



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

# HPB Grupa H1 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 pripravljena 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. - 30.06.2021. godine, HPB Grupa H1 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. – 30.06.2021. 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 147,5 milijuna kuna. Rezultat grupe se najvećim dijelom odnosi na rezultat matičnog društva, društvo HPB Invest ostvarilo je neto dobit u iznosu 355,2 tisuću kuna, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 481,6 tisuća 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. lipnja 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.

---

Marko Badurina

Predsjednik Uprave

---

Anto Mihaljević

Član Uprave

---

Ivan Soldo

Član Uprave

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:	01/01/2021	do	30/06/2021
Godina:	2021		
Kvartal:	2		

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):	03777928	Oznaka matične države članice izdavatelja:	HRVATSKA
Matični broj subjekta (MBS):	080010698		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	87939104217	LEI:	529900D5G4V6THXC5P79
Šifra ustanove:	319		

Tvrtna 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): 1317

Konsolidirani izvještaj: KD (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: RN (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnke 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  
(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 30.06.2021.

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	5.542.693.979
Novac u blagajni	002	900.072.987	1.181.159.587
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	2.224.401.393	3.696.783.619
Ostali depoziti po viđenju	004	538.026.104	664.750.773
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	719.257.423	720.702.428
Izvedenice	006	-	-
Vlasnički instrumenti	007	95.340.654	102.412.723
Dužnički vrijednosni papiri	008	623.916.769	618.289.705
Kredit i predujmovi	009	-	-
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	38.865.901	16.714.103
Vlasnički instrumenti	011	20.000.000	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kredit i predujmovi	013	18.865.901	16.714.103
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-
Kredit i predujmovi	016	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.158.015.469	4.383.827.026
Vlasnički instrumenti	018	49.027.711	46.964.846
Dužnički vrijednosni papiri	019	4.108.987.758	4.336.862.180
Kredit i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	16.413.935.375	16.329.546.375
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.978.784	2.856.671
Kredit i predujmovi	023	16.411.956.591	16.326.689.704
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	327.249.525
Nematerijalna imovina	028	91.824.941	97.008.676
Porezna imovina	029	2.797.956	1.568.778
Ostala imovina	030	49.114.278	46.558.413
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>27.465.869.346</b>
<b>Obveze</b>			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	21.172	73.123
Izvedenice	034	21.172	73.123
Kratke pozicije	035	-	-
Depoziti	036	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	-	-
Ostale financijske obveze	038	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	-	-
Depoziti	040	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	-	-
Ostale financijske obveze	042	-	-
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	22.680.817.227	24.231.025.260
Depoziti	044	22.561.546.458	24.115.733.830
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	119.270.769	115.291.430
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezervacije	049	125.688.739	375.659.266
Porezne obveze	050	25.697.310	57.221.464
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	151.759.203	191.245.425
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>24.855.224.538</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	249.203.161
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	147.513.344
( - ) 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>2.610.644.808</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>25.462.886.508</b>	<b>27.465.869.346</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 1.1.2021 do 30.06.2021.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	295.096.115	144.880.102	287.010.146	143.235.248
(Kamatni rashodi)	002	27.121.785	13.203.540	18.921.614	8.927.817
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-	-	-
Prihodi od dividende	004	2.227.280	2.026.667	1.077.695	1.077.695
Prihodi od naknada i provizija	005	218.615.281	106.198.458	223.141.627	117.029.726
(Rashodi od naknada i provizija)	006	130.913.119	63.330.615	130.055.834	67.898.061
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	11.165.173	169.597	75.768
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	7.815.497	13.232.190	27.721.428	12.960.908
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	200.027	97.634	29.175.562	27.815.520
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	(6.656.755)	(1.824.817)	(4.115.310)	(819.326)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	014	5.758.998	3.571.207	6.174.530	3.458.925
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	23.533.242	13.262.514	5.706.669	3.357.426
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>376.523.862</b>	<b>189.549.945</b>	<b>415.671.158</b>	<b>224.651.160</b>
(Administrativni rashodi)	017	189.177.146	94.664.457	196.495.423	101.557.580
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	5.482.500	3.232.500	6.958.179	4.216.929
(Amortizacija)	019	40.574.132	19.808.486	34.126.132	16.947.337
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	2.512.470	2.541.861	(1.457.954)	1.851.610
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	(59.629.807)	(60.514.125)	22.472.806	19.260.570
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	65.769.974	37.061.274	(24.992.891)	(45.264.569)
(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 oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)</b>	<b>028</b>	<b>137.662.387</b>	<b>97.839.214</b>	<b>179.153.555</b>	<b>129.784.923</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	21.976.178	18.073.287	31.640.211	22.914.896
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)</b>	<b>030</b>	<b>115.686.209</b>	<b>79.765.927</b>	<b>147.513.344</b>	<b>106.870.027</b>
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	031	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja 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>115.686.209</b>	<b>79.765.927</b>	<b>147.513.344</b>	<b>106.870.027</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	115.686.209	79.765.927	147.513.344	106.870.027
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	115.686.209	79.765.927	147.513.344	106.870.027
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	038	(117.354.992)	(14.129.910)	(15.771.394)	(19.795.736)
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	039	-	-	(457.723)	-
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	-	-	(457.723)	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	051	(117.354.992)	(14.129.910)	(15.313.671)	(19.795.736)
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	(143.115.844)	(17.231.597)	(18.675.208)	(24.141.142)
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	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	059	25.760.852	3.101.687	3.361.537	4.345.406
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>060</b>	<b>(1.668.783)</b>	<b>65.636.017</b>	<b>131.741.950</b>	<b>87.074.291</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	061	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	(1.668.783)	65.636.017	131.741.950	87.074.291



