



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2014.-30.09.2014.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2014. - 30.09.2014.

Neto kamatni prihod HRK 9,1 mil	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2014. godini ostvarila HRK 43,1 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 34,0 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 9,17 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 4,4 mil	Neto prihod od naknada i provizija u 2014. godini iznosi HRK 4,4 milijuna te je za HRK 0,8 milijuna viši od istog razdoblja prošle godine (HRK 3,5 milijuna u 2013. godini).
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži 8,28%	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži su za HRK 2,7 milijuna odnosno 8,28% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose HRK 29,8 milijuna.
Dobit nakon vrijednosnih usklađenja HRK 1,8 mil	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 8,1 milijuna (isto razdoblje prošle godine HRK 5,2 milijuna). Na poziciji vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja Banka bilježi pozitivan rezultat u iznosu od HRK 9,9 mil (naplata rezerviranog potraživanja u iznosu HRK 10,1 mil). U istom razdoblju prošle godine Banka je izdvojila dodatnih HRK 20,6 milijuna troškova. Ostvareni dobitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 1,8 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 25,8 milijuna).
Ukupna imovina na 30.09.2014. iznosi HRK 1,3 mlrd	Ukupna imovina Banke na 30.09.2014. iznosi HRK 1,32 milijarde (HRK 1,22 milijarde na 31.12.2013.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 634,3 milijuna (HRK 664,5 mil na 31.12.2013.).
Rast depozita od 112,3 mil	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2013. godine za HRK 112,3 mil odnosno 11,57% te 30.09.2014. iznose HRK 1.082,4 milijuna (HRK 970,1 milijuna na 31.12.2013.).
Ukupni kapital HRK 139,8 mil	Na dan 30.09.2014. godine ukupni kapital iznosi HRK 139,8 milijuna (HRK 62,3 milijuna na 31.12.2013.) nakon provedene dokapitalizacije u iznosu od HRK 75 milijuna uplatom u novcu od strane J&T Banke, Prag. Povećanje kapitala upisano je u registar Trgovačkog suda dana 26.06.2014. 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 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.

Predsjednik Uprave



Stanko Kežman



Član Uprave



Natalija Jambrečić

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2014.

do

30.9.2014

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268

Tvrka 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.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

Tvrke 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: Kežman Stanko

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	157.324.512	182.944.026
1.1. Gotovina	002	30.862.033	31.673.485
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	126.462.479	151.270.541
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	50.241.476	203.963.507
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	189.491.400	177.976.752
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	56.491.195	20.790.273
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	2.082.305	143.756
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	664.451.576	634.276.299
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	43.342.316	43.729.470
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	21.085.679	19.500.059
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	33.118.729	33.165.102
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.217.629.188	1.316.489.244
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	96.579.706	31.601.594
1.1. Kratkoročni krediti	019	76.050.000	13.580.000
1.2. Dugoročni krediti	020	20.529.706	18.021.594
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	970.142.476	1.082.399.244
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.902.414	70.836.552
2.2. Štedni depoziti	023	16.746.436	18.516.550
2.3. Oročeni depoziti	024	891.493.626	993.046.142
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	54.349.700	6.991.151
3.1. Kratkoročni krediti	026	35.255.593	
3.2. Dugoročni krediti	027	19.094.107	6.991.151
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	3.055.057	25.929.308
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	31.224.176	29.779.279
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.155.351.115	1.176.700.576
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	75.019.560	128.585.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-109.449.174	1.777.622
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038		-19.206.506
4. ZAKONSKE REZERVE	039	1.235.660	1.235.660
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	92.794.668	23.986.160
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.677.359	3.410.332
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	62.278.073	139.788.668
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.217.629.188	1.316.489.244
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2014. do 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	52.888.032	18.165.789	43.068.748	13.935.068
2. Kamatni troškovi	049	33.195.655	11.508.199	34.024.130	11.572.302
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	19.692.377	6.657.590	9.044.618	2.362.766
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.851.421	1.646.195	5.762.119	2.878.624
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.306.736	444.313	1.384.953	473.146
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.544.685	1.201.882	4.377.166	2.405.478
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.882.202	1.340.886	1.799.059	690.497
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	781.593	-5	4.865.404	4.006.731
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	491.174	114.205	131.369	392.052
17. Ostali prihodi	064	846.505	141.159	1.407.665	180.701
18. Ostali troškovi	065	2.041.382	395.731	1.514.316	573.327
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	30.410.182	9.825.138	28.248.880	9.569.118
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-5.213.028	-765.152	-8.137.915	-104.220
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	20.624.377	905.469	-9.915.536	17.954
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-25.837.405	-1.670.621	1.777.621	-122.174
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-25.837.405	-1.670.621	1.777.621	-122.174
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 01.01.2014.

do 30.09.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-2.725.432	-5.628.565
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-25.837.405	1.777.621
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	20.624.377	-9.915.536
1.3. Amortizacija	004	3.085.042	2.603.245
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	-597.446	-93.895
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-26.228.225	34.065.238
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.519.183	-2.854.321
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		2.333.993
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-10.436.115	-16.338.081
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-27.996.653	38.993.289
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	11.344.834	12.004.481
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	3.378.892	-74.123
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	83.841.527	110.504.367
3.1. Depoziti po viđenju	018	8.727.462	8.934.138
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	74.425.636	103.020.234
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	688.429	-1.450.005
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	54.887.870	138.941.040
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	54.887.870	138.941.040
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-31.874.569	34.296.143
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.898.631	-1.404.779
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 dospijega	028	-26.975.938	35.700.922
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	-8.323.091	-14.338.407
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-56.040.234	-112.247.919
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		22.909.512
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	50.306.368	75.000.000
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	-2.589.225	
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	14.690.210	158.898.776
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	675.993	494.741
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	15.366.203	159.393.517
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	89.620.080	110.075.943
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	104.986.283	269.469.460

cl

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014.

do

30.09.2014.

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
		3	4	5	6	7	8			
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine				
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	75.011.300	8.260	94.030.327		-109.449.174	2.677.359		62.278.072	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	75.011.300	8.260	94.030.327	0	-109.449.174	2.677.359	0	62.278.072	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004						-4.006.731		-4.006.731	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						4.739.704		4.739.704	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-90.242.668	90.242.668				0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-90.242.668	90.242.668	0	732.973	0	732.973	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					1.777.621			1.777.621	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-90.242.668	90.242.668	1.777.621	732.973	0	2.510.594	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	53.568.200	-2.360	21.434.160					75.000.000	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								0	
Ostale promjene	013								0	
Prijenos u rezerve	014				-109.449.174	109.449.174			0	
Isplata dividende	015								0	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-109.449.174	109.449.174	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	128.579.500	5.900	25.221.819	-19.206.506	1.777.621	3.410.332	0	139.788.666	

