

HPB d.d. H1 2022



**Nerevidirani finansijski izvještaji
za razdoblje 1. 1. – 30. 6. 2022.**

| | |
|--|--|
| Vrsta i naziv propisane informacije: | Izveštaj izdavatelja za razdoblje 1. 1. 2022. - 30. 6. 2022. godine HPB d.d. H1 2022 Nerevidirani financijski izvještaji za razdoblje 1. 1. – 30. 6. 2022. |
| Naziv, sjedište i adresa izdavatelja: | Hrvatska poštanska banka d.d., Jurišićeva ulica 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 objavljuje nerevidirani tromjesečni financijski izvještaj za razdoblje od 1. 1. – 30. 6. 2022. godine.

Izveštaj sadrži:

- Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo
- Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvješća
- Nerevidirani set nekonsolidiranih financijskih izvještaja (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom tijeku)
- Bilješke uz financijske izvještaje.

Izveštaji i bilješke sastavljeni su sukladno uputama definiranim Pravilnikom o sadržaju i strukturi izvještaja izdavatelja za razdoblja tijekom godine (NN 114/2018, 27/2021, 26/2022).

Akvizicija Nove hrvatske banke obilježila je prvo polugodište 2022. godine. 2. ožujka 2022. godine Banka je postala novi vlasnik Sberbank d.d. u sanaciji, a 14. travnja 2022. godine **preuzela kontrolu u Novoj hrvatskoj banci (NHB)** čime je ojačana najšira poslovna mreža s ponudom bankarskih usluga.

Potvrda Europske središnje banke i Europske komisije o pridruživanju Hrvatske europodručju od 1. siječnja 2023. omogućila je nastavak provođenja daljnjih aktivnosti za **uvođenje eura** kao prioriteta Banke u 2022. godini.

Porast imovine od +2,2 mlrd kn u odnosu na 31.12.2021. godine omogućio dostizanje **povijesno najviše razine aktive**.

Ostvarena **neto dobit** u iznosu **57,8 milijuna kuna** unatoč izrazitoj cjenovnoj konkurenciji unutar bankarskog sektora na domaćem tržištu, daljnjem padu cijena državnih obveznica i utjecaju na trading portfelj te povećanim izdacima za sanacijski doprinos i intenzivne projektne aktivnosti.

Povećanje bruto kreditnog portfelja rezultat je akvizicijskih aktivnosti u svim segmentima Banke. U segmentu stanovništva ostvareni su povijesni rezultati po broju obrađenih i odobrenih zahtjeva u jednoj tranši subvencioniranih kredita.

Poboljšana je kvaliteta kreditnog portfelja uz ostvaren **najniži NPL udio u nedavnoj povijesti**, kao rezultat oporavka dijela portfelja i pozitivnih efekata naplate u prvoj polovici godine (uključujući značajne izloženosti pokrivene jamstvima RH). U isto vrijeme pokrivenost loših plasmana rezervacijama iznosi 78,5% te je narasla značajno iznad prosjeka tržišta RH.

Ruska invazija na Ukrajinu nije imala značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke - nema izloženost prema subjektima u Bjelorusiji, a minimalnu izloženost bilježi prema subjektima u Rusiji i Ukrajini (0,00003%).

Ključni financijski pokazatelji – račun dobiti i gubitka

| | | 6M 2021. | 6M 2022. | Δ y-o-y |
|------------------------------------|--------|----------|--------------|-----------|
| Neto prihod od kamata | mil kn | 271 | 255 | (16,2) ▼ |
| Neto prihod od naknada i provizija | mil kn | 88 | 95 | 6,8 ▲ |
| Operativni prihodi | mil kn | 414 | 329 | (85,3) ▼ |
| Operativni troškovi | mil kn | (235) | (258) | 23,0 ▲ |
| Operativna dobit | mil kn | 179 | 70 | (108,3) ▼ |
| Rezerviranja | mil kn | (1) | (13) | 12,0 ▲ |
| Neto dobit | mil kn | 147 | 58 | (88,8) ▼ |
| Omjer troškova i prihoda (C/I) | % | 56,8 | 78,6 | 21,7 ▲ |
| Neto kamatna marža | % | 2,6 | 2,4 | (0,1) ▼ |

Pad neto kamatnog prihoda za 6,0% rezultat je izrazite cjenovne konkurencije unutar bankarskog sektora na domaćem tržištu radi čega kamatne stope nastavljaju padati. Agilnim upravljanjem kamatnim troškovima isti su smanjeni za značajnih 23,7%, ali se time nije u potpunosti mogao nadoknaditi pad kamatnih prihoda.