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 1.1.2021. do 30.06.2021.

**Obveznik: Hrvatska poštanska banka**

**u kunama**

Naziv pozicije	AOP oznaka	u kunama	
		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	002	-	-
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	-	-
(Plaćene naknade i provizije)	004	-	-
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	-	-
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	-	-
Ostali primici	007	-	-
(Ostali izdaci)	008	-	-
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	137.662.387	179.153.555
Usklađenja:		-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	3.627.697	1.062.131
Amortizacija	011	40.342.918	34.126.132
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	(36.194.307)	(57.066.587)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-	-
Ostale nenovčane stavke	014	(256.971.544)	(268.088.532)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	297.637.834	(55.561.516)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	-	(126.724.669)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	(836.990.918)	164.363.340
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	418.241.818	(208.660.022)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	(95.311.790)	57.603.783
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
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	1.651.404	(877.887)
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	1.168.095	2.555.866
Depoziti od financijskih institucija	024	186.426.000	(135.636.590)
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	717.454.823	982.574.881
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	311.744.259	986.663.638
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	(351.908.193)	(554.268.402)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	4.050.084	(3.927.388)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	(10.826.219)	274.542.271
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	296.386.624	287.010.146
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	2.227.280	-
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	(34.178.081)	(18.921.614)
(Plaćeni porez na dobit)	033	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>796.240.171</b>	<b>1.557.798.274</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	(24.855.335)	(39.984.754)
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	-	-
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	1.651.404	(877.887)
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>(23.203.931)</b>	<b>(40.862.641)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	433.105.189	289.244.441
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>433.105.189</b>	<b>289.244.441</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>1.206.141.429</b>	<b>1.806.180.074</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	(6.656.755)	(4.115.310)
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>4.236.803.572</b>	<b>5.893.886.462</b>

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	Revalorizacijsk e rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili ( - ) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulira na ostala sveobuhva tna dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	1.214.775.000	-	-	-	264.974.555	204.798.039	-	611.448.069	(477.000)	183.384.194	-	-	-	2.478.902.857
Izdavanje redovnih dionica	005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pretvaranje 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 obveze	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenosi između komponenta vlasničkih instrumenata	016	-	-	-	-	-	92.353.123	-	91.031.072	-	(183.384.194)	-	-	-	1
Plaćanja temeljena na dionicama	017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	-	-	-	-	(15.771.394)	-	-	-	-	147.513.344	-	-	-	131.741.950
Povećanje ili ( - ) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	1.214.775.000	-	-	-	249.203.161	297.151.162	-	702.479.141	(477.000)	147.513.344	-	-	-	2.610.644.808

