



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

# HPB Grupa 9M 2021

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:	Tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj za razdoblje 01.01.2021. - 30.09.2021. godine, HPB Grupa 9M 2021 Informacije za investitore i nerevidirani financijski izvještaji
Naziv, sjedište i adresa izdavatelja:	Hrvatska poštanska banka d.d., Jurišićeva 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 tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 30.09.2021. 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 obliku i sadržaju financijskih izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 114/2018 i 27/2021).

# Izvještaj posloводства

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 Grupe HPB nakon poreza iznosi 206,7 milijuna kuna. Rezultat grupe se najvećim dijelom odnosi na rezultat matičnog društva, društvo HPB Invest ostvarilo je neto dobit u iznosu 639,1 tisuću kuna, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 439,1 tisuću kuna.

---

**Marko Badurina**

Predsjednik Uprave

---

**Anto Mihaljević**

Član Uprave

---

**Ivan Soldo**

Član Uprave

# 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 01. siječnja 2021. godine do 30. rujna 2021. 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.



---

Tea Bažant

Izvršna direktorica  
Sektor upravljanja financijama

---

Marko Badurina

Predsjednik Uprave

---

Anto Mihaljević

Član Uprave

---

Ivan Soldo

Član Uprave

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2021

do

30.9.2021

Godina:

2021

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 4

Adresa e-pošte: hpb@hpb.hr

Internet adresa: www.hpb.hr

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja): 1312

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.

Amruševa 8, 10000 Zagreb

01972260

Knjigovodstveni servis: Ne (Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Tea Bažant

(unosi 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 30.09.2021.

**Obveznik: Hrvatska poštanska banka**

**u kunama**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	3.662.500.484	6.210.719.770
Novac u blagajni	002	900.072.987	1.652.201.037
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	2.224.401.393	3.604.213.672
Ostali depoziti po viđenju	004	538.026.104	954.305.061
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>719.257.423</b>	<b>593.084.328</b>
Izvedenice	006	-	-
Vlasnički instrumenti	007	95.340.654	103.740.271
Dužnički vrijednosni papiri	008	623.916.769	489.344.057
Kredit i predujmovi	009	-	-
<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>38.865.901</b>	<b>9.246.359</b>
Vlasnički instrumenti	011	20.000.000	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kredit i predujmovi	013	18.865.901	9.246.359
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-
Kredit i predujmovi	016	-	-
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>4.158.015.469</b>	<b>4.271.495.912</b>
Vlasnički instrumenti	018	49.027.711	47.985.977
Dužnički vrijednosni papiri	019	4.108.987.758	4.223.509.935
Kredit i predujmovi	020	-	-
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>16.413.935.375</b>	<b>16.284.358.495</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.978.784	2.927.431
Kredit i predujmovi	023	16.411.956.591	16.281.431.064
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	326.574.638	312.948.978
Nematerijalna imovina	028	91.824.941	100.418.807
Porezna imovina	029	2.797.956	1.558.517
Ostala imovina	030	49.114.278	40.109.980
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	-
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>25.462.886.508</b>	<b>27.823.941.189</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>21.172</b>	<b>391</b>
Izvedenice	034	21.172	391
Kratke pozicije	035	-	-
Depoziti	036	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-
Ostale financijske obveze	038	-	-
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Depoziti	040	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-
Ostale financijske obveze	042	-	-
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>22.680.817.227</b>	<b>24.561.934.824</b>
Depoziti	044	22.561.546.458	24.462.732.995
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	119.270.769	99.201.829
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezervacije	049	125.688.739	344.728.880
Porezne obveze	050	25.697.310	69.910.488
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	151.759.203	168.465.394
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>22.983.983.651</b>	<b>25.145.039.977</b>
<b>Kapital</b>			
Temeljni kapital	055	1.214.775.000	1.214.775.000
Premija na dionice	056	-	-
Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	-	-
Ostali vlasnički instrumenti	058	-	-
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	264.974.555	258.236.341
Zadržana dobit	060	204.798.039	297.151.162
Revalorizacijske rezerve	061	-	-
Ostale rezerve	062	611.448.069	702.479.141
(-) Trezorske dionice	063	477.000	477.000
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	183.384.194	206.736.568
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>2.478.902.857</b>	<b>2.678.901.212</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>25.462.886.508</b>	<b>27.823.941.189</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 1.1.2021 do 30.09.2021.

