

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 01.01.2016.-30.09.2016.

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 01.01.2016. - 30.09.2016.

**Neto kamatni prihodi porasli
47,30 %**

te iznose HRK 24,3 mil

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2016. godini ostvarila HRK 58,3 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 34,0 milijuna. Neto kamatni prihod iznosi HRK 24,3 milijuna što je porast u odnosu na isto razdoblje 2015. godine za 47,30% odnosno HRK 7,8 milijuna.

**Neto prihod od naknada i
provizija HRK 2,15 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u 2016. godini iznosi HRK 2,15 milijuna te je manji za 1,51 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 49,1 milijuna i veći su u odnosu na isto razdoblje prethodne godine za HRK 14,6 mil radi umanjena vrijednosti preuzete materijalne imovine u iznosu HRK 15,5 mil.

**Gubitak nakon vrijednosnih
usklađenja HRK 64,1 mil**

Neto gubitak od poslovanja prije provedenog umanjena vrijednosti preuzete imovine (HRK 15,5 mil) te vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 4,0 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 6,2 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi ispravke vrijednosti u neto iznosu HRK 44,7 mil dok su prethodne godine iznosili HRK 33,7 mil. Ostvareni gubitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 64,1 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak iznosio HRK 39,9 milijuna).

**Ukupna imovina na
30.09.2016. iznosi HRK 1,74
mlrd**

Ukupna imovina Banke na 30.09.2016. iznosi HRK 1,74 milijarde (HRK 1,65 milijarde na 31.12.2015.), pri čemu ukupni krediti bilježe smanjenje od 23,6 milijuna odnosno 2,77% te iznose HRK 830,0 milijuna (HRK 853,3 milijuna na 31.12.2015.).

**Smanjenje kredita HRK 23,6
mil**

Rast depozita HRK 29,1 mil

Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2015. godine za HRK 29,1 mil odnosno 2,13% te 30.09.2016. iznose HRK 1,4 milijardi (HRK 1,37 milijardi na 31.12.2015.).

**Ukupni kapital HRK 194,4
mil**

Na dan 30.09.2016. godine ukupni kapital Banke iznosi HRK 194,4 milijuna (HRK 176,7 milijuna na 31.12.2015.).

J&T Banka, Prag a.s. u lipnju 2016 godine uplatila je u novcu HRK 76 milijuna (7.600.000 novih redovnih dionica) na ime dokapitalizacije Banke. Nakon provedene dokapitalizacije ukupni temeljni kapital iznosi 307.085.400,00 kuna, te je vlasnički udio J&T banke a.s. Prag 82,55%.

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 dospijecima 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 glavnica. 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.

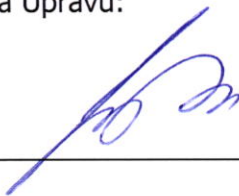
Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

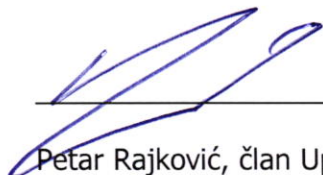
Prema našem najboljem saznanju:

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

30.9.2016

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KIMatični broj (MB): **00675539**Matični broj subjekta (MBS): **050000185**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **38182927268**Tvrtka izdavalca: **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: **133**

(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 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 izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2016

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	282.498.006
1.1. Gotovina	002	23.841.379	24.094.768
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	174.237.386	258.403.238
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	240.164.250	276.913.475
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	249.888.450
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	120.379.414	15.622.044
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	183.214
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	853.301.539	829.681.028
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	53.669.777	35.615.126
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	17.645.249	17.841.845
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.518.090	29.283.376
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.654.742.837	1.737.526.564
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	47.566.608	61.885.995
1.1. Kratkoročni krediti	019	34.357.381	41.660.274
1.2. Dugoročni krediti	020	13.209.227	20.225.721
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.365.899.062	1.395.020.573
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	73.424.152	79.320.591
2.2. Štedni depoziti	023	36.694.490	29.845.985
2.3. Oročeni depoziti	024	1.255.780.420	1.285.853.997
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	6.999.200	
3.1. Kratkoročni krediti	026		
3.2. Dugoročni krediti	027	6.999.200	
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	46.912.291
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.626.325	39.329.461
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.477.996.336	1.543.148.320
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	231.085.400	307.085.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-50.476.373	-64.136.974
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	7.801.558
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	176.746.501	194.378.244
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.654.742.837	1.737.526.564
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2016 do 30.09.2016

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	49.416.288	18.861.073	58.295.703	18.230.558
2. Kamatni troškovi	049	32.945.621	10.939.393	34.034.124	10.932.504
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	16.470.667	7.921.680	24.261.579	7.298.054
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.021.254	1.498.686	4.762.017	1.630.297
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.355.631	447.306	2.609.996	785.461
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.665.623	1.051.380	2.152.021	844.836
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	3.032.561	1.064.878	2.343.408	738.430
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	458.541	458.541	-373.561	-376.648
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	397.926	517.899	-138.651	64.783
17. Ostali prihodi	064	4.316.808	1.108.691	1.420.639	421.434
18. Ostali troškovi	065	3.418.163	1.119.007	1.876.015	784.444
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	31.114.219	9.993.046	47.271.867	10.321.561
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-6.190.256	1.011.016	-19.482.447	-2.115.116
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	33.691.897	34.391.299	44.654.527	1.610.893
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-39.882.153	-33.380.283	-64.136.974	-3.726.009
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-39.882.153	-33.380.283	-64.136.974	-3.726.009
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-INDIREKTA METODA
u razdoblju od 01.01.2016 do 30.09.2016 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	-4.189.091	-73.791
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-39.882.153	-64.136.975
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	33.691.897	44.654.527
1.3. Amortizacija	004	2.517.486	19.242.058
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	-516.321	166.599
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-97.627.114	-148.966.700
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.563.540	2.219.255
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	6.089.177	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-1.217.300	642.682
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-129.266.929	-32.563.106
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	25.547.339	-118.264.695
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	3.784.139	-1.000.836
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	96.956.508	52.617.927
3.1. Depoziti po viđenju	018	-20.394.719	5.896.439
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	115.550.850	41.770.773
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	1.800.377	4.950.715
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-4.859.697	-96.422.564
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-4.859.697	-96.422.564
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-53.396.293	103.373.367
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-11.122.559	-1.384.003
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	-42.273.734	104.757.370
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	113.712.636	108.197.875
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	14.290.261	7.772.307
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-3.077.625	24.425.568
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	102.500.000	76.000.000
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	55.456.646	115.148.678
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-307.643	-5.164.719
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	55.149.003	109.983.959
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	342.916.440	451.526.572

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016

do

30.09.2016

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 osnove vrijed- nosnog 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						5.768.718		5.768.718
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	5.768.718	0	5.768.718
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-64.136.974			-64.136.974
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	-64.136.974	5.768.718	0	-58.368.256
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	76.000.000							76.000.000
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	307.079.500	5.900	25.221.819	-81.593.559	-64.136.974	7.801.558	0	194.378.244