



HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

HPB Grupa 6M 2024.

Nerevidirani financijski izvještaji

srpanj 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. - 30. 6. 2024. godine HPB Grupa 6M 2024 Nerevidirani financijski izvještaji za razdoblje 1. 1. – 30. 6. 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. – 30. 6. 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 30. lipnja 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 45,02 milijuna eura. Neto dobit matičnog društva iznosi 45,07 milijuna eura, društvo HPB Invest ostvarilo je neto gubitak u iznosu 67,51 tisuća eura, a HPB-Nekretnine neto dobit u iznosu 17,39 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

30.6.2024

Godina:

2024

Kvartal:

2

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

Tvrтка 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):

1749

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrčke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

HPB Invest d.o.o.

Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb

01972278

HPB-nekretnine d.o.o.

Jurišićeva ulica 4, 10000 Zagreb

01972260

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 30.06.2024.

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	2.933.879.494
Novac u blagajni	002	136.782.367	138.618.855
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	2.957.462.257	2.785.318.866
Ostali depoziti po viđenju	004	9.556.354	9.941.773
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)	005	54.809.698	55.509.502
Izvedenice	006	612.632	0
Vlasnički instrumenti	007	14.348.314	15.608.510
Dužnički vrijednosni papiri	008	39.848.752	39.900.992
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	495.957
Vlasnički instrumenti	011	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	012	0	0
Kredit i predujmovi	013	490.500	495.957
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)	014	105.740	105.061
Dužnički vrijednosni papiri	015	105.740	105.061
Kredit i predujmovi	016	0	0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)	017	4.394.287	4.539.163
Vlasnički instrumenti	018	4.394.287	4.539.163
Dužnički vrijednosni papiri	019	0	0
Kredit i predujmovi	020	0	0
Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)	021	3.786.154.629	3.797.730.561
Dužnički vrijednosni papiri	022	855.856.956	905.107.190
Kredit i predujmovi	023	2.930.297.673	2.892.623.371
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	17
Materijalna imovina	027	60.929.284	55.948.716
Nematerijalna imovina	028	14.620.305	14.251.708
Porezna imovina	029	5.316.953	5.273.307
Ostala imovina	030	14.994.533	14.619.644
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	742.073
Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)	032	7.045.616.913	6.883.095.203
Obveze			
Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)	033	16.165	182.699
Izvedenice	034	16.165	182.699
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	6.224.677.850
Depoziti	044	6.396.784.556	6.211.851.170
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	21.131.409	12.826.680
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	36.605.030
Porezne obveze	050	7.508.138	5.873.630
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	45.096.050	37.135.887
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	6.304.475.096
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	8.720.174
Zadržana dobit	060	191.829.335	274.915.497
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	87.998.149	87.998.159
(-) Trezorske dionice	063	0	-3.920
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	83.086.448	45.020.197
(-) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
Ukupno kapital (od 55. do 66.)	067	533.529.034	578.620.107
Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)	068	7.045.616.913	6.883.095.203

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2024. do 30.06.2024.

