

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016.-31.03.2016.

## 1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2016. - 31.03.2016.

<b>Neto kamatni prihodi porasli 265,13 % te iznose HRK 8,6 mil</b>	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u prvom tromjesečju 2016. godine ostvarila HRK 20,0 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 11,4 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 8,6 milijuna što je porast u odnosu na 2015. za 265,13% odnosno HRK 6,3 milijuna.
<b>Neto prihod od naknada i provizija HRK 0,59 mil</b>	Neto prihod od naknada i provizija u prvom tromjesečju 2016. godini iznosi HRK 0,59 milijuna te je manji za 0,37 milijuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
<b>Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi smanjeni 6,56%</b>	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi manji su 6,56% u odnosu na prethodnu godinu odnosno za HRK 0,82 mil te iznose HRK 11,7 milijun.
<b>Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 1,49 mil</b>	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 1,3 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 5,7 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 0,22 mil dok su prethodne godine iznosili HRK 0,91 mil. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 1,49 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 6,62 milijuna).
<b>Ukupna imovina na 31.03.2016. iznosi HRK 1,77 mlrd Rast kredita HRK 41,7 mil</b>	Ukupna imovina Banke na 31.03.2016. iznosi HRK 1,77 milijarde (HRK 1,65 milijarde na 31.12.2015.), pri čemu ukupni krediti bilježe rast od 41,7 milijuna odnosno 4,89% te iznose HRK 895,0 milijuna (HRK 853,3 milijuna na 31.12.2015.).
<b>Rast depozita HRK 90,9 mil</b>	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2015. godine za HRK 90,9 mil odnosno 6,65% te 31.03.2016. iznose HRK 1,457 milijardi (HRK 1,366 milijardi na 31.12.2015.).
<b>Ukupni kapital HRK 177,1 mil</b>	Na dan 31.03.2016. godine ukupni kapital iznosi HRK 177,1 milijuna (HRK 176,7 milijuna na 31.12.2015.).

## **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, 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 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 smjericama 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.

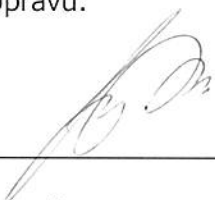
*Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.*

## 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



---

Monika Céreová, zamjenik predsjednika Uprave



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2016

do

31.3.2016

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**Matični broj (MB): **00675539**Matični broj subjekta (MBS): **050000185**Osobni identifikacijski broj  
(OIB): **38182927268**Tvrtka 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.vababanka.hr**Šifra i naziv općine/grada: **472**Šifra i naziv županije: **5**Broj zaposlenih: **146**

(krajem izvještajnog razdoblja)

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

Tvrtke 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**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 izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

31.03.2016

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	198.078.765	158.343.654
1.1. Gotovina	002	23.841.379	27.749.205
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.237.386	130.594.449
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	240.164.250	307.650.614
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	156.760.907
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	120.379.414	133.152.726
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	14.040.716
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	853.301.539	895.006.995
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	53.669.777	52.366.748
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	17.645.249	17.340.493
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.518.090	33.603.144
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.654.742.837</b>	<b>1.768.265.997</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.566.608	72.671.422
1.1. Kratkoročni krediti	019	34.357.381	59.191.753
1.2. Dugoročni krediti	020	13.209.227	13.479.669
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.365.899.062	1.456.771.935
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	73.424.152	67.053.385
2.2. Štedni depoziti	023	36.694.490	38.402.259
2.3. Oročeni depoziti	024	1.255.780.420	1.351.316.291
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	6.999.200	3.448.565
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	6.999.200	3.448.565
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	25.464.725
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.626.325	32.847.486
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.477.996.336</b>	<b>1.591.204.133</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	231.085.400	231.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-50.476.373	-1.488.049
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.032.841	3.836.253
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>176.746.501</b>	<b>177.061.864</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.654.742.837</b>	<b>1.768.265.997</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 01.01.2016 do 31.03.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1. Kamatni prihodi	048	13.518.171	13.518.171	20.036.855	20.036.855
2. Kamatni troškovi	049	11.157.934	11.157.934	11.418.917	11.418.917
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>2.360.237</b>	<b>2.360.237</b>	<b>8.617.938</b>	<b>8.617.938</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.403.992	1.403.992	1.407.856	1.407.856
5. Troškovi provizija i naknada	052	443.287	443.287	816.987	816.987
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>960.705</b>	<b>960.705</b>	<b>590.869</b>	<b>590.869</b>
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	726.708	726.708	887.582	887.582
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				
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	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	92.915	92.915	-244.050	-244.050
17. Ostali prihodi	064	2.628.493	2.628.493	539.396	539.396
18. Ostali troškovi	065	1.836.668	1.836.668	523.608	523.608
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	10.643.227	10.643.227	11.138.571	11.138.571
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>-5.710.837</b>	<b>-5.710.837</b>	<b>-1.270.444</b>	<b>-1.270.444</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	907.978	907.978	217.605	217.605
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>-6.618.815</b>	<b>-6.618.815</b>	<b>-1.488.049</b>	<b>-1.488.049</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>				
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>-6.618.815</b>	<b>-6.618.815</b>	<b>-1.488.049</b>	<b>-1.488.049</b>
25. Zarada po dionici	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTNA METODA**

u razdoblju od **01.01.2016** do **31.03.2016** 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>	-5.352.333	285.388
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-6.618.815	-1.488.049
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	907.978	217.605
1.3. Amortizacija	004	822.726	1.286.768
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	-464.222	269.064
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	7.180.417	-76.981.220
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.258.753	9.177.932
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-57.165	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	1.112	-66.823
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-18.796.329	-51.878.541
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	24.022.288	-28.913.936
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	4.269.264	-5.299.852
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	20.154.991	105.375.494
3.1. Depoziti po viđenju	018	-16.664.395	-6.370.767
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	34.162.362	113.302.719
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	2.657.024	-1.556.458
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	21.983.075	28.679.662
5. Plaćeni porez na dobit	023		
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	21.983.075	28.679.662
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	1.199.075	-12.452.295
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-8.930.826	321.017
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 dospijea	028	10.129.901	-12.773.312
7.4. Primljene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	38.455.952	24.862.566
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	4.033.577	21.932.003
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-3.077.625	2.930.563
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		
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	61.638.102	41.089.933
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	1.207.436	-4.383.415
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	62.845.538	36.706.518
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	287.767.437	341.542.613
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	350.612.975	378.249.131

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016

do

31.03.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo 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		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	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								
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	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						1.803.413		1.803.413
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>	008	0	0	0	0	0	1.803.413	0	1.803.413
Dobit / gubitak tekuće godine	009								
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	010	0	0	0	0	-1.488.049	1.803.413	0	-1.488.049
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
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>	017	231.079.500	5.900	25.221.819	-81.593.559	-1.488.049	3.836.253	0	177.061.864

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.