

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2017.-30.09.2017.

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. - 30.09.2017.

Smanjenje kamatnih troškova za 45,44% Neto kamatni prihodi povećani za 2,7 mil	Prema nerevidiranim podacima J&T banka d.d. je na kraju trećeg kvartala 2017. godine ostvarila HRK 45,5 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 18,6 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 26,9 milijuna što je povećanje u odnosu na isti period 2016. godine za 10,93% odnosno HRK 2,7 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 4,7 mil Ostali prihodi veći za 7,4 mil	Neto prihodi od naknada i provizija u 2017. godini iznose HRK 4,7 milijuna te su za HRK 2,5 milijuna veći u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ostali prihodi iznose HRK 8,8 milijuna (isti period 2016. HRK 1,4 milijuna) te se povećanje većim dijelom odnosi na prihode od prodaje potraživanja te prodaje preuzete materijalne imovine.
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi smanjeni 43,9%	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi iznose HRK 27,6 milijuna i manji su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za HRK 21,6 milijuna najvećim dijelom radi provedenog usklađenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u 2016. godini u iznosu HRK 15,5 milijuna.
Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 15,1 mil	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 13,6 milijuna (prošle godine u istom razdoblju Banka bilježi gubitak HRK 19,5 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 28,6 milijuna (od čega HRK 13,1 milijuna kao posljedica Lex Agrokora). Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 15,1 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 64,1 milijuna).
Ukupna imovina na 30.09.2017. iznosi HRK 1,39 mlrd Smanjenje kredita HRK 91,0 mil	Ukupna imovina Banke na 30.09.2017. iznosi HRK 1,39 milijarde (HRK 1,54 milijarde na 31.12.2016.), pri čemu ukupni krediti bilježe smanjenje od HRK 91,0 milijuna odnosno 11,25% te iznose HRK 717,9 milijuna (HRK 808,9 milijuna na 31.12.2016.).
Pad depozita HRK 220,1 mil Porast primljenih kredita HRK 120,0 mil	Ukupni depoziti Banke smanjeni su u odnosu na 31.12.2016. godine za HRK 220,1 milijuna odnosno 18,03% te 30.09.2017. iznose HRK 1,0 milijardi (HRK 1,22 milijardi na 31.12.2016.) dok primljeni krediti bilježe rast od HRK 119,9 milijuna, kao rezultat promjene strategije poslovanja.
Ukupni kapital HRK 158,1 mil	Na dan 30.09.2017. godine ukupni kapital Banke iznosi HRK 158,1 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 umanjenja 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, zaloge, 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 dospijećima 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 glavnici. 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 tokove. 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.

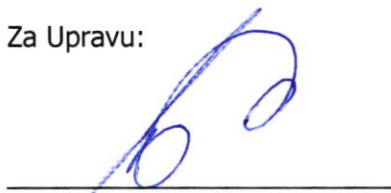
Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

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



Hrvoje Draksler, član Uprave

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2017

do

30.9.2017

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 05000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrka izdavatelja: 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: 94

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke 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 ovlaštena 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.

J&T BANKA d.d.

M.P.

3

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2017

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	233.008.657	195.395.154
1.1. Gotovina	002	16.637.633	13.126.587
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	216.371.024	182.268.567
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	127.739.048	83.048.205
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	251.452.020	324.833.747
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	15.189.311	
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	207.611	43.734
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	808.944.545	717.917.032
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	28.501.383	25.468.039
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	18.564.864	17.808.968
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	56.177.758	23.970.794
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.539.785.197	1.388.485.673
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	61.374.890	33.718.073
1.1. Kratkoročni krediti	019	41.684.668	17.497.115
1.2. Dugoročni krediti	020	19.690.222	16.220.958
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.223.688.089	1.002.998.852
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	83.691.546	89.987.950
2.2. Štedni depoziti	023	40.400.816	51.704.484
2.3. Oročeni depoziti	024	1.099.595.727	861.306.418
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	119.953.840
3.1. Kratkoročni krediti	026		119.953.840
3.2. Dugoročni krediti	027		
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	46.874.158
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	41.769.158	26.843.058
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.373.923.780	1.230.387.981
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	307.085.400	307.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-86.567.943	-15.075.956
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-81.593.560	-168.161.503
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.659
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	23.991.175	23.704.483
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.710.685	9.309.609
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	165.861.417	158.097.692
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.539.785.197	1.388.485.673
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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

