



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d

**Tromjesečni nerevidirani financijski izvještaji  
HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d.  
za razdoblje od 01.01.2013. do 30.09.2013. godine**

Zagreb, 29. listopada 2013. godine

Temeljem članaka 407. do 411. Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo objavljuje tromjesečni nerevidirani financijski izvještaj za 2013. godinu (razdoblje od 01. siječnja do 30. rujna 2013. godine).

Izvještaj sadrži:

- izvještaj posloводства Hrvatske poštanske banke d.d.
- izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- nerevidirani set financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku ) i
- bilješke uz financijske izvještaje.

## Izveštaj posloводства Hrvatske Poštanske Banke d.d.

Dobit Hrvatske poštanske banke na kraju trećeg tromjesečja 2013. godine iznosi 73,8 milijuna kuna i viša je za 2,2 posto u usporedbi s istim razdobljem prethodne godine.

Aktiva Hrvatske poštanske banke na dan 30.09.2013. iznosi 18,0 milijardi kuna nakon rasta od 940,7 mil. kuna, odnosno 5,5 posto tijekom devet mjeseci. Rast aktive ostvaren je najvećim dijelom zahvaljujući povećanju kreditne aktivnosti Banke.

Bruto kreditni portfelj na kraju trećeg tromjesečja iznosi 12,6 milijardi kuna, što predstavlja povećanje od 598,4 milijuna kuna ili 5,0 posto. Unatoč evidentnom trendu razduživanja Banka je ostvarila značajan rast kreditiranja stanovništva i pravnih osoba. Zahvaljujući stalnom poboljšanju ponude krediti stanovništvu porasli su 289,8 milijuna kuna ili 7,7 posto pri čemu je, kao i u prethodnom razdoblju, naglasak na stambenim kreditima gdje rast iznosi 11,0 posto. U segmentu poslovanja s pravnim osobama bruto kreditni portfelj Banke porastao je 296,6 milijuna kuna ili 5,7 posto.

Na strani izvora financiranja, depoziti su porasli 7,4 posto, te iznose 14,4 milijardi kuna. Uz rast od 400 milijuna kuna depoziti građana dosegli su razinu od 8 milijardi kuna, a oročena štednja građana porasla je 6,3 posto. Značajniji rast depozita zabilježen je i kod ostalih klijenata. Zahvaljujući rastu depozita, Banka nastavlja smanjivati zaduženost putem primljenih kredita koji su tijekom godine smanjeni za 14,2 posto.

U uvjetima negativnih tržišnih kretanja, Banka je ostvarila niže kamatne prihoda te niže neto prihode od provizija i naknada. Smanjenje prihoda Banka je nadoknadila nižim rashodima, posebno u dijelu općih administrativnih troškova koji su sniženi 9,7 posto kao rezultat kontinuirane racionalizacije u svim segmentima poslovanja.

Stopa adekvatnosti kapitala na kraju rujna 2013. godine iznosi 13,3 posto i smanjena je u odnosu na prethodnu godinu za 1,6 p.p. prvenstveno kao posljedica isteka roka uključivanja hibridnog instrumenta u iznosu od 150 milijuna kuna u jamstveni kapital.

## Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja Hrvatske poštanske banke d.d.

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, Uprava Hrvatske poštanske banke d.d. izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set tromjesečnih nerevidiranih financijskih izvještaja za 2013. godinu (razdoblje od 01. siječnja 2013. godine do 30. rujna 2013. 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 d.d.



**Angelika Terek,**  
izvršni direktor  
Sektora upravljanja financijama



**Čedo Maletić,**  
Predsjednik Uprave

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

30.09.2013.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03777928

Matični broj subjekta (MBS): 080010698

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87939104217

Tvrka izdavatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: JURIŠIĆEVA 4

Adresa e-pošte: [hpb@hpb.hr](mailto:hpb@hpb.hr)Internet adresa: [www.hpb.hr](http://www.hpb.hr)

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 1.085

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Čizmešija Marko

(unosí se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014888191

Telefaks: 014804594

Adresa e-pošte: [marko.cizmesija@hpb.hr](mailto:marko.cizmesija@hpb.hr)

Prezime i ime: Maletić Čedo

(osoba ovlaštene za zastupanje)

## Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

| <b>BILANCA</b>   |               |                        |                  |
|--|---------------|------------------------|------------------|
| stanje na dan <b>30.09.2013.</b>   |               | u kunama               |                  |
| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće razdoblje |
| 1  | 2             | 3                      | 4                |
| <b>IMOVINA</b>   |               |                        |                  |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)   | <b>001</b>    | 2.184.972.863          | 2.122.940.948    |
| 1.1. Gotovina  | <b>002</b>    | 440.660.484            | 511.123.471      |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | <b>003</b>    | 1.744.312.379          | 1.611.817.477    |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | <b>004</b>    | 630.495.854            | 972.412.368      |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | <b>005</b>    | 149.460.437            | 297.765.354      |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | <b>006</b>    | 509.913.712            | 379.482.455      |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | <b>007</b>    | 1.132.624.921          | 1.204.434.431    |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | <b>008</b>    | 676.438.016            | 693.876.691      |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | <b>009</b>    | 0                      | 0                |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | <b>010</b>    | 806.445                | 4.279            |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | <b>011</b>    | 369.005.205            | 225.303.160      |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | <b>012</b>    | 10.530.147.337         | 11.184.728.316   |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE  | <b>013</b>    | 75.540.876             | 95.540.876       |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | <b>014</b>    | 149.544.357            | 149.648.667      |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | <b>015</b>    | 151.907.719            | 147.764.393      |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | <b>016</b>    | 497.525.192            | 525.166.578      |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | 17.058.382.934         | 17.999.068.516   |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                        |                  |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | <b>018</b>    | 1.122.004.054          | 962.393.171      |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | <b>019</b>    | 68.284.460             | 99.252.898       |
| 1.2. Dugoročni krediti   | <b>020</b>    | 1.053.719.594          | 863.140.273      |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | <b>021</b>    | 12.193.475.746         | 12.980.038.032   |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | <b>022</b>    | 2.591.197.229          | 2.881.150.927    |
| 2.2. Štedni depoziti   | <b>023</b>    | 1.128.630.594          | 1.144.959.392    |
| 2.3. Oročeni depoziti  | <b>024</b>    | 8.473.647.923          | 8.953.927.713    |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)  | <b>025</b>    | 0                      | 0                |
| 3.1. Kratkoročni krediti   | <b>026</b>    | 0                      | 0                |
| 3.2. Dugoročni krediti   | <b>027</b>    | 0                      | 0                |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE  | <b>028</b>    | 369.986                | 2.424            |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)  | <b>029</b>    | 0                      | 0                |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | <b>030</b>    | 0                      | 0                |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri  | <b>031</b>    | 0                      | 0                |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI  | <b>032</b>    | 0                      | 0                |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI   | <b>033</b>    | 401.742.377            | 402.194.745      |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | <b>034</b>    | 1.929.806.694          | 2.167.941.057    |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>  | <b>035</b>    | 15.647.398.857         | 16.512.569.429   |
| <b>KAPITAL</b>   |               |                        |                  |
| 1. DIONIČKI KAPITAL  | <b>036</b>    | 1.193.901.828          | 1.193.901.828    |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE   | <b>037</b>    | 94.062.853             | 73.764.428       |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)  | <b>038</b>    | 71.346.833             | 160.706.543      |
| 4. ZAKONSKE REZERVE  | <b>039</b>    | 3.755.097              | 8.458.239        |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE   | <b>040</b>    | 2.118.514              | 2.118.514        |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | <b>041</b>    | 45.798.952             | 47.549.535       |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE  | <b>042</b>    | 0                      | 0                |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>  | <b>043</b>    | 1.410.984.077          | 1.486.499.087    |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>  | <b>044</b>    | 17.058.382.934         | 17.999.068.516   |
| <b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</b>                                   |               |                        |                  |
| 1. UKUPNO KAPITAL  | <b>045</b>    |                        |                  |
| 2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva   | <b>046</b>    |                        |                  |
| 3. Manjinski udjel (045-046)   | <b>047</b>    | 0                      | 0                |

