



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa 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. - 31.12.2021. godine, HPB Grupa 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. – 31.12.2021. 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 sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 114/2018 i 27/2021).

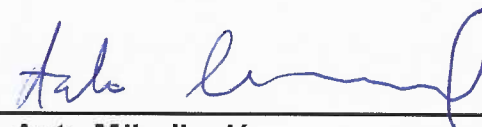
Izvještaj posloводства

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).

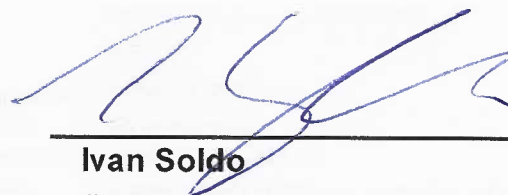
Neto dobit Grupe HPB nakon poreza iznosi 202,6 milijuna kuna. Rezultat grupe se najvećim dijelom odnosi na rezultat matičnog društva, društvo HPB Invest ostvarilo je neto dobit u iznosu 831,8 tisuća kuna, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 585,7 tisuća kuna.



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 31. prosinca 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



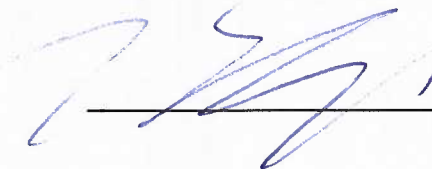
Marko Badurina

Predsjednik Uprave



Anto Mihaljević

Član Uprave



Ivan Soldo

Član Uprave

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2021

do

31.12.2021

Godina:

2021

Kvartal:

4

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): 1315

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 31.12.2021.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	3.662.500.484	6.177.641.914
Novac u blagajni	002	900.072.987	1.422.548.361
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	2.224.401.393	4.339.757.848
Ostali depoziti po viđenju	004	538.026.104	415.335.705
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	719.257.423	616.670.614
Izvedenice	006	-	-
Vlasnički instrumenti	007	95.340.654	105.639.274
Dužnički vrijednosni papiri	008	623.916.769	511.031.340
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	9.316.729
Vlasnički instrumenti	011	20.000.000	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kredit i predujmovi	013	18.865.901	9.316.729
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	4.601.319.906
Vlasnički instrumenti	018	49.027.711	48.896.784
Dužnički vrijednosni papiri	019	4.108.987.758	4.552.423.122
Kredit i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	16.413.935.375	15.955.565.325
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.978.784	454.371
Kredit i predujmovi	023	16.411.956.591	15.955.110.954
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	311.192.057
Nematerijalna imovina	028	91.824.941	93.395.736
Porezna imovina	029	2.797.956	642.640
Ostala imovina	030	49.114.278	58.932.881
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	-	9.200.000
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	25.462.886.508	27.833.877.845
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	21.172	-
Izvedenice	034	21.172	-
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	24.590.499.484
Depoziti	044	22.561.546.458	24.496.075.533
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	119.270.769	94.423.951
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezervacije	049	125.688.739	341.273.561
Porezne obveze	050	25.697.310	64.392.779
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	151.759.203	180.966.028
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	-	-
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	22.983.983.651	25.177.131.852
Kapital			
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	240.193.702
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	202.623.988
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	2.478.902.857	2.656.745.993
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	25.462.886.508	27.833.877.845

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2021 do 31.12.2021.

