



**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 2012. godine**

**Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2012. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za prvo tromjesečje 2012. godine



## 1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2012. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za prvo tromjesečje 2012. 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 2012. godine Banka posluje putem 30 poslovnica u Republici Hrvatskoj i zapošljava 318 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. 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 2012. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. ožujka 2012. godine jesu:

	<b>31. ožujka 2012.</b>	
	<b>Broj dionica</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

Unatoč i dalje sveprisutnoj gospodarskoj krizi, nelikvidnosti te visokoj stopi nezaposlenosti, Banka je u prvom tromjesečju 2012. ostvarila planirane poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 4,93 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 31. ožujka 2012. godine iznosi 2,78 milijardi kuna.

Neto bilančna svota je manja u odnosu na prethodnu godinu za 138 milijuna kuna.

Dobit prvog tromjesečja 2012. godine je veća 4% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.





U strukturi izvora sredstava najznačajnije promjene se odnose na smanjenje štednih i oročenih depozita te depozita na žiro i tekućim računima klijenata za 131 milijun kuna, smanjenje obveza po kreditima za 17 milijuna kuna i smanjenje obveza po kamatama i naknadama za 4,5 milijuna kuna.

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na smanjenje depozita kod banaka za 84 milijuna kuna i kredita ostalim komitentima za 92 milijuna kuna. Uslijed povećanja stope obvezne pričuve na 15%, Banka je tijekom prvog tromjesečja izdvojila dodatnih 18 mil.kuna na račun kod HNB u svrhu održavanja propisane razine obvezne pričuve.

Tijekom prvog tromjesečja 2012. Banka je povećala i ulaganja u materijalnu imovinu koja se odnose najvećim dijelom na ulaganja u nove poslovne prostore u Zagrebu.

Početkom godine Banka je otvorila novu, suvremeno opremljenu poslovnicu i preselila dio centralnih službi u nove poslovne prostore u poslovnom centru Green Gold u centru Zagrebu.

Ostvareni neto prihod u prvom tromjesečju je na razini ostvarenja istog razdoblja prethodne godine što 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 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 i u 2012. 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, 27. travnja 2012. godine

Član Uprave

Marijan Marušić

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 2012. 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, 27. travnja 2012. godine

Član Uprave  
Marijan Marušić

Predsjednik Uprave  
Julio Kuruc





**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

31.03.2012.

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

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrtka izdavatelj: **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: 318

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Laloš Vesna i Artner-Pavković Željka**

(unosi 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](mailto:vesna.lalos@poba.hr); [zeljka.artner-pavkovic@poba.hr](mailto:zeljka.artner-pavkovic@poba.hr)Prezime i ime: **Marijan Marušić, 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



