



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

Podravska banka d.d., Opatička 3, 48000 Koprivnica, tel. +385 72 655 000, fax. +385 72 655 200, e-mail: info@poba.hr, www.poba.hr, OIB: 97326283154, MB: 3015904,  
IBAN: HR6323860021000010160, S.W.I.F.T. CODE: PDKCHR2X

## **Nerevidirani financijski izvještaj o stanju društva Podravska banka d.d. za treće tromjesečje 2015. godine**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2015. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za treće tromjesečje 2015. godine



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

## 1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2015. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za treće tromjesečje 2015. 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. rujna 2015. godine Banka posluje putem 24 poslovnica u Republici Hrvatskoj i zapošljava 254 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  
Dolly Predović, Član  
Maurizio Dallochio, Član  
Filippo Disertori, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke su:

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 30. rujna 2015. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. rujna 2015. godine jesu:

	<b>30. rujna 2015.</b>	
	<b>Broj dionica</b>	<b>Redovne dionice %</b>
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
Miroslav Blažev	25.509	3,81
Ostali dioničari	146.124	21,85
	<b><u>668.749</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

## Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je na kraju trećeg tromjesečja 2015. ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 6,12 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 30. rujna 2015. godine iznosi 3,09 milijardi kuna.

Neto bilančna svota je veća u odnosu na prethodnu godinu za 44 milijuna kuna.

Devetomjesečna neto dobit tekuće godine veća je za 2,25 milijuna kuna, odnosno 58% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

U strukturi izvora sredstava nisu zabilježene značajnije promjene u odnosu na prethodnu godinu tako da depoziti i dalje čine približno 87% izvora sredstava Banke.

U odnosu na prethodnu godinu, depoziti klijenata su veći za 29 milijuna kuna, a krediti od financijskih institucija su veći za 24 milijuna kuna. Povećanje dugoročnih kredita se odnosi najvećim dijelom na primljene kredite od HBOR-a radi plasiranja krajnjim korisnicima.

U strukturi imovine najznačajnije promjene se odnose na povećanje plasmana ostalim komitentima za 208 milijuna kuna što čini povećanje od 14% u odnosu na prethodnu godinu, te smanjenje gotovine i depozita kod središnje banke za 35 milijuna kuna i smanjenje portfelja vrijednosnih papira za 118 milijuna kuna.

Devetomjesečno razdoblje tekuće godine Banka završava sa ostvarenom neto dobiti u iznosu 6,12 milijuna kuna, dok neto rezultat trećeg tromjesečja iznosi 3,42 milijuna kuna.

Neto kamatni prihodi veći su za 1,35 milijuna kuna, odnosno 2,24% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok su neto nekamatni prihodi manji za 215 tisuća kuna, odnosno 1,19% u odnosu na devetomjesečno razdoblje prethodne godine.

Banka nastavlja sa daljnjom racionalizacijom poslovanja i s kontinuiranom kontrolom troškova u svim segmentima poslovanja što se pozitivno odrazilo na smanjenje općih administrativnih troškova za 4 milijuna kuna, odnosno 5,47% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Najveće uštede ostvarene su u dijelu troškova za usluge i troškova osoblja.

U svom poslovanju Banka je izložena kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se kontinuirano prate. Obzirom na značajnost, izloženost kreditnom riziku se prati s posebnom pažnjom. 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.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 28. listopada 2015. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Predsjednik Uprave

Julio Kuruc





**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

## 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 treće tromjesečje 2015. 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, 28. listopada 2015. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Predsjednik Uprave

Julio Kuruc



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.09.2015.

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

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrtka izdavateljca: 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: 254

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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: zeljka.artner-pavkovic@poba.hr

Božana Kovačević, Prokurist; Julio Kuruc, Predsjednik Uprave  
(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 izdavatelja.