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	81.547.231	43.674.130	129.616.938	64.398.982
(Kamatni rashodi)	002	8.007.642	4.629.286	38.703.925	19.958.264
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	151.493	146.670	212.950	207.378
Prihodi od naknada i provizija	005	37.141.309	19.209.108	36.533.169	19.486.386
(Rashodi od naknada i provizija)	006	20.677.591	10.384.098	19.510.606	10.229.199
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	2.131.060	1.535.688	1.603.725	795.128
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	454.131	491.117	487	575
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	-16.626	-192.205	448.603	-177.567
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	22.907	18.152	69.773	59.435
Ostali prihodi iz poslovanja	015	7.153.849	6.543.968	1.926.082	1.517.282
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	3.304.704	2.388.655	1.716.723	963.824
Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)	017	96.595.417	54.024.589	110.480.473	55.136.312
(Administrativni rashodi)	018	49.941.202	25.947.096	48.112.480	25.130.118
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	75.000	-568.122	0	0
(Amortizacija)	020	7.174.903	3.597.220	7.207.574	3.427.883
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	021	-290.480	-41.111	-143.596	-69.656
(Rezerviranja ili (-) ukidanje rezerviranja)	022	-9.045.249	-2.829.099	-32.546	994.556
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	-1.834.250	-1.689.994	496.492	-240.211
(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	172.638	172.638	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	49.820.693	29.353.739	54.552.877	25.754.310
(Porezni rashod ili (-) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	5.111.011	4.973.110	9.532.680	4.554.958
Dobit ili (-) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	44.709.682	24.380.629	45.020.197	21.199.352
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	44.709.682	24.380.629	45.020.197	21.199.352
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	44.709.682	24.380.629	45.020.197	21.199.352
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	44.709.682	24.380.629	45.020.197	21.199.352
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	373.430	99.849	75.071	-168.600
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)	040	373.430	99.849	75.071	-168.600
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	0	0	145.382	-205.610
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	456.663	99.849	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	0	-70.311	37.010
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	45.083.112	24.480.478	45.095.268	21.030.752
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	45.083.112	24.480.478	45.095.268	21.030.752

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
u razdoblju 01.01.2024. do 30.06.2024.

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	49.820.693	54.552.877
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	-10.589.019	463.946
Amortizacija	011	7.174.903	7.207.574
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	-2.585.191	-1.604.212
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	-69.773
Ostale nenovčane stavke	014	-73.539.588	-91.430.970
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	72.472.289	37.674.302
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	-3.227.947	-144.876
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	13.070.112	-699.805
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	-5.457
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-27.177.102	-49.250.234
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	3.794.173	374.887
Depoziti od financijskih institucija	024	119.807.193	78.337.329
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	777.313.158	-340.224.810
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	-1.005.441.454	-18.658.554
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	150.872.379	112.720.132
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	5.339.358	166.534
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-5.373.865	-11.475.108
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	81.547.231	129.616.938
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	151.493	207.378
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-8.007.642	-38.703.925
(Plaćeni porez na dobit)	033	0	-11.123.541
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)	034	145.421.174	-142.069.368
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-6.769.815	-10.905.210
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 dospijeaća	037	-405.789	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	-11
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)	040	-7.175.604	-10.905.221
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	37.736.969	-16.953.174
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	37.736.969	-16.953.174
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)	048	175.982.539	-169.927.763
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	-16.626	6.279
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)	051	1.661.284.485	2.933.879.494

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od do 30.6.2024

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	10	0	0	0	0	0	-276
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	020	0	0	0	0	75.072	0	0	0	0	45.020.197	0	0	0	45.095.269
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	021	161.970.000	0	0	0	8.720.174	274.915.497	0	87.998.159	-3.920	45.020.197	0	0	0	578.620.107

Bilješke uz financijske izvještaje

1) KAMATNI PRIHODI				<i>u EUR</i>	
AOP 001	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Dužnički vrijednosni papiri	7.484.731	4.202.914	10.674.095	5.138.828	
Kreditni i predumjovi	58.920.481	29.931.155	63.191.869	31.625.396	
Ostala imovina	15.137.159	9.535.458	55.747.160	27.832.841	
Depoziti	4.860	-	3.814	1.817	
Ostale obveze	-	-	-	-	
Ukupno	81.547.231	43.674.130	129.616.938	64.398.982	

2) KAMATNI TRŠKOVI				<i>u EUR</i>	
AOP 002	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	
Kreditni i predumjovi	3.734	1.072	150	44	
Ostala imovina	-	-	-	-	
Depoziti	7.966.006	4.608.827	38.495.996	19.943.926	
Ostale obveze	37.902	19.387	207.619	14.294	
Ukupno	8.007.642	4.629.286	38.703.925	19.958.264	

3) PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA				<i>u EUR</i>	
AOP 005	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Platno prometne naknade	20.506.305	10.314.648	19.905.399	10.284.167	
Naknade za vođenje tekućih i žiro računa	6.176.494	3.090.089	6.011.632	3.073.505	
Naknade po kreditnim karticama	2.478.979	1.322.174	2.469.503	1.280.274	
Naknade po mobilnom i internet bankarstvu	1.224.875	625.537	1.248.334	617.154	
Ostalo	6.734.636	3.856.651	6.898.301	4.231.285	
Ukupno	37.141.309	19.209.100	36.533.169	19.496.386	

4) RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA				<i>u EUR</i>	
AOP 006	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Troškovi platno prometnih naknada	13.708.737	6.715.221	12.590.839	6.399.879	
Ostalo	6.968.854	3.668.877	6.919.767	3.829.321	
Ukupno	20.677.591	10.384.098	19.510.606	10.229.199	

5) DOBIT/GUBITAK PO PRESTANKU PRIZNAVANJA FINANCISKE IMOVINE I FINANCISKIH OBEVEZA				<i>u EUR</i>	
AOP 007	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	
Kreditni i predumjovi	-	-	-	-	
Depoziti	-	-	-	-	
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	
Ostale financijske obveze	-	-	-	-	
Ukupno	-	-	-	-	

6) DOBICI I GUBICI PO FINANCISKOJ IMOVINI I FINANCISKIM OBEVAMA KOJE SE DRŽE RADI TRGOVANJA, NETO				<i>u EUR</i>	
AOP 008	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Vlasnički instrumenti	1.252.977	692.002	1.284.901	140.999	
Dužnički vrijednosni papiri	(90.129)	68.759	62.232	104.443	
Trgovanje devizama i izvedenice povezane s devizama i zlatom	968.213	774.924	256.692	549.686	
Ukupno	2.131.060	1.535.686	1.603.725	795.128	

7) DOBICI I GUBICI PO FINANCISKOJ IMOVINI KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEVNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ DOBIT ILI				<i>u EUR</i>	
AOP 009	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Vlasnički instrumenti	-	-	-	-	
Dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	
Kreditni i predumjovi	454.131	491.117	487	574	
Ukupno	454.131	491.117	487	574	

8) OPERATIVNI TRŠKOVI				<i>u EUR</i>	
AOP 015 & AOP 017 & AOP 018	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Ostali rashodi iz poslovanja	3.904.703	2.388.655	1.716.723	993.823	
Administrativni rashodi	49.941.202	25.947.095	48.112.480	25.130.118	
Rashodi za zaposlenike	25.522.799	13.215.369	27.832.628	14.366.331	
Ostali administrativni rashodi	24.418.403	12.731.727	20.279.852	10.763.787	
Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depa	75.000	(568.122)	-	-	
Amortizacija	7.174.904	3.597.221	7.207.574	3.427.883	
Nekretnine, postrojenja i oprema	4.074.766	1.875.605	4.409.258	2.056.513	
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	
Ostala nematerijalna imovina	3.100.138	1.721.616	2.798.316	1.371.370	
UKUPNO	60.495.809	31.364.849	57.036.777	29.521.825	

9) TRŠKOVI VRIJEDNOSNIH USKLADIVANJA I REZERVIRANJA ZA GUBITKE				<i>u EUR</i>	
AOP 019 & AOP 020 & AOP 021 & AOP 023	Prethodno razdoblje 01.01. - 30.06.2023.		Tekuće razdoblje 01.01. - 30.06.2024.		
	Kumulativno	Tromjesečno	Kumulativno	Tromjesečno	
Dobici ili (-) gubici zbog promjena, neto	(290.480)	(41.112)	(143.596)	(69.655)	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	
Financijska imovina po amortiziranom trošku	(290.480)	(41.112)	(143.596)	(69.655)	
(Rezervacije ili (-) ukidanje rezervacija)	(9.045.249)	(2.629.099)	(32.546)	994.555	
(Obveze plaćanja sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depa (Preuzete obveze i jamstva)	(3.567.373)	(888.085)	651.930	834.658	
(Ostale rezervacije)	(5.477.876)	(1.941.015)	(684.477)	159.897	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po financijskoj imovini koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	(1.834.250)	(1.689.995)	496.492	(240.211)	
(Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	-	-	-	-	
(Financijska imovina po amortiziranom trošku)	(1.834.250)	(1.689.995)	496.492	(240.211)	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	-	-	-	-	
(Umanjenje vrijednosti ili (-) ukidanje umanjenja vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	172.638	172.638	-	-	
(Nekretnine, postrojenja i oprema)	31.303	31.303	-	-	
(Ulaganja u nekretnine)	-	-	-	-	
(Goodwill)	-	-	-	-	
(Ostala nematerijalna imovina)	141.335	141.335	-	-	
(Ostalo)	-	-	-	-	
UKUPNO	(10.416.381)	(4.305.344)	607.541	824.000	

