

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2015.-30.09.2015

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2015. - 30.09.2015.

Neto kamatni prihodi porasli 82,1% te iznose HRK 16,5 mil	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2015. godini ostvarila HRK 49,4 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 33,0 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 16,5 milijuna što je porast u odnosu na 1-9/2014. za 82,1% odnosno HRK 7,4 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 3,7 mil	Neto prihod od naknada i provizija u 2015. godini iznosi HRK 3,7 milijuna te je manji za 0,7 milijuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi HRK 34,5 mil	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi veći su u odnosu na prethodnu godinu za HRK 4,8 mil te iznose HRK 34,5 milijuna kao rezultat ulaganja u razvoj kadrova te intenziviranje poslovnih aktivnosti.
Gubitak nakon vrijednosnih usklađenja HRK 39,9 mil	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 6,2 milijuna (isto razdoblje prošle godine HRK 8,1 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK -33,7 mil dok su prethodne godine iznosili HRK +9,9 mil (naplata rezerviranih potraživanja). Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 39,9 milijuna (isto razdoblje prošle godine dobitak HRK 1,8 milijuna).
Ukupna imovina na 30.09.2015. iznosi HRK 1,52 mlrd Rast kredita HRK 94,5 mil	Ukupna imovina Banke na 30.09.2015. iznosi HRK 1,52 milijarde (HRK 1,35 milijarde na 31.12.2014.), pri čemu ukupni krediti bilježe rast od 94,5 milijuna odnosno 14,97% te iznose HRK 725,8 milijuna (HRK 631,3 milijuna na 31.12.2014.).
Rast depozita HRK 94,6 mil	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2014. godine za HRK 94,6 mil odnosno 8,38% te 30.09.2015. iznose HRK 1.223,67 milijuna (HRK 1.129,0 milijuna na 31.12.2014.).
Ukupni kapital HRK 186,8 mil	Na dan 30.09.2015. godine ukupni kapital iznosi HRK 186,8 milijuna (HRK 123,7 milijuna na 31.12.2014.) nakon provedene dokapitalizacije u iznosu HRK 65,0 milijuna uplatom u novcu J&T Banke, Prag. Povećanje kapitala upisano je u registar Trgovačkog suda 28.09.2015. 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, zaloge, 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 pratite 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

30.09.2015.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrtna 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 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Broj zaposlenih: 142

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna 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

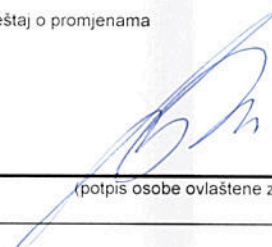
Adresa e-pošte: janja.vuksic@vaba.hr

Prezime i ime: Božan Ivica

(osoba ovlaštena 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

30.09.2015.

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	215.953.723
1.1. Gotovina	002	28.561.610	23.951.767
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	162.562.579	192.001.956
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	189.998.118	219.314.139
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	190.107.569	165.072.997
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	30.029.268	72.303.002
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	13.969.960	13.798.640
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	631.300.272	725.822.653
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	44.214.822	53.801.350
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	19.039.945	18.058.490
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	36.103.927	32.414.814
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.345.888.070	1.516.539.808
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	30.802.624	45.102.956
1.1. Kratkoročni krediti	019	13.700.000	30.932.078
1.2. Dugoročni krediti	020	17.102.624	14.170.878
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.129.019.203	1.223.667.732
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	88.322.432	67.927.713
2.2. Štedni depoziti	023	27.445.715	38.899.726
2.3. Oročeni depoziti	024	1.013.251.056	1.116.840.293
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	7.023.424	6.996.479
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	7.023.424	6.996.479
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	26.049.001	22.896.234
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.263.010	31.052.923
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.222.157.262	1.329.716.324
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	128.585.400	231.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-11.910.680	-39.882.153
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.040.774	1.515.604
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	123.730.808	186.823.484
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.345.888.070	1.516.539.808
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani 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 01.01.2015. do 30.09.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	43.068.748	13.935.068	49.416.288	18.861.073
2. Kamatni troškovi	049	34.024.130	11.572.302	32.945.621	10.939.393
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	9.044.618	2.362.766	16.470.667	7.921.680
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.762.119	2.878.624	5.021.254	1.498.686
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.384.953	473.146	1.355.631	447.306
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.377.166	2.405.478	3.665.623	1.051.380
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.799.059	690.497	3.032.561	1.064.878
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	4.865.404	4.006.731	458.541	458.541
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059				
13. Dobit / gubitak proizašao 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	131.369	392.052	397.926	517.899
17. Ostali prihodi	064	1.407.665	180.701	4.316.808	1.108.691
18. Ostali troškovi	065	1.514.316	573.327	3.418.163	1.119.007
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	28.248.880	9.569.118	31.114.219	9.993.046
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-8.137.915	-104.220	-6.190.256	1.011.016
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	-9.915.536	17.954	33.691.897	34.391.299
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.777.621	-122.174	-39.882.153	-33.380.283
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.777.621	-122.174	-39.882.153	-33.380.283
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

Ches

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2015. do 30.09.2015. 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	-5.628.565	-4.189.091
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.777.621	-39.882.153
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	-9.915.536	33.691.897
1.3. Amortizacija	004	2.603.245	2.517.486
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	-93.895	-516.321
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	34.065.238	-97.627.114
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.854.321	-2.563.540
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	2.333.993	6.089.177
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-16.338.081	-1.217.300
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	38.993.289	-129.266.929
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	12.004.481	25.547.339
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	-74.123	3.784.139
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	110.504.367	96.956.508
3.1. Depoziti po viđenju	018	8.934.138	-20.394.719
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	103.020.234	115.550.850
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	-1.450.005	1.800.377
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	138.941.040	-4.859.697
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	138.941.040	-4.859.697
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	34.296.143	-53.396.293
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.404.779	-11.122.559
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	35.700.922	-42.273.734
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	-14.338.407	113.712.636
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-112.247.919	14.290.261
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	22.909.512	-3.077.625
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	75.000.000	102.500.000
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	158.898.776	55.456.646
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	494.741	-307.643
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	159.393.517	55.149.003
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	269.469.460	342.916.440

Čuč

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2015. do 30.09.2015. 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		
	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						474.830		474.830
Porez na stavke izravno priznate ili premijete 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	474.830	0	474.830
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-39.882.153			-39.882.153
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-39.882.153	474.830	0	-39.407.323
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	102.500.000							102.500.000
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014								
Isplata 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	231.079.500	5.900	25.221.819	-31.117.186	-39.882.153	1.515.604	0	186.823.484

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