| <b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>   |               |                     |                    |                    |                    |  |
|---|---------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| za razdoblje od   |               | 01.01.2013.         | do                 | 30.09.2013.        | u kunama           |  |
| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje |                    | Tekuće razdoblje   |                    |  |
|   |               | Kumulativ           | Tromjesečje        | Kumulativ          | Tromjesečje        |  |
| 1   | 2             | 3                   | 4                  | 5                  | 6                  |  |
| 1. Kamatni prihodi  | <b>048</b>    | 663.421.657         | 216.559.026        | 623.541.351        | 215.057.692        |  |
| 2. Kamatni troškovi   | <b>049</b>    | 323.914.101         | 106.795.829        | 307.947.347        | 101.418.860        |  |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>  | <b>050</b>    | <b>339.507.556</b>  | <b>109.763.197</b> | <b>315.594.004</b> | <b>113.638.832</b> |  |
| 4. Prihodi od provizija i naknada   | <b>051</b>    | 416.599.075         | 139.930.850        | 397.961.797        | 134.511.625        |  |
| 5. Troškovi provizija i naknada   | <b>052</b>    | 282.804.476         | 96.035.093         | 265.953.961        | 89.598.796         |  |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>  | <b>053</b>    | <b>133.794.599</b>  | <b>43.895.757</b>  | <b>132.007.836</b> | <b>44.912.829</b>  |  |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                                  | <b>054</b>    | 0                   | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja  | <b>055</b>    | 33.101.246          | 15.181.094         | 29.873.637         | 12.266.508         |  |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata  | <b>056</b>    | 0                   | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG            | <b>057</b>    | 0                   | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju   | <b>058</b>    | 4.223.771           | 2.754.062          | 0                  | 0                  |  |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti                                       | <b>059</b>    | 0                   | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite  | <b>060</b>    | 0                   | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate  | <b>061</b>    | 0                   | 0                  | 0                  | 0                  |  |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja  | <b>062</b>    | 2.875.112           | 452.636            | 3.107.464          | 3.602              |  |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika   | <b>063</b>    | -1.155.004          | -2.727.145         | 7.443.760          | 7.832.434          |  |
| 17. Ostali prihodi  | <b>064</b>    | 35.505.214          | 1.203.306          | 14.511.120         | 850.159            |  |
| 18. Ostali troškovi   | <b>065</b>    | 15.536.938          | 4.241.151          | 28.485.163         | 15.223.302         |  |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija  | <b>066</b>    | 329.611.943         | 104.529.920        | 297.576.959        | 98.810.733         |  |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b> | <b>067</b>    | <b>202.703.613</b>  | <b>61.751.836</b>  | <b>176.475.699</b> | <b>65.470.329</b>  |  |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke  | <b>068</b>    | 130.507.451         | 50.608.659         | 102.281.112        | 53.544.155         |  |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>   | <b>069</b>    | <b>72.196.162</b>   | <b>11.143.177</b>  | <b>74.194.587</b>  | <b>11.926.174</b>  |  |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>   | <b>070</b>    | <b>0</b>            | <b>0</b>           | <b>430.159</b>     | <b>(420.129)</b>   |  |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>  | <b>071</b>    | <b>72.196.162</b>   | <b>11.143.177</b>  | <b>73.764.428</b>  | <b>12.346.303</b>  |  |
| 25. Zarada po dionici   | <b>072</b>    | 82                  | 13                 | 84                 | 14                 |  |