**Obveznik: Hrvatska poštanska banka**

**u kunama**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
Kamatni prihodi	001	441.110.154	146.014.039	424.995.365	137.985.219
(Kamatni rashodi)	002	39.959.672	12.837.887	27.529.230	8.607.616
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-	-	-
Prihodi od dividende	004	3.280.842	1.053.562	1.090.067	12.372
Prihodi od naknada i provizija	005	349.185.453	130.570.172	377.253.242	154.111.615
(Rashodi od naknada i provizija)	006	208.625.138	77.712.019	221.074.343	91.018.509
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	35.035.565	-	671.022	501.425
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	28.643.341	20.827.844	49.558.986	21.837.558
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	216.712	16.685	30.437.951	1.262.389
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	-	-	-	-
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	7.587.801	(931.046)	(6.156.096)	(2.040.786)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	014	8.891.643	3.132.645	8.429.974	2.255.444
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	9.547.697	(13.985.545)	8.385.063	2.678.394
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>600.643.402</b>	<b>224.119.540</b>	<b>629.291.875</b>	<b>213.620.717</b>
(Administrativni rashodi)	017	317.703.017	128.525.871	291.086.496	94.591.073
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	-	(5.482.500)	10.437.268	3.479.089
(Amortizacija)	019	58.457.544	17.883.412	50.842.016	16.715.884
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	3.383.797	(5.896.267)	(1.978.555)	(520.601)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	62.691.595	(3.061.788)	20.734.420	(1.738.386)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	83.447.502	17.677.528	1.696.368	26.689.259
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	023	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	024	-	-	-	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	025	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	026	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	027	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak prije opozreivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)</b>	<b>028</b>	<b>200.343.137</b>	<b>62.680.750</b>	<b>252.516.752</b>	<b>73.363.197</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje će se nastaviti)	029	34.289.040	12.312.862	45.780.184	14.139.973
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon opozreivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)</b>	<b>030</b>	<b>166.054.097</b>	<b>50.367.888</b>	<b>206.736.568</b>	<b>59.223.224</b>
Dobit ili (-) gubitak nakon opozreivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	031	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije opozreivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	032	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	033	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)</b>	<b>034</b>	<b>166.054.097</b>	<b>50.367.888</b>	<b>206.736.568</b>	<b>59.223.224</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	166.054.097	50.367.888	206.736.568	59.223.224
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	166.054.097	50.367.888	206.736.568	59.223.224
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	038	91.723.091	25.631.901	(6.738.213)	9.033.180
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	039	-	-	(457.722)	-
Materijalna imovina	040	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	041	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	043	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	044	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	045	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	047	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	048	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	049	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	050	-	-	(457.722)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	051	91.723.091	25.631.901	(6.280.491)	9.033.180
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	052	-	-	-	-
Preračunavanje stranih valuta	053	-	-	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	054	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	055	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	056	111.857.428	31.258.416	(7.659.135)	11.016.073
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	057	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	058	-	-	-	-
<b>Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak</b>	<b>059</b>	<b>20.134.337</b>	<b>(5.626.515)</b>	<b>1.378.644</b>	<b>(1.982.893)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>060</b>	<b>74.331.006</b>	<b>75.999.789</b>	<b>199.998.355</b>	<b>68.256.404</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	74.331.006	75.999.789	199.998.355	68.256.404



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM Tijeku**  
u razdoblju 1.1.2021. do 30.09.2021.

**Obveznik: Hrvatska poštanska banka**

**u kunama**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje	
		prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	-	-
Naplaćene naknade i provizije (Plaćena kamata i slični izdaci)	002	-	-
(Plaćene naknade i provizije)	003	-	-
(Plaćeni troškovi poslovanja)	004	-	-
Neto dobiti / gubitci od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	005	-	-
Ostali primici	006	-	-
(Ostali izdaci)	007	-	-
	008	-	-
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit(gubitak) prije oporezivanja	009	200.343.137	252.516.752
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	24.139.704	24.409.343
Amortizacija	011	58.111.404	50.842.016
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	- 56.091.105	- 80.667.959
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013		
Ostale nenovčane stavke	014	- 262.208.543	- 397.466.135
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	318.279.579	- 90.596.684
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016		
Kredit i predumjovi ostalim komitentima	017	- 1.011.483.817	217.447.288
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	460.670.888	- 119.875.202
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	- 78.196.069	215.789.573
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	1.061.190	- 948.647
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	14.358.860	9.004.299
Depoziti od financijskih institucija	024	- 63.696.447	39.760.243
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.213.685.788	744.912.975
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	650.247.498	1.752.877.622
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	- 491.474.706	- 707.349.518
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	5.832.393	- 20.089.720
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	- 3.084.616	215.011.912
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	296.386.624	386.395.751
Prilježene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	3.280.842	1.090.067
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	- 34.178.081	- 27.529.230
(Plaćeni porez na dobit)	033		
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>1.245.984.523</b>	<b>2.485.534.746</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	- 53.486.573	- 45.810.222
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 dospijanja	037		
Prilježene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	1.061.190	- 948.647
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039		
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>- 52.425.383</b>	<b>- 46.758.869</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	471.104.153	70.985.216
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		
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>471.104.153</b>	<b>70.985.216</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.664.663.293</b>	<b>2.509.761.093</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	3.037.318.898	4.091.821.698
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	7.587.801	- 6.156.096
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>4.709.569.992</b>	<b>6.595.426.695</b>

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
u razdoblju 1.1.2021. do 30.09.2021.

