



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

# HPB Grupa REZULTAT Q3 20

# Ograničenje od odgovornosti

- Informacije i podaci sadržani u ovoj prezentaciji smatraju se općim osnovnim informacijama o Hrvatskoj poštanskoj banci, dioničko društvo kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (u daljnjem tekstu: Banka, Grupa ili HPB d.d.) i njezinim aktivnostima, a daju se u sažetom obliku i stoga nisu nužno potpuni.
- Ova prezentacija može sadržavati podatke izvedene iz javno dostupnih izvora koji nisu neovisno provjereni, stoga HPB d.d. izričito izjavljuje da ne daje jamstva bilo koje vrste, uključujući, ali ne ograničavajući se na točnost, cjelovitost ili pouzdanost danih podataka.
- Sadržana utvrđenja odražavaju naše trenutne poglede na buduće događaje i podložna su određenim rizicima, neizvjesnostima i pretpostavkama te slijedom, prilikom donošenja odluka na temelju predviđanja budućih neizvjesnih događaja, ulagači i / ili drugi trebali bi pažljivo razmotriti takve čimbenike i druge nesigurnosti i događaje.



Temeljem članaka Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (Grupa), objavljuje nerevidirani financijski izvještaj za razdoblje od 01.01. – 30.09.2020. 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 konsolidirane 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).



# 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).

Na dan 1. travnja 2019. godine uspješno je pripojena Jadranska banka d.d, a 2. prosinca 2019. godine pripojena je i HPB-Stambena štedionica.

Neto dobit Grupe HPB nakon poreza iznosi 166.1 milijuna kuna. Rezultat grupe se najvećim dijelom odnosi na rezultat matičnog društva, društvo HPB Invest ostvarilo je neto dobit u iznosu 738.9 tisuće kuna, a HPB-nekretnine neto dobit u iznosu 365.9 tisuće kuna.



**Marko Badurina**

Predsjednik Uprave



**Anto Mihaljević**

Član Uprave

**Ivan Soldo**

Digitally signed  
by Ivan Soldo  
Date: 2020.10.29  
13:48:24 +01'00'

**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 razdoblje od 01. siječnja 2020. godine do 30. rujna 2020. 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

Digitally signed  
by Ivan Soldo  
Date: 2020.10.29  
14:02:55 +01'00'

Ivan Soldo

Član Uprave

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2020

do

30.9.2020

Godina:

2020

Kvartal:

3

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03777928

Oznaka matične  
države članice

HRVATSKA

Matični broj  
subjekta (MBS):

080010698

Osobni identifikacijski  
broj (OIB):

87939104217

LEI:

529900D5G4V6THXC5P79

Šifra  
ustanove:

319

Tvrтка 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):

1318

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrčke 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)

(tvrтка knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Tea Bažant

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804670

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo:

(tvrтка revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2020.

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	2.772.782.193	4.369.185.313
Novac u blagajni	002	961.912.026	1.095.638.381
Novčana potraživanja od središnjih banaka	003	1.014.563.142	2.664.066.151
Ostali depoziti po viđenju	004	796.307.025	609.480.781
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	612.871.552	713.091.803
Izvedenice	006	852.203	-
Vlasnički instrumenti	007	96.079.539	91.467.457
Dužnički vrijednosni papiri	008	515.939.810	621.624.346
Kreditni 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	21.199.086	20.230.444
Vlasnički instrumenti	011	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	012	-	-
Kreditni i predujmovi	013	21.199.086	20.230.444
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	015	-	-
Kreditni i predujmovi	016	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.640.197.866	4.135.524.220
Vlasnički instrumenti	018	57.269.384	45.076.562
Dužnički vrijednosni papiri	019	4.582.928.482	4.090.447.658
Kreditni i predujmovi	020	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	15.213.145.060	15.818.751.198
Dužnički vrijednosni papiri	022	4.305.695	3.244.505
Kreditni i predujmovi	023	15.208.839.365	15.815.506.693
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
Materijalna imovina	027	324.499.245	335.392.028
Nematerijalna imovina	028	110.071.915	94.554.301
Porezna imovina	029	6.453.295	3.668.298
Ostala imovina	030	52.180.680	37.821.820
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	20.000.000	20.000.000
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>23.773.400.892</b>	<b>25.548.219.468</b>
<b>Obveze</b>			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	863.025	-
Izvedenice	034	863.025	-
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	21.048.705.186	22.807.935.851
Depoziti	044	20.936.228.925	22.688.764.172
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	-	-
Ostale financijske obveze	046	112.476.261	119.171.679
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	-	-
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	-	-
Rezervacije	049	196.063.323	131.544.331
Porezne obveze	050	1.728.314	11.627.805
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	-	-
Ostale obveze	052	149.349.151	148.091.932
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>21.396.708.999</b>	<b>23.099.199.919</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	319.404.893	227.682.082
Zadržana dobit	060	156.511.227	229.537.301
Revalorizacijske rezerve	061	-	-
Ostale rezerve	062	539.561.769	611.448.069
(-) Trezorske dionice	063	(477.000)	(477.000)
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	146.916.005	166.054.097
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	-	-
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	-	-
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>2.376.691.894</b>	<b>2.449.019.549</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>23.773.400.893</b>	<b>25.548.219.468</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 1.1.2020 do 30.09.2020.

