

***Nerevidirani konsolidirani financijski rezultat ING-GRAD d.d. za
godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2024. godine***

***ING-GRAD d.d.
Kalinovica 3/IV
10 000 Zagreb***

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
POD-RDG

Obveznik: 93245284305; ING-GRAD d.d. - KONSOLIDIRANO

Iznosi u eurima i centima

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 129 do 133) | 128 | | 97,582,614.65 | 129,439,948.94 |
| 1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe | 129 | | | |
| 2. Prihodi od prodaje (izvan grupe) | 130 | | 97,109,684.71 | 120,899,595.23 |
| 3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga | 131 | | | |
| 4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe | 132 | | | |
| 5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe) | 133 | | 472,929.94 | 8,540,353.71 |
| II. POSLOVNI RASHODI (AOP 135+136+140+144 do 146+149+156) | 134 | | 83,787,274.24 | 109,473,234.67 |
| 1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda | 135 | | -17,478.38 | -2,840.31 |
| 2. Materijalni troškovi (AOP 137 do 139) | 136 | | 66,489,661.93 | 92,066,791.54 |
| a) Troškovi sirovina i materijala | 137 | | 3,893,357.15 | 4,589,795.01 |
| b) Troškovi prodane robe | 138 | | 37,650.36 | 5,672,240.67 |
| c) Ostali vanjski troškovi | 139 | | 62,558,654.42 | 81,804,755.86 |
| 3. Troškovi osoblja (AOP 141 do 143) | 140 | | 9,381,335.73 | 11,759,456.13 |
| a) Neto plaće i nadnice | 141 | | 5,265,304.18 | 6,548,866.46 |
| b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća | 142 | | 2,791,931.58 | 3,563,823.22 |
| c) Doprinosi na plaće | 143 | | 1,324,099.97 | 1,646,766.45 |
| 4. Amortizacija | 144 | | 1,730,074.66 | 1,972,469.20 |
| 5. Ostali troškovi | 145 | | 1,743,087.43 | 1,954,443.00 |
| 6. Vrijednosna usklađenja (AOP 147+148) | 146 | | 0.00 | 0.00 |
| a) dugotrajne imovine osim financijske imovine | 147 | | | |
| b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine | 148 | | | |
| 7. Rezerviranja (AOP 150 do 155) | 149 | | 3,890,387.47 | 1,607,410.17 |
| a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze | 150 | | 327,977.82 | 272,130.00 |
| b) Rezerviranja za porezne obveze | 151 | | | |
| c) Rezerviranja za započete sudske sporove | 152 | | 93,113.22 | |
| d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava | 153 | | | |
| e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima | 154 | | 3,469,296.43 | 1,335,280.17 |
| f) Druga rezerviranja | 155 | | | |
| 8. Ostali poslovni rashodi | 156 | | 570,205.40 | 115,504.94 |
| III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 158 do 167) | 157 | | 548,981.91 | 612,625.44 |
| 1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe | 158 | | | |
| 2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima | 159 | | | |
| 3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe | 160 | | | |
| 4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe | 161 | | | |
| 5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe | 162 | | | |
| 6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova | 163 | | | |
| 7. Ostali prihodi s osnove kamata | 164 | | 478,670.69 | 548,432.80 |
| 8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi | 165 | | 1,369.61 | 88.08 |
| 9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine | 166 | | | |
| 10. Ostali financijski prihodi | 167 | | 68,941.61 | 64,104.56 |
| IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 169 do 175) | 168 | | 282,581.64 | 250,435.71 |
| 1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe | 169 | | | |
| 2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe | 170 | | | |
| 3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi | 171 | | 67,989.00 | 247,160.33 |
| 4. Tečajne razlike i drugi rashodi | 172 | | 152,084.51 | 2,502.92 |
| 5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine | 173 | | | |
| 6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto) | 174 | | | |
| 7. Ostali financijski rashodi | 175 | | 62,508.13 | 772.46 |

