



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

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 prvo tromjesečje 2011. godine**

Sadržaj:

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



1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2011. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za prvo tromjesečje 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 31. ožujka 2011. godine Banka posluje putem 30 poslovnica u Republici Hrvatskoj i zapošljava 306 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,
- raznični 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. su:

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 31. ožujka 2011. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. ožujka 2011. godine jesu:

	31. ožujka 2011.	
	Broj <u>dionica</u>	Redovne dionice %
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
	<u>668.749</u>	<u>100,00</u>

Najvažniji financijski pokazatelji

Iako je gospodarska kriza i dalje glavno obilježje poslovne godine, Banka je u prvom tromjesečju 2011. ostvarila planirane poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 4,73 milijun kuna,
- ukupna imovina na dan 31. ožujka 2011. godine iznosi 2,7 milijardi kuna.

Neto bilančna svota je manja u odnosu na prethodnu godinu za 90 milijuna kuna.

Dobit prvog tromjesečja 2011. godine je veća za 2,4 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



PODRAVSKA BANKA

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

U strukturi izvora sredstava najznačajnije promjene se odnose na smanjenje depozita klijenata za 48 milijuna kuna, smanjenje obveza po kreditima za 44 milijuna kuna i smanjenje obveza po kamatama i naknadama za 21 milijun kuna.

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na povećanje kredita za 39 milijuna kuna, povećanje plasmana u vrijednosne papire za 51 milijun kuna i smanjenje depozita i kredita bankama za 179 milijuna kuna.

U strukturi prihoda najznačajniji utjecaj na povećanje prihoda u odnosu na prethodno razdoblje ima povećanje kamatnih prihoda i smanjenje kamatnih troškova te povećanje prihoda od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju.

Ostvareni neto prihod u prvom tromjesečju je u okvirima planiranih prihoda za navedeno razdoblje.

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 kunsku 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 i u 2011. godini 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, 30. travnja 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 prvo tromjesečje 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, 30. travnja 2011. godine

Prokurist
Božana Kovačević


Podsjetnik Uprave
Julio Kuruc




Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.03.2011.

Trimestarni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 87326263154

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: 8 KOPRIVNIČKO-KRIZEVAČKA

Broj zaposlenih: 306

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6418

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Latoš Vesna i Armer Pavković Željka

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 082 666 117 i 082 666 259

Telefaks: 082 666 222

Adresa e-pošte: vesna.latos@poba.hr, zeljka.armer.pavkovic@poba.hr

Prezime i ime: Božana Kovačević, Julio Kuruc

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



B. Kovačević
 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011.

u kućama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2010.	Tekuće razdoblje 31.03.2011.
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	343.725.567	303.835.014
1.1. Gotovina	002	35.026.756	35.621.035
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	308.698.811	268.213.979
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	289.039.237	150.223.823
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	417.681.832	443.262.145
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	97.319.018	122.679.693
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	20.000.000	20.000.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.517.671.804	1.557.149.574
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	3.570.000	3.570.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.605.301	8.605.301
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	64.564.478	62.260.814
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	46.845.379	46.974.291
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.809.022.616	2.718.560.656
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	135.733.973	91.442.735
1.1. Kratkoročni krediti	019	52.200.000	7.200.000
1.2. Dugoročni krediti	020	83.533.973	84.242.735
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.220.234.977	2.172.322.678
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	352.389.998	346.342.446
2.2. Štedni depoziti	023	259.983.161	247.417.631
2.3. Oročeni depoziti	024	1.607.861.818	1.578.562.601
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	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	0	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	78.430.141	75.155.328
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.434.399.091	2.338.920.741
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.974.311	4.734.713
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	12.974.311
4. ZAKONSKE REZERVE	039	84.064.564	84.064.564
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	29.793.066	29.789.951
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-11.641.639	-11.356.847
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	374.623.525	379.639.915
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.809.022.616	2.718.560.656
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
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 **01.01.2011.**

 do **31.03.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 01.01.2010.- 31.03.2010.	Tromjesečje 01.01.2010.- 31.03.2010.	Kumulativ 01.01.2011.- 31.03.2011.	Tromjesečje 01.01.2011.- 31.03.2011.
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	39.669.342	39.669.342	43.422.702	43.422.702
2. Kamatni troškovi	049	22.824.590	22.824.590	18.595.716	18.595.716
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	16.844.752	16.844.752	24.826.986	24.826.986
4. Prihodi od provizija i naknada	051	9.613.209	9.613.209	8.941.289	8.941.289
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.977.278	2.977.278	2.743.116	2.743.116
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	6.635.931	6.635.931	6.198.172	6.198.172
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.123.788	2.123.788	2.671.490	2.671.490
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-5	-5	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	237.438	237.438	1.854.576	1.854.576
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 poduhvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	132.900	132.900	-1.763.659	-1.763.659
17. Ostali prihodi	064	465.713	465.713	447.369	447.369
18. Ostali troškovi	065	1.159.208	1.159.208	818.580	818.580
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	23.802.964	23.802.964	24.684.124	24.684.124
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.478.345	1.478.345	8.732.230	8.732.230
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-1.479.463	-1.479.463	2.803.281	2.803.281
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	2.957.808	2.957.808	5.928.949	5.928.949
23. POREZ NA DOBIT	070	591.561	591.561	1.194.236	1.194.236
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	2.366.247	2.366.247	4.734.713	4.734.713
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 31.03.2011 u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.01.2010.- 31.03.2010.	Tekuće razdoblje 01.01.2011.- 31.03.2011.
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	4.818.617	11.692.360
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	2.957.807	5.928.949
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-1.479.463	2.803.281
1.3. Amortizacija	004	3.340.273	2.960.130
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-294.861.152	-70.926.586
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	9.039.630	-1.099.269
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	8.940.524	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	0	0
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	33.099.874	-42.281.050
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-348.668.764	-25.580.314
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	2.727.584	-1.965.953
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	18.113.859	-51.300.503
3.1. Depoziti po viđenju	018	81.251.004	-6.047.552
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-57.208.485	-41.864.748
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-5.928.660	-3.388.203
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-271.928.676	-110.534.729
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	0
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-271.928.676	-110.534.729
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	1.722.149	-24.965.011
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-451.034	395.665
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	2.301.283	-25.360.676
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-128.100	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-105.967.510	-44.291.237
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-105.967.510	-44.291.237
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	0	0
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-376.174.037	-179.790.977
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-376.174.037	-179.790.977
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	878.605.405	444.697.239
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	502.431.368	264.906.262

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNIA METODA

u razdoblju od _____ do _____ u kuna

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006		
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007		
1.7. Ostali primici	008		
1.8. Ostali izdaci	009		
2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017		
2.8. Ostala imovina	018		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		
3.4. Ostale obveze	023		
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	0	0
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelieća	030		
7.4. Prilijene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici /plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	0	0
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	0	0

* Primici s osnovne kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2011.		do		31.03.2011.		u kunama	
	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	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	002								0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	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	004								0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005								0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						312.575		312.575	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	312.575	0	312.575	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					4.734.713			4.734.713	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.734.713	312.575	0	5.047.288	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0	
Ostale promjene	013								0	
Prijenos u rezerve	014			-30.898					-30.898	
Isplata dividende	015								0	
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	114.541.590	12.974.310	4.734.713	-9.028.519	0	379.639.915	

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 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.