

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015.-30.06.2015

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2015. - 30.06.2015.

Neto kamatni prihodi porasli 27,9% te iznose HRK 8,5 mil	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2015. godini ostvarila HRK 30,6 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 22,0 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 8,5 milijuna što je porast u odnosu na 1-6/2014. za 27,9% odnosno HRK 1,9 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 2,6 mil	Neto prihod od naknada i provizija u 2015. godini iznosi HRK 2,6 milijuna te je veći za 0,6 milijuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi HRK 23,4 mil	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 3,8 mil te iznose HRK 23,4 milijuna kao rezultat ulaganja u razvoj kadrova te intenziviranje poslovnih aktivnosti.
Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 6,5 mil	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 7,2 milijuna (isto razdoblje prošle godine HRK 8,0 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK +0,7 mil dok su prethodne godine iznosili HRK +9,9 mil (naplata rezerviranih potraživanja). Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 6,5 milijuna (isto razdoblje prošle godine dobitak HRK 1,9 milijuna).
Ukupna imovina na 30.06.2015. iznosi HRK 1,44 mlrd Rast kredita HRK 96,3 mil	Ukupna imovina Banke na 30.06.2015. iznosi HRK 1,44 milijarde (HRK 1,35 milijarde na 31.12.2014.), pri čemu ukupni krediti bilježe rast 15,25% te iznose HRK 727,6 milijuna (HRK 631,3 mil na 31.12.2014.).
Rast depozita HRK 46,2 mil	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2014. godine za HRK 46,2 mil odnosno 4,09% te 30.06.2015. iznose HRK 1.175,17 milijuna (HRK 1.129,0 milijuna na 31.12.2014.).
Ukupni kapital HRK 154,8 mil	Na dan 30.06.2015. godine ukupni kapital iznosi HRK 154,8 milijuna (HRK 123,7 milijuna na 31.12.2014.) nakon provedene dokapitalizacije u iznosu HRK 37,5 milijuna uplatom u novcu J&T Banke, Prag. Povećanje kapitala upisano je u registar Trgovačkog suda 09.02.2015. godine.

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 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



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2015.

do

30.06.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrta izdavateljca: 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: 142

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Janja Vukšić

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 524

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: janja.vuksic@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

30.06.2015.

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	191.124.189	183.152.893
1.1. Gotovina	002	28.561.610	29.979.902
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	162.562.579	153.172.991
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	189.998.118	136.503.877
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	190.107.569	187.178.577
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	30.029.268	89.558.612
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	13.969.960	13.703.081
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	631.300.272	727.571.678
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	44.214.822	55.069.118
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	19.039.945	18.408.085
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.103.927	32.226.688
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.345.888.070	1.443.372.609
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	30.802.624	45.957.174
1.1. Kratkoročni krediti	019	13.700.000	30.880.660
1.2. Dugoročni krediti	020	17.102.624	15.076.514
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.129.019.203	1.175.171.660
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	88.322.432	75.064.537
2.2. Štedni depoziti	023	27.445.715	36.245.677
2.3. Oročeni depoziti	024	1.013.251.056	1.063.861.446
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	7.023.424	6.949.343
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	7.023.424	6.949.343
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	26.049.001	22.741.980
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.263.010	37.761.527
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.222.157.262	1.288.581.684
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	128.585.400	166.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-11.910.680	-6.501.870
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-19.206.506	-31.117.187
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.040.774	1.102.762
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	123.730.808	154.790.925
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.345.888.070	1.443.372.609
DODATAK BILANCI (popunjavju 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 01.01.2015. do 30.06.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	29.133.680	14.043.858	30.555.215	17.037.044
2. Kamatni troškovi	049	22.451.828	10.725.830	22.006.228	10.848.294
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	6.681.852	3.318.028	8.548.987	6.188.750
4. Prihodi od provizija i naknada	051	2.883.496	1.444.611	3.522.568	2.118.576
5. Troškovi provizija i naknada	052	911.807	445.131	908.325	465.038
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	1.971.689	999.480	2.614.243	1.653.538
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.108.562	201.081	1.967.683	1.240.975
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	858.673	249.274		
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	-260.683	-302.780	-119.973	-212.888
17. Ostali prihodi	064	1.226.964	520.875	3.208.117	579.624
18. Ostali troškovi	065	940.989	508.944	2.299.156	462.488
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	18.679.762	9.274.208	21.121.173	10.477.946
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-8.033.694	-4.697.194	-7.201.272	-1.490.435
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-9.933.490	-10.694.404	-699.402	-1.607.380
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.899.796	5.997.210	-6.501.870	116.945
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.899.796	5.997.210	-6.501.870	116.945
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-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01.2015. do 30.06.2015. 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	-5.959.551	-5.520.565
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.899.795	-6.501.870
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-9.933.490	-699.402
1.3. Amortizacija	004	1.762.886	1.666.540
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	311.258	14.167
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	65.271.789	-86.866.420
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-38.724	-2.485.772
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	3.148.128	8.929.952
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-2.159.851	1.452.059
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	50.283.015	-100.534.017
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	11.461.612	1.878.793
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	2.577.609	3.892.565
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	19.607.498	59.968.101
3.1. Depoziti po viđenju	018	-5.873.083	-13.257.895
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	29.714.377	64.650.257
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	-4.233.796	8.575.739
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	78.919.736	-32.418.884
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	78.919.736	-32.418.884
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	32.540.203	-71.418.320
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.172.169	-11.888.976
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 dospelja	028	33.712.372	-59.529.344
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	-7.234.006	49.676.022
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-82.234.006	15.253.647
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		-3.077.625
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	75.000.000	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	104.225.933	-54.161.182
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-689.882	-821.678
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	103.536.051	-54.982.860
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	110.075.943	287.767.437
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	213.611.994	232.784.577

July

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015.

do

30.06.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774		123.730.807	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002									
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	-11.910.680	1.040.774	0	123.730.807	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						61.988		61.988	
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	61.988	0	61.988	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-6.501.870			-6.501.870	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-6.501.870	61.988	0	-6.439.882	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	37.500.000							37.500.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013				-11.910.680	11.910.680				
Prijenos u rezerve	014									
Ispлата dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-11.910.680	11.910.680		0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	166.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-6.501.870	1.102.762	0	154.790.925	

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