| | | | | |
|---|-----|--|---------------|----------------|
| V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM | 176 | | 35,006.03 | 49,254.31 |
| VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA | 177 | | | |
| VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM | 178 | | | |
| VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA | 179 | | | |
| IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 128+157+176 + 177) | 180 | | 98,166,602.59 | 130,101,828.69 |
| X. UKUPNI RASHODI (AOP 134+168+178 + 179) | 181 | | 84,069,855.88 | 109,723,670.38 |
| XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 180-181) | 182 | | 14,096,746.71 | 20,378,158.31 |
| 1. Dobit prije oporezivanja (AOP 180-181) | 183 | | 14,096,746.71 | 20,378,158.31 |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 181-180) | 184 | | 0.00 | 0.00 |
| XII. POREZ NA DOBIT | 185 | | 2,591,890.62 | 3,668,068.50 |
| XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 182-185) | 186 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| 1. Dobit razdoblja (AOP 182-185) | 187 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| 2. Gubitak razdoblja (AOP 185-182) | 188 | | 0.00 | 0.00 |
| PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje) | | | | |
| XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 190-191) | 189 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja | 190 | | | |
| 2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja | 191 | | | |
| XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA | 192 | | | |
| 1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-192) | 193 | | 0.00 | 0.00 |
| 2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 192-189) | 194 | | 0.00 | 0.00 |
| UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje) | | | | |
| XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 182+189) | 195 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Dobit prije oporezivanja (AOP 195) | 196 | | 0.00 | 0.00 |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 195) | 197 | | 0.00 | 0.00 |
| XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 185+192) | 198 | | 0.00 | 0.00 |
| XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 195-198) | 199 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Dobit razdoblja (AOP 195-198) | 200 | | 0.00 | 0.00 |
| 2. Gubitak razdoblja (AOP 198-195) | 201 | | 0.00 | 0.00 |
| DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji finansijski izvještaj) | | | | |
| XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 203+204) | 202 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| 1. Pripisana imateljima kapitala matice | 203 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| 2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu | 204 | | | |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a) | | | | |
| I. Dobit ili gubitak razdoblja | 205 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 208 do 212 + 215 do 223) | 206 | | 0.00 | 0.00 |
| III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 208 do 213) | 207 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 208 | | | |
| 2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 209 | | | |
| 3. Promjene fer vrijednosti finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze | 210 | | | |
| 4. Aktuarski dobiti/gubici po planovima definiranih primanja | 211 | | | |
| 5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane | 212 | | | |
| 6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 213 | | | |
| IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 215 do 224) | 214 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja | 215 | | | |
| 2. Tečajne razlike zbog preračuna u prezentacijsku valutu | 216 | | | |
| 3. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 217 | | | |
| 4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova | 218 | | | |
| 5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu | 219 | | | |
| 6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom | 220 | | | |
| 7. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije | 221 | | | |
| 8. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora | 222 | | | |
| 9. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak | 223 | | | |
| 10. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak | 224 | | | |
| V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 207+214) | 225 | | 0.00 | 0.00 |
| VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 205+225) | 226 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj) | | | | |
| VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 228+229) | 227 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| 1. Pripisana imateljima kapitala matice | 228 | | 11,504,856.09 | 16,710,089.81 |
| 2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu | 229 | | | |

BILANCA
stanje na dan 31.12.2024.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 93245284305; ING-GRAD d.d. - KONSOLIDIRANO

