



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa

Nerevidirani financijski izvještaji

travanj 2025.

3M 2025.

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:	Izvještaj izdavatelja za razdoblje 1. 1. 2025. - 31. 3. 2025. godine HPB Grupa 3M 2025 Nerevidirani financijski izvještaji za razdoblje 1. 1. – 31. 3. 2025.
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. 2025. godine.

Izvještaj sadrži:

- ☒ Izvještaj 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.

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 2025. godine do 31. ožujka 2025. 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



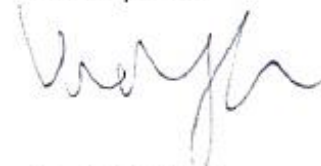
Ivan Soldo
Član Uprave



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 15,33 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 15,20 milijuna eura, društvo HPB Invest ostvarilo je neto dobit u iznosu 31,53 tisuće eura, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 100,29 tisuća eura.

Marko Badurina
Predsjednik Uprave



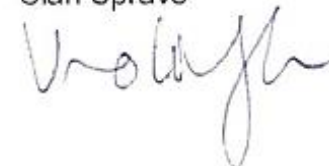
Ivan Soldo
Član Uprave



Anto Mihaljević
Član Uprave



Tadija Vrdoljak
Član Uprave



Josip Majher
Član Uprave





HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

Stvaramo uvjete za bolji život u Hrvatskoj.

SJEDIŠTE

Adresa: Jurišićeva 4
10 000 Zagreb

Telefon: 072 472 472
0800 472 472
01 4805 057

Fax: 01 4810 773

E-mail: hpb@hpb.hr



[HPB](#)



[HPB LinkedIn](#)



[HPB Invest](#)



[HPB Nekretnine](#)

Prilog 1.

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2025

do

31.3.2025

Godina:

2025

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

Tvrtka 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):

1737

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Invest d.o.o.

Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

01972278

HPB-nekretnine d.o.o.

Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

01972260

Knjigovodstveni servis:

NE

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt: Tea Bažant

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 014804670

Adresa e-pošte:

tea.bazant@hpb.hr

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2025.

u eurima

Obveznik: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

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	3.798.726.463	2.204.743.616
Novac u blagajni	002	133.826.421	113.057.293
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	3.654.552.643	2.077.127.711
Ostali depoziti po viđenju	004	10.347.399	14.558.612
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	66.015.020	93.988.733
Izvedenice	006	0	50.973
Vlasnički instrumenti	007	27.486.733	27.991.742
Dužnički vrijednosni papiri	008	38.528.287	65.946.018
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	498.236	506.879
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	498.236	506.879
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	106.024	105.110
Dužnički vrijednosni papiri	015	106.024	105.110
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	5.462.269	5.889.176
Vlasnički instrumenti	018	5.462.269	5.889.176
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	3.919.006.922	4.806.041.041
Dužnički vrijednosni papiri	022	1.032.259.212	1.786.662.315
Kredit i predujmovi	023	2.886.747.710	3.019.378.726
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	0	0
Materijalna imovina	027	55.684.687	57.304.692
Nematerijalna imovina	028	14.915.410	14.968.098
Porezna imovina	029	4.429.368	4.285.329
Ostala imovina	030	16.943.513	15.593.538
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	7.881.787.912	7.203.426.212
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	541.807	217.144
Izvedenice	034	541.807	217.144
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	7.243.202.842	6.544.331.298
Depoziti	044	7.181.675.224	6.505.294.391
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	61.527.618	39.036.907
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	41.482.275	39.897.567
Porezne obveze	050	6.048.067	6.313.121
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	30.999.568	37.474.277
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)	054	7.322.274.559	6.628.233.407
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	9.482.965	9.830.460
Zadržana dobit	060	225.218.228	298.753.013
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	89.306.891	89.306.891
(–) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	73.535.269	15.332.441
(–) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	559.513.353	575.192.805
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	7.881.787.912	7.203.426.212

RAČUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2025. do 31.03.2025.