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 (Kamatni rashodi)	001	456.749.031	155.210.756	441.110.154	146.014.039
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	002	54.280.387	16.255.491	39.959.672	12.837.887
Prihodi od dividende	003	-	-	-	-
Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija)	004	3.622.454	21.059	3.280.842	1.053.562
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	005	418.225.160	165.440.344	349.185.453	130.570.172
	006	252.734.526	101.283.308	208.625.138	77.712.019
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	007	4.079.683	-	35.035.565	-
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	008	87.189.780	43.467.637	28.643.341	20.827.844
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	2.027	-	216.712	16.685
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	010	-	-	-	-
Tečajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto	011	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	012	(2.781.705)	(1.243.679)	(7.587.801)	(931.046)
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	013	-	-	-	-
Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja)	014	5.488.255	1.692.787	8.891.643	3.132.645
	015	32.667.878	10.907.279	9.547.697	(19.468.045)
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.)</b>	<b>016</b>	<b>632.891.894</b>	<b>236.142.826</b>	<b>600.643.402</b>	<b>229.602.040</b>
(Administrativni rashodi)	017	301.694.943	99.378.961	317.703.017	128.525.871
(Amortizacija)	018	37.741.782	12.740.157	58.457.544	17.883.412
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	019	(13.055.167)	(6.656.006)	(3.383.797)	(5.896.267)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	020	(9.845.185)	1.256.629	(62.691.595)	(3.061.788)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	021	80.558.224	62.709.533	83.447.502	17.677.528
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	022	-	-	-	-
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	023	-	-	-	-
Udio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	024	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	025	-	-	-	-
<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>026</b>	<b>209.686.963</b>	<b>53.401.540</b>	<b>200.343.137</b>	<b>62.680.750</b>
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti)	027	31.110.963	1.531.653	34.289.040	12.312.862
<b>Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (27. - 28.)</b>	<b>028</b>	<b>178.576.000</b>	<b>51.869.887</b>	<b>166.054.097</b>	<b>50.367.888</b>
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (31. - 32.)	029	-	-	-	-
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	030	-	-	-	-
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	031	-	-	-	-
<b>Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (29. + 30.; 34. + 35.)</b>	<b>032</b>	<b>178.576.000</b>	<b>51.869.887</b>	<b>166.054.097</b>	<b>50.367.888</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	033	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	034	178.576.000	51.869.887	166.054.097	50.367.888
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	035	178.576.000	51.869.887	166.054.097	50.367.888
Ostala sveobuhvatna dobit (38. + 50.)	036	242.459.931	121.086.791	(91.723.091)	25.631.901
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 39. do 45. + 48. + 49.)	037	-	-	-	-
Materijalna imovina	038	-	-	-	-
Nematerijalna imovina	039	-	-	-	-
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	040	-	-	-	-
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	041	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	042	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	043	-	-	-	-
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	044	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	045	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	046	-	-	-	-
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	047	-	-	-	-
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	048	-	-	-	-
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 51. do 58.)	049	-	-	-	-
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	050	242.459.931	121.086.791	(91.723.091)	25.631.901
Preračunavanje stranih valuta	051	-	-	-	-
Zaštite novčanih tokova [efektivni udjel]	052	-	-	-	-
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	053	-	-	-	-
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	054	295.656.656	147.640.632	(111.857.428)	31.258.416
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	055	-	-	-	-
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	056	-	-	-	-
<b>Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak</b>	<b>057</b>	<b>(53.196.725)</b>	<b>(26.553.841)</b>	<b>20.134.337</b>	<b>(5.626.515)</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 37.; 60. + 61.)</b>	<b>058</b>	<b>421.035.931</b>	<b>172.956.678</b>	<b>74.331.006</b>	<b>75.999.790</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	059	-	-	-	-
Pripada vlasnicima matičnog društva	060	421.035.931	172.956.678	74.331.006	75.999.790