Neto prihodi od naknada i provizija veći za 7,7%, ponajviše zbog viših naknada u kartičnom poslovanje, što je rezultat aktivnosti HPB d.d. na povećanju kvalitete i diverzifikacije kartičnih proizvoda.

Neto gubitak od trgovanja se primarno odnosi na usklađenje knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnica u portfelju banke s tržišnim cijenama, te predstavlja najveći teret na operativni prihode (manji za 60,4 mil. kuna na međugodišnjoj razini), što se nije moglo izbjeći zbog promjene trenutnih inflatornih očekivanja i najavljenog povećanja referentnih kamatnih stopa. Međutim, portfelj banke čine visokokvalitetne državne obveznice RH kojoj je recentno povećan kreditni rejting nastavno na očekivani ulazak RH u eurozonu, te će ovi trenutni gubici biti u potpunosti anulirani do dospeljeća ovih vrijednosnih papira. Uz ove efekte, u 2021. je zabilježen jednokratni dobitak od prodaje non-core dioničkog portfelja, koji je u toj godini uvećao rezultat po financijskoj imovini za 30,8 mil kuna, dok u 2022. nisu zabilježene takve transakcije prodaje.

Nasuprot ovim učincima, u posljednjoj godini prije ulaska u eurozonu zabilježen je odličan rezultat od kupoprodaje deviza (+5 mil kn vs H1 21), u skladu s vrlo dobrom turističko sezonom.

Povećani administrativni troškovi rezultat su intenzivnih aktivnosti pokrenutih na regulatornim projektima (EURO, ESG i drugi), akviziciji NHB-a i poboljšanja procesa Banke u cilju eliminacije tehnoloških uskih grla. Istovremeno, troškovi za osiguranje pasive su se zbog porasta štednje na razini sustava u 2022. ponovno počeli obračunavati sukladno zakonskim odredbama.

Blago povećanje ukupnih troškova rezerviranja primarno je rezultat pojačane prodaje i promjene određenih parametara u 2022., zbog čega je za zdrave stupnjeve 1 i 2 zabilježen trošak od 8,6 milijuna kuna (usp. 2021.: prihod 22 milijuna kuna).

Kombinacijom ovakvih kretanja u 2022. i usprkos svim otegotnim egzogenim efektima, HPB je ostvarila 58 milijuna kuna neto dobiti u 2022., čime nastavlja kreirati vrijednost za svoje dioničare.

Ključni financijski pokazatelji – bilanca

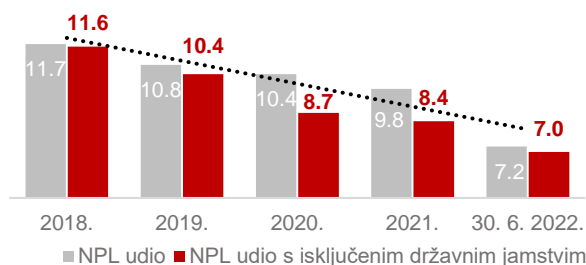
| | | 31. 12. 2021. | 30. 6. 2022. | Δ ytd | |
|--|--------|---------------|----------------|-------|---|
| Imovina | mil kn | 27.834 | 30.207 | 2.373 | ▲ |
| Bruto krediti | mil kn | 15.727 | 16.345 | 619 | ▲ |
| Depoziti | mil kn | 23.450 | 26.084 | 2.634 | ▲ |
| Kapital | mil kn | 2.650 | 2.355 | (296) | ▼ |
| Regulatorni kapital | mil kn | 2.631 | 2.424 | (207) | ▼ |
| Omjer kredita i depozita | % | 60,7 | 57,0 | (3,8) | ▼ |
| ROAE | % | 7,9 | 4,6 | (3,3) | ▼ |
| Udio NPL-a | % | 9,8 | 7,2 | (2,5) | ▼ |
| Udio NPL-a s isključenim državnim jamstvima | % | 8,4 | 7,0 | (1,3) | ▼ |
| Pokriće NPL-a | % | 61,1 | 75,9 | 14,8 | ▲ |
| Pokriće NPL-a s isključenim državnim jamstvima | % | 75,9 | 78,5 | 2,6 | ▲ |
| Stanje ispravka vrijednosti plasmana | mil kn | (1.575) | (1.589) | 15 | ▲ |

Imovina bilježi kontinuirani rast od +8,5% što je posljedica rasta likvidne imovine +17,2%, ponajviše zbog kontinuiranog povećanja depozita, a povećanje bilježe i bruto krediti +3,9% te vrijednosni papiri +4,6%.

