



**PODRAVSKA BANKA**

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

[www.poba.hr](http://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](mailto:info@poba.hr), [www.poba.hr](http://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 drugo tromjesečje i prvo polugodište 2017. godine**

### **Sadržaj:**

1. Izvještaj posloводства za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2017. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2017. godine



## 1. Izvještaj posloводства za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2017. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2017. 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 2017. godine Banka posluje putem 22 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 227 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,
- riznični 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 Todorović, 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 Predović, Član

Poslovanje Banke vodi Uprava. Članovi Uprave Banke jesu:

Julio Kuruc, Predsjednik  
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. lipnja 2017. godine Banka ima 9.203 trezorirane dionice, knjižene po trošku nabave.

Najznačajniji dioničari Banke na dan 30. lipnja 2017. godine jesu:

	<b>30. lipnja 2017.</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
Mario Gorgoni	20.670	3,09
Ostali dioničari	150.963	22,57
	<b><u>668.749</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

## Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je u prvom polugodištu 2017. ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 9,1 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 30. lipnja 2017. godine iznosi 3,2 milijarde kuna.



U strukturi izvora sredstava 86,3% se odnosi na obveze, a 13,7% na kapital, dok udio depozita u obvezama iznosi 84,7%.

U odnosu na prethodnu godinu, depoziti klijenata su manji za 180 milijuna kuna, pri čemu je najznačajnije smanjenje za 11,3% u dijelu oročenih depozita, dok kod *avista* sredstava nema značajnijih promjena.

Tabela: Iznos i struktura depozita na dan 30.06.2017.

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Depoziti državnih jedinica	47.440	2,1%
Depoziti financijskih institucija	66.958	2,9%
Depoziti neprofitnih institucija	53.786	2,3%
Depoziti nerezidenata	165.229	7,1%
Depoziti ostalih trgovačkih društava	342.771	14,8%
Depoziti stanovništva	1.637.505	70,8%
Ukupno	2.313.688	100,0%

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na smanjenje ulaganja u portfelj vrijednosnih papira za 303 milijuna kuna, te smanjenje kredita ostalim komitentima za 60 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu.

Tabela: Iznos i struktura kredita ostalim komitentima na dan 30.06.2017.

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Kreditni državnim jedinicama	6.307	0,4%
Kreditni neprofitnim institucijama	251	0,0%
Kreditni nerezidentima	69.226	4,7%
Kreditni stanovništvu	576.682	39,2%
Kreditni trgovačkim društvima	818.533	55,6%
Ukupno	1.470.999	100,0%

Ostvareni neto prihod u prvom polugodištu ove godine iznosi 9,1 milijuna kuna i značajno je manji u odnosu na isto razdoblje prethodne godine u kojem je Banka uslijed naplate u jednom ovršnom postupku ostvarila značajne kamatne prihode i prihode od ukidanja rezerviranja.

Neto kamatni prihodi manji su za 32%, a neto nekamatni prihodi za 3% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U strukturi ukupnih kamatnih prihoda 52% se odnosi na kamatne prihode od plasmana trgovačkim društvima, 35% na kamatne prihode od plasmana stanovništvu, a 13% čine kamatni prihodi od obveznica i ostalih dužničkih vrijednosnih papira.

U strukturi kamatnih troškova, 43% se odnosi na kamatne troškove na sredstva od stanovništva, 21% na kamatne troškove po izdanim hibridnim i podređenim vrijednosnim papirima, te 15% na kamatne troškove po primljenim kreditima od banaka.

Od ukupno ostvarenih prihoda od naknada, 94% čine naknade od domaćih pravnih osoba i stanovništva, a 6% naknade od stranih osoba. U strukturi troškova naknada i provizija, 70% se odnosi na domaće pravne osobe, a 30% na strane osobe.



**PODRAVSKA BANKA**

e-mail: info@poba.hr

www.poba.hr

U kategoriji imovine raspoložive za prodaju, ostvaren je prihod u iznosu 11,8 milijuna kuna, što je 2,1 milijun kuna, odnosno 22%, više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Administrativni troškovi i troškovi amortizacije manji su za 2,2 milijuna kuna, što predstavlja uštedu za 5 % u odnosu na usporedno razdoblje prethodne godine.

U drugom tromjesečju, Banka je izdvojila dodatnih 7,3 milijuna kuna troškova za vrijednosna usklađenja i rezerviranja za gubitke. Značajni dio navedenog iznosa odnosi se vrijednosna usklađenja plasmana jednom klijentu.

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 kunsku i deviznu likvidnost, uz ispunjavanje svih obveza prema klijentima, pridržavanje propisa monetarno-kreditne politike te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj imovini.

Tijekom prvog polugodišta održane su izvanredna i redovna Glavna skupština.

Dana 29. ožujka 2017. održana je izvanredna Glavna skupština Banke na kojoj su donijete odluke o izmjenama i dopunama Statuta te izbor četiri člana Nadzornog odbora na četverogodišnji mandat koji počinje od lipnja 2017. godine nakon izdavanja prethodne suglasnosti HNB-a.

Dana 23. lipnja 2017. održana je redovna Glavna skupština Banke na kojoj su donijete sve odluke prema prijedlozima odluka objavljenim uz poziv za Glavnu skupštinu, uz ostale, i odluka o izboru Deloitte d.o.o. Zagreb za revizora Banke za 2017. godinu. Sukladno odluci Glavne skupštine, ostvarena dobit u 2016. godini u iznosu 26 milijuna kuna raspoređena je u iznosu 14,8 milijuna kuna za pokriće zadržanih gubitaka iz prethodnih godina i u iznosu 11,2 milijuna kuna u rezerve.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 28. srpnja 2017. godine

Prokurist  
Snježana Pobi



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 drugo tromjesečje i prvo polugodište 2017. 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. srpnja 2017. godine

Prokurist  
Snježana Pobi



Predsjednik Uprave  
Julio Kuruc

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

30.06.2017.