*B. Kovačević*  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Tekuće razdoblje 31.12.2014.	Tekuće razdoblje 30.09.2015.
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	351.480.801	316.851.583
1.1. Gotovina	002	42.237.783	35.722.245
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	309.243.018	281.129.338
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	100.717.708	108.265.244
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	663.843.006	582.485.647
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	147.711.941	111.232.427
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	23.446.783	24.723.122
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.524.875.288	1.733.307.149
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	4.770.000	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	44.222.774	42.759.648
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	80.987.170	78.246.496
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	103.185.074	91.364.798
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.045.240.545</b>	<b>3.089.236.114</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	110.943.371	135.688.105
1.1. Kratkoročni krediti	019	39.233.955	43.467.135
1.2. Dugoročni krediti	020	71.709.416	92.220.970
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.333.886.587	2.362.455.461
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	403.389.811	468.473.757
2.2. Štedni depoziti	023	217.412.047	227.415.941
2.3. Oročeni depoziti	024	1.713.084.729	1.666.565.763
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	786.104
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	786.104
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	52.947.277	52.744.146
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	76.614.710	76.320.780
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	86.619.109	72.011.115
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.661.011.054</b>	<b>2.700.005.711</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-12.613.932	6.122.296
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	-12.613.932
4. ZAKONSKE REZERVE	039	118.686.593	118.686.593
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	29.677.023	29.946.351
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-10.953.416	-12.344.128
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>384.229.491</b>	<b>389.230.403</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.045.240.545</b>	<b>3.089.236.114</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 **01.01.2015.** do **30.09.2015.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 01.01.2014.- 30.09.2014.	Tromjesečje 01.07.2014.- 30.09.2014.	Kumulativ 01.01.2015.- 30.09.2015.	Tromjesečje 01.07.2015.- 30.09.2015.
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	<b>048</b>	114.821.812	38.310.831	109.663.337	35.972.849
2. Kamatni troškovi	<b>049</b>	54.807.417	18.779.177	48.302.573	15.975.692
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	60.014.395	19.531.654	61.360.764	19.997.157
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>051</b>	26.761.911	9.393.256	28.542.386	9.885.001
5. Troškovi provizija i naknada	<b>052</b>	8.580.945	2.837.616	10.577.017	3.905.805
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	18.180.966	6.555.640	17.965.369	5.979.196
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	<b>054</b>	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	<b>055</b>	4.329.525	1.400.894	4.893.532	1.526.092
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	<b>056</b>	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>057</b>	0	0	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>058</b>	6.346.181	1.161.702	4.432.024	1.661.031
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelosti	<b>059</b>	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	<b>060</b>	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>061</b>	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	<b>062</b>	954.071	673.451	975.067	192.258
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	<b>063</b>	218.397	786.957	-393.649	139.934
17. Ostali prihodi	<b>064</b>	4.093.107	1.026.614	4.780.212	2.601.374
18. Ostali troškovi	<b>065</b>	4.262.375	1.578.422	6.316.378	2.477.663
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>066</b>	72.991.294	23.666.171	68.997.330	21.538.134
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	16.882.973	5.892.319	18.699.611	8.081.245
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>068</b>	12.043.414	3.339.021	11.046.741	3.805.407
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	4.839.559	2.553.298	7.652.870	4.275.838
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	967.912	510.660	1.530.574	855.168
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	3.871.647	2.042.638	6.122.296	3.420.670
25. Zarada po dionici	<b>072</b>				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	<b>073</b>				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	<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 01.01.2015. do 30.09.2015. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Tekuće razdoblje 01.01.2014.- 30.09.2014.	Tekuće razdoblje 01.01.2015.- 30.09.2015.
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>	22.544.578	25.503.022
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	4.839.559	7.652.870
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.043.414	11.046.741
1.3. Amortizacija	004	5.656.027	5.392.887
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	5.578	1.410.524
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	37.165.927	-138.457.789
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-24.438.589	-9.103.183
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	96.122.854	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-40.367.638	-1.276.339
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	4.325.215	-219.478.602
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	4.404.726	79.966.647
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	-2.880.641	11.433.688
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	61.418.097	12.745.825
3.1. Depoziti po viđenju	018	-71.965.740	65.083.946
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	151.981.013	-36.515.072
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-18.597.176	-15.823.049
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	121.128.602	-100.208.942
5. Plaćeni porez na dobit	023	-897.073	-113.612
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	120.231.529	-100.322.554
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-78.390.747	39.068.191
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-9.941.074	-4.619.516
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	4.770.000
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeća	028	-48.644.950	36.479.514
7.4. Priljene dividende	029	954.071	975.067
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-20.758.794	1.463.126
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-109.333.988	25.033.777
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-109.141.610	24.744.734
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	786.104
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-192.378	-497.061
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-67.493.206	-36.220.586
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	-67.493.206	-36.220.586
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	320.397.455	254.722.372
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	252.904.249	218.501.786

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		do		u kunama					
		01.01.2015.		30.09.2015.							
AOP oznaka		Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
2	1	3	4	5	6	7	8	9	10		
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Ne realizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	267.499.600	-11.081.779	149.188.336	-12.613.932		-8.762.734	0	384.229.491		
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								0		
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	267.499.600	-11.081.779	149.188.336	-12.613.932	0	-8.762.734	0	384.229.491		
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								0		
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju										
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi										
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama										
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	-1.112.570	0	-1.112.570		
009	Dobit / gubitak tekuće godine					6.122.296			6.122.296		
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	6.122.296	-1.112.570	0	5.009.726		
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala								0		
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica								0		
013	Ostale promjene										
014	Prijenos u rezerve			-8.814					-8.814		
015	Isplata dividende			0					0		
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	0	0	0	0	0		
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	267.499.600	-11.081.779	149.179.522	-12.613.932	6.122.296	-9.875.304	0	389.230.403		

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 treće tromjesečje 2015. 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.