| <b>IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA</b>   |               |                        |    |             |                      |  |
|---|---------------|------------------------|----|-------------|----------------------|--|
| u razdoblju od  |               | 01.01.2013.            | do | 30.09.2013. | u kunama             |  |
| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje |    |             | Tekuće razdoblje     |  |
| 1   | 2             | 3                      |    |             | 4                    |  |
| <b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |    |             |                      |  |
| <b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>                                      | <b>001</b>    | <b>198.070.928</b>     |    |             | <b>215.750.249</b>   |  |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja   | 002           | 61.052.985             |    |             | 74.194.587           |  |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke   | 003           | 79.898.792             |    |             | 102.281.112          |  |
| 1.3. Amortizacija   | 004           | 31.272.291             |    |             | 41.866.173           |  |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG                                 | 005           | (723.967)              |    |             | (1.560.960)          |  |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine   | 006           | 20.856                 |    |             | 34.099               |  |
| 1.6. Ostali dobici / gubici   | 007           | 26.549.971             |    |             | (1.064.762)          |  |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>  | <b>008</b>    | <b>(219.447.178)</b>   |    |             | <b>(979.383.197)</b> |  |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | 009           | 292.270.555            |    |             | 132.494.902          |  |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | 010           | 101.414.201            |    |             | (148.304.918)        |  |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | 011           | 434.187.920            |    |             | (198.214.469)        |  |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | 012           | (628.672.737)          |    |             | (772.877.539)        |  |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja   | 013           | (139.163.142)          |    |             | 131.992.217          |  |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | 014           | (291.729.913)          |    |             | (73.560.093)         |  |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015           | 0                      |    |             | 0                    |  |
| 2.8. Ostala poslovna imovina  | 016           | 12.245.938             |    |             | (50.913.297)         |  |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>  | <b>017</b>    | <b>90.240.465</b>      |    |             | <b>1.045.100.557</b> |  |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | 018           | (25.151.318)           |    |             | 289.953.698          |  |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | 019           | 307.960.347            |    |             | 496.608.589          |  |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | 020           | (2.432.270)            |    |             | (367.563)            |  |
| 3.4. Ostale obveze  | 021           | (190.136.294)          |    |             | 258.905.833          |  |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                 | <b>022</b>    | <b>68.864.215</b>      |    |             | <b>281.467.609</b>   |  |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | 023           | 0                      |    |             | 430.159              |  |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>  | <b>024</b>    | <b>68.864.215</b>      |    |             | <b>281.897.768</b>   |  |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |               |                        |    |             |                      |  |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>   | <b>025</b>    | <b>(5.170.475)</b>     |    |             | <b>(47.786.731)</b>  |  |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine   | 026           | (28.320.420)           |    |             | (13.455.520)         |  |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                     | 027           | 0                      |    |             | (20.000.000)         |  |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka   | 028           | 20.727.470             |    |             | (17.438.675)         |  |
| 7.4. Primitve dividende   | 029           | 2.422.475              |    |             | 3.107.464            |  |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti   | 030           | 0                      |    |             | 0                    |  |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |               |                        |    |             |                      |  |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>  | <b>031</b>    | <b>(83.584.885)</b>    |    |             | <b>(159.158.516)</b> |  |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primitvenih kredita  | 032           | (83.445.545)           |    |             | (159.610.883)        |  |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | 033           | 0                      |    |             | 0                    |  |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata  | 034           | (139.340)              |    |             | 452.367              |  |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | 035           | 0                      |    |             | 0                    |  |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | 036           | 0                      |    |             | 0                    |  |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti   | 037           | 0                      |    |             | 0                    |  |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>   | <b>038</b>    | <b>(19.891.145)</b>    |    |             | <b>74.952.521</b>    |  |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | 039           | (722.332)              |    |             | (4.489.534)          |  |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>  | <b>040</b>    | <b>(20.613.477)</b>    |    |             | <b>70.462.987</b>    |  |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>041</b>    | <b>544.382.874</b>     |    |             | <b>440.660.484</b>   |  |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>  | <b>042</b>    | <b>523.769.397</b>     |    |             | <b>511.123.471</b>   |  |



| <b>IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA</b>  |            |  |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |
|---|------------|--|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|
| za razdoblje od   |            | 01.01.2013.                              |                   | do                                    |                          | 30.09.2013.                   |  | u kunama        |                          |
| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Raspoloživo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |  | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|   |            | Dionički kapital                         | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed-nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju |                 |                          |
| 1   | 2          | 3  | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8  | 9               | 10                       |
| <b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>   | <b>001</b> | 1.194.776.328                            | (874.500)         | 5.873.611                             | 71.346.833               | 94.062.853                    | 45.798.952   |                 | 1.410.984.077            |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka                               | 002        | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |
| <b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>                         | <b>003</b> | 1.194.776.328                            | (874.500)         | 5.873.611                             | 71.346.833               | 94.062.853                    | 45.798.952   | 0               | 1.410.984.077            |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                                    | 004        |  |                   |                                       |                          |                               | 0  |                 |                          |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju         | 005        |  |                   |                                       |                          |                               | 2.188.230  |                 | 2.188.230                |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi                  | 006        |  |                   |                                       |                          |                               | (437.647)  |                 | (437.647)                |
| Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | 007        |  |                   |                                       |                          |                               | 0  |                 |                          |
| <b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | <b>008</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 1.750.583  | 0               | 1.750.583                |
| Dobit / gubitak tekuće godine   | 009        |  |                   |                                       |                          | 73.764.428                    |  |                 | 73.764.428               |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                   | <b>010</b> | 0  | 0                 | 0                                     | 0                        | 73.764.428                    | 1.750.583  | 0               | 75.515.011               |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala  | 011        | 0  |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica   | 012        |  | 0                 |                                       |                          |                               |  |                 |                          |
| Ostale promjene   | 013        |  |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |
| Prijenos u rezerve  | 014        |  |                   | 4.703.143                             | 89.359.710               | (94.062.853)                  |  |                 | 0                        |
| Isplata dividende   | 015        |  |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>  | <b>016</b> | 0  | 0                 | 4.703.143                             | 89.359.710               | (94.062.853)                  | 0  | 0               | 0                        |
| <b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>                          | <b>017</b> | <b>1.194.776.328</b>                     | <b>(874.500)</b>  | <b>10.576.754</b>                     | <b>160.706.543</b>       | <b>73.764.428</b>             | <b>47.549.535</b>  | <b>0</b>        | <b>1.486.499.088</b>     |

**BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE**
**A) Bilanca stanja**
**1) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a**
*u HRK*

| GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a<br>(AOP 001-003) | 31.12.2012.          | 30.09.2013.          |
|--|----------------------|----------------------|
| <i>Gotovina</i>                                | 440.660.484          | 511.123.471          |
| <i>Depoziti kod HNB-a</i>                      | 1.761.931.696        | 1.611.817.476        |
| <i>Izdvojena obvezna pričuva</i>               | 1.231.875.848        | 1.353.361.715        |
| <i>Ostali depoziti kod HNB-a</i>               | 530.055.848          | 258.455.761          |
| <b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>               | <b>(17.619.317)</b>  | <b>0</b>             |
| <b>Ukupno</b>                                  | <b>2.184.972.863</b> | <b>2.122.940.948</b> |

**2) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA**
*u HRK*

| DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA<br>(AOP 004)   | 31.12.2012.        | 30.09.2013.        |
|--|--------------------|--------------------|
| <i>Depoziti kod stranih bankarskih institucija</i> | 556.109.978        | 788.568.971        |
| <i>Depoziti kod domaćih bankarskih institucija</i> | 80.754.521         | 183.843.397,00     |
| <b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>                   | <b>(6.368.645)</b> | <b>0,00</b>        |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>630.495.854</b> | <b>972.412.368</b> |

**3) KREDITI KLIJENTIMA**
*u HRK*

| KREDITI KLIJENTIMA<br>(AOP 011 I 012)      | 31.12.2012.           | 30.09.2013.            |
|--|-----------------------|------------------------|
| <b>Bruto</b>                               |                       |                        |
| <i>Kreditni financijskim institucijama</i> | 372.734.878           | 229.600.069            |
| <i>Kreditni trgovačkim društvima</i>       | 5.159.337.441         | 5.455.898.640          |
| <i>Kreditni stanovništvu</i>               | 3.753.821.100         | 4.043.623.599          |
| <i>u tome: stambeni krediti</i>            | 677.677.670           | 752.152.382            |
| <i>Ostali krediti</i>                      | 2.692.460.102         | 2.847.597.690          |
| <b>Ukupno bruto krediti</b>                | <b>11.978.353.521</b> | <b>12.576.719.998</b>  |
| <b>Ispravci vrijednosti kredita</b>        | <b>(987.420.602)</b>  | <b>(1.063.964.934)</b> |
| <b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>           | <b>(91.780.377)</b>   | <b>(102.723.589)</b>   |
| <b>Ukupno neto krediti klijentima</b>      | <b>10.899.152.542</b> | <b>11.410.031.476</b>  |

**4) VRIJEDNOSNI PAPIRI**
*u HRK*

| <b>VRIJEDNOSNI PAPIRI<br/>(AOP 005-008)</b>           | <b>31.12.2012.</b>   | <b>30.09.2013.</b>   |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Trezorski zapisi Ministarstva financija</i>        | 149.460.437          | 297.765.354          |
| <i>Vrijednosni papiri koji se drže radi trgovanja</i> | 509.913.712          | 379.482.455          |
| <i>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</i>      | 1.132.624.921        | 1.204.434.431        |
| <i>Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća</i>    | 683.257.578          | 699.117.981          |
|   |                      |                      |
| <b>Rezerve na skupnoj osnovi</b>                      | <b>(6.819.562)</b>   | <b>(5.241.290)</b>   |
| <b>Ukupno</b>   | <b>2.468.437.086</b> | <b>2.575.558.931</b> |