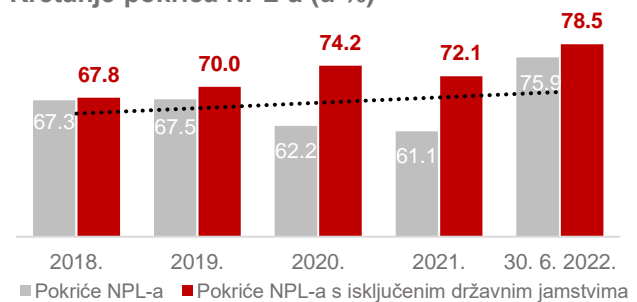
Bruto kreditni portfelj viši za 3,9% kao rezultat akvizicijskih aktivnosti u svim segmentima. Sektor poslovanja sa stanovništvom bilježi rast bruto kreditnog portfelja u prvom polugodištu 2022. godine (+2,1%) uslijed rasta volumena plasmana koji su posljedica uspješne sedme APN tranše (povijesna godina po broju obrađenih i odobrenih zahtjeva) čije rezultate očekujemo i u mjesecima koji slijede. U segmentu velikih poduzeća značajan rast nastavljen je i u drugom kvartalu kao rezultat intenzivnih akvizicijskih aktivnosti. Izostanak investicija nadomješten je kroz kreditiranje bonitetnih klijenata za likvidnim sredstvima. Javni sektor bilježi konstantan porast kredita jedinica lokalne samouprave kroz financiranje investicija u komunalnu infrastrukturu i kroz financiranje obrtnih sredstava. U segmentu države Banka zadržava svoju poziciju s manjim oscilacijama u kretanju portfelja. Rast SME-a rezultat diversifikacije portfelja na veći broj klijenata, akvizicije novih klijenata kroz kvalitetna refinanciranja izloženosti drugih banaka, praćenja investicija klijenata te praćenja klijenata u obrtnim sredstvima sukladno njihovom rastu i potencijalu.

Kvaliteta kreditnog portfelja se kontinuirano poboljšava. Očekivani pad NPL udjela dosegao najniže razine u nedavnoj povijesti. Efekt povezan sa efikasnom naplatom, oporavkom dijela portfelja te naplatom/izlazom značajne izloženosti pokrivena jamstvima Republike Hrvatske. Rast aktive dodatno potvrđuje pozitivan trend kretanja pokrivenosti i NPL udjela. U isto vrijeme pokrivenost loših plasmana rezervacijama je narasla značajno iznad prosjeka tržišta RH. Očekivanja su nastavak pozitivnog tendu u skladu sa planiranim kretanjima portfelja.

Kretanje NPL udjela (u %)

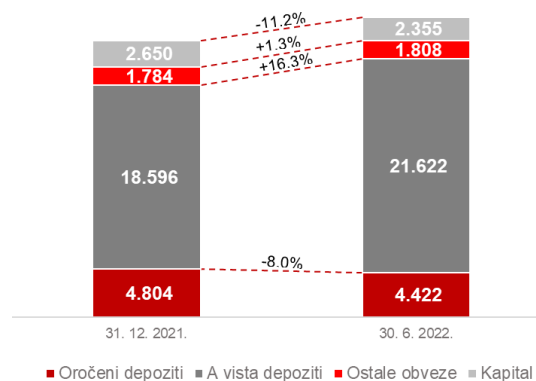


Kretanje pokrića NPL-a (u %)



Depoziti klijenata su ključan izvor financiranja s udjelom od 86,2%. Ukupni depoziti su u porastu +11,2% u svim segmentima u odnosu na 31. 12. 2021.: segment SME +22,4%, gospodarstvo +20,8%, financijska tržišta +9,9% te stanovništvo 2,8%.

Struktura pasive
(u mil kn)




Smanjenje kapitala posljedica pada cijena vrijednosnih papira u portfelju banke (državne obveznice).

Stopa ukupnog kapitala Banke u prvom polugodištu 2022. godine iznosi 23,99% te je iznad prvog, prijelaznog obvezujućeg, MREL zahtjeva (23,42%) koji je stupio na snagu 1. 1. 2022. godine.

Izveštaj posloводства Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo za razdoblje 1. 1. – 30. 6. 2022. godine sadržan je u prethodnim dijelovima ovog materijala.


Marko Badurina
Predsjednik Uprave




Anto Mihaljević
Član Uprave


Ivan Soldo
Član Uprave

Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d. izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja 2022. godine do 30. lipnja 2022. 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.



