

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 01.01.2017.-30.06.2017.

**J&T BANKA**

J&T banka d.d.  
J&T Finance Group  
tel. + 385 42 659 400  
fax. + 385 42 659 401  
www.jtbanka.hr  
e-mail: banka@jt.hr

## 1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2017. - 30.06.2017.

<b>Smanjenje kamatnih troškova za 44%</b> <b>Neto kamatni prihodi povećani za 1,5 mil</b>	Prema nerevidiranim podacima J&T banka d.d. je u drugom kvartalu 2017. godine ostvarila HRK 31,4 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 12,9 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 18,5 milijuna što je povećanje u odnosu na isti period 2016. godine za 8,84% odnosno HRK 1,5 milijuna.
<b>Neto prihod od naknada i provizija HRK 3,9 mil</b> <b>Ostali prihodi veći za 4,0 mil</b>	Neto prihodi od naknada i provizija u drugom tromjesečju 2017. godine iznose HRK 3,9 milijuna te su za HRK 2,6 milijuna veći u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostali prihodi u drugom tromjesečju 2017. iznose HRK 5,0 milijuna (isti period 2016. HRK 1,0 milijuna) te se povećanje većim dijelom odnosi na prihode od prodaje potraživanja te prodaje preuzete materijalne imovine.
<b>Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi smanjeni 50%</b>	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi iznose HRK 19,0 milijuna i manji su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za HRK 19,0 milijuna najvećim dijelom radi provedenog usklađenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2016. godini u iznosu HRK 15,5 milijuna.
<b>Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 12,8 mil</b>	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 7,7 milijuna (prošle godine u istom razdoblju Banka bilježi gubitak HRK 17,4 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 20,5 milijuna (od čega HRK 13,1 milijuna kao posljedica Lex Agrokora). Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 12,8 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 60,4 milijuna).
<b>Ukupna imovina na 30.06.2017. iznosi HRK 1,39 mlrd</b> <b>Smanjenje kredita HRK 81,6 mil</b> <b>Pad depozita HRK 186,4 mil</b>	Ukupna imovina Banke na 30.06.2017. iznosi HRK 1,39 milijarde (HRK 1,54 milijarde na 31.12.2016.), pri čemu ukupni krediti bilježe smanjenje od 81,6 milijuna odnosno 10% te iznose HRK 727,3 milijuna (HRK 808,9 milijuna na 31.12.2016.).  Ukupni depoziti Banke smanjeni su u odnosu na 31.12.2016. godine za HRK 186,4 milijuna odnosno 15,23% te 30.06.2017. iznose HRK 1,04 milijardi (HRK 1,22 milijardi na 31.12.2016.) kao rezultat promjene strategije poslovanja.
<b>Ukupni kapital HRK 156,1 mil</b>	Na dan 30.06.2017. godine ukupni kapital Banke iznosi HRK 156,1 milijuna (HRK 165,9 milijuna na 31.12.2016.).

## **Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

### **Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala sa dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Glavnina kreditnog rizika za Banku proizlazi iz zajmova i predujmova klijentima. U ovom slučaju, iznos kreditne izloženosti iskazuje se kroz knjigovodstveni iznos imovine u bilanci. Osim toga, Banka je izložena izvanbilančnom kreditnom riziku kroz potencijalne i preuzete obveze.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik. Uprava Banke prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti te razmatra predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvještava kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite procedure za odobravanje, praćenje i naplatu plasmana te kontinuirano prati financijski položaj dužnika korištenjem sustava identifikacije ranih znakova upozorenja.

Sukladno politici Banke prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

### **Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospjećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito prate rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

### **Tržišni rizik**

Većina financijskih instrumenata izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve, odnosno Račun dobiti i gubitka ovisno o portfelju u koji su instrumenti raspoređeni. Banka intenzivno radi na unaprijeđenju internih procedura i limita izloženosti kojima učinkovito upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu, a postojeća izloženost Banke limitira se kratkim horizontom ulaganja.

Limiti će se određivati prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

### **Valutni rizik**

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju na dnevnoj osnovi.