Iznosi u eurima i centima

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|---|---------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| AKTIVA | | | | |
| A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL | 001 | | | |
| B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036) | 002 | | 5,597,383.57 | 4,799,514.51 |
| I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009) | 003 | | 1,433,319.97 | 1,158,016.18 |
| 1. Izdaci za razvoj | 004 | | | |
| 2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava | 005 | | 1,272,917.20 | 1,034,071.25 |
| 3. Goodwill | 006 | | 123,944.93 | 123,944.93 |
| 4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine | 007 | | | |
| 5. Nematerijalna imovina u pripremi | 008 | | 36,457.84 | 0.00 |
| 6. Ostala nematerijalna imovina | 009 | | | |
| II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019) | 010 | | 4,054,878.28 | 3,532,313.01 |
| 1. Zemljište | 011 | | 24,646.81 | 24,646.81 |
| 2. Građevinski objekti | 012 | | 18,188.48 | 16,964.60 |
| 3. Postrojenja i oprema | 013 | | 3,302,728.24 | 2,755,630.92 |
| 4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina | 014 | | 627,832.76 | 653,588.69 |
| 5. Biološka imovina | 015 | | 1,859.31 | 1,859.31 |
| 6. Predujmovi za materijalnu imovinu | 016 | | | |
| 7. Materijalna imovina u pripremi | 017 | | 1,218.89 | |
| 8. Ostala materijalna imovina | 018 | | 78,403.79 | 79,622.68 |
| 9. Ulaganje u nekretnine | 019 | | | |
| III. DUGOTRAJNA FINANIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030) | 020 | | 20,976.99 | 20,976.99 |
| 1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe | 021 | | | |
| 2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe | 022 | | | |
| 3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe | 023 | | | |
| 4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom | 024 | | 1,327.23 | 1,327.23 |
| 5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom | 025 | | | |
| 6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom | 026 | | | |
| 7. Ulaganja u vrijednosne papire | 027 | | | |
| 8. Dani zajmovi, depoziti i slično | 028 | | 649.76 | 649.76 |
| 9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela | 029 | | | |
| 10. Ostala dugotrajna financijska imovina | 030 | | 19,000.00 | 19,000.00 |
| IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035) | 031 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe | 032 | | | |
| 2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom | 033 | | | |
| 3. Potraživanja od kupaca | 034 | | | |
| 4. Ostala potraživanja | 035 | | | |
| V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 036 | | 88,208.33 | 88,208.33 |
| C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063) | 037 | | 47,326,771.97 | 65,415,953.69 |
| I. ZALIHE (AOP 039 do 045) | 038 | | 3,703,500.87 | 1,587,527.10 |
| 1. Sirovine i materijal | 039 | | 274,436.75 | 348,516.13 |
| 2. Proizvodnja u tijeku | 040 | | 3,307,775.34 | 1,239,010.97 |
| 3. Gotovi proizvodi | 041 | | 121,288.78 | |
| 4. Trgovačka roba | 042 | | | |
| 5. Predujmovi za zalihe | 043 | | | |
| 6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji | 044 | | | |
| 7. Biološka imovina | 045 | | | |

| | | | | |
|---|------------|--|----------------------|----------------------|
| II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052) | 046 | | 10,737,261.44 | 48,515,578.74 |
| 1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe | 047 | | | |
| 2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom | 048 | | | |
| 3. Potraživanja od kupaca | 049 | | 6,165,976.22 | 40,435,615.48 |
| 4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika | 050 | | | 1,280.00 |
| 5. Potraživanja od države i drugih institucija | 051 | | 77,806.61 | 2,111,013.68 |
| 6. Ostala potraživanja | 052 | | 4,493,478.61 | 5,967,669.58 |
| III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062) | 053 | | 4,401,542.12 | 11,574,466.32 |
| 1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe | 054 | | | |
| 2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe | 055 | | | |
| 3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe | 056 | | | |
| 4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom | 057 | | | |
| 5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom | 058 | | | |
| 6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom | 059 | | | |
| 7. Ulaganja u vrijednosne papire | 060 | | | |
| 8. Dani zajmovi, depoziti i slično | 061 | | 1,373,382.11 | 782,974.21 |
| 9. Ostala financijska imovina | 062 | | 3,028,160.01 | 10,791,492.11 |
| IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI | 063 | | 28,484,467.54 | 3,738,381.53 |
| D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI | 064 | | 3,117,225.97 | 1,670,215.42 |
| E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064) | 065 | | 56,041,381.51 | 71,885,683.62 |
| F) IZVANBILANČNI ZAPISI | 066 | | | |
| PASIVA | | | | |
| A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+084+087+090) | 067 | | 28,941,355.60 | 20,919,369.25 |
| I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL | 068 | | 3,990,000.00 | 3,990,000.00 |
| II. KAPITALNE REZERVE | 069 | | | |
| III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075) | 070 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Zakonske rezerve | 071 | | | |
| 2. Rezerve za vlastite dionice | 072 | | | 23,018,000.00 |
| 3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka) | 073 | | | 23,018,000.00 |
| 4. Statutarne rezerve | 074 | | | |
| 5. Ostale rezerve | 075 | | | |
| IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE | 076 | | | |
| V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 083) | 077 | | 0.00 | 0.00 |
| 1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju) | 078 | | | |
| 2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova | 079 | | | |
| 3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu | 080 | | | |
| 4. Ostale rezerve fer vrijednosti | 081 | | | |
| 5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija) | 082 | | | |
| 6. Tečajne razlike zbog preračuna u prezentacijsku valutu | 083 | | | |
| VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 085-086) | 084 | | 13,446,499.73 | 219,279.44 |
| 1. Zadržana dobit | 085 | | 13,446,499.73 | 219,279.44 |
| 2. Preneseni gubitak | 086 | | | |
| VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 088-089) | 087 | | 11,504,855.87 | 16,710,089.81 |
| 1. Dobit poslovne godine | 088 | | 11,504,855.87 | 16,710,089.81 |
| 2. Gubitak poslovne godine | 089 | | | |
| VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES | 090 | | 0.00 | 0.00 |