Tea Bažant

Izvršna direktorica
Sektor upravljanja financijama



Marko Badurina

Predsjednik Uprave



Anto Mihačević

Član Uprave



Ivan Soldo

Član Uprave

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2022

do

30.6.2022

Godina:

2022

Kvartal:

2

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

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): 1303

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

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

Tvrčke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis: NE (Da/Ne)

(tvrтка 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:

(tvrтка revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 30.06.2022.

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 | 6.177.602.131 | 5.615.880.966 |
| Novac u blagajni | 002 | 1.422.548.361 | 1.264.461.689 |
| Novčana potraživanja od središnjih banaka | 003 | 4.339.757.848 | 4.270.681.775 |
| Ostali depoziti po viđenju | 004 | 415.295.922 | 80.737.502 |
| Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.) | 005 | 616.670.614 | 420.429.546 |
| Izvedenice | 006 | - | 1.298.415 |
| Vlasnički instrumenti | 007 | 105.639.274 | 94.298.480 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 008 | 511.031.340 | 324.832.651 |
| 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 | 9.316.729 | 8.926.433 |
| Vlasnički instrumenti | 011 | - | - |
| Dužnički vrijednosni papiri | 012 | - | - |
| Kreditni i predujmovi | 013 | 9.316.729 | 8.926.433 |
| 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 | 4.601.319.906 | 2.993.069.082 |
| Vlasnički instrumenti | 018 | 48.896.784 | 27.295.178 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 019 | 4.552.423.122 | 2.965.773.904 |
| Kreditni i predujmovi | 020 | - | - |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.) | 021 | 15.955.565.325 | 20.543.226.355 |
| Dužnički vrijednosni papiri | 022 | 454.371 | 2.046.837.680 |
| Kreditni i predujmovi | 023 | 15.955.110.954 | 18.496.388.675 |
| 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 | 9.760.843 | 80.760.843 |
| Materijalna imovina | 027 | 310.680.257 | 293.762.038 |
| Nematerijalna imovina | 028 | 93.319.300 | 94.823.971 |
| Porezna imovina | 029 | 642.640 | 68.583.033 |
| Ostala imovina | 030 | 51.761.294 | 56.017.675 |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 031 | 9.200.000 | 32.001.100 |
| Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.) | 032 | 27.835.839.039 | 30.207.481.042 |
| Obveze | | | |
| Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.) | 033 | - | 4.073.957 |
| Izvedenice | 034 | - | 4.073.957 |
| 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 | 24.851.379.590 | 27.542.120.023 |
| Depoziti | 044 | 24.756.955.639 | 27.442.214.081 |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | 045 | - | - |
| Ostale financijske obveze | 046 | 94.423.951 | 99.905.942 |
| Izvedenice – računovodstvo zaštite | 047 | - | - |
| Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika | 048 | - | - |
| Rezerviranja | 049 | 89.416.940 | 106.714.284 |
| Porezne obveze | 050 | 64.392.779 | 11.455.849 |
| Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev | 051 | - | - |
| Ostale obveze | 052 | 180.219.880 | 188.301.485 |
| Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju | 053 | - | - |
| Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.) | 054 | 25.185.409.189 | 27.852.665.598 |
| Kapital | | | |
| Kapital | 055 | 1.214.775.000 | 1.214.775.000 |
| Premija na dionice | 056 | - | - |
| Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | 057 | - | - |
| Druge stavke kapitala | 058 | - | - |
| Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 059 | 240.193.702 | 107.949.310 |
| Zadržana dobit | 060 | 291.352.537 | 487.676.736 |
| Revalorizacijske rezerve | 061 | - | - |
| Ostale rezerve | 062 | 702.479.098 | 702.479.098 |
| (-) Trezorske dionice | 063 | 477.000 | - |
| Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva | 064 | 202.106.513 | 57.833.920 |
| (-) Dividende tijekom poslovne godine | 065 | - | - |
| Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli] | 066 | - | - |
| Ukupno kapital (od 55. do 66.) | 067 | 2.650.429.850 | 2.354.815.444 |
| Ukupno obveze i kapital (54. + 67.) | 068 | 27.835.839.039 | 30.207.481.042 |

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 1.1.2022. do 30.06.2022.