**5) PRIMLJENI DEPOZITI**
*u HRK*

| <b>PRIMLJENI DEPOZITI<br/>(AOP 021)</b>     | <b>31.12.2012.</b>    | <b>30.09.2013.</b>    |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i>Depoziti od financijskih institucija</i> | 1.412.681.860         | 1.250.764.382         |
| <i>Depoziti od trgovačkih društava</i>      | 1.834.577.409         | 1.856.996.129         |
| <i>Depoziti od stanovništva</i>             | 7.608.596.930         | 8.008.747.634         |
| <i>Depoziti ostalih klijenata</i>           | 1.337.619.547         | 1.863.529.887         |
| <b>Ukupno</b>                               | <b>12.193.475.746</b> | <b>12.980.038.032</b> |

**6) PRIMLJENI KREDITI**
*u HRK*

| <b>PRIMLJENI KREDITI<br/>(AOP 018 i A025)</b>       | <b>31.12.2012.</b>   | <b>30.09.2013.</b> |
|---|----------------------|--------------------|
| <i>Kreditni primljeni od HBOR-a</i>                 | 997.158.084          | 853.411.381        |
| <i>Kreditni primljeni od banaka</i>                 | 79.894.843           | 53.728.892         |
| <i>Kreditni od ostalih bankarskih institucija</i>   | 44.951.127           | 55.252.898         |
| <i>Kreditni od stranih financijskih institucija</i> | -                    | -                  |
| <b>Ukupno</b>                                       | <b>1.122.004.054</b> | <b>962.393.171</b> |

**7) OSTALE OBVEZE**
*u HRK*

| <b>OSTALE OBVEZE<br/>(AOP 034)</b>            | <b>31.12.2012.</b>   | <b>30.09.2013.</b>   |
|---|----------------------|----------------------|
| <i>Ograničeni depoziti</i>                    | 1.169.254.677        | 1.372.433.880        |
| <i>Obveze po kamatama i naknadama</i>         | 96.690.608           | 128.770.658          |
| <i>Posebne rezerve za izvabilančne stavke</i> | 41.015.831           | 22.445.376           |
| <i>Ostalo</i>                                 | 622.845.578          | 644.291.143          |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>1.929.806.694</b> | <b>2.167.941.057</b> |

**B) Račun dobiti i gubitka**
**8) KAMATNI PRIHODI**

u HRK

| KAMATNI PRIHODI<br>(AOP 048)                  | 01.01. - 30.09.2012. |                    | 01.01. - 30.09.2013. |                    |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|   | Kumulativno          | Tromjesečje        | Kumulativno          | Tromjesečje        |
| <i>Kamatni prihodi od kredita</i>             | 554.307.842          | 182.346.770        | 532.857.833          | 183.676.671        |
| <i>Kamatni prihodi od depozita</i>            | 4.913.413            | 872.589            | 2.099.782            | 885.190            |
| <i>S osnove dužničkih vrijednosnih papira</i> | 104.200.401          | 33.339.667         | 88.583.737           | 30.495.831         |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>663.421.656</b>   | <b>216.559.026</b> | <b>623.541.352</b>   | <b>215.057.692</b> |

**9) KAMATNI TROŠKOVI**

u HRK

| KAMATNI TROŠKOVI<br>(AOP 049)                      | 01.01. - 30.09.2012. |                    | 01.01. - 30.09.2013. |                    |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|  | Kumulativno          | Tromjesečje        | Kumulativno          | Tromjesečje        |
| <i>Kamatni troškovi od kredita</i>                 | 25.994.430           | 7.823.352          | 21.086.525           | 7.435.209          |
| <i>Kamatni troškovi od depozita</i>                | 252.744.050          | 85.461.194         | 246.643.776          | 80.242.036         |
| <i>Kamatni troškovi po hibridnim instrumentima</i> | 29.112.602           | 8.373.432          | 22.971.633           | 7.740.703          |
| <i>Premije za osiguranje štednih uloga</i>         | 16.063.019           | 5.137.852          | 17.245.413           | 6.000.913          |
| <b>Ukupno</b>                                      | <b>323.914.101</b>   | <b>106.795.830</b> | <b>307.947.347</b>   | <b>101.418.861</b> |