| | | | | |
|---|------------|--|----------------------|----------------------|
| B) REZERVIRANJA (AOP 092 do 097) | 091 | | 4,022,501.68 | 3,639,357.39 |
| 1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze | 092 | | 327,977.82 | 272,130.00 |
| 2. Rezerviranja za porezne obveze | 093 | | | |
| 3. Rezerviranja za započete sudske sporove | 094 | | 183,453.19 | 182,912.11 |
| 4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava | 095 | | | |
| 5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima | 096 | | 3,511,070.67 | 3,184,315.28 |
| 6. Druga rezerviranja | 097 | | | |
| C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 099 do 109) | 098 | | 1,383,101.29 | 998,624.38 |
| 1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe | 099 | | | |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe | 100 | | | |
| 3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom | 101 | | | |
| 4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom | 102 | | | |
| 5. Obveze za zajmove, depozite i slično | 103 | | | |
| 6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama | 104 | | 1,383,101.29 | 998,624.38 |
| 7. Obveze za predujmove | 105 | | | |
| 8. Obveze prema dobavljačima | 106 | | | |
| 9. Obveze po vrijednosnim papirima | 107 | | | |
| 10. Ostale dugoročne obveze | 108 | | | |
| 11. Odgođena porezna obveza | 109 | | | |
| D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 111 do 124) | 110 | | 12,487,096.48 | 33,837,163.00 |
| 1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe | 111 | | | |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe | 112 | | | |
| 3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom | 113 | | | |
| 4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom | 114 | | | |
| 5. Obveze za zajmove, depozite i slično | 115 | | 76,174.43 | 5,266,174.43 |
| 6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama | 116 | | 667,376.28 | 3,505,247.00 |
| 7. Obveze za predujmove | 117 | | 133,738.46 | |
| 8. Obveze prema dobavljačima | 118 | | 9,126,550.46 | 19,267,454.65 |
| 9. Obveze po vrijednosnim papirima | 119 | | | |
| 10. Obveze prema zaposlenicima | 120 | | 303,039.80 | 450,556.88 |
| 11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja | 121 | | 2,106,210.31 | 5,347,730.04 |
| 12. Obveze s osnove udjela u rezultatu | 122 | | | |
| 13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji | 123 | | | |
| 14. Ostale kratkoročne obveze | 124 | | 74,006.74 | |
| E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA | 125 | | 9,207,326.46 | 12,491,169.60 |
| F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+091+098+110+125) | 126 | | 56,041,381.51 | 71,885,683.62 |
| G) IZVANBILANČNI ZAPISI | 127 | | | |

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2024. do 31.12.2024.

