



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: [info@poba.hr](mailto:info@poba.hr)

[www.poba.hr](http://www.poba.hr)

Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 48 6550, fax. +385 48 622 542, MB 3015904, Poslovni račun 2386002-1000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

## **Nerevidirani financijski izvještaj o stanju društva Podravska banka d.d. za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. godine**

### Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. godine



## 1. Izvještaj posloводства za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. 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 30. lipnja 2011. godine Banka posluje putem 30 poslovnica u Republici Hrvatskoj i zapošljava 313 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,
- različni 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  
Dario Montinari, Član  
Đuro Predović, Član  
Dolly Predović, Član  
Maurizio Dallochio, Član  
Filippo Disertori, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke su:

Mr. Julio Kuruc, Predsjednik Uprave  
Marijan Marušić, Član Uprave  
Davorka Jakir, 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 30. lipnja 2011. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. lipnja 2011. godine jesu:

	<b>30. lipnja 2011.</b>	
	<b>Broj <u>dionica</u></b>	<b>Redovne dionice %</b>
Lorenzo Gorgoni	66.002	9,87
Antonia Gorgoni	65.336	9,77
Assicurazioni Generali S,p,A,	63.791	9,54
Cerere S,R,L, 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
Ostali dioničari	172.575	25,81
	<b><u>668.749</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

## Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je u prvom polugodištu 2011. ostvarila planirane poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 9,55 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 30. lipnja 2011. godine iznosi 2,81 milijardi kuna.

Neto bilančna svota zadržana je na razini prethodne godine, dok je dobit prvog polugodišta 2011. godine veća za 3,6 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



U odnosu na prethodnu godinu najznačajnija promjena u strukturi izvora odnosi se na smanjenje kreditnih obveza za 16 milijuna kuna.

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na povećanje kredita za 68 milijuna kuna, povećanje plasmana u vrijednosne papire za 27 milijuna kuna te smanjenje plasmana bankama za 103 milijuna kuna.

U strukturi prihoda najznačajniji utjecaj na povećanje prihoda u odnosu na isto razdoblje prethodne godine ima povećanje kamatnih prihoda i smanjenje kamatnih troškova u neto iznosu 13 milijuna kuna, dok se prihodi i rashodi od ostalih poslovnih aktivnosti nisu značajnije promijenili u odnosu na prethodno razdoblje.

Ostvareni neto prihod kao i dobit tekućeg razdoblja u okvirima su planiranih veličina za navedeno razdoblje.

Sukladno Odluci Glavne Skupštine Banke koja je održana krajem drugoga tromjesečja o.g, cjelokupna dobit prethodne godine u iznosu 12.974.311 kuna raspoređena je u rezerve Banke.

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. Procjenjuje se mogućnost nastanka gubitka radi nemogućnosti naplate pojedinih plasmana. 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.

Podravska banka će nastaviti aktivnosti na jačanju pozicije Banke na hrvatskom financijskom tržištu, daljnji razvoj i unapređenje svojih usluga uz istovremeno kontinuirano praćenje i nadzor troškova poslovanja.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 29. srpnja 2011. 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 drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. 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 posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Podravske banke d.d.

U Koprivnici, 29. srpnja 2011. godine

Prokurist

Božana Kovačević



Predsjednik Uprave

Julio Kuruc



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.06.2011.

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

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrka izdavatelja: PODRAVSKA BANKA d.d.

Poštanski broj i mjesto: 48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj: OPATIČKA 3

Adresa e-pošte: uprava@poba.hr

Internet adresa: www.poba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 201 KOPRIVNICA

Šifra i naziv županije: 6 KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA

Broj zaposlenih: 313

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Laloš Vesna i Artner-Pavković Željka

