



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 62 655 000, fax. +385 62 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904, poslovni račun 2386002-1000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

## **Nerevidirani financijski izvještaj o stanju društva Podravska banka d.d. za prvo tromjesečje 2018. godine**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2018. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za prvo tromjesečje 2018. godine



## 1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2018. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za prvo tromjesečje 2018. godine.

### Opći podaci

Podravska banka d.d. sa sjedištem u Koprivnici, Opatička 3, upisana je u sudskom registru Trgovačkog suda u Bjelovaru pod MBS 010000486 kao dioničko društvo od 20. veljače 1990. godine.

### Osnovna djelatnost

Na dan 31. ožujka 2018. godine Banka posluje putem 22 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 220 zaposlenika. Osnovne djelatnosti Banke jesu:

- primanje i plasiranje depozita,
- davanje kredita, garancija i drugih jamstava Ministarstvu financija, tijelima lokalne i regionalne uprave, poduzećima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama,
- razni poslovi na međubankarskom tržištu,
- povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
- platni promet u zemlji i s inozemstvom,
- druge slične usluge.

### Uprava i Nadzorni odbor

Poslovanje Banke nadzire Nadzorni odbor. Članovi Nadzornog odbora Podravske banke d.d. jesu:

Miljan Todorović, Predsjednik  
Sigilfredo Montinari, Zamjenik Predsjednika  
Michele Calcaterra Borri, Član  
Maurizio Dallochio, Član  
Filippo Disertori, Član  
Antonio Moniaci, Član  
Dario Montinari, Član  
Ezio Simonelli, Član  
Dolly Predović, Član.

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke jesu:

Julio Kuruc, Predsjednik Uprave  
Davorka Jakir, Član Uprave,  
Daniel Unger, Član Uprave i  
Goran Varat, Član Uprave.



## Dionički kapital

Dionički kapital se sastoji od 668.749 redovnih dionica, nominalne vrijednosti 400,00 kuna po dionici. Dionice kotiraju u segmentu redovitog tržišta na uređenom tržištu Zagrebačke burze. Na dan 31. ožujka 2018. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. ožujka 2018. godine jesu:

	31. ožujka 2018.	
	Broj dionica	Redovne dionice %
Antonia Gorgoni	66.278	9,91
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87
Assicurazioni Generali S.p.A.	63.791	9,54
Cerere S.p.A. Trieste	63.735	9,53
Miljan Todorović	55.731	8,33
Sigilfredo Montinari	38.529	5,76
Dario Montinari	38.526	5,76
Andrea Montinari	38.515	5,76
Piero Montinari	38.515	5,76
Giovanni Semeraro	27.494	4,11
Mario Gorgoni	20.670	3,09
Ostali dioničari	150.963	22,57
	<b><u>668.749</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

## Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je u prvom tromjesečju 2018. ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 4,63 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 31. ožujka 2018. godine iznosi 3,19 milijarde kuna.



U strukturi izvora sredstava 86,3% se odnosi na obveze, a 13,7% na kapital, dok udio depozita u obvezama iznosi 85,7%.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti klijenata su manji za 66 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje za 2,7%, pri čemu su sredstva na žiro, transakcijskim i štednim računima veća za 53 milijuna kuna dok su oročeni depoziti manji za 120 milijuna kuna.

Tabela: Iznos i struktura depozita na dan 31. ožujka 2018. godine

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Depoziti državnih jedinica	43.222	1,83%
Depoziti financijskih institucija	32.388	1,37%
Depoziti neprofitnih institucija	62.255	2,63%
Depoziti nerezidenata	181.505	7,68%
Depoziti ostalih trgovačkih društava	318.984	13,49%
Depoziti stanovništva	1.726.162	73,00%
Ukupno	2.364.518	100,0%

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se povećanje plasmana klijentima u prvom tromjesečju za 58 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 3,9% u odnosu na prethodnu godinu te povećanje ulaganja u portfelj vrijednosnih papira za ukupno 23 milijuna kuna.