**Obrazac
POD-NTI**

Obveznik: 93245284305; ING-GRAD d.d. - KONSOLIDIRANO

Iznosi u eurima i centima

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|------------|---------------|------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti | | | | |
| 1. Dobit prije oporezivanja | 001 | | 14,096,746.71 | 20,378,158.31 |
| 2. Usklađenja (AOP 003 do 010): | 002 | | 4,879,155.21 | 1,198,580.51 |
| a) Amortizacija | 003 | | 1,730,074.66 | 1,972,469.20 |
| b) Dobici i gubici od prodaje i vrijednosna usklađenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 004 | | -77,822.60 | -106,708.60 |
| c) Dobici i gubici od prodaje i nerealizirani dobici i gubici i vrijednosno usklađenje financijske imovine | 005 | | 0.00 | 0.00 |
| d) Prihodi od kamata i dividendi | 006 | | -478,670.69 | -548,432.80 |
| e) Rashodi od kamata | 007 | | 67,989.00 | 247,160.33 |
| f) Rezerviranja | 008 | | 3,637,773.54 | -383,144.29 |
| g) Tečajne razlike (nerealizirane) | 009 | | 0.00 | 0.00 |
| h) Ostala usklađenja za nenovčane transakcije i nerealizirane dobitte i gubitke | 010 | | -188.70 | 17,236.67 |
| I. Povećanje ili smanjenje novčanih tokova prije promjena u radnom kapitalu (AOP 001+002) | 011 | | 18,975,901.92 | 21,576,738.82 |
| 3. Promjene u radnom kapitalu (AOP 013 do 016) | 012 | | 6,741,896.23 | -19,217,189.01 |
| a) Povećanje ili smanjenje kratkoročnih obveza | 013 | | -4,379,443.54 | 11,714,300.83 |
| b) Povećanje ili smanjenje kratkotrajnih potraživanja | 014 | | 8,393,000.06 | -37,778,317.30 |
| c) Povećanje ili smanjenje zaliha | 015 | | -409,998.71 | 2,115,973.77 |
| d) Ostala povećanja ili smanjenja radnog kapitala | 016 | | 3,138,338.42 | 4,730,853.69 |
| II. Novac iz poslovanja (AOP 011+012) | 017 | | 25,717,798.15 | 2,359,549.81 |
| 4. Novčani izdaci za kamate | 018 | | -67,989.00 | -247,160.33 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 019 | | -1,113,952.47 | -2,060,173.53 |
| A) NETO NOVČANI TOKOVI OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 017 do 019) | 020 | | 24,535,856.68 | 52,215.95 |
| Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti | | | | |
| 1. Novčani primici od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 021 | | 83,502.16 | 106,708.60 |
| 2. Novčani primici od prodaje financijskih instrumenata | 022 | | 0.00 | 0.00 |
| 3. Novčani primici od kamata | 023 | | 478,670.69 | 548,432.80 |
| 4. Novčani primici od dividendi | 024 | | 0.00 | 0.00 |
| 5. Novčani primici s osnove povrata danih zajmova i štednih uloga | 025 | | 246,908,508.82 | 215,210,472.45 |
| 6. Ostali novčani primici od investicijskih aktivnosti | 026 | | 0.00 | 0.00 |
| III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti (AOP 021 do 026) | 027 | | 247,470,681.67 | 215,865,613.85 |
| 1. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 028 | | -3,205,918.43 | -1,191,836.81 |
| 2. Novčani izdaci za stjecanje financijskih instrumenata | 029 | | 0.00 | 0.00 |
| 3. Novčani izdaci s osnove danih zajmova i štednih uloga za razdoblje | 030 | | -250,425,638.38 | -222,383,396.65 |
| 4. Stjecanje ovisnog društva, umanjeno za stečeni novac | 031 | | 0.00 | 0.00 |
| 5. Ostali novčani izdaci od investicijskih aktivnosti | 032 | | -17,323.93 | 0.00 |
| IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (AOP 028 do 032) | 033 | | -253,648,880.74 | -223,575,233.46 |
| B) NETO NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 027+033) | 034 | | -6,178,199.07 | -7,709,619.61 |
| Novčani tokovi od financijskih aktivnosti | | | | |
| 1. Novčani primici od povećanja temeljnog (upisanog) kapitala | 035 | | 5,661.30 | 0.00 |
| 2. Novčani primici od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata | 036 | | 0.00 | 0.00 |
| 3. Novčani primici od glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi | 037 | | 500,464.53 | 19,809,000.00 |
| 4. Ostali novčani primici od financijskih aktivnosti | 038 | | 0.00 | 0.00 |
| V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti (AOP 035 do 038) | 039 | | 506,125.83 | 19,809,000.00 |
| 1. Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi i dužničkih financijskih instrumenata | 040 | | -858,985.30 | -12,165,606.19 |
| 2. Novčani izdaci za isplatu dividendi | 041 | | -4,113,434.58 | -1,714,076.16 |
| 3. Novčani izdaci za financijski najam | 042 | | 0.00 | 0.00 |
| 4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica i smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala | 043 | | 0.00 | -23,018,000.00 |
| 5. Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti | 044 | | 0.00 | 0.00 |
| VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti (AOP 040 do 044) | 045 | | -4,972,419.88 | -36,897,682.35 |
| C) NETO NOVČANI TOKOVI OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 039+045) | 046 | | -4,466,294.05 | -17,088,682.35 |
| 1. Nerealizirane tečajne razlike po novcu i novčanim ekvivalentima | 047 | | | |
| D) NETO POVEĆANJE ILI SMANJENJE NOVČANIH TOKOVA (AOP 020+034+046+047) | 048 | | 13,891,363.56 | -24,746,086.01 |
| E) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA | 049 | | 14,593,103.98 | 28,484,467.54 |
| F) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (AOP 048+049) | 050 | | 28,484,467.54 | 3,738,381.53 |

