



**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 2018. godine**

### **Sadržaj:**

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

## **1. Izvještaj posloводства za treće tromjesečje 2018. godine**

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

### **Opći podaci**

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

### **Osnovna djelatnost**

Na dan 30. rujna 2018. godine Banka posluje putem 22 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 217 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 jesu:

Miljan Todorovic, 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 Predovic, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke jesu:

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

## 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 2018. godine Banka ima 1.153 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. rujna 2018. godine jesu:

	30. rujna 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	22.868	3,42
Ostali dioničari (pojedinačno manje od 3%)	148.765	22,25
	<b><u>668.749</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

## Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je na kraju trećeg tromjesečja 2018. godine ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 5,43 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 30. rujna 2018. godine iznosi 3,18 milijarde kuna

U strukturi izvora sredstava 86,3% se odnosi na obveze, a 13,7% na kapital, dok udio depozita u obvezama iznosi 86,9%.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti klijenata su manji za 46 milijuna kuna što predstavlja smanjenje za 1,9%, pri čemu su *avista* sredstva na žiro, transakcijskim i štednim računima veća za 164 milijuna kuna dok su oročeni depoziti manji za 210 milijuna kuna.

Tabela: Iznos i struktura depozita na dan 30. rujna 2018. godine

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Depoziti državnih jedinica	64.196	2,7%
Depoziti državnih trgovačkih društava	44	0,0%
Depoziti financijskih institucija	32.172	1,4%
Depoziti neprofitnih institucija	62.605	2,6%
Depoziti nerezidenata	119.240	5,0%
Depoziti ostalih trgovačkih društava	334.337	14,0%
Depoziti stanovništva	1.772.238	74,3%
Ukupno	2.384.832	100,0%

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na smanjenje gotovine i novčanih ekvivalenata za ukupno 288 milijuna kuna i povećanje plasmana klijentima za 155 milijuna kuna što čini povećanje za 10,3% u odnosu na prethodnu godinu. Ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente u odnosu na prethodnu godinu veća su ukupno za 36 milijuna kuna.

Tabela: Iznos i struktura kredita ostalim komitentima na dan 30. rujna 2018. godine

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Kreditni državnim jedinicama	9.642	0,6%
Kreditni neprofitnim institucijama	139	0,0%
Kreditni nerezidentima	73.011	4,4%
Kreditni stanovništvu	724.062	43,8%
Kreditni trgovačkim društvima	846.474	51,2%
Ukupno	1.653.328	100,0%

Neto kamatni prihodi manji su za 2,8%, a neto nekamatni prihodi za 5,4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U strukturi ukupnih kamatnih prihoda 45% se odnosi na kamatne prihode od plasmana trgovačkim društvima, 45% 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, 25% na kamatne troškove po izdanim hibridnim i podređenim vrijednosnim papirima te 13% na kamatne troškove po primljenim kreditima od banaka.

Efekti realizacije prodaje vrijednosnih papira u devetomjesečnom razdoblju iznose ukupno 6,2 milijuna kuna. Tijekom trećeg tromjesečja Banka je izdvojila dodatnih 4,9 milijuna kuna za ispravke vrijednosti i rezerviranja rizičnih plasmana koji ukupno nakon devet mjeseci iznose 12,1 milijuna kuna.

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. listopada 2018. 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 prema njenom najboljem saznanju

1. nerevidirani izvještaji za treće tromjesečje 2018. godine društva Podravska banka d.d. su 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. listopada 2018. godine

Prokurist  
Božana Kovačević



Predsjednik Uprave  
Julio Kuruc

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.09.2018.

**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](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: 217

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

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

(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 izdavatelja.

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2018.