Tabela: Iznos i struktura kredita ostalim komitentima na dan 31. ožujka 2018. godine

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Kreditni državnim jedinicama	10.136	0,7%
Kreditni neprofitnim institucijama	67	0,0%
Kreditni nerezidentima	65.357	4,2%
Kreditni stanovništvu	661.764	42,5%
Kreditni trgovačkim društvima	819.142	52,6%
Ukupno	1.556.466	100,0%

Neto kamatni prihodi manji su za 20%, a neto nekamatni prihodi za 12% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U strukturi ukupnih kamatnih prihoda 44% se odnosi na kamatne prihode od plasmana trgovačkim društvima, 46% na kamatne prihode od plasmana stanovništvu, 9% čine kamatni prihodi od obveznica i ostalih dužničkih vrijednosnih papira, a 1% na kamatne prihode od banaka.

U strukturi kamatnih troškova, 36% se odnosi na kamatne troškove na primljena sredstva od stanovništva, 26% na kamatne troškove po izdanim hibridnim i podređenim vrijednosnim papirima te 13% na kamatne troškove po primljenim kreditima od banaka.



Od ukupno ostvarenih prihoda od naknada, 39% čine naknade od domaćih pravnih osoba, 54% naknade od domaćeg stanovništva, a 7% naknade od stranih osoba. U strukturi troškova naknada i provizija, 69% se odnosi na domaće pravne osobe, a 31% na strane osobe.

U kategoriji imovine raspoložive za prodaju ostvaren je dobitak u iznosu 5,2 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje za 48% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U dijelu administrativnih troškova i troškova amortizacije ostvarena je ušteda od 0,5 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2017. godine.

U svom poslovanju Banka je izložena kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. Obzirom na značajnost, izloženost kreditnom riziku se prati kontinuirano. Sukladno internim procedurama procjene rizika, za sve plasmane kod kojih postoji neizvjesnost naplate stvorene su primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana. Banka će i u narednom razdoblju nastaviti s kontinuiranim praćenjem svih rizika kojima je izložena u svojem poslovanju te nastojati minimizirati njihov utjecaj na poslovne rezultate. Banka održava stabilnu kunksku i deviznu likvidnost, uz ispunjavanje svih obveza prema klijentima, pridržavanje propisa monetarno-kreditne politike te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj imovini.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 30. travnja 2018. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Predsjednik Uprave

Julio Kuruc





## 2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

Temeljem odredbi članka 410. važećeg Zakona o tržištu kapitala, Uprava Banke daje

### IZJAVU

da su prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani izvještaji za prvo tromjesečje 2018. godine društva Podravska banka d.d. sastavljeni uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Republici Hrvatskoj i daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, te financijskog položaja i poslovanja Podravske banke d.d.
2. izvještaj poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Podravske banke d.d.

U Koprivnici, 30. travnja 2018. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Predsjednik Uprave

Julio Kuruc



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

31.03.2018.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrka izdavalca: **PODRAVSKA BANKA d.d.**

Poštanski broj i mjesto: 48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj: OPATIČKA 3

Adresa e-pošte: [uprava@poba.hr](mailto:uprava@poba.hr)Internet adresa: [www.poba.hr](http://www.poba.hr)

Šifra i naziv općine/grada: 201 KOPRIVNICA

Šifra i naziv županije: 6 KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA

Broj zaposlenih: 220

Konsolidirani izvještaj: NE

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Artner-Pavković Željka**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 072 655 259

Telefaks: 072 655 222

Adresa e-pošte: [izvjestaji@poba.hr](mailto:izvjestaji@poba.hr)Prezime i ime: **Božana Kovačević, Julio Kuruc**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

31.03.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	618.871.303	495.966.622
1.1. Gotovina	002	45.619.957	40.446.798
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	573.251.346	455.519.824
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	155.514.904	110.794.191
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	719.489.705	799.568.593
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	106.058.729	48.789.997
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.050.000	3.749.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.498.730.348	1.556.465.985
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	33.536.131	32.200.040
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	67.834.242	67.020.513
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	70.828.620	74.861.343
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.274.913.982</b>	<b>3.189.416.284</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	203.018.228	189.150.132
1.1. Kratkoročni krediti	019	77.523.146	70.304.956
1.2. Dugoročni krediti	020	125.495.082	118.845.176
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.430.795.928	2.364.517.519
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	609.701.117	628.470.034
2.2. Štedni depoziti	023	365.388.166	399.913.365
2.3. Oročeni depoziti	024	1.455.706.645	1.336.134.120
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	51.925.694	51.361.617
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	75.136.480	74.320.260
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	75.114.324	71.387.477
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.835.990.654</b>	<b>2.750.737.005</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	14.096.106	4.633.449
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	14.096.106
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.838.877	129.838.877
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	25.706.667	26.809.991
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	9.848.455	3.867.634
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>438.923.328</b>	<b>438.679.279</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.274.913.982</b>	<b>3.189.416.284</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**

za razdoblje od

01.01.2018.

