



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa 3M 2024.

Nerevidirani financijski izvještaji

travanj 2024.



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 predstavljaju nužno potpune informacije. 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 koje mogu, ali ne moraju nastati u budućnosti. Kao takve, izjave o budućim predviđanjima ne mogu biti zagarantirane. Slijedom navedenog, ne možemo garantirati ostvarenje takvih izjava o budućim predviđanjima niti bi se trebalo u potpunosti oslanjati na takve izjave o budućim predviđanjima. Mnogi čimbenici mogu utjecati na naše rezultate poslovanja, financijske uvjete, likvidnost, i razvoj u dijelu industrije u kojoj poslujemo, te se isti mogu materijalno razlikovati od onih izraženih u izjavama 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 i greške u prijenosu ne mogu biti isključene. U zbrajanju zaokruženih iznosa i postotaka, mogu se pojaviti razlike.

Vrsta i naziv propisane informacije:	Izveštaj izdavatelja za razdoblje 1. 1. 2024. - 31. 3. 2024. godine HPB Grupa d.d. 3M 2024 Nerevidirani financijski izvještaji za razdoblje 1. 1. – 31. 3. 2024.
Tvrtka, sjedište i poslovna adresa izdavatelja:	Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo, 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 vrijednosnog papira (ticker):	HPB-R-A
Uređeno tržište i segment uređenog tržišta:	Zagrebačka burza d.d., Službeno tržište

Temeljem Zakona o tržištu kapitala, Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (u daljnjem tekstu: HPB ili Banka), kao matično društvo Grupe Hrvatske poštanske banke (Grupa) objavljuje nerevidirani konsolidirani financijski izvještaj za razdoblje od 1. 1. – 31. 3. 2024. godine.

Izveštaj sadrži:

- Izveštaj posloводства HPB Grupe,
- Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje 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.

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 i 32/2023).

Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja HPB Grupe

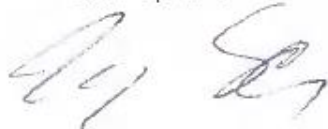
Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala, rukovodstvo HPB d.d., matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke, izjavljuje da prema njenom najboljem saznanju set nerevidiranih konsolidiranih financijskih izvještaja za razdoblje od 1. siječnja 2024. godine do 31. ožujka 2024. godine, sastavljenih sukladno zakonskoj računovodstvenoj regulativi primjenjivoj na kreditne institucije u Republici Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, kao i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

U ime Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, matičnog društva Grupe Hrvatske poštanske banke:

Marko Badurina
Predsjednik Uprave



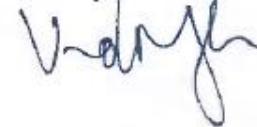
Ivan Soldo
Član Uprave



Anto Mihaljević
Član Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



Josip Majher
Član Uprave



Izvještaj posloводства HPB Grupe

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 HPB Grupe nakon poreza iznosi 23,82 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 23,86 milijuna eura, društvo HPB Invest ostvarilo je neto gubitak u iznosu 32,32 tisuće eura, a HPB-Nekretnine neto gubitak u iznosu 4,26 tisuća eura.

Marko Badurina
Predsjednik Uprave



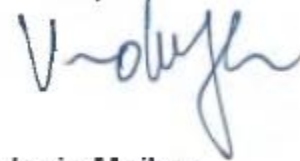
Ivan Soldo
Član Uprave



Anto Mihaljević
Član Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



Josip Majher
Član Uprave



Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2024

do

31.3.2024

Godina:

2024

Kvartal:

1

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03777928

Oznaka matične države
članice izdavatelja:

HRVATSKA

Matični broj
subjekta (MBS):

080010698

Osobni identifikacijski
broj (OIB):

87939104217

LEI: 529900D5G4V6THXC5P79

Šifra
ustanove:

319

Tvrtna izdavatelja: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Poštanski broj i mjesto:

10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj:

JURIŠIĆEVA ULICA 4

Adresa e-pošte:

hpb@hpb.hr

Internet adresa:

www.hpb.hr

Broj zaposlenih (krajem
izvještajnog razdoblja):

1745

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtnice ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Invest d.o.o.

Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb

01972278

HPB-nekretnine d.o.o.

Ulica Milana Amruša 8, 10000 Zagreb

01972260

Knjigovodstveni servis:

NE

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Tea Bažant

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804670

Adresa e-pošte: tea.bazant@hpb.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2024.

u eurima

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
Imovina			
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)	001	3.103.800.978	2.873.120.420
Novac u blagajni	002	136.782.367	108.488.086
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	2.957.462.257	2.754.347.469
Ostali depoziti po viđenju	004	9.556.354	10.284.865
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	54.809.698	55.174.810
Izvedenice	006	612.632	6.676
Vlasnički instrumenti	007	14.348.314	15.468.427
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.848.752	39.699.707
Kredit i predujmovi	009	0	0
Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)	010	490.500	505.795
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	490.500	505.795
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	105.740	105.611
Dužnički vrijednosni papiri	015	105.740	105.611
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.394.287	4.744.613
Vlasnički instrumenti	018	4.394.287	4.744.613
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	3.786.154.629	3.736.417.075
Dužnički vrijednosni papiri	022	855.856.956	856.702.984
Kredit i predujmovi	023	2.930.297.673	2.879.714.091
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	6	6
Materijalna imovina	027	60.929.284	58.582.165
Nematerijalna imovina	028	14.620.305	14.595.536
Porezna imovina	029	5.316.953	5.222.999
Ostala imovina	030	14.994.533	11.307.970
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	1.777.644
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	7.045.616.913	6.761.554.644
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	16.165	232.319
Izvedenice	034	16.165	232.319
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)	039	0	0
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)	043	6.417.895.965	6.111.033.398
Depoziti	044	6.396.784.556	6.090.772.787
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	21.131.409	20.260.611
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	41.571.561	37.995.511
Porezne obveze	050	7.508.138	11.268.271
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	45.096.050	43.435.801
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	6.512.087.879	6.203.965.300
Kapital			
Kapital	055	161.970.000	161.970.000
Premija na dionice	056	0	0
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	8.645.102	8.888.773
Zadržana dobit	060	191.829.335	274.915.497
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	87.998.149	87.998.149
(-) Trezorske dionice	063	0	-3.920
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	83.086.448	23.820.845
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	533.529.034	557.589.344
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	7.045.616.913	6.761.554.644