01.01.2017

do

30.09.2017

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	58.295.703	18.230.558	45.484.328	14.107.505
2. Kamatni troškovi	049	34.034.124	10.932.504	18.570.483	5.657.590
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	24.261.579	7.298.054	26.913.845	8.449.915
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.762.017	1.630.297	6.073.363	1.201.881
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.609.996	785.461	1.402.110	412.456
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.152.021	844.836	4.671.253	789.425
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.343.408	738.430	2.425.699	503.250
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	-373.561	-376.648	-593.140	-353
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijanja	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	-138.651	64.783	-1.087.625	857.629
17. Ostali prihodi	064	1.420.639	421.434	8.820.141	3.830.428
18. Ostali troškovi	065	1.876.015	784.444	1.641.012	554.957
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	47.271.867	10.321.561	25.944.862	8.006.711
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-19.482.447	-2.115.116	13.564.299	5.868.626
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	44.654.527	1.610.983	28.640.255	8.147.540
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-64.136.974	-3.726.009	-15.075.956	-2.278.914
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-64.136.974	-3.726.009	-15.075.956	-2.278.914
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTNNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017 do 30.09.2017 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	-73.791	17.354.430
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-64.136.975	-15.075.956
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	44.654.527	28.640.255
1.3. Amortizacija	004	19.242.058	2.672.940
1.4. Neto nerealizirani dobiti/gubici od financijske imovine i obveza na fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	166.599	1.117.191
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-148.966.700	32.199.345
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	2.219.255	11.854.669
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	642.682	163.876
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-32.563.106	56.136.926
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-118.264.695	-67.935.820
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-1.000.836	31.979.694
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	52.617.927	-224.380.685
3.1. Depoziti po viđenju	018	5.896.439	6.296.404
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	41.770.773	-215.753.211
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	4.950.715	-14.923.878
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-96.422.564	-174.826.910
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-96.422.564	-174.826.910
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	103.373.367	16.305.611
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.384.003	1.116.300
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeaća	028	104.757.370	15.189.311
7.4. Prilijene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	108.197.875	90.763.733
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	7.772.307	91.050.904
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	24.425.568	-479
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	76.000.000	
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-286.692
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	115.148.678	-67.757.566
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-5.164.719	-2.688.271
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	109.983.959	-70.445.837
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	341.542.613	266.035.505
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	451.526.572	195.589.668

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2017

do

30.09.2017

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 osnovne vrijednosnog 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								
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	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						7.598.925		7.598.925
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	7.598.925	0	7.598.925
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-15.075.956			-15.075.956
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-15.075.956	7.598.925	0	-7.477.031
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012		-286.692						-286.692
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-86.567.943	86.567.943			
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-86.567.943	86.567.943	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	307.085.400	-286.692	25.226.834	-168.161.502	-15.075.956	9.309.609	0	158.097.693

Bilješke uz financijske izvještaje

Ugovorena naknada za reviziju za 2017.g. iznosi EUR 43.000,00 plus dodatni troškovi najviše do 25.000,00 HRK sve uvećano za PDV-e.

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.-3. tromjesečju 2017.g.

Izvanbilančne stavke 30.09.2017.g.

[HRK] IZVANBILANCA	30.9.2017
GARANCIJE	13.453.135
Strana valuta	0
Valutna klauzula	0
HRK	13.453.135
AKREDITIVI	775.275
Strana valuta	775.275
HRK	0
IZDANE MJENICE	0
Strana valuta	0
HRK	0
OKVIRNI KREDITI	15.441.550
Strana valuta	22.336
HRK	15.419.213
OSTALE IZVANBILANČNE STAVKE	0
Strana valuta	0
HRK	0
UKUPNO IZVANBILANCA	29.669.960