



**Vaba d.d. banka Varaždin**

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA  
ZA RAZDOBLJE 1.1.2014.-30.06.2014.**

## **1. Izvještaj poslovodstva za razdoblje 1.1.2014. - 30.06.2014.**

**Neto kamatni prihod  
HRK 6,7 mil**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u 2014. godini ostvarila HRK 29,1 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 22,4 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 6,7 milijuna.

**Neto prihod od naknada  
i provizija HRK 2,0 mil**

Neto prihod od naknada i provizija u 2014. godini iznosi HRK 2,0 milijuna te je nešto niže od razine istog razdoblja prošle godine (HRK 2,3 milijuna u 2013. godini).

**Opći administrativni  
troškovi, amortizacija i  
ostali troškovi niži  
11,74%**

Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži su za HRK 2,6 milijuna odnosno 11,74% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose HRK 19,6 milijuna.

**Dobit nakon  
vrijednosnih usklađenja  
HRK 1,9 mil**

Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 8,0 milijuna (isto razdoblje prošle godine HRK 4,5 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 19,7 milijuna troškova. Ostvareni dobitak nakon vrijednosnog usklađivanja iznosi HRK 1,9 milijuna (isto razdoblje prošle godine gubitak HRK 24,2 milijuna).

**Ukupna imovina na  
30.06.2014. iznosi HRK  
1,2 mldr**

Ukupna imovina Banke na 30.06.2014. iznosi HRK 1,23 milijarde (HRK 1,22 milijarde na 31.12.2013.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 619,3 milijuna (HRK 664,5 mil na 31.12.2013.).

**Rast depozita od 18,05  
mil**

Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2013. godine za HRK 18,05 mil odnosno 1,86% te 30.06.2014. iznose HRK 988,20 milijuna (HRK 970,1 milijuna na 31.12.2013.).

**Ukupni kapital HRK  
142,76 mil**

Na dan 30.06.2014. godine ukupni kapital iznosi HRK 142,76 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 finansijskih 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, mjerjenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima uskladenih 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 finansijskim 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 obvezne.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obaveštavaju 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 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 glavnicu. 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, uskladenosti 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 finansijskih 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 poslovodstva o politici rizika.

## **Valutni rizik**

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na finansijski 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 finansijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neuskladenosti 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 finansijska imovina i obvezе**

Banka se služi derivatnom finansijskom 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, poboljšavanja 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 primjereni 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 poslovodstva 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

