
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	012	-479.883	-463.257	310.793	-137.810
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	41.663	18.756	79.350	9.577
Ostali prihodi iz poslovanja	015	7.370.866	217.017	3.493.703	1.567.621
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	2.753.591	-551.113	2.126.222	409.499
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>151.091.448</b>	<b>54.496.031</b>	<b>167.351.186</b>	<b>56.870.713</b>
(Administrativni rashodi)	018	66.837.204	16.896.002	70.580.923	22.468.443
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	87.500	12.500	0	0
(Amortizacija)	020	10.590.265	3.415.362	10.079.955	2.872.381
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	-617.745	-327.265	-362.467	-218.871
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-6.106.206	2.939.043	2.284.840	2.317.386
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-233.295	1.600.955	9.686.095	9.189.603
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	172.638	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunati metodom udjela	027	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	79.125.597	29.304.904	74.356.906	19.804.029
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	11.054.468	5.943.457	13.113.097	3.580.417
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	68.071.129	23.361.447	61.243.809	16.223.612
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	68.071.129	23.361.447	61.243.809	16.223.612
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	68.071.129	23.361.447	61.243.809	16.223.612
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	68.071.129	23.361.447	61.243.809	16.223.612
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	317.069	-56.361	93.337	18.266
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	<b>317.069</b>	<b>-56.361</b>	<b>93.337</b>	<b>18.266</b>
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	400.302	-56.361	167.658	22.276
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-83.233	0	-74.321	-4.010
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>052</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	0	0
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>68.388.198</b>	<b>23.305.086</b>	<b>61.337.146</b>	<b>16.241.878</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	68.388.198	23.305.086	61.337.146	16.241.878



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2024. do 30.09.2024.

u eurima

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	79.125.597	74.356.906
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-6.957.246	11.970.935
Amortizacija	011	10.590.265	10.079.955
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-3.191.288	-3.739.920
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	-79.350
Ostale nenovčane stavke	014	-118.143.300	-134.358.525
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	126.121.309	-6.603.534
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-4.843.587	-161.411
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	14.031.448	-1.703.573
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	4.217
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-16.822.608	-176.538.331
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	4.400.859	2.663.487
Depoziti od financijskih institucija	024	-1.125.453	130.749.846
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	405.216.635	-185.596.842
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-291.387.932	-19.744.863
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	100.546.083	353.384.574
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	6.299.976	-3.102
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-10.609.969	-28.898.796
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	133.051.621	195.401.249
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	156.494	5.476
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-14.908.321	-61.209.476
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-14.183.373
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>411.550.583</b>	<b>145.795.549</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-11.266.306	-14.363.482
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	037	-369.534	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	-11
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-11.635.840</b>	<b>-14.363.493</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	34.050.743	-17.309.109
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>34.050.743</b>	<b>-17.309.109</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>433.965.486</b>	<b>114.122.947</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>1.472.054.192</b>	<b>3.103.800.978</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-479.883	6.279
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>1.905.539.795</b>	<b>3.217.930.204</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
za razdoblje od do 30.9.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
<b>Početno stanje [prije prepravljaja]</b>	<b>001</b>	161.970.000	0	0	0	8.645.102	191.829.335	0	87.998.149	0	83.086.448	0	0	0	<b>533.529.034</b>
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Učinci promjena računovodstvenih politika</b>	<b>003</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	161.970.000	0	0	0	8.645.102	191.829.335	0	87.998.149	0	83.086.448	0	0	0	<b>533.529.034</b>
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.920	0	0	0	0	<b>-3.920</b>
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Prijenosi između komponenata kapitala</b>	<b>016</b>	0	0	0	0	0	81.777.716	0	0	0	-81.777.716	0	0	0	<b>0</b>
<b>Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja</b>	<b>017</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Plaćanja temeljena na dionicama</b>	<b>018</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala</b>	<b>019</b>	0	0	0	0	0	-285	0	1.308.742	0	-1.308.732	0	0	0	<b>-275</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>020</b>	0	0	0	0	93.337	0	0	0	0	61.243.809	0	0	0	<b>61.337.146</b>
<b>Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>161.970.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.738.439</b>	<b>273.606.766</b>	<b>0</b>	<b>89.306.891</b>	<b>-3.920</b>	<b>61.243.809</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>594.861.985</b>