### **Kamatni rizik**

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima pri čemu Banka vodi računa o smanjenju baznog rizika te primjeni zakonskih propisa iz tog područja.

### **Derivatna financijska imovina i obveze**

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata.

### **Operativni rizik**

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda.

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

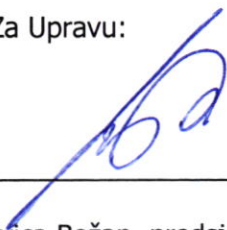
*Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.*

## 2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set nerevidiranih tromjesečnih financijskih izvještaja J&T banke d.d., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja J&T banke d.d.
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja J&T banke d.d.

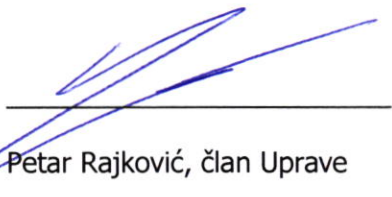
Za Upravu:



Ivica Božan, predsjednik Uprave

**J&T BANKA** d.d.

3



Petar Rajković, član Uprave

**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2017

do

30.6.2017

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**Matični broj (MB): **00675539**Matični broj subjekta (MBS): **050000185**Osobni identifikacijski broj (OIB): **38182927268**Tvrta izdavateljica: **J&T banka d.d.**Poštanski broj i mjesto: **42000****Varaždin**Ulica i kućni broj: **Aleja kralja Zvonimira 1**Adresa e-pošte: **0800@itbanka.hr**Internet adresa: **www.itbanka.hr**Šifra i naziv općine/grada: **472**Šifra i naziv županije: **5**Broj zaposlenih: **93**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6419**

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Janja Vukšić**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **042 659 524**Telefaks: **042 659 521**Adresa e-pošte: **janja.vuksic@itbanka.hr**Prezime i ime: **Božan Ivica**  
(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 izdavateljica

**J&T BANKA** d.d.

M.P.

**3**

(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	233.008.657	211.979.499
1.1. Gotovina	002	16.637.633	13.725.659
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	216.371.024	198.253.840
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	127.739.048	80.347.463
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	251.452.020	284.752.843
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	15.189.311	16.903.009
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	207.611	47.836
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	808.944.545	727.324.899
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.501.383	25.894.742
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	18.564.864	17.961.667
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	56.177.758	23.174.683
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.539.785.197</b>	<b>1.388.386.641</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	61.374.890	59.083.671
1.1. Kratkoročni krediti	019	41.684.668	42.406.645
1.2. Dugoročni krediti	020	19.690.222	16.677.026
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.223.688.089	1.037.263.227
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	83.691.546	86.849.178
2.2. Štedni depoziti	023	40.400.816	57.393.325
2.3. Oročeni depoziti	024	1.099.595.727	893.020.724
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	59.253.160
3.1. Kratkoročni krediti	026		59.253.160
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	47.091.643	46.549.860
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	41.769.158	30.123.140
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.373.923.780</b>	<b>1.232.273.058</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	307.085.400	307.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-86.567.943	-12.797.042
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-81.593.560	-168.161.503
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	23.991.175	23.991.175
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.710.685	4.759.893
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>165.861.417</b>	<b>156.113.583</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.539.785.197</b>	<b>1.388.386.641</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017 do 30.06.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	40.065.145	20.028.290	31.376.823	17.103.720
2. Kamatni troškovi	049	23.101.620	11.682.703	12.912.893	5.999.022
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>16.963.525</b>	<b>8.345.587</b>	<b>18.463.930</b>	<b>11.104.698</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.131.720	1.723.864	4.871.482	2.169.568
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.824.535	1.007.548	989.654	454.829
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>1.307.185</b>	<b>716.316</b>	<b>3.881.828</b>	<b>1.714.739</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.604.978	717.396	1.922.449	994.813
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056				
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057				
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	3.087	3.087	-592.787	
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059				
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060				
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061				
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062				
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-203.434	40.616	-1.945.254	-510.794
17. Ostali prihodi	064	999.205	459.809	4.989.713	2.075.549
18. Ostali troškovi	065	1.091.571	567.963	1.086.055	399.157
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	36.950.306	25.811.735	17.938.151	9.946.662
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>-17.367.331</b>	<b>-16.096.887</b>	<b>7.695.673</b>	<b>5.033.186</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	43.043.634	42.826.029	20.492.715	21.979.764
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-60.410.965</b>	<b>-58.922.916</b>	<b>-12.797.042</b>	<b>-16.946.578</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>				
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-60.410.965</b>	<b>-58.922.916</b>	<b>-12.797.042</b>	<b>-16.946.578</b>
25. Zarada po dionici	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>					
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 01.01.2017 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>	868.283	11.509.414
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	-60.410.965	-12.797.042
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	43.043.634	20.492.715
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	18.002.541	1.818.888
1.4. Neto realizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza na fer vrijednosti kroz RDG	<b>005</b>		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>006</b>		
1.6. Ostali dobici / gubici	<b>007</b>	233.073	1.994.853
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-171.504.902	60.885.785
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	3.320.052	14.508.248
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	-152.887	459.774
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-101.409.689	47.776.667
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	-71.845.693	-34.521.474
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>		
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	-1.416.705	32.662.570
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	247.523.714	-179.571.604
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	12.288.700	3.157.632
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	157.161.931	-171.190.139
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>		
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	78.073.083	-11.539.097
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	76.887.095	-107.176.405
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	76.887.095	-107.176.405
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	99.215.376	-322.748
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-307.343	1.390.950
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>027</b>		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea	<b>028</b>	99.522.719	-1.713.698
7.4. Primljene dividende	<b>029</b>		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	<b>030</b>		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	35.221.072	57.437.523
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	12.290.509	57.437.523
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>033</b>		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	<b>034</b>	22.930.563	
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>		
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	<b>037</b>		
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	211.323.543	-50.061.630
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>	-4.510.033	-3.541.297
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	206.813.510	-53.602.927
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	341.542.613	266.035.505
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	548.356.123	212.432.578