**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 1.1.2020. do 30.09.2020.

**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	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	209.686.962	200.343.137
Usklađenja:		-	-
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	70.713.039	24.139.704
Amortizacija	011	37.741.782	58.111.404
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	(87.189.780)	(56.091.105)
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	(1.004.496)	-
Ostale nenovčane stavke	014	(399.678.068)	(262.208.543)
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	926.235.665	318.279.579
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	2.773.911	-
Kreditni i predujmovi ostalim komitentima	017	(1.706.246.776)	(1.011.483.817)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	(1.845.782.114)	460.670.888
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	52.100.069	(78.196.069)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	(82.419.226)	-
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	57.119.729	1.061.190
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	(886.354.153)	14.358.860
Depoziti od financijskih institucija	024	263.918.240	(63.696.447)
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	1.056.225.944	1.213.685.788
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	1.253.551.236	650.247.498
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	(486.328.774)	(491.474.706)
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	(2.282.096)	5.832.393
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	145.204.583	(3.084.616)
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	428.955.164	296.386.624
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	2.179.175	3.280.842
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	(77.664.802)	(34.178.081)
(Plaćeni porez na dobit)	033	(2.458.356)	-
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>(1.071.003.142)</b>	<b>1.245.984.523</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	(87.625.000)	(53.486.573)
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 dospijeaća	037	-	-
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	-	1.061.190
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	-	-
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>(87.625.000)</b>	<b>(52.425.383)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	198.262.553	471.104.153
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>198.262.553</b>	<b>471.104.153</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>(960.365.589)</b>	<b>1.664.663.293</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	4.596.187.526	3.037.318.898
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	(35.415.714)	7.587.801
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>3.600.406.223</b>	<b>4.709.569.992</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	Revalorizacija cijpke rezerve	Ostale rezerve	(-) Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada matičnog društva	(-) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana na ostala sveobuhvatna 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	-	-	-	319.404.893	156.511.227	-	539.561.769	(477.000)	146.916.006	-	-	-	2.376.691.895
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>319.404.893</b>	<b>156.511.227</b>	<b>-</b>	<b>539.561.769</b>	<b>(477.000)</b>	<b>146.916.006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.376.691.895</b>
Izdavanje redovnih dionica	005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje povlaštenih dionica	006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prethranje 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 obveza	014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos između komponenata vlasničkih instrumenata	016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Plaćanja temeljena na dionicama	017	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostalo povećanje ili (-) smanjenje vlasničkih instrumenata	018	-	-	-	-	(91.722.811)	73.026.074	-	71.886.300	-	(146.916.006)	-	-	-	(93.726.443)
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166.054.097	-	-	-	166.054.097
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>227.682.082</b>	<b>229.537.301</b>	<b>-</b>	<b>611.448.069</b>	<b>(477.000)</b>	<b>166.054.097</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.449.019.549</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje

		<i>u HRK</i>	
		<i>u HRK</i>	
		<i>u HRK</i>	
<b>1) KAMATNI PRIHODI</b>			
<b>AOP 001</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Dužnički vrijednosni papiri	69.806.446	19.429.169	61.418.998
Kredit i predujmovi	386.526.356	135.780.208	379.474.835
Ostala imovina	414.387	52	212.673
Depoziti	1.842	1.327	3.647
Ostale obveze	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>456.749.031</b>	<b>155.210.756</b>	<b>441.110.154</b>
			146.014.039
<b>2) KAMATNI TROŠKOVI</b>			
<b>AOP 002</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predujmovi	2.173.490	671.749	2.316.079
Ostala imovina	-	-	-
Depoziti	51.358.556	15.394.747	36.931.044
Ostale obveze	748.340	188.995	712.550
<b>Ukupno</b>	<b>54.280.387</b>	<b>16.255.491</b>	<b>39.959.672</b>
			12.837.887
<b>3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>			
<b>AOP 005</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Vrijednosni papiri	317.543	135.747	232.226
Upravljanje imovinom	38.134	13.459	34.099
Skrbnitvo [prema vrsti klijenta]	3.693.742	1.240.939	3.553.612
Preuzete obveze po kreditima	116.767	37.955	58.796
Ostalo	414.058.974	164.012.244	345.306.720
<b>Ukupno</b>	<b>418.225.160</b>	<b>165.440.344</b>	<b>349.185.453</b>
			130.570.173
<b>4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>			
<b>AOP 006</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Kliring i namira	1.138.324	385.407	1.272.024
Ostalo	251.596.202	100.897.901	207.353.114
<b>Ukupno</b>	<b>252.734.526</b>	<b>101.283.308</b>	<b>208.625.138</b>
			77.712.019
<b>5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBAVEZA</b>			
<b>AOP 007</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Dužnički vrijednosni papiri	4.079.683	-	35.035.565
Kredit i predujmovi	-	-	-
Depoziti	-	-	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Ostale financijske obveze	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.079.683</b>	<b>-</b>	<b>35.035.565</b>
			-
<b>6) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO</b>			
<b>AOP 008</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Vlasnički instrumenti	16.066.674	11.181.187	-
Dužnički vrijednosni papiri	32.620.896	15.142.709	(12.380.088)
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	38.502.210	17.143.742	41.023.429
<b>Ukupno</b>	<b>87.189.780</b>	<b>43.467.638</b>	<b>28.643.341</b>
			20.827.844
<b>7) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO</b>			
<b>AOP 009</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Vlasnički instrumenti	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-
Kredit i predujmovi	2.027	-	216.712
<b>Ukupno</b>	<b>2.027</b>	<b>-</b>	<b>216.712</b>
			16.684
			16.684
<b>8) OPERATIVNI TROŠKOVI</b>			
<b>AOP 015 &amp; AOP 017 &amp; AOP 018</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
(Ostali rashodi iz poslovanja)	32.667.879	10.907.279	9.547.697
(Administrativni rashodi)	301.694.943	99.378.961	317.703.017
(Rashodi za zaposlenike)	159.696.175	56.494.056	203.353.069
(Ostali administrativni rashodi)	141.998.768	42.884.905	114.349.947
(Amortizacija)	37.741.782	12.740.157	58.457.544
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	23.927.726	14.860.827	35.941.816
(Ulaganja u nekretnine)	13.814.056	13.814.056	22.515.728
(Ostala nematerijalna imovina)	-	(15.934.725)	-
<b>UKUPNO</b>	<b>372.104.603</b>	<b>123.026.397</b>	<b>385.708.258</b>
			126.941.238
<b>9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE</b>			
<b>AOP 019 &amp; AOP 020 &amp; AOP 021 &amp; AOP 023</b>		<i>u HRK</i>	
	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.09.2019	Tekuće razdoblje 01.01. - 30.09.2020	
	<b>Kumulativno</b>	<b>Kumulativno</b>	<b>Tromjeseće</b>
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(13.055.167)	(6.656.006)	(3.383.797)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(13.055.167)	(6.656.006)	(3.383.797)
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(9.845.185)	1.256.629	(62.691.595)
(Preuzete obveze i jamstva)	5.435.931	1.200.194	10.829.653
(Ostale rezervacije)	(15.281.116)	56.435	(73.521.248)
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	80.558.224	62.709.532	83.447.502
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	5.078.472	(2.239.321)	676.726
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	75.479.752	64.948.854	82.770.776
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	-	-	-
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	-	-	-
(Ulaganja u nekretnine)	-	-	-
(Goodwill)	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)	-	-	-
(Ostalo)	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>83.768.206</b>	<b>70.622.168</b>	<b>24.139.704</b>
			20.512.007

