



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE  
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. DO 30.09.2011.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2011. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2011.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2011.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.09.2011.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.09.2011.**



## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2011.GODINE

Istarska kreditna banka je i u 2011. godini nastavila s rastom i poslovanjem u pozitivnom smjeru. Tako je do kraja rujna 2011. godine bilanca Banke povećana za 6,2% odnosno za gotovo 150 milijuna kuna, a poslovni rezultat zadržan je na razini 2010. godine.

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan 30.09.2011. godine iznosila je 2.557 milijuna kuna. Rast bilance nastao je prvenstveno kontinuiranim povećanjem depozitne osnovice Banke, a naročito štednje stanovništva. Ukupni depoziti iznosili su 2.188 milijuna kuna, odnosno 85,2% svih izvora sredstava Banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje se odnosi više od 80% ukupnih depozita. Tijekom izvještajnog razdoblja zabilježen je rast kako depozita po viđenju, tako i oročenih depozita za ukupno 130 milijuna kuna.

Kreditni od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su odobreni namjenski za klijente Banke, iznose 58,4 milijuna kuna, te imaju trend povećanja.

Rast bilance Banke tijekom 2011. godine najvećim se dijelom u stavkama imovine odnosi na plasirane kredite komitentima koji su povećani za 3,3%, a posebno su povećana ulaganja u depozite kod HNB-e i u portfelj vrijednosnica.

Ukupni krediti ostalim komitentima iskazuju vrijednost od 1.366 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjeni za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i to u iznosima koji se kreću oko 75% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 25% odnosi na kreditiranje građana. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na 30.09.2011. godine iznose 333 milijuna kuna i odnose se na ulaganja u trezorske zapise, mjenice i komercijalne zapise, te obveznice.

Od 01.01.2011. godine do 30.09.2011. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 17,5 milijuna kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 129,4 milijuna kuna, što je za 3,49% više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine.

Ukupni rashodi bez troškova rezervacija ostvareni su u iznosu od 96,7 milijuna kuna čime su zadržani na razini ostvarenja za isto razdoblje 2010. godine. Administrativni troškovi Banke povećani su za 4% što se u glavnini odnosi na troškove širenja poslovne mreže s obzirom da je početkom srpnja započeo s radom novi Poslovni centar Zagreb otvaranjem nove poslovnice na adresi u Radničkoj cesti u Zagrebu.

Tako je dobit bez vrijednosnih usklađenja i rezervacija iznosila 29,5 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja izdvojeno je gotovo 12 milijuna kuna. Naime, primjena načela opreznosti prilikom vrednovanja kreditnog portfelja u uvjetima otežanih makroekonomskih uvjeta poslovanja i smanjene likvidnosti hrvatskog gospodarstva povećavaju aktivnosti Banke oko sigurnosti naplate plasmana odnosno odobravanja kredita klijentima boljeg boniteta i uz kvalitetnije instrumente osiguranja. Stoga je Banka izvršila povećanje rezervacije po plasmanima radi sigurnosti u budućem poslovanju. Neto dobit iznosi nešto više od 14 milijuna kuna te je zadržana na razini prvih devet mjeseci 2010. godine

Ostvareni rezultati u prvih devet mjeseci 2011. godine su vrlo dobri, posebice imajući u vidu poslovanje u uvjetima stagnacije gospodarstva. Iskazana je bruto dobit u iznosu većem od 17,5 milijuna kuna čime je ostvareno povećanje bruto dobiti u odnosu na prethodnu godinu za 1 posto. Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja te rast kredita, ukazuje na činjenicu da i u 2011. godini Banka nastavlja s pozitivnim trendom poslovanja iz prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

U Umagu, 31.10.2011.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag  
Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029  
Poslovni račun: 2380006-1000000005  
OIB: 65723536010

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka  
Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidič (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan



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 Sodomačič

Predsjednik Uprave  
Miro Dodić



Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka

Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidić (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

