



**ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.**

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. DO 30.09.2016.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2016. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2016.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2016.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.09.2016.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.09.2016.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2016. GODINE

BILANCA

Bilanca Istarske kreditne banke je krajem rujna 2016. godine iznosila 3.245 milijuna kuna i za 154 milijuna kuna veća je od bilance ostvarene krajem prošle godine. Rast ukupne bilance Banke u prvih devet mjeseci je trend koji je vidljiv i u prethodnim poslovnim godinama s obzirom da Banka najveći dio svog poslovanja obavlja na području gdje sezonski karakter poslovanja ima veliki utjecaj na poslovanje naših klijenata.

Najveći udio u imovini Banke imaju bruto krediti sa 51,8 posto, slijede ih vrijednosnice s 23,5 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 16 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 6,4 postotnim udjelom. Tijekom razdoblja je značajan dio viška likvidnosti plasiran u trezorske zapise s ciljem maksimiziranja prinosa na imovinu.

Kod poslovanja sa stanovništvom u ovom razdoblju su iskazani pozitivni trendovi s obzirom na ostvareni rast kredita, pri čemu su stambeni krediti najviše porasli. Volumen kredita u segmentu poslovanja s poslovnim subjektima neznatno je smanjen s napomenom da je na ukupan kreditni portfelj, kao i ukupnu visinu bilance imao i utjecaj kretanja tečaja stranih valuta, naročito za EUR koji je u promatranom razdoblju iskazao pad za 1,7 posto.

Na strani pasive, ukupni kapital uvećan za hibridne instrumente iznosi 322,6 milijuna kuna i uvećan je u odnosu na početak godine za 17,5 milijuna kuna. Depoziti čine 86,3 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital, rezerve i hibridni instrumenti s 10 posto, te krediti od HBOR-a 2,3 posto udjela. U pasivi bilance i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 75 posto. Ovi izvori sredstava iznose 2,1 milijardi kuna te su za 53 milijuna kuna veći od stanja krajem 2015. godine. Depozitna osnovica poslovnih subjekata do kraja rujna 2016. godine za 104 milijuna kuna je veća od stanja iskazanog krajem protekle godine. Budući je djelovanje naše Banke područje na kojem veliki utjecaj ima turistička djelatnost depoziti poslovnih subjekata i građana iskazuju veći porast tijekom trećeg tromjesečja, odnosno tijekom i nakon turističke sezone.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Nakon dobrih poslovnih rezultata u 2015. godini, Istarska kreditna banka i u 2016. nastavlja s vrlo pozitivnim trendovima. Operativna dobit u prvih devet mjeseci 2016. iznosi 41 milijuna kuna te nije usporediva s istim razdobljem protekle godine radi visokih efekata naplate u 2015. godini. Jedan od razloga rasta operativne dobiti je rast neto nekamatnog prihoda.

Kod operativnih troškova iskazan je manji pad prvenstveno zahvaljujući kontinuiranoj kontroli troškova koja se provodi na razini cijele Banke.



U izvještajnom razdoblju ostvarena je bruto dobit od gotovo 26 milijuna kuna što je 108 posto više od ostvarene dobiti istog razdoblja prethodne godine.

Neto kamatni prihod iskazan u izvještajnom razdoblju za 2016. godinu manji je od iskazanog u 2015. godini radi efekata značajnih naplata putem sudske nagodbe koje je Banka ostvarila u prvom polugodištu 2015. godine. Neto prihod od provizija i naknada veći je za 5 posto odnosno za 1,1 milijuna kuna.

Slijedom navedene dinamike kamatnog i nekamatnog neto prihoda, rezultat iz operativne djelatnosti iznosi gotovo 82 posto od godišnjeg plana za 2016. godinu.

Banka je i do kraja trećeg tromjesečja 2016. izdvojila značajni dio operativne dobiti za troškove rezervacija i ostala rezerviranja. Tako su troškovi rezerviranja za kreditne plasmane iznosili 15,2 milijuna kuna, a najveći dio tih troškova odnosi se na rezerviranja za plasmane koji su već bili identificirani kao djelomično nenadoknadivi. Istovremeno su vrlo pozitivni i efekti naplate po tim plasmanima ostvareni ili prodajom imovine ili direktnim naplata od klijenata. Ostvarena je neto dobit od 21,1 milijuna kuna što je dvostruko više od ostvarenja za isto razdoblje 2015. godine.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značaj kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi nemogućnosti naplate dospjelih potraživanja pojedinih plasmana.