10) KREDITI I PREDUMJIVI				<i>u EUR</i>			
AOP 023	31.12.2023.		30.06.2024.				
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	
Središnje banke	-	-	-	455.300	-	-	
Obvezna pruživa	-	-	-	-	-	-	
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-	
Ostala potraživanja	-	-	-	455.300	-	-	
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-	
Opće države	448.859.075	1.773.946	2.846.111	393.613.694	98.338	2.813.643	
Bruto krediti	450.059.985	1.805.576	2.916.570	394.706.996	61.536	2.893.254	
Ispravci vrijednosti	(1.230.810)	(31.630)	(70.459)	(1.093.302)	(3.198)	(70.211)	
Kreditne institucije	1.564.563	-	168	133.338	-	-	
Bruto krediti	16.432	-	172	1.728	-	-	
Ispravci vrijednosti	-	-	-	-	-	-	
Depoziti	1.551.167	-	-	132.081	-	-	
Ispravci vrijednosti	(3.035)	-	-	(470)	-	-	
Ostala financijska društva	37.699.866	6.402	527	42.967.187	2.273	146	
Bruto krediti	35.792.179	11.336	132.772	41.007.253	2.472	160	
Ispravci vrijednosti	(197.893)	(4.934)	(132.245)	(214.966)	(199)	(14)	
Depoziti	2.157.717	-	-	2.227.257	-	-	
Ispravci vrijednosti	(62.138)	-	-	(62.937)	-	-	
Nefinancijska društva	652.151.087	186.276.332	36.332.874	707.672.696	152.004.140	24.458.351	
Bruto krediti	661.450.783	195.925.509	98.793.546	716.526.279	159.813.471	84.628.087	
Ispravci vrijednosti	(9.299.697)	(9.649.177)	(62.460.672)	(8.853.584)	(7.809.331)	(60.169.736)	
Kućanstva	1.273.097.698	255.463.628	34.225.225	1.294.990.504	242.047.972	31.405.789	
Bruto krediti	1.279.022.452	277.544.147	167.697.343	1.300.409.746	262.996.119	169.968.493	
Ispravci vrijednosti	(5.924.754)	(22.080.319)	(133.472.118)	(5.419.242)	(20.948.147)	(138.562.703)	
UKUPNO	2.413.372.259	443.520.509	73.404.905	2.439.832.718	394.112.723	58.877.929	

11) FINANCISKA IMOVINA KOJOM SE NE TRGUJE KOJA SE OBEVNO MJERI PO FER VRIJEDNOSTI				<i>u EUR</i>	
AOP 013	31.12.2023.		30.06.2024.		
Središnje banke	-	-	-	-	
Opće države	-	-	-	-	
Kreditne institucije	-	-	-	-	
Ostala financijska društva	-	-	-	-	
Nefinancijska društva	-	-	-	-	
Kućanstva	490.500	495.957	-	-	
UKUPNO	490.500	495.957	-	-	

12) DEPOZITI				<i>u EUR</i>	
AOP 044	31.12.2023.		30.06.2024.		
Središnje banke	73.698.625	73.797.469	-	-	
Opća država	1.850.808.910	1.597.303.590	-	-	
Kreditne institucije	119.203.207	186.352.789	-	-	
Ostala financijska društva	317.594.138	352.740.158	-	-	
Nefinancijska društva	896.908.862	711.691.777	-	-	
Kućanstva	3.138.752.794	3.299.965.997	-	-	
UKUPNO	6.398.764.556	6.211.851.170	-	-	