

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016.-30.06.2016.



Vaba d.d. banka Varaždin
J&T Finance Group
tel. + 385 42 659 400
fax.+ 385 42 659 401
www.vababanka.hr
e-mail: banka@vaba.hr

Handwritten signature

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2016. - 30.06.2016.

Neto kamatni prihodi porasli 98,43 % te iznose HRK 17,0 mil	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2016. godini ostvarila HRK 40,1 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 23,1 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 17,0 milijuna što je porast u odnosu na 2015. za 98,43% odnosno HRK 8,4 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 1,31 mil	Neto prihod od naknada i provizija u 2016. godini iznosi HRK 1,31 milijun te je manji za 1,31 milijun u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi povećani 14,6 mil	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi iznose HRK 38,0 milijuna i veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 14,6 mil radi umanjenja vrijednosti preuzete materijalne imovine u iznosu HRK 15,5 mil.
Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 60,4 mil	Neto gubitak od poslovanja prije provedenog umanjenja vrijednosti preuzete imovine (HRK 15,5 mil) te vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 1,9 milijun (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 7,2 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 43,0 mil dok su prethodne godine iznosili HRK -0,7 mil. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 60,4 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 6,5 milijuna).
Ukupna imovina na 30.06.2016. iznosi HRK 1,86 mlrd Rast kredita HRK 47,4 mil	Ukupna imovina Banke na 30.06.2016. iznosi HRK 1,86 milijarde (HRK 1,65 milijarde na 31.12.2015.), pri čemu ukupni krediti bilježe rast od 47,4 milijuna odnosno 5,56% te iznose HRK 900,7 milijuna (HRK 853,3 milijuna na 31.12.2015.).
Rast depozita HRK 152,4 mil	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2015. godine za HRK 152,4 mil odnosno 11,16% te 30.06.2016. iznose HRK 1,52 milijardi (HRK 1,37 milijardi na 31.12.2015.).
Ukupni kapital HRK 118,4 mil	Na dan 30.06.2016. godine ukupni kapital Banke iznosi HRK 118,4 milijuna (HRK 176,7 milijuna na 31.12.2015.). Krajem lipnja 2016. godine J&T Banka, Prag a.s. uplatila je u novcu HRK 76 milijuna (7.600.000 novih redovnih dionica) na ime dokapitalizacije Banke. Nakon što se provede povećanje temeljnog kapitala u sudskom registru, ukupni temeljni kapital iznositi će 307.085.400,00 kuna, a J&T banka a.s. imati će vlasnički udio od 82,55%. Stopa ukupnog kapitala biti će 18,85%.

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 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 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 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.

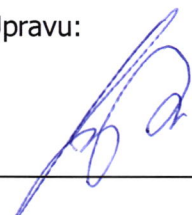
Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

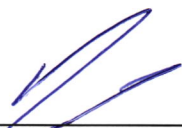
Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set nerevidiranih tromjesečnih financijskih izvještaja 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:

1.1.2016

do

30.6.2016

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **00675539**Matični broj subjekta (MBS): **050000185**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **38182927268**Tvrtna izdatelja: **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.vababanka.hr**Šifra i naziv općine/grada: **472**Šifra i naziv županije: **5**Broj zaposlenih: **145**

(krajem izvještajnog razdoblja)

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

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Janja Vukšić**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **042 659 524**Telefaks: **042 659 521**Adresa e-pošte: **janja.vuksic@vaba.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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2016

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	198.078.765	395.276.001
1.1. Gotovina	002	23.841.379	29.648.272
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.237.386	365.627.729
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	240.164.250	254.616.489
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	128.881.964	199.981.523
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.379.414	20.856.695
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.103.789	6.192.736
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	853.301.539	900.744.113
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	53.669.777	36.716.707
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	17.645.249	16.903.120
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.518.090	29.711.870
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.654.742.837	1.860.999.254
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.566.608	62.976.907
1.1. Kratkoročni krediti	019	34.357.381	41.662.704
1.2. Dugoročni krediti	020	13.209.227	21.314.203
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.365.899.062	1.518.280.889
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	73.424.152	85.712.852
2.2. Štedni depoziti	023	36.694.490	35.819.808
2.3. Oročeni depoziti	024	1.255.780.420	1.396.748.229
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	6.999.200	3.443.538
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	6.999.200	3.443.538
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE 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	45.427.610
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.626.325	112.465.556
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.477.996.336	1.742.594.500
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	231.085.400	231.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-50.476.373	-60.410.965
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	23.986.160
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.032.841	4.102.059
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	176.746.501	118.404.754
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.654.742.837	1.860.999.254
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 01.01.2016 do 30.06.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	30.555.215	17.037.044	40.065.145	20.028.290
2. Kamatni troškovi	049	22.006.228	10.848.294	23.101.620	11.682.703
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	8.548.987	6.188.750	16.963.525	8.345.587
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.522.568	2.118.576	3.131.720	1.723.864
5. Troškovi provizija i naknada	052	908.325	465.038	1.824.535	1.007.548
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.614.243	1.653.538	1.307.185	716.316
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.967.683	1.240.975	1.604.978	717.396
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
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	-119.373	-212.888	-203.434	40.616
17. Ostali prihodi	064	3.208.117	579.624	999.205	459.809
18. Ostali troškovi	065	2.299.156	462.488	1.091.571	567.963
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	21.121.173	10.477.946	36.950.306	25.811.735
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-7.200.672	-1.490.435	-17.367.331	-16.096.887
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-699.402	-1.607.380	43.043.634	42.826.029
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-6.501.270	116.945	-60.410.965	-58.922.916
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-6.501.270	116.945	-60.410.965	-58.922.916
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od **01.01.2016** do **30.06.2016** 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	-5.520.565	868.283
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-6.501.870	-60.410.965
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-699.402	43.043.634
1.3. Amortizacija	004	1.666.540	18.002.541
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	14.167	233.073
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-86.866.420	-171.504.902
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.485.772	3.320.052
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	8.929.952	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.452.059	-152.887
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-100.534.017	-101.409.669
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	1.878.793	-71.845.693
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	3.892.565	-1.416.705
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	59.968.101	247.523.714
3.1. Depoziti po viđenju	018	-13.257.895	12.288.700
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	64.650.257	157.161.931
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	8.575.739	78.073.083
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-32.418.884	76.887.095
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-32.418.884	76.887.095
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-71.418.320	99.215.376
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-11.888.976	-307.343
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 dospijanja	028	-59.529.344	99.522.719
7.4. Primljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	49.676.022	35.221.072
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	15.253.647	12.290.509
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-3.077.625	22.930.563
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	37.500.000	
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-54.161.182	211.323.543
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-821.678	-4.510.033
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-54.982.860	206.813.510
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	232.784.577	548.356.123

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016

do

30.06.2016

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	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	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-50.476.373	2.032.840	0	176.746.500
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.069.218		2.069.218
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	2.069.218	0	2.069.218
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-60.410.965			-60.410.965
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-60.410.965	2.069.218	0	-58.341.747
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-50.476.373	50.476.373			
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-50.476.373	50.476.373	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	231.079.500	5.900	25.221.819	-81.593.559	-60.410.965	4.102.058	0	118.404.753

Članak