Banka će u narednom razdoblju voditi računa s posebnom pažnjom o svim potencijalnim rizicima kao i o što boljoj naplati po rizičnim plasmanima te time osigurati dobar poslovni rezultat u danim uvjetima, prvenstveno vodeći računa o sigurnosti Banke.

Održavanje dobre kunske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivi te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava u čitavom promatranom razdoblju.

U Umagu, 21.10.2016.

Uprava





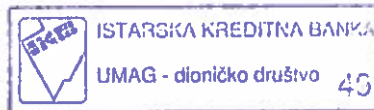
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, 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 Istarske kreditne banke Umag.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktor Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

30.09.2016.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj (OIB): 65723536010

Tvrtka izdavateljca: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD**

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: Ulica Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hrInternet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 244

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MELON KLAUDIJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hr

Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(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

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 | 638.499.991 | 707.901.938 |
| 1.1. Gotovina | 002 | 152.834.704 | 191.294.363 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | 485.665.287 | 516.607.575 |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | 004 | 188.718.627 | 205.497.368 |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | 005 | 480.758.759 | 550.128.412 |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | 006 | 0 | 0 |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | 007 | 2.805.248 | 3.129.324 |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | 008 | 115.925.840 | 135.536.887 |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009 | 58.842.744 | 72.103.999 |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA | 010 | 40.404 | 7.728 |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA | 011 | 5.620.552 | 40.367.435 |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | 012 | 1.512.438.268 | 1.452.425.826 |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | 013 | 20.000 | 20.000 |
| 12. PREUZETA IMOVINA | 014 | 13.984.860 | 15.577.182 |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | 015 | 44.970.495 | 43.507.258 |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | 016 | 28.499.006 | 18.509.855 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | 3.091.124.794 | 3.244.713.212 |
| OBVEZE | | | |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020) | 018 | 99.488.189 | 74.419.723 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | 11.000.000 | 0 |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | 88.488.189 | 74.419.723 |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024) | 021 | 2.642.370.815 | 2.800.421.235 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | 442.743.932 | 534.450.358 |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | 439.466.535 | 492.822.802 |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | 1.760.160.348 | 1.773.148.075 |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | 0 | 0 |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | 028 | 135 | 0 |
| 5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031) | 029 | 0 | 0 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 030 | 0 | 0 |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 031 | 0 | 0 |
| 6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | 032 | 0 | 0 |
| 7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | 033 | 42.662.570 | 42.134.682 |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | 034 | 44.141.779 | 47.260.940 |
| B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | 2.828.663.488 | 2.964.236.580 |
| KAPITAL | | | |
| 1. DIONIČKI KAPITAL | 036 | 162.708.800 | 162.708.800 |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | 037 | 12.444.033 | 21.052.729 |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK) | 038 | 48.722.856 | 57.844.317 |
| 4. ZAKONSKE REZERVE | 039 | 9.764.702 | 9.764.702 |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | 040 | 28.188.967 | 28.188.967 |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | 041 | 631.948 | 917.117 |
| 7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE | 042 | 0 | 0 |
| C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042) | 043 | 262.461.306 | 280.476.632 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043) | 044 | 3.091.124.794 | 3.244.713.212 |
| 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 **01.01.2016.** do **30.09.2016.**