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

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrka izdavalca: **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: 227

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke 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: [izvjestaji@poba.hr](mailto:izvjestaji@poba.hr)Prezime i ime: **Snježana Pobi, 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 izdavalca.



*[Handwritten signature]*  
\_\_\_\_\_  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.06.2017.

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	350.670.105	408.759.556
1.1. Gotovina	002	41.783.027	46.888.698
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	308.887.078	361.870.858
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	82.795.886	107.718.564
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	22.478.320	22.138.876
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	1.184.399.036	909.734.775
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	85.390.281	56.655.184
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.528.999	5.181.245
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.530.612.066	1.470.998.570
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	36.066.640	36.100.782
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	73.251.197	70.840.537
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	85.773.850	76.116.646
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.456.966.380</b>	<b>3.164.244.735</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	316.578.462	233.033.839
1.1. Kratkoročni krediti	019	122.918.565	47.631.392
1.2. Dugoročni krediti	020	193.659.897	185.402.447
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.493.457.273	2.313.688.002
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	553.124.933	546.830.987
2.2. Štedni depoziti	023	309.055.511	319.577.295
2.3. Oročeni depoziti	024	1.631.276.829	1.447.279.720
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	52.230.732	51.186.213
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	75.577.870	74.066.450
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	91.522.735	58.843.956
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>3.029.367.072</b>	<b>2.730.818.460</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	259.433.223
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	26.032.031	9.079.511
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-14.879.746	0
4. ZAKONSKE REZERVE	039	118.686.593	129.838.877
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	25.077.949	25.788.349
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	13.249.258	9.286.315
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>427.599.308</b>	<b>433.426.275</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.456.966.380</b>	<b>3.164.244.735</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2017. do 30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	5	6	5	6
1. Kamatni prihodi	048	82.310.497	34.702.352	57.256.233	27.315.391
2. Kamatni troškovi	049	28.874.874	14.230.299	20.656.656	9.965.538
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>53.435.623</b>	<b>20.472.053</b>	<b>36.599.577</b>	<b>17.349.853</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.902.169	9.708.767	18.538.847	9.445.192
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.136.227	3.885.641	7.164.327	3.879.091
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>11.765.942</b>	<b>5.823.126</b>	<b>11.374.520</b>	<b>5.566.101</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	2.923.919	1.461.691	2.733.191	1.445.450
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	9.666.113	9.534.193	11.794.413	1.890.395
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	680.157	677.145	539.529	537.685
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-692.269	295.402	-2.873.257	-681.569
17. Ostali prihodi	064	2.567.163	1.050.468	2.173.877	964.268
18. Ostali troškovi	065	2.374.420	1.383.889	2.527.929	1.333.395
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	42.101.440	19.651.534	39.890.670	19.667.475
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>35.870.788</b>	<b>18.278.655</b>	<b>19.923.251</b>	<b>6.071.313</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.584.678	18.042.287	8.850.677	7.305.505
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>34.286.110</b>	<b>236.368</b>	<b>11.072.574</b>	<b>-1.234.192</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>6.857.222</b>	<b>83.029</b>	<b>1.993.063</b>	<b>-222.155</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>27.428.888</b>	<b>153.339</b>	<b>9.079.511</b>	<b>-1.012.037</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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2017.

do 30.06.2017.

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>	40.458.065	24.398.208
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	34.286.110	11.072.574
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	1.584.679	8.850.677
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	4.487.918	4.355.852
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>	99.358	119.105
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-145.564.287	335.080.649
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	25.079.338	5.633.318
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	0	339.444
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	30.820.416	347.754
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	80.478.753	57.805.964
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>	-279.874.811	264.828.699
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>	-2.067.983	6.125.470
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-61.650.321	-209.180.577
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	6.768.872	-6.293.946
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	-54.965.193	-173.475.325
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	0	0
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-13.454.000	-29.411.306
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	-166.756.543	150.298.280
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	0	-3.711.627
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	-166.756.543	146.586.653
<b>ULAGACKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	67.150.205	28.171.067
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	653.212	-244.859
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 dospelja	<b>028</b>	66.149.316	28.719.125
7.4. Prilježene dividende	<b>029</b>	680.157	539.529
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>	-332.480	-842.728
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	55.227.150	-86.100.562
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	58.081.926	-83.544.623
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>	-786.410	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	-2.068.366	-2.555.939
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>	-44.379.188	88.657.158
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>	-44.379.188	88.657.158
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	375.977.451	247.793.365
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	331.598.263	336.450.523

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		do		u kunama				
		01.01.2017.		30.06.2017.		Raspoloživo dioničarima matičnog društva				
AOP oznaka	1	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	Nerealizirani dobitak / gubitak s nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
		267.499.600	-11.081.779	149.164.812	-14.879.746	26.032.031	10.864.390	0	427.599.308	
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine									
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka									
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	267.499.600	-11.081.779	149.164.812	-14.879.746	26.032.031	10.864.390	0	427.599.308	
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju									
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju									
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi						-3.962.943		-3.962.943	
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama						713.330		713.330	
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	-3.249.613	0	-3.249.613	
009	Dobit / gubitak tekuće godine					9.079.511			9.079.511	
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	9.079.511	-3.249.613	0	5.829.898	
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala									
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica									
013	Ostale promjene									
014	Prijenos u rezerve									
015	Isplata dividende									
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	11.152.285	14.879.746	-26.032.031			-2.931	
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	267.499.600	-11.081.779	160.314.166	0	9.079.511	7.614.777	0	433.426.275	

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 polugodište 2017. 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.