



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.01.2015.-31.03.2015.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.01.2015. - 31.03.2015.

**Neto kamatni prihod
HRK 2,4 mil**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u prvom tromjesečju 2015. godine ostvarila HRK 13,5 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 11,1 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 2,4 milijuna.

**Neto prihod od naknada
i provizija HRK 1,0 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u Q1 2015. godine iznosi HRK 1,0 milijun te je na razini istog razdoblja prethodne godine.

**Opći administrativni
troškovi, amortizacija i
ostali troškovi HRK 10,6
mil**

Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 2,6 mil te iznose HRK 10,6 milijuna kao rezultat ulaganja u razvoj kadrova te intenziviranje poslovnih aktivnosti.

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

Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 5,7 milijuna (isto razdoblje prošle godine HRK 3,3 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi dodatne ispravke vrijednosti u iznosu od HRK 0,9 mil dok je prethodne godine isti iznosio HRK 0,7 mil. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 6,6 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 4,1 milijuna).

**Ukupna imovina na
31.03.2015. iznosi HRK
1,40 mlrd**

Ukupna imovina Banke na 31.03.2015. iznosi HRK 1,40 milijarde (HRK 1,35 milijarde na 31.12.2014.), pri čemu ukupni krediti bilježe rast 2,69% te iznose HRK 648,3 milijuna (HRK 631,3 mil na 31.12.2014.).

**Rast depozita od 19,1
mil**

Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2014. godine za HRK 19,1 mil odnosno 1,69% te 31.03.2015. iznose HRK 1.148,15 milijuna (HRK 1.129,0 milijuna na 31.12.2014.).

**Ukupni kapital HRK
157,6 mil**

Na dan 31.03.2015. godine ukupni kapital iznosi HRK 157,6 milijuna (HRK 123,7 milijuna na 31.12.2014.) nakon provedene dokapitalizacije u iznosu od HRK 37,5 milijuna uplatom u novcu od strane J&T Banke, Prag. Povećanje kapitala upisano je u registar Trgovačkog suda dana 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 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, zalogu, 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 dospjećima 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

31.03.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrta izdavatelj: 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: 141

(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

31.03.2015.

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	191.066.872
1.1. Gotovina	002	28.561.610	28.021.176
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	162.562.579	163.045.696
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	189.998.118	256.953.142
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	169.004.592
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	30.029.268	19.899.367
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	13.899.518
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	631.300.272	648.295.833
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	44.214.822	52.730.511
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	19.039.945	18.632.356
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.103.927	31.981.166
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.345.888.070	1.402.463.357
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	30.802.624	34.815.407
1.1. Kratkoročni krediti	019	13.700.000	18.700.000
1.2. Dugoročni krediti	020	17.102.624	16.115.407
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.129.019.203	1.148.145.874
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	88.322.432	71.658.037
2.2. Štedni depoziti	023	27.445.715	21.517.179
2.3. Oročeni depoziti	024	1.013.251.056	1.054.970.658
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	7.023.424	7.007.954
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	7.023.424	7.007.954
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	22.933.788
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.263.010	31.951.403
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.222.157.262	1.244.854.426
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	128.585.400	166.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-11.910.680	-6.618.815
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	4.037.713
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	123.730.808	157.608.931
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.345.888.070	1.402.463.357
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2015. do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	15.089.822	15.089.822	13.518.171	13.518.171
2. Kamatni troškovi	049	11.725.998	11.725.998	11.157.934	11.157.934
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	3.363.824	3.363.824	2.360.237	2.360.237
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.438.884	1.438.884	1.403.992	1.403.992
5. Troškovi provizija i naknada	052	466.676	466.676	443.287	443.287
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	972.208	972.208	960.705	960.705
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	907.481	907.481	726.708	726.708
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	509.399	509.399		
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	42.097	42.097	92.915	92.915
17. Ostali prihodi	064	706.089	706.089	2.628.493	2.628.493
18. Ostali troškovi	065	432.045	432.045	1.836.668	1.836.668
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	9.405.554	9.405.554	10.643.227	10.643.227
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-3.336.501	-3.336.501	-5.710.837	-5.710.837
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	760.914	760.914	907.978	907.978
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-4.097.415	-4.097.415	-6.618.815	-6.618.815
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-4.097.415	-4.097.415	-6.618.815	-6.618.815
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 01.01.2015. do 31.03.2015. 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	-2.467.092	-5.352.333
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-4.097.416	-6.618.815
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	760.914	907.978
1.3. Amortizacija	004	909.298	822.726
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 dobiti / gubici	007	-39.888	-464.222
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	22.477.269	7.180.417
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-916.134	-2.258.753
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-840.063	-57.165
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-11.101.210	1.112
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-1.146.648	-18.796.329
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	32.731.082	24.022.288
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	3.750.242	4.269.264
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	24.771.017	20.154.991
3.1. Depoziti po viđenju	018	-8.983.736	-16.664.395
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	38.318.120	34.162.362
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	-4.563.367	2.657.024
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	44.781.194	21.983.075
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	44.781.194	21.983.075
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	18.715.553	1.199.075
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-888.202	-8.930.826
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	19.603.755	10.129.901
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	-15.099.887	38.455.952
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	4.566.683	4.033.577
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.488	-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	68.072.918	61.638.102
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	210.479	1.207.436
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	68.283.397	62.845.538
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	178.359.340	350.612.975

Učij

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2015.

do

31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijelivo dioničarima matičnog društva							Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		3	4	5	6	7	8	9		
		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	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						2.996.939		2.996.939	
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	2.996.939	0	2.996.939	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-6.618.815			-6.618.815	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-6.618.815	2.996.939	0	-3.621.876	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	37.500.000							37.500.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013				-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	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	166.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-6.618.815	4.037.713	0	157.608.931	

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