**Bilješke uz financijske izvještaje**

**1) KAMATNI PRIHODI**

AOP 001	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	12.176.978	4.692.247	17.593.380	6.919.285
Kredit i predumovi	91.009.093	32.088.612	95.252.371	32.060.502
Ostala imovina	29.856.178	14.719.019	82.549.866	26.802.706
Depoziti	9.371	4.511	5.032	1.818
Ostale obveze	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>133.051.620</b>	<b>51.504.390</b>	<b>195.401.249</b>	<b>65.784.311</b>

**2) KAMATNI TROŠKOVI**

AOP 002	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kredit i predumovi	7.537	3.803	168	18
Ostala imovina	-	-	-	-
Depoziti	14.856.155	6.890.149	60.532.378	22.036.422
Ostale obveze	44.629	-	676.300	468.111
<b>Ukupno</b>	<b>14.908.321</b>	<b>6.900.679</b>	<b>61.209.476</b>	<b>22.505.551</b>

**3) PRIHODI OD PROVIZIJIA I NAKNADA**

AOP 005	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Platno prometne naknade	30.616.532	10.692.991	30.728.943	10.823.543
Naknade za vođenje tekućih i liro računa	9.220.078	3.754.755	8.969.817	2.977.985
Naknade po kreditnim karticama	3.954.686	1.588.419	3.803.480	1.333.977
Naknade po mobilnim i internet bankarstvu	1.847.911	754.922	1.817.183	568.849
Ostalo	12.937.796	4.634.608	12.647.073	5.748.773
<b>Ukupno</b>	<b>58.577.004</b>	<b>21.435.695</b>	<b>57.966.296</b>	<b>21.453.127</b>

**4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJIA**

AOP 006	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Troškovi platno prometnih naknada	20.330.920	6.623.563	19.248.206	6.657.367
Ostalo	12.824.773	5.854.539	11.294.647	4.374.880
<b>Ukupno</b>	<b>33.155.693</b>	<b>12.478.102</b>	<b>30.542.853</b>	<b>11.032.247</b>

**5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCISKE IMOVINE I FINANCISKIH OBAVEZA**

AOP 007	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	(1.826)	(1.826)	-	-
Kredit i predumovi	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	9.877	9.877	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>7.941</b>	<b>7.941</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**6) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCISKOJ IMOVINI I FINANCISKIM OBAVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO**

AOP 008	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Visiončki instrumenti	1.365.647	132.670	2.105.138	820.338
Dužnički vrijednosni papiri	(245.831)	(245.702)	685.800	929.570
Trgovanje devizama i evidencije povezane s devizama i zlatom	1.941.540	973.327	1.047.917	791.225
<b>Ukupno</b>	<b>2.981.356</b>	<b>850.295</b>	<b>3.738.857</b>	<b>2.135.133</b>

**7) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCISKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI**

AOP 009	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Visiončki instrumenti	-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kredit i predumovi	201.981	(252.140)	1.063	577
<b>Ukupno</b>	<b>201.981</b>	<b>(252.140)</b>	<b>1.063</b>	<b>577</b>

**8) OPERATIVNI TROŠKOVI**

AOP 016 & AOP 018 & AOP 019 & AOP 020	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Ostali rashodi iz poslovanja	2.753.590	(651.113)	2.126.223	409.500
Administrativni rashodi	66.837.203	16.896.002	70.890.923	22.468.443
Rashodi za zaposlenike	37.924.398	12.401.599	41.345.367	13.512.739
Ostali administrativni rashodi	29.312.805	4.494.403	29.235.556	8.955.705
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depc	67.500	12.500	-	-
Amortizacija	10.590.266	3.415.362	10.079.955	2.872.380
Nekretnine, postrojenja i oprema	6.415.848	2.341.082	6.381.471	1.972.212
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	4.174.418	1.074.280	3.698.484	900.168
<b>UKUPNO</b>	<b>80.268.560</b>	<b>19.772.751</b>	<b>82.787.100</b>	<b>25.750.324</b>