## Bilješke uz financijske izvještaje

## 1) KAMATNI PRIHODI

AOP 001	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	41.777.442	19.750.163	39.340.466	19.843.714
Kreditni i predujmovi	253.103.670	125.165.359	247.665.494	123.387.675
Ostala imovina	212.665	(36.348)	3.860	3.860
Depoziti	2.337,00	928,00	326,00	-
Ostale obveze	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>295.096.115</b>	<b>144.880.102</b>	<b>287.010.146</b>	<b>143.235.248</b>

## 2) KAMATNI TROŠKOVI

AOP 002	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	1.282.609	750.771	1.321.489	716.432
Ostala imovina	-	-	-	-
Depoziti	25.350.207	12.416.748	17.594.944	8.207.768
Ostale obveze	488.969	36.021	5.181	3.617
<b>Ukupno</b>	<b>27.121.785</b>	<b>13.203.540</b>	<b>18.921.614</b>	<b>8.927.817</b>

## 3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

AOP 005	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Vrijednosni papiri	196.165,05	196.165,05	1.457.267	744.506
Upravljanje imovinom	23.531	(50.464)	21.643	10.138
Skrbnništvo [prema vrsti klijenta]	2.346.177	1.224.635	2.586.218	1.356.267
Preuzete obveze po kreditima	43.643	(1.225.803)	17.295	5.902
Ostalo	216.005.765	106.053.925	219.059.204	114.912.913
<b>Ukupno</b>	<b>218.615.281</b>	<b>106.198.458</b>	<b>223.141.627</b>	<b>117.029.726</b>

## 4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

AOP 006	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Kliring i namira	828.227	459.262	982.481	536.226
Ostalo	130.084.892	62.871.353	129.073.353	67.361.834
<b>Ukupno</b>	<b>130.913.119</b>	<b>63.330.615</b>	<b>130.055.834</b>	<b>67.898.061</b>

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

AOP 007	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri	35.035.565	11.165.173	-	-
Kreditni i predujmovi	-	-	-	-
Depoziti	-	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	169.596,86	75.768,46
<b>Ukupno</b>	<b>35.035.565</b>	<b>11.165.173</b>	<b>169.596,86</b>	<b>75.768,46</b>

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

AOP 008	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Vlasnički instrumenti	(4.975.117)	6.319.741	7.136.717	2.806.825
Dužnički vrijednosni papiri	(12.411.896)	(4.824.778)	(4.087.657)	(2.763.481)
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	25.202.510	11.737.227	24.672.367	12.917.564
<b>Ukupno</b>	<b>7.815.497</b>	<b>13.232.190</b>	<b>27.721.428</b>	<b>12.960.908</b>

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

AOP 009	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Vlasnički instrumenti	-	-	30.800.000	30.800.000
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Kreditni i predujmovi	200.027	97.634	(1.624.438)	(2.984.480)
<b>Ukupno</b>	<b>200.027</b>	<b>97.634</b>	<b>29.175.562</b>	<b>27.815.520</b>

## 8) OPERATIVNI TROŠKOVI

AOP 015 & AOP 017 & AOP 018	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Ostali rashodi iz poslovanja	23.533.242	13.262.513	5.706.671	3.357.428
Administrativni rashodi	189.177.146	94.664.457	196.495.421	101.557.579
Rashodi za zaposlenike	112.613.691	56.522.739	118.123.337	59.431.160
Ostali administrativni rashodi	76.563.455	38.141.719	78.372.084	42.126.419
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	5.482.500	3.232.500	6.958.179	4.216.929
Amortizacija	40.574.132	19.808.486	34.126.132	16.947.337
Nekretnine, postrojenja i oprema	21.767.124	10.467.921	21.677.264	10.685.354
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	18.807.008	9.340.565	12.448.868	6.261.983
<b>UKUPNO</b>	<b>258.767.020</b>	<b>130.967.957</b>	<b>243.286.403</b>	<b>126.079.272</b>