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2011.	Tekuće razdoblje 31.03.2012.
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	340.225.217	375.564.900
1.1. Gotovina	002	36.071.686	37.536.295
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	304.153.531	338.028.605
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	213.394.131	129.650.130
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	495.334	32.755.522
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	405.955.420	363.381.492
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	94.071.021	87.379.880
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	19.600.292	20.361.250
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.707.494.396	1.615.978.100
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	3.570.000	3.570.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.692.145	6.893.145
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	70.469.532	91.987.322
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	60.095.253	56.658.988
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>2.922.062.741</b>	<b>2.784.180.729</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	133.829.948	116.885.198
1.1. Kratkoročni krediti	019	46.000.000	7.200.000
1.2. Dugoročni krediti	020	87.829.948	109.685.198
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.256.955.527	2.125.869.177
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	403.541.408	340.056.761
2.2. Štedni depoziti	023	240.155.868	214.060.737
2.3. Oročeni depoziti	024	1.613.258.251	1.571.751.679
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	75.304.200	75.069.170
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	87.515.969	83.035.246
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.553.605.644</b>	<b>2.400.858.791</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.465.831	4.927.418
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	12.465.831
4. ZAKONSKE REZERVE	039	97.038.875	97.038.875
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	34.436.579	31.949.875
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-34.917.411	-22.493.284
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>368.457.097</b>	<b>383.321.938</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>2.922.062.741</b>	<b>2.784.180.729</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaji)</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 01.01.2012. do 31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 01.01.2011.- 31.03.2011.	Tromjesečje 1.01.2011.- 31.03.2011.	Kumulativ 01.01.2012.- 31.03.2012.	Tromjesečje 01.01.2012.- 31.03.2012.
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	43.422.702	43.422.702	44.188.944	44.188.944
2. Kamatni troškovi	049	18.595.716	18.595.716	19.904.615	19.904.615
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>24.826.986</b>	<b>24.826.986</b>	<b>24.284.329</b>	<b>24.284.329</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	8.941.289	8.941.289	8.273.121	8.273.121
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.743.116	2.743.116	2.720.725	2.720.725
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>6.198.173</b>	<b>6.198.173</b>	<b>5.552.396</b>	<b>5.552.396</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	2.671.490	2.671.490	1.969.290	1.969.290
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	1.854.576	1.854.576	272.526	272.526
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	0	0	315.495	315.495
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.763.659	-1.763.659	-121.286	-121.286
17. Ostali prihodi	064	447.369	447.369	619.951	619.951
18. Ostali troškovi	065	818.580	818.580	622.498	622.498
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	24.684.124	24.684.124	24.246.865	24.246.865
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>8.732.231</b>	<b>8.732.231</b>	<b>8.023.338</b>	<b>8.023.338</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	2.803.281	2.803.281	1.864.683	1.864.683
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>5.928.950</b>	<b>5.928.950</b>	<b>6.158.655</b>	<b>6.158.655</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>1.194.236</b>	<b>1.194.236</b>	<b>1.231.237</b>	<b>1.231.237</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>4.734.714</b>	<b>4.734.714</b>	<b>4.927.418</b>	<b>4.927.418</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>				
<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 01.01.2012. do 31.03.2012. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.01.2011.- 31.03.2011.	Tekuće razdoblje 01.01.2012.- 31.03.2012.
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>	11.692.360	10.272.815
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	5.928.949	6.158.655
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	2.803.281	1.864.683
1.3. Amortizacija	004	2.960.130	2.208.545
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	40.932
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-70.926.586	93.777.355
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-1.099.269	-18.466.708
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	0	-32.260.189
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	0	-760.958
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-42.281.050	89.651.613
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	-25.580.314	54.998.055
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	-1.965.953	615.542
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-51.300.503	-135.567.073
3.1. Depoziti po viđenju	018	-6.047.552	-63.484.647
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-41.864.748	-67.601.703
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-3.388.203	-4.480.723
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-110.534.729	-31.516.903
5. Plaćeni porez na dobit	023	0	-1.231.237
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-110.534.729	-32.748.140
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-24.965.011	-17.163.392
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	395.665	-24.170.028
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 dospelja	028	-25.360.676	6.691.141
7.4. Priljene dividende	029	0	315.495
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-44.291.237	-16.944.750
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-44.291.237	-16.944.750
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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	-179.790.977	-66.856.282
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>	-179.790.977	-66.856.282
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	444.697.239	345.116.514
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	264.906.262	278.260.232

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od

do

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)</b>	<b>001</b>	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		
<b>2. Neto povećanje /smanjenje poslovne imovine (011 do 018)</b>	<b>010</b>	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		
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)</b>	<b>019</b>	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		
<b>4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)</b>	<b>024</b>	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)</b>	<b>026</b>	0	0
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)</b>	<b>027</b>	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 dospjeća	030		
7.4. Prilježene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)</b>	<b>033</b>	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		
<b>9. Neto priljev /odljev gotovine (026+027+033)</b>	<b>040</b>	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)</b>	<b>042</b>	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 osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		do		31.03.2012.		u kunama	
		01.01.2012.							
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	nerazvrstani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
	1								
	Stanje 1. siječnja tekuće godine	267.499.600	-11.081.779	127.507.375	12.465.831	0	-27.933.930	0	368.457.097
	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								0
	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	267.499.600	-11.081.779	127.507.375	12.465.831	0	-27.933.930	0	368.457.097
	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								0
	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju								9.939.301
	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi								0
	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama								0
	<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	0	0	0	0	0	9.939.301	0	9.939.301
	Dobit / gubitak tekuće godine					4.927.418			4.927.418
	<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	0	0	0	0	4.927.418	9.939.301	0	14.866.719
	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala								0
	Kupnja / prodaja trezorskih dionica								0
	Ostale promjene								-1.878
	Prijenos u rezerve								0
	Ispлата dividende								0
	<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	0	0	0	0	0	-17.994.629	0	0
	<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	267.499.600	-11.081.779	127.505.497	12.465.831	4.927.418	-17.994.629	0	383.321.938

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 2012. 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.