**9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE**

AOP 021 & AOP 022 & AOP 023 & AOP 024	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2024.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dobit ili (-) gubitak zbog promjena, neto AOP 021	(617.745)	(327.264)	(362.467)	(210.972)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(617.745)	(327.264)	(362.467)	(218.872)
(Rezervacije ili (-) uklanjanje rezervacija) AOP 022	(6.106.206)	2.939.043	2.284.840	2.317.386
(Očveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	(5.306.782)	(1.739.409)	2.698.530	2.046.599
(Preuzete obveze i jamstva)	(799.424)	4.678.453	(413.690)	270.787
(Ostale rezervacije)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) uklanjanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) AOP 023	(233.294)	1.600.956	9.686.095	9.189.604
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	-	-	-	-
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	(233.294)	1.600.956	9.686.095	9.189.604
(Umanjenje vrijednosti ili (-) uklanjanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva koje, zajedničke potvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) uklanjanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) AOP 024	172.638	-	-	-
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	31.303	-	-	-
(Ulaganja u nekretnine)	-	-	-	-
(Goodwill)	-	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	141.335	-	-	-
(Ostalo)	-	-	-	-
<b>UKUPNO (AOP 022 + AOP 023 + AOP 024 - AOP 021)</b>	<b>(5.548.117)</b>	<b>4.867.263</b>	<b>12.333.403</b>	<b>11.725.861</b>

**10) KREDITI I PREDUMOVJI**

AOP 023	31.12.2023.			30.09.2024.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Središnje banke	-	-	-	734.116	-	-
Obezna pričuva	-	-	-	-	-	-
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	734.116	-	-
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-
<b>Opće države</b>	<b>448.859.075</b>	<b>1.773.946</b>	<b>2.846.111</b>	<b>404.016.274</b>	<b>1.310.916</b>	<b>2.814.689</b>
Bruto krediti	450.089.895	1.805.576	2.916.570	405.476.889	1.326.920	2.884.921
Ispravci vrijednosti	(1.230.810)	(31.630)	(70.459)	(1.460.615)	(16.004)	(70.232)
<b>Kreditne institucije</b>	<b>1.564.563</b>	-	<b>168</b>	<b>125.086</b>	-	-
Bruto krediti	16.432	-	172	1.579	-	-
Ispravci vrijednosti	-	-	4	-	-	-
Depoziti	1.551.167	-	-	123.817	-	-
Ispravci vrijednosti	(3.035)	-	-	(309)	-	-
<b>Ostala financijska društva</b>	<b>37.699.866</b>	<b>6.402</b>	<b>527</b>	<b>60.244.873</b>	<b>2.369</b>	<b>166</b>
Bruto krediti	35.792.119	11.336	132.772	56.482.517	2.584	160
Ispravci vrijednosti	(197.893)	(4.934)	(132.245)	(322.844)	(214)	(15)
Depoziti	2.157.717	-	-	2.136.833	-	-
Ispravci vrijednosti	(52.138)	-	-	(51.633)	-	-
<b>Nefinancijska društva</b>	<b>652.151.087</b>	<b>186.276.332</b>	<b>36.332.674</b>	<b>718.105.498</b>	<b>146.411.098</b>	<b>27.876.067</b>
Bruto krediti	661.450.783	195.925.509	98.793.546	727.155.680	157.639.661	85.135.324
Ispravci vrijednosti	(9.299.697)	(9.649.177)	(62.460.872)	(9.050.193)	(11.228.563)	(57.259.257)
<b>Kućanstva</b>	<b>1.275.097.668</b>	<b>295.463.268</b>	<b>34.225.225</b>	<b>1.292.029.728</b>	<b>260.910.721</b>	<b>32.310.614</b>
Bruto krediti	1.279.022.452	277.544.147	167.697.343	1.287.260.902	283.820.923	175.458.414
Ispravci vrijednosti	(5.924.784)	(22.080.319)	(133.472.118)	(5.231.172)	(22.910.201)	(143.138.799)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.413.372.259</b>	<b>443.520.509</b>	<b>73.404.905</b>	<b>2.465.255.566</b>	<b>408.635.105</b>	<b>63.010.535</b>

**11) FINANCISKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRLJI**

AOP 013	31.12.2023.		30.09.2024.	
Središnje banke	-	-	-	-
Opće države	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-
Nefinancijska društva	490.500	486.283	-	-
Kućanstva	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>490.500</b>	<b>486.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**12) DEPOZITI**

AOP 044	31.12.2023.		30.09.2024.	
Središnje banke	73.698.625	73.837.523	-	-
Opća država	1.850.606.910	1.802.222.834	-	-
Kreditne institucije	119.203.207	209.194.672	-	-
Ostala financijska društva	317.594.138	382.770.401	-	-
Nefinancijska društva	896.908.882	793.726.269	-	-
Kućanstva	3.138.752.754	3.396.304.050	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>6.396.764.555</b>	<b>6.658.055.750</b>	<b>-</b>	<b>-</b>