

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016.-31.12.2016.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2016. - 31.12.2016.

**Neto kamatni prihodi porasli
30,25 %
te iznose HRK 31,9 mil**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2016. godini ostvarila HRK 75,3 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 43,4 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 31,9 milijuna što je porast u odnosu na 2015. godinu za 30,25% odnosno HRK 7,4 milijuna.

**Neto prihod od naknada i
provizija HRK 4,2 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u 2016. godini iznosi HRK 4,2 milijuna te je manji za HRK 0,4 milijuna u odnosu na prethodnu godinu.

**Opći administrativni troškovi,
amortizacija i ostali troškovi
povećani 19,9mil**

Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi iznose HRK 64 milijuna i veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 19,9 mil radi umanjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u iznosu HRK 20,5 mil.

**Gubitak nakon vrijednosnih
usklađenja HRK 86,6 mil**

Neto dobit od poslovanja prije provedenog umanjenja vrijednosti preuzete imovine (HRK 20,5 mil) te vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 0,8 milijuna (prošle godine gubitak HRK 9 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 66,9 mil dok su prethodne godine iznosili HRK 41,5 mil. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 86,6 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 50,5 milijuna).

**Ukupna imovina na
31.12.2016. iznosi HRK 1,54
mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.12.2016. iznosi HRK 1,54 milijarde (HRK 1,65 milijarde na 31.12.2015.), pri čemu ukupni krediti bilježe smanjenje od 44,4 milijuna odnosno 5,2% te iznose HRK 808,9 milijuna (HRK 853,3 milijuna na 31.12.2015.).

**Smanjenje kredita HRK 44,4
mil**

Pad depozita HRK 142,2 mil

Ukupni depoziti Banke pali su u odnosu na 31.12.2015. godine za HRK 142,2 mil odnosno 10,4% te 31.12.2016. iznose HRK 1,22 milijardi (HRK 1,37 milijardi na 31.12.2015.) kao rezultat promjene strategije poslovanja te zatvaranja dijela poslovnica.

**Ukupni kapital HRK 165,9
mil**

Na dan 31.12.2016. godine ukupni kapital Banke iznosi HRK 165,9 milijuna (HRK 176,7 milijuna na 31.12.2015.).

J&T Banka, Prag a.s. u lipnju 2016 godine uplatila je u novcu HRK 76 milijuna (7.600.000 novih redovnih dionica) na ime dokapitalizacije Banke. Nakon provedene dokapitalizacije ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna, te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag 82,55%.

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 dospijecima 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 tijekomove. 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 godišnjih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin, 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 Vaba d.d. banke Varaždin,
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Vaba d.d. banke Varaždin.

Za Upravu:



Ivica Božan, predsjednik Uprave



Petar Rajković, član Uprave



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

31.12.2016.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrka izdavatelja: Vaba d.d. banka Varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000

Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Broj zaposlenih: 116

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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@vaba.hr

Božan Ivica

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Nerevidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvještaj posloводства


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	198.078.765	233.008.657
1.1. Gotovina	002	23.841.379	16.637.633
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.237.386	216.371.024
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	240.164.250	127.739.048
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	128.881.964	251.452.020
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.379.414	15.189.311
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	14.103.789	207.611
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	853.301.539	808.944.545
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	53.669.777	27.502.839
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	17.645.249	19.803.700
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.518.090	55.937.466
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.654.742.837	1.539.785.197
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.566.608	61.374.890
1.1. Kratkoročni krediti	019	34.357.381	41.684.668
1.2. Dugoročni krediti	020	13.209.227	19.690.222
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.365.899.062	1.223.688.089
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	73.424.152	83.691.546
2.2. Štedni depoziti	023	36.694.490	40.400.816
2.3. Oročeni depoziti	024	1.255.780.420	1.099.595.727
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	6.999.200	
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	6.999.200	
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	22.905.141	47.091.643
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.626.325	41.769.158
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.477.996.336	1.373.923.780
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	231.085.400	307.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-50.476.373	-86.567.943
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-31.117.187	-81.593.560
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	23.986.160	23.991.175
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.032.841	1.710.685
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	176.746.501	165.861.417
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.654.742.837	1.539.785.197
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski 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 01.01.2016. 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	68.860.678	75.277.690
2. Kamatni troškovi	049	44.362.118	43.367.265
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	24.498.560	31.910.425
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.614.292	7.514.741
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.012.515	3.266.732
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.601.777	4.248.009
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054		
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	4.012.287	2.889.894
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	660.300	4.344.743
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	636.544	464.807
17. Ostali prihodi	064	4.710.899	3.409.351
18. Ostali troškovi	065	4.045.706	2.946.721
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	44.074.999	63.971.052
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja	067	-9.000.338	-19.650.544
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	41.476.035	66.917.399
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-50.476.373	-86.567.943
23. POREZ NA DOBIT	070		
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-50.476.373	-86.567.943
25. Zarada po dionici	072		
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2016. do 31.12.2016. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-4.989.203	5.947.019
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-50.476.373	-86.567.943
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	41.476.035	66.917.399
1.3. Amortizacija	004	4.749.364	26.023.957
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-738.229	-426.394
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-196.192.057	-165.196.313
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-12.612.464	15.395.130
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	9.265.741	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.576.561	584.179
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-264.476.439	-29.752.394
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	62.390.143	-124.120.689
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	7.664.401	-27.302.539
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	241.587.054	-123.607.020
3.1. Depoziti po viđenju	018	-14.898.280	10.267.394
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	251.108.894	-141.162.857
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	5.376.440	7.288.443
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	40.405.794	-282.856.314
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	40.405.794	-282.856.314
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-103.159.769	103.174.633
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-12.809.623	-2.015.470
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 dospijeca	028	-90.350.146	105.190.103
7.4. Prilježene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	116.170.005	107.571.433
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	16.747.630	7.140.850
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-3.077.625	24.425.568
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	102.500.000	76.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		5.015
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	53.416.030	-72.110.248
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	359.146	-3.396.860
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	53.775.176	-75.507.108
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	287.767.437	341.542.613
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	341.542.613	266.035.505

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do					u kunama		
	01.01.2016.		31.12.2016.							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AOP oznaka	Respoloživo dioničarima matičnog društva									
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti i usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840		176.746.500		
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka								0		
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840		176.746.500		
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju								0		
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju								0		
Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi								402.565		
Ostali dobiti / gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama			-885					-724.721		
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+006+007)	0	0	-885	0	0	-322.156		-885		
Dobit / gubitak tekuće godine					-86.567.943			-86.567.943		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)					-86.567.943	-322.156		0		
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	76.000.000							0		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica			5.900					76.000.000		
Ostale promjene	5.900	-5.900						5.900		
Prijenos u rezerve								0		
Isplata dividende					50.476.373			0		
Raspodjela dobiti (014+015)	0		0	-50.476.373	50.476.373			0		
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	307.085.400	0	25.226.834	-81.593.559	-86.567.943	1.710.684	0	165.861.416		