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	588.820.078	147.709.924	560.475.854	135.480.489
(Kamatni rashodi)	002	51.590.120	11.630.448	36.367.350	8.838.120
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	-	-	-	-
Prihodi od dividende	004	3.292.513	11.671	1.143.665	53.598
Prihodi od naknada i provizija	005	459.757.903	110.572.450	492.742.014	115.488.772
(Rashodi od naknada i provizija)	006	273.899.127	65.273.989	290.106.697	69.032.354
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	-	671.529	507
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	47.068.263	18.424.922	59.962.657	10.403.671
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	(571.077)	(787.789)	30.491.412	53.461
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	(8.624.819)	(1.037.018)	(7.592.753)	(1.436.657)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja	014	13.725.920	4.834.277	20.267.730	11.837.756
(Ostali rashodi iz poslovanja)	015	14.000.990	4.453.293	19.349.962	10.964.899
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)	016	799.014.109	198.370.707	812.338.099	183.046.224
(Administrativni rashodi)	017	391.864.512	74.161.495	418.161.923	127.075.427
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	018	42.002.367	10.488.737	13.916.357	3.479.089
(Amortizacija)	019	76.278.177	17.820.633	67.823.078	16.981.062
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	020	(3.386.347)	(2.550)	(4.328.639)	(2.350.084)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	021	(61.671.217)	1.020.378	306.219	(20.428.201)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	022	109.876.155	26.428.653	63.262.189	61.565.821
(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	8.711.610	8.711.610	(1.903.399)	(1.903.399)
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	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije opozreivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (16. - 17. - 18. + 19. - od 20. do 23. + od 24. do 26.)	028	228.566.158	59.736.651	246.443.093	(6.073.659)
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	029	45.181.964	10.892.924	43.819.105	(1.961.079)
Dobit ili (-) gubitak nakon opozreivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)	030	183.384.194	48.843.727	202.623.988	(4.112.580)
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	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)	034	183.384.194	48.843.727	202.623.988	(4.112.580)
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	035	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	036	183.384.194	48.843.727	202.623.988	(4.112.580)
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	037	183.384.194	48.843.727	202.623.988	(4.112.580)
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	038	(82.538.216)	11.010.500	(24.780.852)	(18.042.636)
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	039	(4.199.151)	(2.373.526)	1.831.095	2.288.818
Materijalna imovina	040	(7.533.354)	(4.199.151)	6.411.028	6.411.028
Nematerijalna imovina	041	-	-	-	-
Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	042	1.825.625	1.825.625	(2.968.225)	(2.968.225)
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	1.508.578	-	(1.611.708)	(1.153.985)
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	051	(78.339.065)	13.384.026	(26.611.947)	(20.331.456)
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	(95.463.311)	16.394.117	(32.525.728)	(24.866.593)
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	17.124.246	(3.010.091)	5.913.781	4.535.137
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (36. + 37.; 60. + 61.)	060	100.845.978	59.854.227	177.843.136	(22.155.218)
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	061	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	062	100.845.978	59.854.227	177.843.136	(22.155.218)

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2021. do 31.12.2021.

Obveznik: Hrvatska poštanska banka

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	-	-
Naplaćene naknade i provizije (Plaćena kamata i slični izdaci)	002	-	-
(Plaćene naknade i provizije)	003	-	-
(Plaćeni troškovi poslovanja)	004	-	-
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	005	-	-
Ostali primici	006	-	-
(Ostali izdaci)	007	-	-
	008	-	-
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	228.612.358	246.443.093
Usklađenja:			
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	174.933.719	67.897.047
Amortizacija	011	76.278.177	67.823.078
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	(73.479.009)	(91.125.598)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-	-
Ostale nenovčane stavke	014	(537.334.753)	(524.108.504)
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	(280.916.192)	(107.284.615)
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	258.280.921	-
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	(1.316.595.951)	496.539.424
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	468.611.329	(470.382.081)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	(65.609.242)	171.790.050
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	-	50.800.000
gubitka	021	-	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	2.326.911	1.524.413
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	3.106.512	(9.818.603)
Depoziti od financijskih institucija	024	105.943.541	(78.058.830)
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.255.559.114	913.204.182
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	720.175.408	1.918.206.578
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	(928.046.118)	(773.984.130)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	5.952.655	(24.867.990)
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	(2.589.926)	244.485.428
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	588.918.099	553.864.096
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	3.280.842	1.143.665
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] (Plaćeni porez na dobit)	032	(51.583.346)	(36.367.350)
	033	-	-
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	635.825.049	2.617.723.352
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	(60.106.596)	(63.211.292)
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	2.326.911	1.524.413
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	(57.779.685)	(61.686.879)
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	475.822.595	(44.838.724)
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-	-
Povećanje dioničkoga kapitala (Isplaćena dividenda)	044	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	045	-	-
	046	-	-
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	475.822.595	(44.838.724)
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	1.053.867.959	2.511.197.749
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	3.046.578.558	4.091.821.698
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	(8.624.819)	(7.592.753)
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	4.091.821.697	6.595.426.694