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 | 287.009.820 | 143.235.247 | 266.965.246 | 135.215.142 |
| (Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev) | 002 | 18.919.654 | 8.926.693 | 14.239.907 | 7.358.474 |
| Prihodi od dividende | 003 | - | - | - | - |
| Prihodi od naknada i provizija (Rashodi od naknada i provizija) | 004 | 1.077.695 | 1.077.695 | 1.676.379 | 1.647.927 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 005 | 218.458.416 | 114.661.249 | 236.276.121 | 130.479.502 |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 006 | 130.051.416 | 67.895.930 | 141.037.670 | 78.627.550 |
| Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto | 007 | 169.597 | 75.768 | 2.286.048 | - |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje se drže radi trgovanja, neto | 008 | 27.721.428 | 12.960.908 | (29.856.223) | (14.941.891) |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 009 | 29.175.562 | 27.815.520 | 124.073 | 57.446 |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto | 010 | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto | 011 | - | - | - | - |
| Težajne razlike [dobit ili (-) gubitak], neto | 012 | (4.115.310) | (819.326) | (4.253.473) | (943.332) |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto | 013 | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto | 014 | - | - | - | - |
| Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja) | 015 | 4.909.411 | 2.679.298 | 17.240.661 | 13.989.294 |
| Ostali prihodi iz poslovanja (Ostali rashodi iz poslovanja) | 016 | 5.914.838 | 3.556.129 | 8.306.997 | 5.399.442 |
| Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 14. - 15.) | 017 | 409.520.711 | 221.307.607 | 326.874.258 | 174.118.622 |
| (Administrativni rashodi) | 018 | 191.774.124 | 99.069.657 | 209.336.027 | 107.909.310 |
| (Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) | 019 | 6.958.179 | 4.216.929 | 11.612.046 | 8.132.957 |
| (Amortizacija) | 020 | 33.724.172 | 16.746.259 | 35.400.230 | 17.679.904 |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto (Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja) | 021 | (1.457.954) | 1.851.610 | (3.666.444) | (875.698) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | 022 | 22.472.806 | 19.260.570 | 18.654.644 | 13.923.663 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva) | 023 | (24.992.891) | (45.264.569) | (9.659.323) | (1.862.140) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva) | 024 | - | - | - | - |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | 025 | - | - | - | - |
| Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku | 026 | - | - | - | - |
| Dio dobiti ili (-) gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela | 027 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti | 028 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.) | 029 | 178.126.367 | 129.130.371 | 57.864.190 | 27.459.230 |
| (Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti) | 030 | 31.449.818 | 22.794.378 | 30.270 | (679.486) |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.) | 031 | 146.676.549 | 106.335.993 | 57.833.920 | 28.138.716 |
| Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.) | 032 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti | 033 | - | - | - | - |
| (Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti) | 034 | - | - | - | - |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.) | 035 | 146.676.549 | 106.335.993 | 57.833.920 | 28.138.716 |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli] | 036 | - | - | - | - |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 037 | 146.676.549 | 106.335.993 | 57.833.920 | 28.138.716 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | | | |
| Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 038 | 146.676.549 | 106.335.993 | 57.833.920 | 28.138.716 |
| Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.) | 039 | (15.771.394) | (19.795.737) | (348.143.012) | (123.863.216) |
| Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.) | 040 | (457.723) | - | - | - |
| Materijalna imovina | 041 | - | - | - | - |
| Nematerijalna imovina | 042 | - | - | - | - |
| Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca | 043 | - | - | - | - |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 044 | - | - | - | - |
| Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | 045 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 046 | - | - | - | - |
| Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 047 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka] | 048 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mkoji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite] | 049 | - | - | - | - |
| Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku | 050 | - | - | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 051 | (457.723) | - | - | - |
| Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.) | 052 | (15.313.671) | (19.795.737) | (348.143.012) | (123.863.216) |
| Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel] | 053 | - | - | - | - |
| Zamjena strane valute | 054 | - | - | - | - |
| Rezerva za zaštitu novčanih tokova [efektivni udjel] | 055 | - | - | - | - |
| Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni] | 056 | - | - | - | - |
| Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 057 | (18.675.208) | (24.141.142) | (425.072.380) | (159.069.948) |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 058 | - | - | - | - |
| Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 059 | - | - | - | - |
| Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak | 060 | 3.361.537 | 4.345.405 | 76.929.368 | 35.206.732 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.) | 061 | 130.905.155 | 86.540.256 | (290.309.092) | (95.724.500) |
| Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel] | 062 | - | - | - | - |
| Pripada vlasnicima matičnog društva | 063 | 130.905.155 | 86.540.256 | (290.309.092) | (95.724.500) |

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 1.1.2022. do 30.06.2022.