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	375.116.150
1.1. Gotovina	002	45.619.957	50.166.576
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	573.251.346	324.949.574
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	155.514.904	110.900.555
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	770.177.454
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	106.058.729	63.302.800
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	27.884.052
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.050.000	5.729.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.498.730.348	1.653.327.631
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	33.536.131	31.702.458
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	67.834.242	65.198.448
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	70.828.620	78.222.074
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.274.913.982</b>	<b>3.181.560.622</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	203.018.228	180.644.019
1.1. Kratkoročni krediti	019	77.523.146	70.273.238
1.2. Dugoročni krediti	020	125.495.082	110.370.781
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.430.795.928	2.384.831.973
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	609.701.117	691.414.326
2.2. Štedni depoziti	023	365.388.166	447.752.006
2.3. Oročeni depoziti	024	1.455.706.645	1.245.665.641
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	96.790.150
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	75.136.480	0
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	75.114.324	82.613.022
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.835.990.654</b>	<b>2.744.879.164</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	269.126.619
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	14.096.106	5.432.735
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	5.479.779
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.838.877	143.934.983
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	25.706.667	20.893.516
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	9.848.455	-8.186.174
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>438.923.328</b>	<b>436.681.458</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.274.913.982</b>	<b>3.181.560.622</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 30.09.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	5	6	5	6
1. Kamatni prihodi	048	84.637.609	27.381.376	74.251.001	26.272.037
2. Kamatni troškovi	049	30.728.397	10.071.741	21.881.331	6.609.044
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>53.909.212</b>	<b>17.309.635</b>	<b>52.369.670</b>	<b>19.662.993</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	27.851.304	9.312.457	27.373.440	9.435.627
5. Troškovi provizija i naknada	052	10.578.665	3.414.338	11.032.971	3.584.358
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>17.272.639</b>	<b>5.898.119</b>	<b>16.340.469</b>	<b>5.851.269</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	4.103.333	1.370.142	4.004.605	1.370.812
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	2.484.456	-38.497
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	15.830.344	4.035.931	3.753.744	615.227
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	679.767	140.238	805.720	389.169
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.170.437	1.702.820	-502.527	1.291.204
17. Ostali prihodi	064	3.921.630	1.747.753	3.692.877	907.952
18. Ostali troškovi	065	4.121.622	1.593.693	5.076.853	1.956.202
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	59.355.262	19.464.592	59.120.724	19.322.688
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>31.069.604</b>	<b>11.146.353</b>	<b>18.751.437</b>	<b>8.771.239</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	14.085.282	5.234.605	12.126.151	4.922.725
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>16.984.322</b>	<b>5.911.748</b>	<b>6.625.286</b>	<b>3.848.514</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>3.057.178</b>	<b>1.064.115</b>	<b>1.192.551</b>	<b>692.732</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>13.927.144</b>	<b>4.847.633</b>	<b>5.432.735</b>	<b>3.155.782</b>
25. Zarada po dionici	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 30.09.2018. 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>	37.459.307	20.763.831
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	16.984.322	6.625.286
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	14.085.282	12.126.151
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	6.022.741	4.912.028
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>	0	-2.651.610
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>	366.962	-248.024
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	333.052.288	-266.257.191
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	50.843	-2.535.437
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	11.942	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	1.478.999	-1.679.000
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	27.029.469	-165.468.366
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>	299.525.014	-60.005.993
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	-25.232.442
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	4.956.021	-11.335.953
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-108.325.944	-33.526.369
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	6.963.775	81.713.209
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	-103.788.960	-127.677.164
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-11.500.759	12.437.586
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	262.185.651	-279.019.729
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-6.455.739	-3.634.407
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	255.729.912	-282.654.136
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-14.660.093	44.440.774
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-744.915	-128.281
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 dospijea	<b>028</b>	-13.276.469	42.374.616
7.4. Priljene dividende	<b>029</b>	679.962	713.036
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	-1.318.671	1.481.403
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-138.961.242	-52.646.233
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	-137.935.227	-22.374.209
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>	-1.026.015	-30.272.024
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>	102.108.577	-290.859.595
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>	102.108.577	-290.859.595
<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>	349.901.942	297.273.657

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2018. do 30.09.2018. 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	Nerezimizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
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	14.096.106	0	8.075.731	0	438.923.328
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	267.499.600	-11.081.779	160.333.670	14.096.106	0	8.075.731	0	438.923.328
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004				5.479.779		0		5.479.779
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						-18.034.628		-18.034.628
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006						3.246.233		3.246.233
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	5.479.779	0	-14.788.395	0	-9.308.616
Dobit / gubitak tekuće godine	009					5.432.735			5.432.735
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	5.479.779	5.432.735	-14.788.395	0	-3.875.881
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		9.693.396	-8.083.396					1.610.000
Ostale promjene	013			24.011					24.011
Prijenos u rezerve	014			14.096.106	-14.096.106	0			0
Isplata dividende	015								0
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	14.096.106	-14.096.106	0		0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	267.499.600	-1.388.383	166.370.391	5.479.779	5.432.735	-6.712.664	0	436.681.458

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 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.