Opis pozicije	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel		Ukupno	
		Kapital	Premije 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 kao prijava vlasnicima multičnog dioničara	() Dividende iskom poslovnog godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna na dobit		Ostale stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje (prije prepravljivanja)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci ispravaka pogrešaka	002	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Početno stanje (tekuće razdoblje) (1. + 2. + 3.)	004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje novih dionica	005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdvajanje 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	-	-	-	-	(24.780.853)	-	-	-	-	202.623.988	-	-	-	177.843.135
Povećanje ili (=) smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Završno stanje (tekuće razdoblje) (od 4. do 20.)	021	-	-	-	-	240.193.702	297.151.162	-	702.479.141	(477.000)	202.623.988	-	-	-	2.656.745.993

Dodatke uz financijske izvještaje

		u HRK	
		31.12.2021.	
1) KAMATNI PRIHODI			
AOP 001		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Dužnički vrijednosni papiri	81.200.505	19.781.506	72.516.028
Kredit i predjmovi	507.302.008	127.826.178	487.949.750
Ostala imovina	314.906	102.233	9.298
Depoziti	2.659	6	780
Ostale obveze	-	-	212
Ukupno	588.820.078	147.709.924	560.475.854
			135.480.489
2) KAMATNI TROŠKOVI			
AOP 002		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Dužnički vrijednosni papiri	-	847.064	123.676.38
Kredit i predjmovi	2.873.661	-	4.101.144
Ostala imovina	-	-	1.495.434
Depoziti	47.526.635	10.310.102	32.077.254
Ostale obveze	1.193.824	473.292	7.162.359
Ukupno	51.996.120	11.630.448	36.387.950
			8.838.120
3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA			
AOP 005		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Vrijednosni papiri	3.269.735	3.037.509	3.023.066
Upravljavanje imovinom	44.754	10.656	38.100
Skrbništvo (prema vrsti klijenta)	3.651.553	97.941	5.336.081
Preuzete obveze po kreditima	72.553	13.757	25.465
Ostalo	452.719.307	107.412.927	49.843.529
Ukupno	459.757.903	110.572.450	492.742.014
			115.488.772
4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA			
AOP 006		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Kiling i namira	1.726.624	454.600	1.536.040
Ostalo	272.172.503	64.819.389	288.170.657
Ukupno	273.899.127	65.273.989	290.106.697
			69.032.354
5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBAVEZA			
AOP 007		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Dužnički vrijednosni papiri	35.035.565	-	-
Kredit i predjmovi	-	-	-
Depoziti	-	-	-
Izostari dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	671.529
Ukupno	35.035.565	-	671.529
			507
6) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBAVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO			
AOP 008		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Vlasnički instrumenti	(770.953)	10.326.550	10.326.550
Dužnički vrijednosni papiri	(7.006.878)	5.373.210	(7.400.995)
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	54.848.094	13.822.885	57.037.101
Ukupno	47.066.263	18.422.825	52.962.627
			19.463.621
7) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MIERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO			
AOP 009		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Vlasnički instrumenti	-	-	30.800.000
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predjmovi	(571.077)	(787.789)	(308.588)
Ukupno	(571.077)	(787.789)	30.491.412
			53.461
8) OPERATIVNI TROŠKOVI			
AOP 015 & AOP 017 & AOP 018		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Ostali rashodi iz poslovanja	14.000.990	4.463.293	19.349.961
Administrativni rashodi	391.864.512	74.161.496	418.161.923
Rashodi za zaposlenike	234.533.337	62.693.898	249.253.627