30.6.2014

**Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**Matični broj (MB): 00675539Matični broj subjekta (MBS): 050000185Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268Tvrta izdavatelja: Vaba d.d. banka VaraždinPoštanski broj i mjesto: 42000 VaraždinUlica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1Adresa e-pošte: 0800@vaba.hrInternet adresa: www.vaba.hrŠifra i naziv općine/grada: 472 VaraždinŠifra i naziv županije: 5 VaraždinskaBroj zaposlenih: 141  
(krajem izvještajnog razdoblja)Konsolidirani izvještaj: NEŠifra 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 524Telefaks: 042 659 521Adresa e-pošte: janja.vuksic@vaba.hrPrezime 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 poslovodstva,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	157.324.512	214.427.746
1.1.Gotovina	002	30.862.033	26.590.954
1.2.Depoziti kod HNB-a	003	126.462.479	187.836.792
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	50.241.476	97.630.230
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	189.491.400	180.381.328
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	56.491.195	22.778.823
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	2.082.305	218.980
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	664.451.576	619.349.867
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	43.342.316	43.787.893
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	21.085.679	20.049.385
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	33.118.729	30.381.494
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>1.217.629.188</b>	<b>1.229.005.746</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	96.579.706	56.187.640
1.1. Kratkoručni krediti	019	76.050.000	37.280.000
1.2. Dugoročni krediti	020	20.529.706	18.907.640
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	970.142.476	988.197.465
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	61.902.414	56.029.331
2.2. Štedni depoziti	023	16.746.436	17.891.379
2.3. Oročeni depoziti	024	891.493.626	914.276.755
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	54.349.700	11.940.827
3.1. Kratkoručni krediti	026	35.255.593	5.000.000
3.2. Dugoročni krediti	027	19.094.107	6.940.827
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoručni 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	3.028.548
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	31.224.176	26.887.102
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>1.155.351.115</b>	<b>1.086.241.582</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	75.019.560	128.585.400
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-109.449.174	1.899.795
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 USKLADIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	2.677.359	6.263.655
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>62.278.073</b>	<b>142.764.164</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>1.217.629.188</b>	<b>1.229.005.746</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
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 **30.06.2014.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tkuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	34.722.243	17.263.424	29.133.680	14.043.858
2. Kamatni troškovi	049	21.687.456	10.799.697	22.451.828	10.725.830
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	13.034.787	6.463.727	6.681.852	3.318.028
4. Prihodi od provizija i naknada	051	3.205.226	1.725.467	2.883.495	1.444.611
5. Troškovi provizija i naknada	052	862.423	450.018	911.807	445.131
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.342.803	1.275.449	1.971.688	999.480
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	541.316	62.112	1.108.562	201.081
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	781.598	781.598	858.673	349.274
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	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	376.969	163.654	-260.683	-302.780
17. Ostali prihodi	064	705.346	370.896	1.226.964	520.875
18. Ostali troškovi	065	1.645.651	445.425	940.989	508.944
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	20.585.044	10.101.043	18.679.762	9.274.208
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-4.447.876	-1.429.032	-8.033.695	-4.697.194
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	19.718.908	740.170	-9.933.490	-10.694.404
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-24.166.784	-2.169.202	1.899.795	5.997.210
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-24.166.784	-2.169.202	1.899.795	5.997.210
25. Zarada po dionicima	072				
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaj)</b>					
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	30.06.2014.	u kunama			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina	1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>							
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	-2.741.210	-5.959.551				
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-24.166.784	1.899.795				
1.2. Ispraevci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	19.718.908	-9.933.490				
1.3. Amortizacija	004	2.083.635	1.762.886				
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od finansijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005						
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006						
1.6. Ostali dobici / gubici	007	-376.969	311.258				
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	10.012.088	65.271.789				
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-2.224.513	-38.724				
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		3.148.128				
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti finansijskim institucijama	011	-51.417.583	-2.159.851				
2.4. Krediti ostalim komitetima	012	35.355.353	50.283.015				
2.5. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013						
2.6. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	20.639.314	11.461.612				
2.7. Vrijednosni papiri i drugi finansijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015						
2.8. Ostala poslovna imovina	016	7.659.517	2.577.609				
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	102.821.640	19.607.498				
3.1. Depoziti po viđenju	018	8.661.908	-5.873.083				
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	90.033.703	29.714.377				
3.3. Derivatne finansijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020						
3.4. Ostale obveze	021	4.126.029	-4.233.796				
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	110.092.518	78.919.736				
5. Plaćeni porez na dobit	023						
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	110.092.518	78.919.736				
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>							
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-19.350.871	32.540.203				
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-4.516.311	-1.172.169				
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	027						
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih finansijskih instrumenata koji se drže do dospijeća	028	-14.834.560	33.712.372				
7.4. Primljene dividende	029						
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030						
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>							
<b>8. Neto novčani tijek iz finansijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	914.357	-7.234.006				
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-46.802.786	-82.234.006				
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033						
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034						
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 finansijskih aktivnosti	037	-2.589.225					
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	91.656.004	104.225.933				
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalentu gotovine	039	-1.142.913	-689.882				
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	90.513.091	103.536.051				
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	89.620.080	110.075.943				
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	180.133.171	213.611.994				

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Raspoloživo dioničarima matičnog društva		Neračunani / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja finansijske imovine raspolažive za nstrandu	Ukupno kapital i rezerve	Manjinski udjel	u kunama
					01.01.2014.	do 30.06.2014.				
<b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>-109.449.174</b>	<b>2.677.359</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
Pronjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	75.011.300	8.260	94.030.327						62.278.072
<b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>	<b>003</b>	<b>75.011.300</b>	<b>8.260</b>	<b>94.030.327</b>	<b>0</b>	<b>-109.449.174</b>	<b>2.677.359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62.278.072</b>
Prodaja finansijske imovine raspolažive za prodaju	004									
Promjena fer vrijednosti portfela finansijske imovine raspolažive za prodaju	005									
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006									
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007									
<b>Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b>	<b>008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-90.242.668</b>	<b>90.242.668</b>	<b>0</b>	<b>3.586.296</b>	<b>3.586.296</b>	<b>0</b>	<b>3.586.296</b>
Dobit / gubitak tekuće godine	009									
<b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-90.242.668</b>	<b>90.242.668</b>	<b>1.898.795</b>	<b>1.898.795</b>	<b>0</b>	<b>1.898.795</b>	<b>0</b>
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	53.568.200	-2.360	21.434.160						
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012									
Ostale promjene	013									
Prijenos u rezerve	014									
Ispłata dividende	015									
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	-109.449.174	109.449.174	0	0	0
<b>Stanje na izvještajni datum (003+010+012+013+016)</b>	<b>017</b>	<b>128.579.500</b>	<b>5.900</b>	<b>25.221.819</b>	<b>-19.206.506</b>	<b>1.898.795</b>	<b>6.263.655</b>	<b>0</b>	<b>142.753.163</b>	<b>0</b>