



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 drugo tromjesečje i prvo polugodište 2018. godine

Sadržaj:

1. Izvještaj posloводства za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2018. godine
2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Financijski izvještaji za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2018. godine



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

1. Izvještaj posloводства za drugo tromjesečje i prvo polugodište 2018. godine

Temeljem važećeg Zakona o tržištu kapitala, Podravska banka d.d. objavljuje nerevidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za drugo tromjesečje i prvo polugodište 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. lipnja 2018. godine Banka posluje putem 22 poslovnice u Republici Hrvatskoj i zapošljava 218 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 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
Davorka Jakir, Član
Daniel Unger, Član
Goran Varat, Član

**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

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

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

	30. lipnja 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
	<u>668.749</u>	<u>100,00</u>

Najvažniji financijski pokazatelji

Banka je u prvom polugodištu 2018. ostvarila sljedeće poslovne rezultate:

- dobit nakon oporezivanja iznosi 2,28 milijuna kuna,
- ukupna imovina na dan 30. lipnja 2018. godine iznosi 3,16 milijarde kuna.



U strukturi izvora sredstava 86,4% se odnosi na obveze, a 13,6% na kapital, dok udio depozita u obvezama iznosi 86,4%.

U odnosu na prethodnu godinu, ukupni depoziti klijenata su manji za 71 milijun kuna, što predstavlja smanjenje za 2,9%, pri čemu su avista sredstva na žiro, transakcijskim i štednim računima veća za 119 milijuna kuna dok su oročeni depoziti manji za 189 milijuna kuna.

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

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Depoziti državnih jedinica	63.580	2,69%
Depoziti državnih trgovačkih društava	78	0,00%
Depoziti financijskih institucija	35.912	1,52%
Depoziti neprofitnih institucija	64.648	2,74%
Depoziti nerezidenata	139.183	5,90%
Depoziti ostalih trgovačkih društava	321.935	13,64%
Depoziti stanovništva	1.734.492	73,50%
Ukupno	2.359.828	100,0%

U strukturi imovine najznačajnije promjene odnose se na smanjenje gotovine i novčanih ekvivalenata, povećanje plasmana klijentima u prvom polugodištu za 99 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 6,6% u odnosu na prethodnu godinu dok su ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente ukupno na razini prethodne godine uz promjenu strukture ulaganja.

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

Sektor klijenta	Iznos (u 000 kn)	Postotak
Kreditni državnim jedinicama	11.190	0,7%
Kreditni neprofitnim institucijama	185	0,0%
Kreditni nerezidentima	91.949	5,8%
Kreditni stanovništvu	695.407	43,5%
Kreditni trgovačkim društvima	799.354	50,0%
Ukupno	1.598.085	100,0%

Neto kamatni prihodi manji su za 11%, a neto nekamatni prihodi za 8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U strukturi ukupnih kamatnih prihoda 44% se odnosi na kamatne prihode od plasmana trgovačkim društvima, 46% 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, 27% na kamatne troškove po izdanim hibridnim i podređenim vrijednosnim papirima te 13% na kamatne troškove po primljenim kreditima od banaka.



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

Efekti realizacije prodaje vrijednosnih papira u prvom polugodištu iznose ukupno 5,7 milijuna kuna. Tijekom drugog tromjesečja Banka je izdvojila dodatnih 7,1 milijun kuna za ispravke vrijednosti i rezerviranja rizičnih plasmana.

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.

Dana 29. Svibnja 2018. Banka je izdala novu seriju podređenih obveznica oznake PDBA-O-255E, u nematerijaliziranom obliku, na ime, u ukupnom iznosu emisije 9.406.590 eura u denominaciji 1 euro, s fiksnom kamatnom stopom od 4,0% godišnje i polugodišnjom isplatom, te jednokratnim dospelom glavnice 29. svibnja 2025. godine. Novoizdana serija podređenih obveznica uključuje se u dopunski kapital Banke. Podređene obveznice izdane su javnom ponudom, bez objavljivanja prospekta, uz istovremeni prijevremeni otkup dijela izdanja obveznica PDBA-O-188A i PDBA-O-21CA.

Glavna Skupština Banke, održana dana 27. lipnja 2018. godine, donijela je odluku o rasporedu cjelokupne dobiti ostvarene poslovanjem u 2017. godini u iznosu od 14.096.105,79 kuna u rezerve Banke.

U promatranom razdoblju nije bilo promjena računovodstvenih politika.

U Koprivnici, 30. srpnja 2018. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Član Uprave

Davora Jakir





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

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 2018. 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. srpnja 2018. godine

Prokurist

Božana Kovačević

Član Uprave

Davorka Jakir



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2018.

do

30.06.2018.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03015904

Matični broj subjekta (MBS): 010000486

Osobni identifikacijski broj (OIB): 97326283154

Tvrta izdavateljca: **PODRAVSKA BANKA d.d.**

Poštanski broj i mjesto: 48000

KOPRIVNICA

Ulica i kućni broj: OPATIČKA 3

Adresa e-pošte: uprava@poba.hrInternet adresa: www.poba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 201 KOPRIVNICA

Šifra i naziv županije: 6 KOPRIVNIČKO-KRIŽEVAČKA

Broj zaposlenih: 218

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte 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.hrPrezime i ime: **Božana Kovačević, Davorka Jakir**

(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. Međuizvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja



B. Kovačević

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	618.871.303	446.695.281
1.1. Gotovina	002	45.619.957	49.767.853
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	573.251.346	396.927.428
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	155.514.904	112.949.422
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	0	0
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	719.489.705	753.204.425
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	106.058.729	43.340.482
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	27.755.395
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	4.050.000	5.669.000
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.498.730.348	1.598.085.563
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	0	0
12. PREUZETA IMOVINA	014	33.536.131	32.302.027
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	67.834.242	65.552.296
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	70.828.620	78.514.872
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.274.913.982	3.164.068.763
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	203.018.228	184.833.413
1.1. Kratkoročni krediti	019	77.523.146	70.287.855
1.2. Dugoročni krediti	020	125.495.082	114.545.558
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.430.795.928	2.359.828.031
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	609.701.117	665.347.846
2.2. Štedni depoziti	023	365.388.166	428.255.978
2.3. Oročeni depoziti	024	1.455.706.645	1.266.224.207
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE 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	96.210.792
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	75.136.480	28.584.127
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	75.114.324	62.958.127
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.835.990.654	2.732.414.490
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	259.433.223	269.126.619
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	14.096.106	2.276.953
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	0	5.760.259
4. ZAKONSKE REZERVE	039	129.838.877	143.934.983
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	25.706.667	21.367.903
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	9.848.455	-10.812.444
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	438.923.328	431.654.273
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.274.913.982	3.164.068.763
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2018. do 30.06.2018.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	5	6	5	6
1. Kamatni prihodi	048	57.256.233	27.315.391	47.978.964	24.576.502
2. Kamatni troškovi	049	20.656.656	9.965.538	15.272.287	7.290.202
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	36.599.577	17.349.853	32.706.677	17.286.300
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.538.847	9.445.192	17.937.813	9.240.332
5. Troškovi provizija i naknada	052	7.164.327	3.879.091	7.448.613	3.879.141
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	11.374.520	5.566.101	10.489.200	5.361.191
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.733.191	1.445.450	2.633.793	1.280.067
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	2.522.953	2.522.953
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	11.794.413	1.890.395	3.138.517	-2.013.999
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	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	539.529	537.685	416.551	388.867
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2.873.257	-681.569	-1.793.731	-262.780
17. Ostali prihodi	064	2.173.877	964.268	2.784.925	1.446.326
18. Ostali troškovi	065	2.527.929	1.333.395	3.120.651	1.705.491
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	39.890.670	19.667.475	39.798.036	20.077.094
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	19.923.251	6.071.313	9.980.198	4.226.340
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	8.850.677	7.305.505	7.203.426	7.100.115
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	11.072.574	-1.234.192	2.776.772	-2.873.775
23. POREZ NA DOBIT	070	1.993.063	-222.155	499.819	-517.279
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	9.079.511	-1.012.037	2.276.953	-2.356.496
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2018. do 30.06.2018. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	24.398.208	10.490.769
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	11.072.574	2.776.772
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	8.850.677	7.203.426
1.3. Amortizacija	004	4.355.852	3.281.540
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	-2.522.953
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	119.105	-248.016
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	335.080.649	-183.344.918
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	5.633.318	3.874.820
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	339.444	0
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	347.754	-1.619.000
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	57.805.964	-105.559.410
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	264.828.699	-44.955.571
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	-25.232.442
2.8. Ostala poslovna imovina	016	6.125.470	-9.853.315
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-209.180.577	-78.765.640
3.1. Depoziti po viđenju	018	-6.293.946	55.646.729
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-173.475.325	-126.614.626
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-29.411.306	-7.797.743
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	150.298.280	-251.619.789
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.711.627	-2.775.769
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	146.586.653	-254.395.558
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	28.171.067	64.018.485
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-244.859	456.033
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 dospijeca	028	28.719.125	62.365.769
7.4. Prilijene dividende	029	539.529	314.849
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	-842.728	881.834
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-86.100.562	-20.452.070
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-83.544.623	-18.184.815
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-2.555.939	-2.267.255
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	88.657.158	-210.829.143
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	88.657.158	-210.829.143
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	247.793.365	588.133.252
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	336.450.523	377.304.109

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		do		u kunama				
		01.01.2018.	30.06.2018.							
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	nerazmirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			267.499.600	-11.081.779	160.333.670	14.096.106	0	8.075.731	0	438.923.328
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine		267.499.600	-11.081.779	160.333.670	14.096.106	0	8.075.731	0	438.923.328
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka									0
003	Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)		267.499.600	-11.081.779	160.333.670	14.096.106	0	8.075.731	0	438.923.328
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju					5.760.259		0		5.760.259
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju							-20.660.899		-20.660.899
006	Porez na stavke izravno priznate ili prijenjete iz kapitala i rezervi							3.718.962		3.718.962
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama									0
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		0	0	0	5.760.259	0	-16.941.937	0	-11.181.678
009	Dobit / gubitak tekuće godine						2.276.953			2.276.953
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		0	0	0	5.760.259	2.276.953	-16.941.937	0	-8.904.725
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala			9.693.396	-8.083.396					1.610.000
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica				25.670					25.670
013	Ostale promjene				14.096.106	-14.096.106	0			0
014	Prijenos u rezerve									0
015	Isplata dividende									0
016	Raspodjela dobiti (014+015)		0	0	14.096.106	-14.096.106	0		0	0
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)		267.499.600	-1.388.383	166.372.050	5.760.259	2.276.953	-8.866.206	0	431.654.273

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 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.