**10) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

| PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA<br>(AOP 051)          | 01.01. - 30.09.2012. |                    | 01.01. - 30.09.2013. |                    |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|  | Kumulativno          | Tromjesečje        | Kumulativno          | Tromjesečje        |
| <i>Provizije i naknade za usluge platnog prometa</i> | 319.224.616          | 108.262.168        | 300.395.906          | 100.836.514        |
| <i>Ostale provizije i naknade</i>                    | 97.374.459           | 31.668.682         | 97.565.891           | 33.675.112         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>416.599.075</b>   | <b>139.930.850</b> | <b>397.961.797</b>   | <b>134.511.626</b> |

**11) TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

u HRK

| TROŠKOVI OD PROVIZIJA I NAKNADA<br>(AOP 052)         | 01.01. - 30.06.2012. |                   | 01.01. - 30.06.2013. |                   |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|  | Kumulativno          | Tromjesečje       | Kumulativno          | Tromjesečje       |
| <i>Provizije i naknade na usluge platnog prometa</i> | 261.545.604          | 88.659.816        | 245.191.376          | 81.614.743        |
| <i>Ostale provizije i naknade</i>                    | 21.258.872           | 7.375.277         | 20.762.586           | 7.984.054         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>282.804.476</b>   | <b>96.035.093</b> | <b>265.953.962</b>   | <b>89.598.797</b> |

**12) DOBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA**
*u HRK*

| DOBIT/GUBITAK OD AKTIVNOSTI TRGOVANJA (AOP 055) | 01.01. - 30.09.2012. |                   | 01.01. - 30.09.2013. |                   |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|   | Kumulativno          | Tromjesečje       | Kumulativno          | Tromjesečje       |
| <i>Vrijednosnim papirima</i>                    | 1.702.400            | 2.528.402         | 2.807.639            | 848.318           |
| <i>Devizama</i>                                 | 26.882.808           | 10.242.316        | 26.595.329           | 11.064.586        |
| <i>Kunskom gotovinom</i>                        | 33.300               | 3.900             | 246.210              | 183.840           |
| <i>Derivatima</i>                               | 4.482.737            | 2.406.476         | 224.459              | 169.766           |
| <b>Ukupno</b>                                   | <b>33.101.245</b>    | <b>15.181.094</b> | <b>29.873.637</b>    | <b>12.266.510</b> |

**13) OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA**
*u HRK*

| OPĆI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA (AOP 066) | 01.01. - 30.09.2012. |                    | 01.01. - 30.09.2013. |                   |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|
|  | Kumulativno          | Tromjesečje        | Kumulativno          | Tromjesečje       |
| <i>Opći administrativni troškovi</i>                   | 282.685.972          | 88.876.240         | 255.710.785          | 84.387.812        |
| <i>Amortizacija</i>                                    | 46.925.971           | 15.653.680         | 41.866.173           | 14.422.921        |
| <b>Ukupno</b>  | <b>329.611.943</b>   | <b>104.529.920</b> | <b>297.576.958</b>   | <b>98.810.733</b> |

**14) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE**
*u HRK*

| TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLAĐIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE (AOP 068)   | 01.01. - 30.09.2012. |                   | 01.01. - 30.09.2013. |                   |
|--|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
|  | Kumulativno          | Tromjesečje       | Kumulativno          | Tromjesečje       |
| Troškovi vrijednosnog usklađivanja za identificirane gubitke   | 129.089.961          | 44.200.809        | 114.571.046          | 49.137.575        |
| Troškovi rezerviranja/(prihodi od ukidanja rezerviranja) za identificirane gubitke na skupnoj osnovi (rizična skupine A) | 1.417.490            | 6.407.851         | -12.289.933          | 4.406.581         |
| <b>Ukupno</b>  | <b>130.507.451</b>   | <b>50.608.660</b> | <b>102.281.113</b>   | <b>53.544.156</b> |

**C) Promjene računovodstvenih politika**

Tijekom devet mjeseci 2013. godine nije bilo izmjena u Računovodstvenoj politici Banke.

**D) Dionička struktura Banke**

Na dan 30. rujna 2013. godine vlasnička struktura Banke je :

| <b>Dioničar</b>   | <b>Vlasnički udio u kapitalu Banke</b> |
|---|--|
| REPUBLIKA HRVATSKA ( Centar za restrukturiranje i prodaju ) | 51,46%                                 |
| HP HRVATSKA POŠTA DD  | 27,49%                                 |
| HRVATSKI ZAVOD ZA MIROVINSKO OSIGURANJE                     | 20,18%                                 |
| Manjinski dioničari   | 0,78%                                  |
| Trezorske dionice   | 0,09%                                  |