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | Tekuće razdoblje | |
|---|------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Kumulativ | Tromjesečno | Kumulativ | Tromjesečno |
| | | | | | |
| 1. Kamatni prihodi | 048 | 120.038.583 | 28.068.281 | 82.071.568 | 25.192.857 |
| 2. Kamatni troškovi | 049 | 36.733.725 | 11.972.392 | 30.111.712 | 9.400.952 |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049) | 050 | 83.304.858 | 16.095.889 | 51.959.856 | 15.791.905 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 051 | 24.498.557 | 10.560.193 | 25.599.205 | 10.666.685 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 052 | 4.006.819 | 1.991.493 | 4.054.658 | 1.735.877 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052) | 053 | 20.491.738 | 8.568.700 | 21.544.547 | 8.930.808 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 054 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 055 | 12.352.528 | 5.795.408 | 12.053.107 | 5.391.312 |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 056 | -14.562 | 11.136 | -32.675 | -4.826 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 057 | -925.980 | 266.422 | 4.331.428 | 2.882.125 |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 058 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća | 059 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 061 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 062 | 349.736 | 0 | 462.344 | 0 |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 063 | 186.971 | 240.465 | -1.713.864 | -81.175 |
| 17. Ostali prihodi | 064 | 13.375.935 | 175.957 | 2.131.521 | 1.316.852 |
| 18. Ostali troškovi | 065 | 2.319.749 | 1.432.598 | 1.865.288 | 682.607 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 066 | 47.923.975 | 16.485.259 | 47.728.064 | 15.954.397 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067 | 78.877.500 | 13.236.120 | 41.142.912 | 17.589.997 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 068 | 66.400.328 | 1.982.501 | 15.164.022 | 2.319.764 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068) | 069 | 12.477.172 | 11.253.619 | 25.978.890 | 15.270.233 |
| 23. POREZ NA DOBIT | 070 | 2.355.626 | 2.266.288 | 4.926.161 | 3.025.965 |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070) | 071 | 10.121.546 | 8.987.331 | 21.052.729 | 12.244.268 |
| 25. Zarada po dionici | 072 | 68 | 60 | 142 | 82 |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji) | | | | | |
| 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-INDIREKTNIA 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 | 82.911.977 | 44.661.267 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | 12.477.172 | 25.978.890 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | 66.400.328 | 15.164.022 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | 4.034.477 | 3.518.355 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | 0 | 0 |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | 0 | 0 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | 0 | 0 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016) | 008 | -219.039.231 | -120.541.800 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | -145.067.951 | -30.942.288 |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | 34.471.900 | -69.369.653 |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | 76.407.172 | -51.525.624 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | -68.334.134 | 44.848.420 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | 0 | 0 |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | -90.064.579 | -324.076 |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | -26.466.201 | -13.261.255 |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | 14.562 | 32.676 |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021) | 017 | 249.606.751 | 168.351.578 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | 66.572.918 | 91.706.426 |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | 108.393.864 | 66.343.994 |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | -1.011 | -135 |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | 74.640.980 | 10.301.293 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017) | 022 | 113.479.497 | 92.471.045 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | -2.029.832 | -2.300.049 |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023) | 024 | 111.449.665 | 90.170.996 |
| ULAGAČKE AKTIVNOSTI | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030) | 025 | -32.738.412 | -22.796.143 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | -6.630.371 | -3.647.440 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | 0 | 0 |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja | 028 | -26.457.777 | -19.611.047 |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | 349.736 | 462.344 |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | 0 | 0 |
| FINANCIJSKE AKTIVNOSTI | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037) | 031 | 11.025.500 | -28.915.194 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | 15.518.656 | -25.068.466 |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | 0 | 0 |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata | 034 | 5.534.970 | -527.888 |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala | 035 | 0 | 0 |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | -10.028.126 | -3.318.840 |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | 0 | 0 |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031) | 038 | 89.736.753 | 38.459.659 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | 0 | 0 |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039) | 040 | 89.736.753 | 38.459.659 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | 70.861.794 | 152.834.704 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041) | 042 | 160.598.547 | 191.294.363 |

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016.

do

30.09.2016.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Raspodjivo 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 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 001 | 162.708.800 | 197.108 | 37.756.561 | 48.722.856 | 12.444.033 | 631.948 | 0 | 262.461.306 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 002 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002) | 003 | 162.708.800 | 197.108 | 37.756.561 | 48.722.856 | 12.444.033 | 631.948 | 0 | 262.461.306 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 004 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 285.169 | 0 | 285.169 |
| Porez na stavke izravno priznate ili primijete iz kapitala i rezervi | 006 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007) | 008 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 285.169 | 0 | 285.169 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21.052.729 | 0 | 0 | 21.052.729 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009) | 010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21.052.729 | 285.169 | 0 | 21.337.898 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale primjene | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prijanos u rezerve | 014 | 0 | 0 | 0 | 9.121.461 | -9.121.461 | 0 | 0 | 0 |
| splata dividende | 015 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3.322.572 | 0 | 0 | -3.322.572 |
| Raspodjela dobiti (014+015) | 016 | 0 | 0 | 0 | 9.121.461 | -12.444.033 | 0 | 0 | -3.322.572 |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016) | 017 | 162.708.800 | 197.108 | 37.756.561 | 57.844.317 | 21.052.729 | 917.117 | 0 | 280.476.632 |

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