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 | 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 | - | - |
| Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi | | | |
| Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | 009 | 178.126.367 | 57.864.190 |
| Usklađenja: | | | |
| Umanjenja vrijednosti i rezerviranja | 010 | - 1.062.131 | 12.661.765 |
| Amortizacija | 011 | 33.724.172 | 35.400.230 |
| Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 012 | (57.066.587) | 27.446.102 |
| (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | 013 | - | - |
| Ostale nenovčane stavke | 014 | (268.090.166) | (124.868.673) |
| Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti | | | |
| Sredstva kod Hrvatske narodne banke | 015 | (55.561.516) | (22.184.481) |
| Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 016 | - 126.725.072 | - |
| Kreditni i predumjovi ostalim komitentima | 017 | 164.363.340 | (2.790.789.969) |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 018 | - 240.109.840 | 1.141.486.267 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 019 | 57.603.783 | 166.899.214 |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020 | - | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 021 | 20.000.000 | - |
| Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku | 022 | - 877.887 | - 2.046.383.309 |
| Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti | 023 | 2.105.485 | 5.437.893 |
| Depoziti od financijskih institucija | 024 | - 135.636.590 | 286.814.664 |
| Transakcijski računi ostalih komitenata | 025 | 1.021.093.171 | 294.875.512 |
| Štedni depoziti ostalih komitenata | 026 | 986.663.638 | 2.420.945.132 |
| Oročeni depoziti ostalih komitenata | 027 | (554.268.402) | (401.358.871) |
| Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 028 | - 3.927.388 | 9.555.948 |
| Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti | 029 | 266.958.751 | (9.374.433) |
| Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 030 | 287.009.820 | 131.750.105 |
| Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 031 | 1.077.695 | 1.676.379 |
| Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda] | 032 | (18.919.654) | (6.881.432) |
| (Plaćeni porez na dobit) | 033 | - | 5.782.314 |
| Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.) | 034 | 1.556.480.989 | - 825.685.867 |
| Ulagačke aktivnosti | | | |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine | 035 | (39.651.990) | (42.787.782) |
| Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 036 | - | 71.000.000 |
| Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća | 037 | - | - |
| Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti | 038 | - 877.887 | - |
| Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti | 039 | - | - |
| Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.) | 040 | (40.529.877) | (113.787.782) |
| Financijske aktivnosti | | | |
| Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti | 041 | 289.244.441 | 51.071.660 |
| 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 | - | 681.600 |
| Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.) | 047 | 289.244.441 | 51.753.260 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.) | 048 | 1.805.195.553 | - 887.720.389 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 049 | 4.084.192.801 | 6.586.943.842 |
| Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente | 050 | (4.115.310) | (4.253.473) |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.) | 051 | 5.885.273.044 | 5.694.969.980 |

| Opis pozicije | AOP oznaka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | Manjinski udjel | | | Ukupno |
|--|------------|--|--------------------|--|------------------------|--------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-----------------------|--|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|
| | | Kapital | Premija na dionice | Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala | Druge starije kapitala | Akumulirana ostala svobuhvalna dobit | Zadržana dobit | Revalorizacijske rezerve | Ostale rezerve | (1) Trezorske dionice | Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva | (2) Dividende tijekom poslovne godine | Akumulirana ostala svobuhvalna 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 | - | - | - | 240.193.702 | 291.352.537 | - | 702.479.099 | (477.000) | 202.106.512 | - | - | - | 2.850.429.850 |
| Učinci ispravaka pogrešaka | 002 | - | - | - | - | - | (5.782.313) | - | - | - | - | - | - | - | (5.782.313) |
| Učinci promjena računovodstvenih politika | 003 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.) | 004 | 1.214.775.000 | - | - | - | 240.193.702 | 285.570.224 | - | 702.479.099 | (477.000) | 202.106.512 | - | - | - | 2.644.647.537 |
| Izdavanje redovnih dionica | 005 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izdavanje povlaštenih dionica | 006 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata | 007 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata | 008 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prehvaranje potraživanja u vlasničke instrumente | 009 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Redukcija kapitala | 010 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividende | 011 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kupnja trezorskih dionica | 012 | - | - | - | - | - | - | - | - | (204.600) | - | - | - | - | (204.600) |
| Prodaja ili poništenje trezorskih dionica | 013 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze | 014 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital | 015 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prijenos između komponenta kapitala | 016 | - | - | - | - | - | 202.106.512 | - | - | - | (202.106.512) | - | - | - | - |
| Povećanje II (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja | 017 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Plaćanja temeljena na dionicama | 018 | - | - | - | - | - | - | - | - | 681.600 | - | - | - | - | 681.600 |
| Ostala povećanja II (-) smanjenja kapitala | 019 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | 020 | - | - | - | - | (348.143.012) | - | - | - | - | 57.833.920 | - | - | - | (290.309.092) |
| Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.) | 021 | 1.214.775.000 | - | - | - | (107.949.310) | 487.676.736 | - | 702.479.099 | - | 57.833.920 | - | - | - | 2.354.615.445 |