10) KREDITI I PREDUJMOVI							u HRK
AOP 023							
	31.12.2019.			30.09.2020.			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	
<b>Središnje banke</b>	<b>1.558.206.655</b>	-	-	<b>1.239.927.076</b>	-	-	
Bruto krediti	1.558.206.655	-	-	1.239.927.076	-	-	
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-	
<b>Opće države</b>	<b>2.244.696.909</b>	<b>4.456.728</b>	-	<b>2.561.652.607</b>	<b>396.714</b>	<b>374</b>	
Bruto krediti	2.250.085.612	5.026.891	383.503	2.567.252.578	544.242	387.851	
Ispravci vrijednosti	(5.388.703)	(570.163)	(383.503)	(5.599.971)	(147.528)	(387.476)	
<b>Kreditne institucije</b>	<b>233.379.950</b>	-	-	<b>319.375.729</b>	-	-	
Bruto krediti	233.991.494	-	-	37.140	-	-	
Ispravci vrijednosti	(611.544)	-	-	(0)	-	-	
Depoziti	-	-	-	319.935.511	-	-	
Ispravci vrijednosti	-	-	-	(596.923)	-	-	
<b>Ostala financijska društva</b>	<b>129.436.444</b>	<b>461.201</b>	-	<b>97.251.756</b>	<b>1.335</b>	-	
Bruto krediti	117.745.218	466.361	15.995	85.911.241	1.407	502.962	
Ispravci vrijednosti	(398.194)	(5.160)	(15.995)	(399.680)	(72)	(502.962)	
Bruto krediti	12.197.705	-	-	11.838.941	-	-	
Ispravci vrijednosti	(108.285)	-	-	(98.745)	-	-	
<b>Nefinancijska društva</b>	<b>3.627.780.064</b>	<b>170.418.701</b>	<b>441.502.507</b>	<b>3.288.087.756</b>	<b>439.536.164</b>	<b>627.914.253</b>	
Bruto krediti	3.724.482.681	219.244.197	1.343.775.272	3.403.539.018	504.193.386	1.462.624.656	
Ispravci vrijednosti	(96.702.617)	(48.825.496)	(902.272.765)	(115.451.262)	(64.657.221)	(834.710.403)	
<b>Kućanstva</b>	<b>6.301.397.489</b>	<b>304.661.307</b>	<b>192.441.409</b>	<b>6.875.232.267</b>	<b>203.058.653</b>	<b>163.072.008</b>	
Bruto krediti	6.330.026.490	322.194.397	644.630.416	6.914.472.069	221.635.660	677.449.974	
Ispravci vrijednosti	(28.629.002)	(17.533.090)	(452.189.007)	(39.239.801)	(18.577.007)	(514.377.965)	
<b>UKUPNO</b>	<b>14.094.897.511</b>	<b>479.997.937</b>	<b>633.943.916</b>	<b>14.381.527.191</b>	<b>642.992.865</b>	<b>790.986.636</b>	

11) FINACIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBVEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK			u HRK
AOP 013			
	31.12.2019.	30.09.2020.	
Središnje banke	-	-	
Opće države	-	-	
Kreditne institucije	-	-	
Ostala financijska društva	-	-	
Nefinancijska društva	6.692.018	5.488.142	
Kućanstva	14.507.069	14.742.302	
<b>UKUPNO</b>	<b>21.199.086</b>	<b>20.230.444</b>	

12) DEPOZITI			u HRK
AOP 044			
	31.12.2019.	30.09.2020.	
Središnja država	-	400.000.000	
Opća država	4.896.096.420	5.492.277.151	
Kreditne institucije	127.248.024	176.087.267	
Ostala financijska društva	1.436.745.667	1.426.269.141	
Nefinancijska društva	2.738.237.692	3.194.908.762	
Kućanstva	11.737.901.121	11.999.221.852	
<b>UKUPNO</b>	<b>20.936.228.925</b>	<b>22.688.764.172</b>	