do

31.03.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	5	6	5	6
1. Kamatni prihodi	048	29.940.842	29.940.842	23.402.462	23.402.462
2. Kamatni troškovi	049	10.691.118	10.691.118	7.982.085	7.982.085
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>19.249.724</b>	<b>19.249.724</b>	<b>15.420.377</b>	<b>15.420.377</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.093.655	9.093.655	8.697.481	8.697.481
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.285.236	3.285.236	3.569.472	3.569.472
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>5.808.419</b>	<b>5.808.419</b>	<b>5.128.009</b>	<b>5.128.009</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.287.741	1.287.741	1.353.726	1.353.726
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	9.904.018	9.904.018	5.152.516	5.152.516
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	1.844	1.844	27.684	27.684
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2.191.688	-2.191.688	-1.530.951	-1.530.951
17. Ostali prihodi	064	1.209.609	1.209.609	1.338.599	1.338.599
18. Ostali troškovi	065	1.194.534	1.194.534	1.415.160	1.415.160
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	20.223.195	20.223.195	19.720.942	19.720.942
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>13.851.938</b>	<b>13.851.938</b>	<b>5.753.858</b>	<b>5.753.858</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.545.172	1.545.172	103.311	103.311
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>12.306.766</b>	<b>12.306.766</b>	<b>5.650.547</b>	<b>5.650.547</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>2.215.218</b>	<b>2.215.218</b>	<b>1.017.098</b>	<b>1.017.098</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>10.091.548</b>	<b>10.091.548</b>	<b>4.633.449</b>	<b>4.633.449</b>
25. Zarada po dionici	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 31.03.2018. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	16.326.335	7.199.495
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	12.306.766	5.650.547
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	1.545.172	103.311
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	2.474.397	1.638.687
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	-193.050
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	0	
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	233.589.404	-144.794.351
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	4.569.225	2.890.335
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	300.113	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	59.895	301.000
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	10.038.280	-57.213.742
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	219.227.447	-85.035.337
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	-605.556	-5.736.607
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-150.284.359	-68.385.092
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	-2.467.861	18.768.917
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	-132.592.517	-85.047.326
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-15.223.981	-2.106.683
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	99.631.380	-205.979.948
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	0	-1.652.508
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	99.631.380	-207.632.456
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	17.925.758	58.175.407
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	224.273	-131.590
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	<b>028</b>	18.542.369	57.017.586
7.4. Primljene dividende	<b>029</b>	1.844	23.034
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	-842.728	1.266.377
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-83.914.605	-15.248.393
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-81.895.501	-13.868.096
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	-2.019.104	-1.380.297
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	33.642.533	-164.705.442
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	33.642.533	-164.705.442
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	247.793.365	588.133.252
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	281.435.898	423.427.810

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		do		u kunama					
01.01.2018.		31.03.2018.							
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6	7	8		
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Netoizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za razdoblje		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	267.499.600	-11.081.779	160.333.670	0	14.096.106	8.075.731	0	438.923.328
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	267.499.600	-11.081.779	160.333.670	0	14.096.106	8.075.731	0	438.923.328
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-5.980.821		-5.980.821
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						1.076.548		1.076.548
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	-4.904.273	0	-4.904.273
Dobit / gubitak tekuće godine	009					4.633.449			4.633.449
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.633.449	-4.904.273	0	-270.824
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013			26.775					26.775
Prijenos u rezerve	014								
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	267.499.600	-11.081.779	160.360.445	0	18.729.555	3.171.458	0	438.679.279

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.

## **Bilješke uz financijske izvještaje**

Bilješke uz financijske izvještaje prezentirane su u nekonsolidiranom nerevidiranom izvještaju posloводства o stanju društva za prvo tromjesečje 2018. godine.

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja. (3) Uz pretpostavku da su bilješke uz zadnji godišnji financijski izvještaj javno dostupne, bilješke u izvještaju za razdoblja tijekom godine sadrže samo objašnjenja poslovnih događaja koji su značajni za razumjevanje promjena financijskog položaja i uspješnosti poslovanja izdavatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.