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički instrumenti	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	(-) Dividende (iskom poslovnog godišta)	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje (prije prepravljanja)	001	1.214.775.000	-	-	-	264.974.555	204.798.039	-	611.448.069	(477.000)	183.384.194	-	-	-	2.478.902.857
Učinci ispravaka pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Početno stanje (tekuće razdoblje) (1. + 2. + 3.)</b>	<b>004</b>	<b>1.214.775.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>264.974.555</b>	<b>204.798.039</b>	<b>-</b>	<b>611.448.069</b>	<b>(477.000)</b>	<b>183.384.194</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.478.902.857</b>
Izdavanje novinskih dionica	005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izostavanje ili istek ostalih izdatih vlasničkih instrumenata	008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prekoračenje dugovanja u vlasničke instrumente	009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Redukcija kapitala	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividende	011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obvezu	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos između komponenta vlasničkih instrumenata	016	-	-	-	-	-	92.353.123	-	91.031.072	-	(183.384.194)	-	-	-	1
Pisana temeljena na dionicama	017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (=) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit (tekuće godine)	019	-	-	-	-	(6.738.214)	-	-	-	-	206.736.568	-	-	-	199.998.354
Povećanje ili (=) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)</b>	<b>021</b>	<b>1.214.775.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>258.236.341</b>	<b>297.131.162</b>	<b>-</b>	<b>702.479.141</b>	<b>(477.000)</b>	<b>206.736.568</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.678.901.212</b>