Ostali administrativni rashodi	158.494.839	44.144.892	168.908.296
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	42.002.367	10.488.737	13.916.357
Amortizacija	76.276.176	17.820.632	67.823.078
Neekretine, postrojenja i oprema	43.473.575	20.811.707	49.643.529
Ulaganja u neekretine	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina	32.804.602	(2.781.073)	25.179.550
UKUPNO	524.146.046	106.924.158	519.291.129
			158.560.477
9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE			
AOP 019 & AOP 020 & AOP 021 & AOP 023		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.12.2020.	
	Kumulativno	Tromjesečno	Tekuce razdoblje 01.01. - 31.12.2021.
			Kumulativno
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(3.386.347)	(2.549)	(4.328.639)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(3.386.347)	(2.549)	(4.328.639)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(61.671.217)	1.020.378	306.219
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	17.214.299	6.384.646	(16.209.564)
(Preuzete obveze i jamstva)	(78.885.516)	(5.384.268)	16.515.783
(Ostale rezervacije)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	109.876.155	26.428.653	63.262.189
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	571.174	(99.553)	6.409.709
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	109.298.981	26.929.205	56.852.480
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti ulaganja u društva i/ili zajedničke poduzetke i pridružena društva)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjavanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	8.711.610	8.711.611	-1.903.398
(Neekretine, postrojenja i oprema)	8.711.610	8.711.611	-1.791.199
(Ulaganja u neekretine)	-	-	-112.200
(Goodwill)	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	-	-	-
(Ostalo)	-	-	-
UKUPNO	60.302.895	36.163.191	65.993.648
			41.584.305
10) KREDITI I PREDJMOVI			
AOP 023		31.12.2020.	
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3
			31.12.2021.
			Stupanj 1
			Stupanj 2
			Stupanj 3
Srednja banke	1.219.156.918	-	1.326.441.533
Bruto krediti	1.219.156.918	-	1.326.441.533
Ispravci vrijednosti	-	-	-
Opće države	3.942.201.865	30.961.917	645
Bruto krediti	3.964.782.989	32.372.813	92.659
Ispravci vrijednosti	(22.581.024)	(1.410.896)	(92.014)
Kreditne institucije	568.510.067	-	277.890.317
Bruto krediti	57.300	-	117.158
Ispravci vrijednosti	27	0	(0)
Depoziti	368.996.913	-	278.323.532
Ispravci vrijednosti	(544.154)	0	(550.373)
Ostala financijska društva	179.270.857	3.893	170.320.447
Bruto krediti	168.686.297	3.983	160.489.050
Ispravci vrijednosti	(684.453)	(90)	(2.050.031)
Bruto krediti	11.262.954	-	12.188.549
Ispravci vrijednosti	(93.941)	0	(298.121)
Nefinancijska društva	2.197.948.915	401.530.256	636.985.919
Bruto krediti	2.308.641.061	458.968.667	1.661.243.557
Ispravci vrijednosti	(110.692.146)	(57.438.429)	(25.958.296)
Kuzanstva	7.022.178.455	251.128.965	7.096.376.085
Bruto krediti	7.060.672.678	272.846.699	7.190.592.928
Ispravci vrijednosti	(38.493.224)	(21.719.714)	(84.214.842)
UKUPNO	14.929.287.988	863.823.953	13.949.303.006
			1.162.506.588
11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MIERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK			
ACP 013		31.12.2020.	
			31.12.2021.
Srednja banke	-	-	-
Opće države	-	-	-
Kreditne institucije	-	-	-
Ostala financijska društva	-	-	-
Nefinancijska društva	5.093.283	2.895.155	-
Kuzanstva	13.772.618	6.421.574	-
UKUPNO	18.865.901	9.316.729	-
12) DEPOZITI			
ACP 044		31.12.2020.	
			31.12.2021.
Srednja država	400.000.000	401.789.616	-
Opće država	5.325.746.428	6.575.113.951	-
Kreditne institucije	209.013.088	103.484.950	-
Ostala financijska društva	1.391.175.468	1.466.863.467	-
Nefinancijska društva	3.161.282.055	3.598.925.458	-
Kuzanstva	12.074.949.419	12.949.988.022	-
UKUPNO	22.561.548.458	24.496.075.533	-