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024. do 31.03.2024.

u eurima

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	37.873.101	37.873.101	65.217.956	65.217.956
(Kamatni rashodi)	002	3.378.357	3.378.357	18.745.661	18.745.661
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	4.823	4.823	5.572	5.572
Prihodi od naknada i provizija	005	17.932.200	17.932.200	17.046.783	17.046.783
(Rashodi od naknada i provizija)	006	10.293.493	10.293.493	9.281.407	9.281.407
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	595.372	595.372	808.597	808.597
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-36.986	-36.986	-88	-88
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike (dobit ili (-) gubitak), neto	012	175.579	175.579	626.170	626.170
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (-) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	4.755	4.755	10.338	10.338
Ostali prihodi iz poslovanja	015	609.883	609.883	408.800	408.800
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	916.048	916.048	752.899	752.899
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	42.570.829	42.570.829	55.344.161	55.344.161
(Administrativni rashodi)	018	23.994.106	23.994.106	22.982.362	22.982.362
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	643.122	643.122	0	0
(Amortizacija)	020	3.577.683	3.577.683	3.779.691	3.779.691
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	-249.369	-249.369	-73.940	-73.940
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-6.216.150	-6.216.150	-1.027.102	-1.027.102
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-144.256	-144.256	736.703	736.703
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili (-) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0	0
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	0	0	0	0
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	20.466.955	20.466.955	28.798.567	28.798.567
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	137.902	137.902	4.977.722	4.977.722
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	20.329.053	20.329.053	23.820.845	23.820.845
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili (-) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	20.329.053	20.329.053	23.820.845	23.820.845
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	20.329.053	20.329.053	23.820.845	23.820.845
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	20.329.053	20.329.053	23.820.845	23.820.845
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	273.580	273.580	243.671	243.671
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	273.580	273.580	243.671	243.671
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	356.813	356.813	350.992	350.992
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-83.233	-83.233	-107.321	-107.321
Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)	052	0	0	0	0
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvale i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)	061	20.602.633	20.602.633	24.064.516	24.064.516
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	20.602.633	20.602.633	24.064.516	24.064.516

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024. do 31.03.2024.

u eurima

Obveznik:

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	20.466.954	28.798.567
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-6.111.037	-290.399
Amortizacija	011	3.577.683	3.779.691
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-558.386	-808.509
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	-10.338
Ostale nenovčane stavke	014	-34.494.744	-47.030.097
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	0	0
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	0	0
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-93.601.663	46.513.898
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-1.411.486	-350.326
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-214.361	-365.112
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	0	-15.295
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-9.615.985	-846.028
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-4.518.898	3.686.560
Depoziti od financijskih institucija	024	-77.253.256	-6.779.136
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	700.948.156	-382.211.770
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-937.403.481	-16.671.738
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	79.170.314	129.729.635
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	5.468.658	216.154
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	1.083.850	-1.265.623
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	37.873.101	65.217.956
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	4.823	5.572
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-3.378.357	-18.745.661
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	0
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-319.968.115	-197.441.999
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-2.877.170	-3.185.447
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	037	-500.000	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-3.377.170	-3.185.447
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	4.676.845	-30.058.759
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	0	0
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045	0	0
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	4.676.845	-30.058.759
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-318.668.440	-230.686.205
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	1.485.318.572	3.103.800.978
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	175.579	5.647
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	1.166.825.711	2.873.120.420

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od do 31.3.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice											Manjinski udjel		Ukupno
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (-) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljanja]	001	161.970.000	0	0	0	8.645.102	191.829.335	0	87.998.149	0	83.086.448	0	0	0	533.529.034
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Učinci promjena računovodstvenih politika	003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	004	161.970.000	0	0	0	8.645.102	191.829.335	0	87.998.149	0	83.086.448	0	0	0	533.529.034
Izdavanje redovnih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pretvaranje potraživanja u vlasničke instrumente	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	-3.920	0	0	0	0	-3.920
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenosi između komponenata kapitala	016	0	0	0	0	0	83.086.448	0	0	0	-83.086.448	0	0	0	0
Povećanje ili (-) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili (-) smanjenja kapitala	019	0	0	0	0	0	-286	0	0	0	0	0	0	0	-286
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	243.671	0	0	0	0	23.820.845	0	0	0	24.064.516
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	161.970.000	0	0	0	8.888.773	274.915.497	0	87.998.149	-3.920	23.820.845	0	0	0	557.589.344