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 062 655 117 i 062 655 259

Telefaks: 062 655 222

Adresa e-pošte: vesna.lalos@poba.hr ; zeljka.artner-pavkovic@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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan **30.06.2011.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 30.06.2011.
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	<b>001</b>	343.725.567	338.373.618
1.1. Gotovina	<b>002</b>	35.026.756	39.913.819
1.2. Depoziti kod HNB-a	<b>003</b>	308.698.811	298.459.799
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	<b>004</b>	289.039.237	157.299.703
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	<b>005</b>	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	<b>006</b>	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	<b>007</b>	417.681.832	439.770.340
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	<b>008</b>	97.319.018	102.572.366
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	<b>009</b>	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	<b>010</b>	0	2.172
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	<b>011</b>	20.000.000	58.613.228
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	<b>012</b>	1.517.671.804	1.585.985.230
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	<b>013</b>	3.570.000	3.570.000
12. PREUZETA IMOVINA	<b>014</b>	8.605.301	6.692.145
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	<b>015</b>	64.564.478	71.002.830
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	<b>016</b>	46.845.379	45.418.149
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	2.809.022.616	2.809.299.781
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	<b>018</b>	135.733.973	120.096.487
1.1. Kratkoročni krediti	<b>019</b>	52.200.000	35.700.000
1.2. Dugoročni krediti	<b>020</b>	83.533.973	84.396.487
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	<b>021</b>	2.220.234.977	2.211.383.346
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	<b>022</b>	352.389.998	373.063.691
2.2. Štedni depoziti	<b>023</b>	259.983.161	257.842.524
2.3. Oročeni depoziti	<b>024</b>	1.607.861.818	1.580.477.131
3. OSTALI KREDITI (026+027)	<b>025</b>	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	<b>026</b>	0	0
3.2. Dugoročni krediti	<b>027</b>	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	<b>028</b>	0	2.172
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	<b>029</b>	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>030</b>	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	<b>031</b>	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	<b>032</b>	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	<b>033</b>	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	<b>034</b>	78.430.141	89.268.425
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	2.434.399.091	2.420.750.430
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	<b>036</b>	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	<b>037</b>	12.974.311	9.546.467
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	<b>038</b>	0	0
4. ZAKONSKE REZERVE	<b>039</b>	84.064.564	97.038.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	<b>040</b>	29.793.066	28.690.710
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	<b>041</b>	-11.641.639	-6.159.924
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	<b>042</b>	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	374.623.525	388.549.351
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	2.809.022.616	2.809.299.781
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	<b>045</b>		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	<b>046</b>		
3. Manjinski udjel (045-046)	<b>047</b>	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 01.01.2010.- 30.06.2010.	Tromjesečje 1.04.2010.- 30.06.2010.	Kumulativ 01.01.2011.- 30.06.2011.	Tromjesečje 01.04.2011.- 30.06.2011.
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	82.112.731	42.443.389	88.215.894	44.793.192
2. Kamatni troškovi	049	43.657.277	20.832.687	36.670.424	18.074.708
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>38.455.454</b>	<b>21.610.702</b>	<b>51.545.470</b>	<b>26.718.484</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	19.190.209	9.577.000	18.491.520	9.550.231
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.895.815	2.918.537	5.541.004	2.797.888
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>13.294.394</b>	<b>6.658.463</b>	<b>12.950.516</b>	<b>6.752.343</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.521.133	3.397.345	4.830.990	2.159.500
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-5	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	316.179	78.741	52.030	-1.802.545
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	577.729	577.729	767.631	767.631
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-23.773	-156.673	-1.113.200	650.459
17. Ostali prihodi	064	817.230	351.517	934.148	486.779
18. Ostali troškovi	065	2.147.793	988.584	1.974.316	1.155.736
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	49.423.999	25.621.035	49.717.781	25.033.657
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>7.386.549</b>	<b>5.908.205</b>	<b>18.275.488</b>	<b>9.543.258</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-90.479	1.388.984	6.341.956	3.538.676
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>7.477.028</b>	<b>4.519.221</b>	<b>11.933.532</b>	<b>6.004.582</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>1.500.233</b>	<b>908.672</b>	<b>2.387.065</b>	<b>1.192.829</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>5.976.795</b>	<b>3.610.549</b>	<b>9.546.467</b>	<b>4.811.753</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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.06.2011 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.01.2010.- 30.06.2010.	Tekuće razdoblje 01.01.2011.- 30.06.2011.
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>	13.929.323	23.874.065
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	7.477.028	11.933.531
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	-90.479	6.341.957
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	6.542.774	5.489.936
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	0	108.641
1.6. Ostali dobiti / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-415.290.111	-112.664.580
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	9.723.874	-2.813.799
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	47.299.927	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	-20.000.000	-14.613.228
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-69.088.540	-68.313.426
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>	-372.592.913	-22.088.509
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>	-10.632.459	-4.835.618
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	32.283.696	1.986.653
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	26.034.068	20.673.693
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	30.113.437	-29.525.324
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-23.863.809	10.838.284
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-369.077.092	-86.803.862
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	1.500.233	2.387.065
<b>6. Neto prijev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-367.576.859	-84.416.797
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	961.360	-15.823.091
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	3.742.665	-11.337.374
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>	-128.100	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	<b>028</b>	1.098.966	-5.253.348
7.4. Priljene dividende	<b>029</b>	577.729	767.631
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	-4.329.900	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-86.851.126	-15.637.486
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-86.851.126	-15.637.486
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>	0	0
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>	-453.466.625	-115.877.374
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>	-453.466.625	-115.877.374
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	878.605.405	444.697.239
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	425.138.780	328.819.865

### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2011.	do		30.06.2011.	u kunama			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>001</b>	267.499.600	-11.081.779	114.572.488	12.974.310	0	-9.341.094	0	374.623.525
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	<b>002</b>								0
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	267.499.600	-11.081.779	114.572.488	12.974.310	0	-9.341.094	0	374.623.525
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>004</b>								0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>005</b>						4.385.372		4.385.372
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	<b>006</b>								0
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	<b>007</b>								0
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	4.385.372	0	4.385.372
Dobit / gubitak tekuće godine	<b>009</b>					9.546.467			9.546.467
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	9.546.467	4.385.372	0	13.931.839
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	<b>011</b>								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	<b>012</b>								0
Ostale promjene	<b>013</b>			-6.013					-6.013
Prijenos u rezerve	<b>014</b>			12.974.310	-12.974.310				0
Isplata dividende	<b>015</b>								0
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	12.974.310	-12.974.310	0	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	267.499.600	-11.081.779	127.540.785	0	9.546.467	-4.955.722	0	388.549.351

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 drugo tromjesečje i prvo polugodište 2011. 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.