## 9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE

AOP 019 & AOP 020 & AOP 021 & AOP 023	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2020		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2021	
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	2.512.470	2.541.860	(1.457.954)	1.851.610
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	2.512.470	2.541.860	(1.457.954)	1.851.610
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(59.629.807)	(60.514.125)	22.472.806	19.260.570
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	-	-	-	-
(Preuzete obveze i jamstva)	13.850.186	13.511.033	7.078.587	4.164.052
(Ostale rezervacije)	(73.479.993)	(74.025.158)	15.394.220	15.096.518
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	65.769.974	37.061.273	(24.992.892)	(45.264.570)
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	890.424	2.018.346	(1.373.211)	(1.704.962)
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	64.879.550	35.042.926	(23.619.681)	(43.559.608)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-	-
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	-	-	-	-
(Ulaganja u nekretnine)	-	-	-	-
(Goodwill)	-	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	-	-	-	-
(Ostalo)	-	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>3.627.698</b>	<b>(25.994.712)</b>	<b>(1.062.131)</b>	<b>(27.855.609)</b>

## 10) KREDITI I PREDUJMOVI

AOP 023	31.12.2020.			30.06.2021.		
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
Središnje banke	1.219.156.918	-	-	1.274.718.434	-	-
Bruto krediti	1.219.156.918	-	-	1.274.718.434	-	-
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-
Opće države	2.513.669.837	10.294.601	-	2.458.635.489	3.301	-
Bruto krediti	2.520.514.249	10.456.303	-	2.465.173.215	3.448	-
Ispravci vrijednosti	(6.844.412)	(161.702)	-	(6.537.726)	(147)	-
Kreditne institucije	368.510.087	-	-	308.871.374	-	-
Bruto krediti	57.300	-	-	74.509	-	-
Ispravci vrijednosti	27	-	-	0	-	-
Depoziti	368.996.913	-	-	309.300.318	-	-
Ispravci vrijednosti	(544.154)	-	-	(503.453)	-	-
Ostala financijska društva	178.937.655	3.893	-	117.221.091	776	-
Bruto krediti	168.353.095	3.983	-	107.157.749	830	-
Ispravci vrijednosti	(584.453)	(90)	-	(863.712)	(53)	-
Bruto krediti	11.262.954	-	-	11.540.659	-	-
Ispravci vrijednosti	(93.941)	-	-	(613.605)	-	-
Nefinancijska društva	3.626.597.766	422.197.574	636.986.564	3.067.844.929	698.474.433	665.441.581
Bruto krediti	3.753.026.824	480.885.197	1.456.527.825	3.144.648.200	775.639.919	1.456.435.349
Ispravci vrijednosti	(126.429.057)	58.687.623	819.541.261	(76.803.271)	77.165.486	790.993.768
Kućanstva	7.022.395.635	251.126.985	162.079.076	7.161.784.448	378.996.766	194.697.082
Bruto krediti	7.060.888.859	272.846.699	688.049.269	7.200.496.303	402.161.077	751.554.662
Ispravci vrijednosti	(38.493.224)	21.719.714	525.970.193	(38.711.855)	23.164.311	556.857.580
<b>UKUPNO</b>	<b>14.929.267.898</b>	<b>683.623.053</b>	<b>799.065.640</b>	<b>14.389.075.764</b>	<b>1.077.475.276</b>	<b>860.138.664</b>

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

AOP 013	31.12.2020.		30.06.2021.	
	Središnje banke	-	-	-
Opće države	-	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-	-
Nefinancijska društva	5.093.283	3.279.097	-	-
Kućanstva	13.772.618	13.435.005	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>18.865.901</b>	<b>16.714.103</b>	-	-

## 12) DEPOZITI

AOP 044	31.12.2020.		30.06.2021.	
	Središnja država	400.000.000	401.285.507	-
Opća država	5.325.746.428	6.249.641.931	-	-
Kreditne institucije	209.013.088	416.390.107	-	-
Ostala financijska društva	1.391.175.468	1.311.832.657	-	-
Nefinancijska društva	3.161.262.055	3.685.757.206	-	-
Kućanstva	12.074.349.419	12.050.826.423	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>22.561.546.458</b>	<b>24.115.733.830</b>	-	-