u eurima

Obveznik: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	65.217.956	65.217.956	59.710.570	59.710.570
(Kamatni rashodi)	002	18.745.661	18.745.661	19.378.436	19.378.436
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	5.572	5.572	6.580	6.580
Prihodi od naknada i provizija	005	17.046.783	17.046.783	18.478.381	18.478.381
(Rashodi od naknada i provizija)	006	9.281.407	9.281.407	9.344.425	9.344.425
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	808.597	808.597	1.239.557	1.239.557
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	-88	-88	-13.892	-13.892
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	626.170	626.170	-195.890	-195.890
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili (–) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	10.338	10.338	64.195	64.195
Ostali prihodi iz poslovanja	015	408.800	408.800	1.762.056	1.762.056
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	752.899	752.899	1.287.473	1.287.473
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. – 2. – 3. + 4. + 5. – 6. + od 7. do 15. – 16.)	017	55.344.161	55.344.161	51.041.223	51.041.223
(Administrativni rashodi)	018	22.982.362	22.982.362	22.780.462	22.780.462
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0	0
(Amortizacija)	020	3.779.691	3.779.691	3.331.151	3.331.151
Dobici ili (–) gubici zbog promjena, neto	021	-73.940	-73.940	-1.232.541	-1.232.541
(Rezerviranja ili (–) ukidanje rezerviranja)	022	-1.027.102	-1.027.102	1.531.036	1.531.036
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	736.703	736.703	3.435.193	3.435.193
(Umanjenje vrijednosti ili (–) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate 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 pothvate 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	28.798.567	28.798.567	18.730.840	18.730.840
(Porezni rashod ili (–) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	4.977.722	4.977.722	3.398.399	3.398.399
Dobit ili (–) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. – 30.)	031	23.820.845	23.820.845	15.332.441	15.332.441
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	23.820.845	23.820.845	15.332.441	15.332.441
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	23.820.845	23.820.845	15.332.441	15.332.441
IZVJEŠTAJ O OSTALJOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (–) gubitak tekuće godine	038	23.820.845	23.820.845	15.332.441	15.332.441
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	243.671	243.671	347.495	347.495
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	243.671	243.671	347.495	347.495
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	350.992	350.992	423.774	423.774
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	-107.321	-107.321	-76.279	-76.279
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 pothvate 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	24.064.516	24.064.516	15.679.936	15.679.936
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	24.064.516	24.064.516	15.679.936	15.679.936

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2025. do 31.03.2025.

u eurima

Obveznik: HRVATSKA POŠTANSKA BANKA, dioničko društvo

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	28.798.567	18.730.840
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-290.399	4.966.229
Amortizacija	011	3.779.691	3.331.151
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-808.509	-1.225.665
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	-10.338	-64.195
Ostale nenovčane stavke	014	-47.030.097	-38.910.283
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	46.513.898	-132.631.016
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-350.326	-426.907
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	-365.112	-27.973.713
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	-15.295	-8.643
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-846.028	-754.403.103
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	3.686.560	1.349.975
Depoziti od financijskih institucija	024	-6.779.136	4.625.004
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-382.211.770	-541.777.519
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-16.671.738	-753.738
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	129.729.635	-59.835.542
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	216.154	-324.663
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-1.265.623	-194.638
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	65.217.956	59.710.570
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	5.572	6.580
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-18.745.661	-19.378.436
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-2.989.306
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	-197.441.999	-1.488.177.018
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-3.185.447	-3.300.286
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 dospijeća	037	0	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	-3.185.447	-3.300.286
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-30.058.759	-78.311.274
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	-24.194.269
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)	047	-30.058.759	-102.505.543
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	-230.686.205	-1.593.982.847
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	049	3.103.800.978	3.798.726.463
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	5.647	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	2.873.120.420	2.204.743.616

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

do

31.3.2025

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 sveobuhvatn a dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijs ke rezerve	Ostale rezerve	() Trezorske dionice	Dobit ili (–) gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	() Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatn a dobit	Ostale stavke	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Početno stanje [prije prepravljaja]	001	161.970.000	0	0	0	9.482.965	225.218.228	0	89.306.891	0	73.535.269	0	0	0	559.513.353
Učinci ispravaka pogrešaka	002	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	9.482.965	225.218.229	0	89.306.891	0	73.535.269	0	0	0	559.513.354
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	0	0	0	0	0	0
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	73.535.269	0	0	0	-73.535.269	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	-485	0	0	0	0	0	0	0	-485
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	347.495	0	0	0	0	15.332.441	0	0	0	15.679.936
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	161.970.000	0	0	0	9.830.460	298.753.013	0	89.306.891	0	15.332.441	0	0	0	575.192.805