Izvještaj o promjenama kapitala
za razdoblje od 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
POD-PK

Obrazac
POD-PK

Obveznik: 93245284305; ING-GRAD d.d. - KONSOLIDIRANO

Iznosi u eurima i centima

Iznosi u eurima i centima

| Opis pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješka | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | | | | | | Manjinski (nekontrolirajući) interes | Ukupno kapital i rezerve | |
|---|------------|---------------|--|-------------------|------------------|-----------------------------|--|--------------------|----------------|--------------------------|--|--|---|--------------------------------|---|--|------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---|
| | | | Temeljni (upisani) kapital | Kapitalne rezerve | Zakonske rezerve | Rezerve za vlastite dionice | Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka) | Statutarne rezerve | Ostale rezerve | Revalorizacijske rezerve | Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživa za prodaju) | Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova | Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvo | Ostale rezerve fer vrijednosti | Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja | Tečajne razlike zbog preračuna u prezentacijsku valutu | Zadržana dobit / preneseni gubitak | Dobit / gubitak poslovne godine | | | Ukupno raspodjeljivo imateljima kapitala matice |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 (4 do 7 - 8 + 9 do 19) | 21 | 22 (20+21) |
| Prethodno razdoblje | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Stanje na prvi dan prethodnog razdoblja | 01 | | 3,984,338.70 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12,172,935.06 | 5,940,499.52 | 22,097,773.28 | 22,097,773.28 |
| 2. Promjene računovodstvenih politika | 02 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 3. Ispravak pogreški | 03 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 4. Stanje na prvi dan prethodnog razdoblja (AOP 01 do 03) | 04 | | 3,984,338.70 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12,172,935.06 | 5,940,499.52 | 22,097,773.28 | 22,097,773.28 |
| 5. Dobit/gubitak razdoblja | 05 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 11,504,855.87 | | 11,504,855.87 |
| 6. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja | 06 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 7. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 07 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 8. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživa za prodaju) | 08 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 9. Dobitak ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanog toka | 09 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 10. Dobitak ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 11. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjeljućim interesom | 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 12. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja | 12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 13. Ostale nevasničke promjene kapitala | 13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 14. Porez na transakcije priznate direktno u kapitalu | 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -553,500.27 |
| 15. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala (osim u postupku predstečajne nagodbe i nastalog reinvestiranjem dobiti) | 15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 16. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala u postupku predstečajne nagodbe | 16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 17. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala nastalog reinvestiranjem dobiti | 17 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 18. Otкуп vlastitih dionica/udjela | 18 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 19. Uplate članova/dioničara | 19 | | 5,661.30 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 5,661.30 |
| 20. Isplata udjela u dobiti/dividende | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -4,113,434.58 |
| 21. Ostale raspodjele i isplate članovima/dioničarima | 21 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 5,940,499.52 |
| 22. Prijenos po godišnjem rasporedu | 22 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -5,940,499.52 |
| 23. Povećanje rezervi u postupku predstečajne nagodbe | 23 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 24. Stanje na zadnji dan prethodnog razdoblja (AOP 04 do 23) | 24 | | 3,990,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 13,446,499.73 | 11,504,855.87 | 28,941,355.60 | 28,941,355.60 |