**Dodatke uz finansijske izvještaje**

1) KAMATNI PRIHODI		u HRK	
AOP 001	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Dužnički vrijednosni papiri	61.418.998	19.641.556	55.780.241
Kredit i predjmovi	379.475.829	128.372.159	369.205.257
Ostala imovina	212.873	3	9.298
Depoziti	2.653	316	568
Ostale obveze	-	-	242
<b>Ukupno</b>	<b>441.110.154</b>	<b>146.014.033</b>	<b>424.965.365</b>
			<b>137.985.219</b>
2) KAMATNI TROŠKOVI		u HRK	
AOP 002	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predjmovi	2.026.597	743.988	2.605.710
Ostala imovina	-	-	-
Depoziti	37.216.534	11.866.327	24.914.895
Ostale obveze	716.542	222.572	8.524
<b>Ukupno</b>	<b>38.959.672</b>	<b>12.837.867</b>	<b>27.529.230</b>
			<b>8.607.616</b>
3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		u HRK	
AOP 005	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Vrijednosni papiri	232.226	36.061	2.265.503
Upravljanje imovinom	34.009	10.567	28.468
Skrbništvo (prema vrsti klijenta)	3.553.612	1.207.435	3.960.593
Preuzete obveze po kreditima	58.796	15.154	21.162
Ostalo	345.306.720	129.300.955	377.496
<b>Ukupno</b>	<b>349.185.453</b>	<b>130.570.172</b>	<b>377.253.242</b>
			<b>154.111.615</b>
4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA		u HRK	
AOP 006	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Kling i namira	1.472.024	443.797	1.536.376
Ostalo	207.353.114	77.259.222	219.538.937
<b>Ukupno</b>	<b>208.825.138</b>	<b>77.712.019</b>	<b>221.074.343</b>
			<b>91.018.509</b>
5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBEVAZA		u HRK	
AOP 007	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Dužnički vrijednosni papiri	35.035.565	-	-
Kredit i predjmovi	-	-	-
Depoziti	-	-	-
Izostali dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Ostale finansijske obveze	-	-	671.022
<b>Ukupno</b>	<b>35.035.565</b>	<b>-</b>	<b>671.022</b>
			<b>501.425</b>
6) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBEVAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO		u HRK	
AOP 008	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Vlasnički instrumenti	-	4.975.117	4.955.589
Dužnički vrijednosni papiri	(12.380.088)	31.808	(2.602.689)
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	41.023.429	15.820.919	43.704.086
<b>Ukupno</b>	<b>28.643.341</b>	<b>20.827.844</b>	<b>46.056.986</b>
			<b>21.637.559</b>
7) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MIERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO		u HRK	
AOP 009	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Vlasnički instrumenti	-	-	30.800.000
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predjmovi	216.712	16.684	(352.049)
<b>Ukupno</b>	<b>216.712</b>	<b>16.684</b>	<b>30.437.951</b>
			<b>1.262.389</b>
8) OPERATIVNI TROŠKOVI		u HRK	
AOP 015 & AOP 017 & AOP 018	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Ostali rashodi iz poslovanja	9.547.697	(13.985.545)	8.885.064
Administrativni rashodi	286.189.387	97.012.241	291.066.496
Rashodi za zaposelnike	171.839.440	59.225.748	175.136.993
Ostali administrativni rashodi	114.949.947	37.788.492	115.949.503
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	31.513.630	26.031.130	10.437.268
Amortizacija	88.457.344	17.883.412	90.842.016
Neekretine, postrojenja i oprema	22.961.868	1.094.744	35.992.353
Ulaganja u neekretine	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	35.895.676	16.738.665	18.749.682
<b>UKUPNO</b>	<b>385.708.258</b>	<b>126.941.230</b>	<b>360.750.643</b>
			<b>117.464.440</b>
9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE		u HRK	
AOP 019 & AOP 020 & AOP 021 & AOP 023	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2020.	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2021.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno
Dobit ili (-) gubitak zbog promjena, neto	(3.383.797)	(5.896.267)	(1.976.555)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(3.383.797)	(5.896.267)	(1.976.555)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(62.691.595)	(3.061.788)	20.734.420
(Preuzete obveze i jamstva)	10.829.653	(3.020.534)	4.668.180
(Ostale rezervacije)	(73.521.248)	(41.255)	16.066.240
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	83.447.502	17.677.528	1.696.368
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	676.726	6.213.697	(1.732.177)
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	82.770.776	17.891.226	3.426.546
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva i/ili zajedničke partnere i pridruženja društva)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-
(Neekretine, postrojenja i oprema)	-	-	-
(Ulaganja u neekretine)	-	-	-
(Goodwill)	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	-	-	-
(Ostalo)	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>24.139.704</b>	<b>20.512.007</b>	<b>24.409.343</b>
			<b>25.471.474</b>
10) KREDITI I PREDJMOVNI		u HRK	
AOP 023	31.12.2020.	30.09.2021.	
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Srednja banke	1.219.156.918	-	1.309.753.602
Bruto krediti	1.219.156.918	-	1.309.753.602
Ipravci vrijednosti	-	-	-
Opće države	2.513.669.837	10.294.601	2.177.285.113
Bruto krediti	2.520.514.249	10.456.303	2.185.868.084
Ipravci vrijednosti	(6.844.412)	(161.702)	(8.590.971)
Kreditne institucije	368.510.007	-	346.086.520
Bruto krediti	57.300	-	96.958
Ipravci vrijednosti	27	-	(3)
Depoziti	368.996.913	-	348.708.410
Ipravci vrijednosti	(544.154)	-	(119.845)
Ostala financijska društva	178.937.655	3.893	172.682.157
Bruto krediti	168.253.095	3.983	166.165.008
Ipravci vrijednosti	(694.453)	(90)	(4.646.412)
Bruto krediti	11.262.954	-	11.790.484
Ipravci vrijednosti	(93.941)	-	(626.929)
Nefinancijska društva	3.626.597.766	422.197.574	3.056.100.116
Bruto krediti	3.753.026.824	480.885.197	3.136.435.433
Ipravci vrijednosti	(126.429.057)	(58.687.623)	(819.541.281)
Kuzanstva	7.022.995.835	251.126.965	7.176.861.393
Bruto krediti	7.060.888.859	272.946.699	688.049.269
Ipravci vrijednosti	(38.493.224)	(21.719.714)	(525.970.193)
<b>UKUPNO</b>	<b>14.262.287.988</b>	<b>683.823.953</b>	<b>14.243.368.901</b>
			<b>1.197.698.458</b>
11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MIERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK		u HRK	
AOP 013	31.12.2020.	30.09.2021.	
Srednja banke	-	-	-
Opće države	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-
Nefinancijska društva	5.093.283	3.042.145	-
Kuzanstva	13.772.618	6.204.214	-
<b>UKUPNO</b>	<b>18.865.901</b>	<b>9.246.359</b>	-
12) DEPOZITI		u HRK	
AOP 044	31.12.2020.	30.09.2021.	
Srednja država	400.000.000	401.537.562	-
Opće država	5.325.746.428	6.353.943.650	-
Kreditne institucije	209.013.088	114.040.673	-
Ostala financijska društva	1.391.175.468	1.524.162.602	-
Nefinancijska društva	3.161.262.055	3.805.699.213	-
Kuzanstva	12.074.349.419	12.283.349.295	-
<b>UKUPNO</b>	<b>22.561.546.458</b>	<b>24.462.732.995</b>	-