Bilješke uz financijske izvještaje

1) KAMATNI PRIHODI				u EUR	
AOP 001		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri		5.535.267	5.535.267	8.638.283	8.638.283
Kredit i predujmovi		31.566.473	31.566.473	30.392.900	30.392.900
Ostala imovina		28.114.319	28.114.319	20.677.513	20.677.513
Depoziti		1.897	1.897	1.874	1.874
Ostale obveze		-	-	-	-
Ukupno		65.217.956	65.217.956	59.710.570	59.710.570

2) KAMATNI TROŠKOVI				u EUR	
AOP 002		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri		-	-	1.300	1.300
Kredit i predujmovi		106	106	-	-
Ostala imovina		-	-	-	-
Depoziti		18.552.030	18.552.030	19.374.660	19.374.660
Ostale obveze		181.525	181.525	2.479	2.479
Ukupno		18.745.661	18.745.661	19.378.439	19.378.439

3) PRIHODI OD PROVIZIJIA I NAKNADA				u EUR	
AOP 005		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Platno prometne naknade		9.621.232	9.621.232	10.468.867	10.468.867
Naknade za vođenje tekućih i žiro računa		2.938.127	2.938.127	2.954.987	2.954.987
Naknade po kreditnim karticama		1.189.229	1.189.229	1.099.317	1.099.317
Naknade po mobilnom i internet bankarstvu		631.180	631.180	595.131	595.131
Ostalo		2.667.016	2.667.016	3.960.098	3.960.098
Ukupno		17.046.783	17.046.783	18.478.361	18.478.361

4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				u EUR	
AOP 006		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Troškovi platno prometnih naknada		6.193.961	6.193.961	6.425.559	6.425.559
Ostalo		3.050.445	3.050.445	2.918.769	2.918.769
Ukupno		9.244.407	9.244.407	9.344.325	9.344.325

5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBAVEZA				u EUR	
AOP 007		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dužnički vrijednosni papiri		0	0	-	-
Kredit i predujmovi		-	-	-	-
Depoziti		-	-	-	-
Izdaci dužnički vrijednosni papiri		-	-	-	-
Ostale financijske obveze		-	-	-	-
Ukupno		-	-	-	-

6) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI I FINANCIJSKIM OBAVEZAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO				u EUR	
AOP 008		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Vlasnički instrumenti		1.143.850	1.143.850	555.509	555.509
Dužnički vrijednosni papiri		(42.211)	(42.211)	146.531	(146.531)
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom		(252.994)	(252.994)	881.079	881.079
Ukupno		808.597	808.597	1.228.597	1.228.597

7) DOBICI ILI GUBICI PO FINANCIJSKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK, NETO				u EUR	
AOP 009		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Vlasnički instrumenti		-	-	-	-
Dužnički vrijednosni papiri		-	-	-	-
Kredit i predujmovi		-	-	-	-
Ukupno		88	(88)	13.892	(13.892)
		(88)	(88)	13.892	(13.892)

8) OPERATIVNI TROŠKOVI				u EUR	
AOP 016 & AOP 018 & AOP 019 & AOP 020		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Ostali rashodi iz poslovanja		752.889	752.889	1.587.472	1.587.472
Administrativni rashodi		22.982.362	22.982.362	22.780.462	22.780.462
Rashodi za zaposlenike		13.466.297	13.466.297	13.685.747	13.685.747
Ostali administrativni rashodi		9.516.064	9.516.064	9.094.715	9.094.715
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita		0	0	-	-
Amortizacija		3.779.691	3.779.691	3.331.151	3.331.151
Nekretnine, postrojenja i oprema		2.352.745	2.352.745	2.003.603	2.003.603
Ulaganja u nekretnine		-	-	-	-
Ostala nematerijalna imovina		1.426.946	1.426.946	1.327.548	1.327.548
UKUPNO		27.514.952	27.514.952	27.399.066	27.399.066

9) TROŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE				u EUR	
AOP 021 & AOP 022 & AOP 023 & AOP 025		Prethodno razdoblje 01.01. - 31.03.2024.		Tekuće razdoblje 01.01. - 31.03.2025.	
		Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto AOP 021		(73.940)	(73.940)	(1.232.541)	(1.232.541)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(73.940)	(73.940)	(1.232.541)	(1.232.541)
Financijska imovina po amortiziranom trošku		(1.027.102)	(1.027.102)	1.531.036	1.531.036
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija) AOP 022		-	-	-	-
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)		(182.728)	(182.728)	1.436.902	1.436.902
(Preuzete obveze i jamstva)		(844.374)	(844.374)	94.134	94.134
(Ostale rezervacije)		-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)		736.703	736.703	3.435.193	3.435.193
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)		736.703	736.703	3.435.193	3.435.193
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva koji, zajedničke potvate i pridružena društva)		-	-	-	-
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini) AOP 025		-	-	-	-
(Nekretnine, postrojenja i oprema)		-	0	-	-
(Ulaganja u nekretnine)		0	0	-	-
(Drozdovi)		-	-	-	-
(Ostala nematerijalna imovina)		-	-	-	-
(Ostalo)		-	-	-	-
UKUPNO (AOP 022 + AOP 023 + AOP 025 - AOP 021)		(216.459)	(216.459)	6.198.770	6.198.770

10) KREDITI I PREDUJMOVI				u EUR		
AOP 023		31.12.2024.		31.03.2025.		
		Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 2	Stupanj 3
Srednjanje banke		213.399	-	-	389.510	-
Obveze prihoda		-	-	-	-	-
Ispravci vrijednosti		-	-	-	-	-
Ostala potraživanja		213.399	-	-	389.510	-
Ispravci vrijednosti		-	-	-	-	-
Opće države		346.482.362	5.953.843	2.815.323	348.258.376	5.189.666
Bruto krediti		347.658.404	6.134.924	2.885.568	349.821.109	5.354.394
Ispravci vrijednosti		(1.176.042)	(161.082)	(70.245)	(1.552.733)	(70.258)
Kreditne institucije		40.738	-	-	19.855.256	-
Bruto krediti		972	-	-	20.002.814	-
Ispravci vrijednosti		-	-	0	(980.156)	-
Depoziti		39.866	-	-	32.680	-
Ispravci vrijednosti		(100)	-	-	(82)	-
Ostala financijska društva		63.268.291	228	2.528	64.062.924	271
Bruto krediti		61.273.417	240	2.591	62.137.004	294
Ispravci vrijednosti		(249.286)	(12)	(83)	(244.867)	(52)
Depoziti		2.282.918	-	-	2.208.278	-
Ispravci vrijednosti		(38.758)	-	-	(37.491)	-
Nefinancijska društva		694.049.086	174.118.276	26.140.616	751.900.397	164.402.862
Bruto krediti		701.452.939	185.847.426	73.647.622	760.429.575	174.849.666
Ispravci vrijednosti		(7.403.853)	(11.729.150)	(47.507.066)	(6.528.178)	(10.446.805)
Kućanstva		1.286.114.799	257.183.607	30.364.613	1.342.412.641	262.748.768
Bruto krediti		1.291.875.469	279.945.724	127.174.656	1.348.496.509	294.305.994
Ispravci vrijednosti		(5.760.670)	(22.762.117)	(56.810.043)	(6.083.869)	(21.555.227)
UKUPNO		2.390.168.577	437.555.954	59.323.980	2.826.078.104	452.342.666

11) FINANCIJSKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEZNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI GUBITAK				u EUR	
AOP 013		31.12.2024.		31.03.2025.	
Srednjanje banke		-	-	-	-
Opće države		-	-	-	-
Kreditne institucije		-	-	-	-
Ostala financijska društva		-	-	-	-
Nefinancijska društva		-	-	-	-
Kućanstva		498.236	506.879	-	-
UKUPNO		498.236	506.879	-	-

12) DEPOZITI				u EUR	
AOP 044		31.12.2024.		31.03.2025.	
Srednjanje banke		73.429.161	-	-	-
Opće države		2.072.670.102	1.524.781.103	-	-
Kreditne institucije		224.740.806	249.000.763	-	-
Ostala financijska društva		443.708.692	424.819.692	-	-
Nefinancijska društva		930.895.482	932.234.534	-	-
Kućanstva		3.435.715.982	3.374.459.164	-	-
UKUPNO		7.181.675.224	6.505.294.391	-	-