| DODATAK IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA KAPITALA (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT PRETHODNOG RAZDOBLJA, UMANJENO ZA POREZE (AOP 06 do 14) | 25 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | -553,500.27 |
| II. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK PRETHODNOG RAZDOBLJA (AOP 05+25) | 26 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | -553,500.27 |
| III. TRANSAKCIJE S VLASNICIMA PRETHODNOG RAZDOBLJA PRIZNATE DIREKTNO U KAPITALU (AOP 15 do 23) | 27 | | 5,661.30 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 1,827,064.94 |
| Tekuće razdoblje | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Stanje na prvi dan tekućeg razdoblja | 28 | | 3,990,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 13,446,499.73 | 11,504,855.87 | 28,941,355.60 | 28,941,355.60 |
| 2. Promjene računovodstvenih politika | 29 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 3. Ispravak pogreški | 30 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 4. Stanje na prvi dan tekućeg razdoblja (AOP 28 do 30) | 31 | | 3,990,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 13,446,499.73 | 11,504,855.87 | 28,941,355.60 | 28,941,355.60 |
| 5. Dobit/gubitak razdoblja | 32 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 16,710,089.81 |
| 6. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja | 33 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 7. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine | 34 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 8. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživa za prodaju) | 35 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 9. Dobitak ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanog toka | 36 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 10. Dobitak ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu | 37 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 11. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjeljućim interesom | 38 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 12. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja | 39 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 13. Ostale nevasničke promjene kapitala | 40 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 14. Porez na transakcije priznate direktno u kapitalu | 41 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 15. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala (osim u postupku predstečajne nagodbe i nastalog reinvestiranjem dobiti) | 42 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 16. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala u postupku predstečajne nagodbe | 43 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 17. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala nastalog reinvestiranjem dobiti | 44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 18. Otкуп vlastitih dionica/udjela | 45 | | | | | | 23,018,000.00 | | | | 23,018,000.00 | | | | | | | | | | -23,018,000.00 |
| 19. Uplate članova/dioničara | 46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 20. Isplata udjela u dobiti/dividende | 47 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -1,714,076.16 |
| 21. Ostale raspodjele i isplate članovima/dioničarima | 48 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 11,504,855.87 |
| 22. Prijenos po godišnjem rasporedu | 49 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | -11,504,855.87 |
| 23. Povećanje rezervi u postupku predstečajne nagodbe | 50 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 0.00 |
| 24. Stanje na zadnji dan tekućeg razdoblja (AOP 32 do 50) | 51 | | 3,990,000.00 | 0.00 | 0.00 | 23,018,000.00 | 23,018,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 219,279.44 | 16,710,089.81 | 20,919,369.25 | 20,919,369.25 |
| DODATAK IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA KAPITALA (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆEG RAZDOBLJA, UMANJENO ZA POREZE (AOP 33 do 41) | 52 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 0.00 |
| II. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆEG RAZDOBLJA (AOP 32 + 52) | 53 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | 16,710,089.81 |
| III. TRANSAKCIJE S VLASNICIMA TEKUĆEG RAZDOBLJA PRIZNATE DIREKTNO U KAPITALU (AOP 42 do 50) | 54 | | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 23,018,000.00 | 23,018,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | -13,227,220.29 |