Bilješke uz financijske izvještaje

| | | u HRK | |
|--|-----------------------|--|-----------------------|
| 1) KAMATNI PRIHODI | | | |
| AOP 001 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Dužnički vrijednosni papiri | 30.340.456 | 36.349.114 | 18.727.910 |
| Kreditni i predumjovi | 247.665.494 | 123.387.674 | 230.599.107 |
| Ostala imovina | 3.860 | 3.860 | 17.025 |
| Depoziti | 0 | 0 | 0 |
| Ostale obveze | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | 287.009.819,53 | 143.235.247,29 | 266.965.246,48 |
| | | | 135.215.141,59 |
| 2) KAMATNI TROŠKOVI | | | |
| AOP 002 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | - |
| Kreditni i predumjovi | 1.321.432 | 716.423 | 2.165.184 |
| Ostala imovina | 17.594.976 | 8.207.784 | 12.037.768 |
| Depoziti | 3.246 | 2.486 | 36.954 |
| Ostale obveze | 0 | 0 | 10.049 |
| Ukupno | 18.919.654 | 8.926.693 | 14.239.907 |
| | | | 7.358.474 |
| 3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | | | |
| AOP 005 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Vrijednosni papiri | 1.457.267 | 744.506 | 1.334.670 |
| Upravljanje imovinom | 21.643 | 10.138 | 12.328 |
| Skrbnštvo [prema vrsti klijenta] | 2.586.218 | 1.356.267 | 2.518.814 |
| Preuzete obveze po kreditima | 17.295 | 5.902 | 14.387 |
| Ostalo | 214.375.993 | 112.544.436 | 232.395.922 |
| Ukupno | 218.458.416 | 114.661.249 | 238.276.121 |
| | | | 130.479.502 |
| 4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA | | | |
| AOP 006 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Klirinzi i namira | 982.481 | 536.225 | 2.076.935 |
| Ostalo | 129.068.935 | 67.359.703 | 138.960.734 |
| Ukupno | 130.051.416 | 67.895.930 | 141.037.670 |
| | | | 78.627.550 |
| 5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIM OBAVEZA | | | |
| AOP 007 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | 2.118.089 |
| Kreditni i predumjovi | - | - | - |
| Depoziti | - | - | - |
| Izdani dužnički vrijednosni papiri | - | - | - |
| Ostale financijske obveze | 169.597 | 75.768 | 167.959 |
| Ukupno | 169.597 | 75.768 | 2.286.048 |
| | | | - |
| 6) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBAVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO | | | |
| AOP 008 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Vlasnički instrumenti | 7.136.717 | 2.906.625 | 11.156.251 |
| Dužnički vrijednosni papiri | (4.087.657) | (2.763.481) | (48.137.590) |
| Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom | 24.672.367 | 12.917.564 | 29.637.618 |
| Ukupno | 27.721.428 | 12.960.908 | (29.856.223) |
| | | | (14.941.891) |
| 7) DOBITI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO | | | |
| AOP 009 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Vlasnički instrumenti | 30.800.000 | 30.800.000 | - |
| Dužnički vrijednosni papiri | - | - | -66.627 |
| Kreditni i predumjovi | (1.624.438) | (2.984.480) | 124.073,30 |
| Ukupno | 29.175.562 | 27.815.520 | 124.073 |
| | | | 57.446 |
| 8) OPERATIVNI TROŠKOVI | | | |
| AOP 015 & AOP 017 & AOP 018 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Ostali rashodi iz poslovanja | 5.914.838 | 3.556.129 | 8.306.997 |
| Administrativni rashodi | 191.174.24 | 99.066.657 | 209.336.027 |
| Rashodi za zaposlenike | 115.471.619 | 58.024.106 | 124.757.280 |
| Ostali administrativni rashodi | 76.302.505 | 41.045.551 | 84.578.747 |
| Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita | 6.958.179 | 4.216.929 | 11.612.046 |
| Amortizacije | 33.724.172 | 16.746.259 | 35.400.230 |
| Nekretnno, postrojenja i oprema | 21.275.304 | 10.484.276 | 19.826.987 |
| Ulaganja u nekretnine | - | - | - |
| Ostala nematerijalna imovina | 12.448.868 | 6.261.983 | 15.573.243 |
| UKUPNO | 238.371.313 | 123.588.973 | 264.655.300 |
| | | | 139.121.614 |
| 9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE | | | |
| AOP 019 & AOP 020 & AOP 021 & AOP 023 | | Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2021. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| | | Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2022. | |
| | | Kumulativno | Tromjesečno |
| Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto | (1.457.854) | 1.851.610 | (3.666.444) |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | - | - | (875.698) |
| Financijska imovina po amortiziranom trošku | (1.457.954) | 1.851.610 | (3.666.444) |
| (Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija | 22.472.806 | 19.260.570 | 18.654.644 |
| (Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita) | - | - | - |
| (Preuzete obveze i jamstva) | 7.078.587 | 4.164.052 | 11.966.759 |
| (Ostale rezervacije) | 15.394.220 | 15.096.518 | 6.687.885 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) | (24.992.891) | (45.264.569) | (9.659.323) |
| (Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) | (1.373.211) | (1.704.962) | (12.975.621) |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti ulaganja u društva koji, zajedničke podvrate i pridružena društva) | (23.619.680) | (43.559.607) | 3.316.298 |
| (Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjivanja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) | - | - | - |
| (Nekretnno, postrojenja i oprema) | - | - | - |
| (Ulaganja u nekretnine) | - | - | - |
| (Goodwill) | - | - | - |
| (Ostala nematerijalna imovina) | - | - | - |
| (Ostalo) | - | - | - |
| UKUPNO | (1.062.130) | (27.855.608) | 12.661.795 |
| | | | 12.937.222 |
| 10) KREDITI I PREDUMJIVI | | | |
| AOP 023 | | 31.12.2021. | |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 |
| | 30.06.2022. | | |
| | Stupanj 1 | Stupanj 2 | Stupanj 3 |
| Središnje banke | 1.326.441.533 | - | - |
| Bruto krediti | 1.326.441.533 | - | 1.432.295.704 |
| Ispravci vrijednosti | - | - | - |
| Opće države | 3.442.887.361 | 27.214.597 | - |
| Bruto krediti | 3.456.836.667 | 27.813.410 | 92.006 |
| Ispravci vrijednosti | (13.949.306) | (598.813) | (92.006) |
| Kreditne institucije | 277.890.317 | - | - |
| Bruto krediti | 117.158 | - | 117.328 |
| Ispravci vrijednosti | 0 | - | 0 |
| Depoziti | 278.323.532 | - | 2.065.686.677 |
| Ispravci vrijednosti | 550.373 | - | 9.802.725 |
| Ostala financijska društva | 170.320.447 | 122 | 262.349.058 |
| Bruto krediti | 160.468.050 | 122 | 247.102.659 |
| Ispravci vrijednosti | 2.059.031 | 0 | 1.415.057 |
| Bruto krediti | 12.188.549 | - | 17.079.706 |
| Ispravci vrijednosti | 296.121 | - | 419.076 |
| Nefinancijska društva | 1.635.985.261 | 770.086.173 | 615.079.209 |
| Bruto krediti | 1.661.243.557 | 836.572.344 | 2.554.068.480 |
| Ispravci vrijednosti | (25.858.296) | (66.484.172) | (681.724.458) |
| Kućanstva | 7.096.378.085 | 372.303.977 | 1.333.341.814 |
| Bruto krediti | 7.190.592.928 | 413.932.430 | 2.606.661.912 |
| Ispravci vrijednosti | (94.214.842) | (41.631.453) | (718.262.605) |
| UKUPNO | 13.949.303.005 | 1.169.606.868 | 836.201.081 |
| | | | 17.050.699.236 |
| | | | 1.027.187.793 |
| | | | 418.505.357 |
| 11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK | | | |
| AOP 013 | | 31.12.2021. | |
| | | 30.06.2022. | |
| Središnje banke | - | - | - |
| Opće države | - | - | - |
| Kreditne institucije | - | - | - |
| Ostala financijska društva | - | - | - |
| Nefinancijska društva | 2.895.155 | 2.670.835 | - |
| Kućanstva | 6.421.574 | 6.255.597 | - |
| UKUPNO | 9.316.729 | 8.926.433 | - |
| 12) DEPOZITI | | | |
| AOP 044 | | 31.12.2021. | |
| | | 30.06.2022. | |
| Središnje države | 401.789.616 | 402.285.506 | - |
| Opće države | 6.575.113.951 | 6.881.900.280 | - |
| Kreditne institucije | 103.484.950 | 185.274.966 | - |
| Ostala financijska društva | 1.472.818.860 | 1.702.928.632 | - |
| Nefinancijska društva | 3.602.215.243 | 5.145.813.916 | - |
| Kućanstva | 12.601.523.019 | 13.124.010.782 | - |
| UKUPNO | 24.756.955.639 | 27.442.214.081 | - |