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2017

do

30.06.2017

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	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijed- nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	307.085.400	0	25.226.834	-81.593.559	-86.567.943	1.710.684		165.861.416
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
<b>Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	307.085.400	0	25.226.834	-81.593.559	-86.567.943	1.710.684	0	165.861.416
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						3.049.208		3.049.208
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
<b>Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	0	0	0	0	0	3.049.208	0	3.049.208
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-12.797.042			-12.797.042
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	0	0	0	0	-12.797.042	3.049.208	0	-9.747.834
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014					-86.567.943	86.567.943		
Isplata dividende	015								
<b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>	<b>016</b>	0	0	0	-86.567.943	86.567.943	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	<b>017</b>	307.085.400	0	25.226.834	-168.161.502	-12.797.042	4.759.892	0	156.113.582

## Bilješke uz financijske izvještaje

Za 2017. g. još nije izabrano revizorsko društvo niti ugovorena naknada za reviziju godišnjih financijskih izvještaja.

Druge usluge koje revizorsko društvo može obavljati u skladu sa zakonom kojim se uređuje poslovanje kreditnih institucija kao i izdaci za istraživanje i razvoj koji su osnova za dodjelu državne potpore, nismo koristili u 1. i 2. tromjesečju 2017. g.

Izvanbilančne stavke 30.06.2017. g.

<b>[HRK] IZVANBILANCA</b>	<b>30.6.2017</b>
<b>GARANCIJE</b>	<b>13.690.718</b>
Strana valuta	0
Valutna klauzula	0
HRK	13.690.718
<b>AKREDITIVI</b>	<b>4.219.096</b>
Strana valuta	4.219.096
HRK	0
<b>IZDANE MJENICE</b>	<b>0</b>
Strana valuta	0
HRK	0
<b>OKVIRNI KREDITI</b>	<b>21.714.804</b>
Strana valuta	68.865
HRK	21.645.939
<b>OSTALE IZVANBILANČNE STAVKE</b>	<b>0</b>
Strana valuta	0
HRK	0
<b>UKUPNO IZVANBILANCA</b>	<b>39.624.618</b>