## BILANCA

stanje na dan

30.09.2011.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno<br>razdoblje | Tekuće<br>razdoblje  |
|---|---------------|------------------------|----------------------|
| 1   | 2             | 3                      | 4                    |
| <b>IMOVINA</b>  |               |                        |                      |
| 1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)  | 001           | 305.102.097            | 480.762.377          |
| 1.1. Gotovina   | 002           | 35.660.478             | 53.980.864           |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a   | 003           | 269.441.619            | 426.781.513          |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA  | 004           | 358.584.137            | 299.856.749          |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a   | 005           | 156.014.705            | 274.284.394          |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | 006           | 445.332                | 343.138              |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | 007           | 2.804.851              | 2.805.021            |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | 008           | 58.571.767             | 43.783.750           |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009           | 16.984.353             | 11.653.250           |
| 8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA   | 010           | 0                      | 0                    |
| 9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA  | 011           | 124.400.000            | 13.135.153           |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA   | 012           | 1.323.113.207          | 1.366.165.463        |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE   | 013           | 20.000                 | 20.000               |
| 12. PREUZETA IMOVINA  | 014           | 4.332.556              | 6.410.077            |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)  | 015           | 49.824.405             | 49.312.432           |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA  | 016           | 17.486.892             | 18.284.034           |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>   | <b>017</b>    | <b>2.417.684.302</b>   | <b>2.566.815.838</b> |
| <b>OBVEZE</b>   |               |                        |                      |
| 1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | 018           | 51.869.818             | 58.475.988           |
| 1.1. Kratkoročni krediti  | 019           | 11.000.000             | 12.217.181           |
| 1.2. Dugoročni krediti  | 020           | 40.869.818             | 46.258.807           |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)  | 021           | 2.058.211.779          | 2.188.076.874        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima  | 022           | 274.487.938            | 301.452.348          |
| 2.2. Štedni depoziti  | 023           | 346.867.153            | 364.021.869          |
| 2.3. Oročeni depoziti   | 024           | 1.436.856.688          | 1.522.602.657        |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)   | 025           | 0                      | 0                    |
| 3.1. Kratkoročni krediti  | 026           |                        |                      |
| 3.2. Dugoročni krediti  | 027           |                        |                      |
| 4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE<br>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           | 18.423.274             | 18.689.825           |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE  | 034           | 48.931.149             | 57.914.818           |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>   | <b>035</b>    | <b>2.177.436.020</b>   | <b>2.323.157.505</b> |
| <b>KAPITAL</b>  |               |                        |                      |
| 1. DIONIČKI KAPITAL   | 036           | 162.800.000            | 162.572.800          |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE  | 037           | 17.832.971             | 14.145.251           |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)   | 038           | 25.661.542             | 28.986.513           |
| 4. ZAKONSKE REZERVE   | 039           | 9.764.702              | 9.764.701            |
| 5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE  | 040           | 24.188.966             | 28.188.967           |
| 6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG<br>USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | 041           | 101                    | 101                  |
| 7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | 042           | 0                      |                      |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>   | <b>043</b>    | <b>240.248.282</b>     | <b>243.658.333</b>   |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>   | <b>044</b>    | <b>2.417.684.302</b>   | <b>2.566.815.838</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. do 30.09.2011.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje |                   | Tekuće razdoblje  |                   |
|---|---------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   |               | Kumulativ           | Tromjesečje       | Kumulativ         | Tromjesečje       |
| 1   | 2             | 3                   | 4                 | 5                 | 6                 |
| 1. Kamatni prihodi  | 048           | 91.188.107          | 29.595.676        | 92.859.788        | 31.727.595        |
| 2. Kamatni troškovi   | 049           | 49.368.684          | 16.625.747        | 45.018.501        | 15.472.742        |
| <b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>  | <b>050</b>    | <b>41.819.423</b>   | <b>12.969.929</b> | <b>47.841.287</b> | <b>16.254.853</b> |
| 4. Prihodi od provizija i naknada   | 051           | 18.198.806          | 7.093.544         | 18.967.297        | 7.553.527         |
| 5. Troškovi provizija i naknada   | 052           | 3.581.321           | 1.708.410         | 3.556.718         | 1.774.697         |
| <b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>  | <b>053</b>    | <b>14.617.485</b>   | <b>5.385.134</b>  | <b>15.410.579</b> | <b>5.778.830</b>  |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                                  | 054           | 0                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja  | 055           | 34.206              | 30.133            | -102.194          | -91.091           |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata  | 056           | 0                   | 0                 | 0                 | 0                 |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG            | 057           | 1.810.299           | 1.123.437         | -214.241          | -1.264.544        |
| 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           | 990.440             | 159.858           | 1.324.284         | 286.753           |
| 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           | 0                   | 0                 | 433.280           | 39.437            |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika   | 063           | 10.810.163          | 5.521.510         | 11.733.477        | 5.934.855         |
| 17. Ostali prihodi  | 064           | 1.024.326           | 288.891           | 1.161.618         | 258.071           |
| 18. Ostali troškovi   | 065           | 1.884.274           | 735.023           | 2.028.817         | 854.389           |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija  | 066           | 44.254.938          | 15.116.780        | 46.044.167        | 16.572.073        |
| <b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b> | <b>067</b>    | <b>24.967.130</b>   | <b>9.627.089</b>  | <b>29.515.106</b> | <b>9.770.702</b>  |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke  | 068           | 7.620.047           | 3.392.046         | 11.994.480        | 4.306.082         |
| <b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>   | <b>069</b>    | <b>17.347.083</b>   | <b>6.235.043</b>  | <b>17.520.626</b> | <b>5.464.620</b>  |
| <b>23. POREZ NA DOBIT</b>   | <b>070</b>    | <b>3.246.098</b>    | <b>1.129.431</b>  | <b>3.375.375</b>  | <b>1.033.313</b>  |
| <b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>  | <b>071</b>    | <b>14.100.985</b>   | <b>5.105.612</b>  | <b>14.145.251</b> | <b>4.431.307</b>  |
| 25. Zarada po dionici   | 072           | 95                  | 34                | 96                | 30                |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>          |               |                     |                   |                   |                   |
| <b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>   | <b>073</b>    |                     |                   |                   |                   |
| <b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>  | <b>074</b>    |                     |                   |                   |                   |
| <b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>   | <b>075</b>    | 0                   | 0                 | 0                 | 0                 |

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01. do 30.09.2011.

u kunama

| Naziv pozicije  | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|------------|---------------------|------------------|
| 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> | 28.887.489          | 33.656.138       |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja   | <b>002</b> | 17.347.083          | 17.520.626       |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke   | <b>003</b> | 7.620.047           | 11.994.480       |
| 1.3. Amortizacija   | <b>004</b> | 3.920.359           | 4.141.032        |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG                                 | <b>005</b> | 0                   | 0                |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine   | <b>006</b> | 0                   | 0                |
| 1.6. Ostali dobici / gubici   | <b>007</b> | 0                   | 0                |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>  | <b>008</b> | -133.019.843        | -155.230.957     |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | <b>009</b> | -138.327.865        | -157.339.894     |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | <b>010</b> | -17.748.345         | -118.269.689     |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | <b>011</b> | -79.243.871         | 169.992.235      |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | <b>012</b> | 108.515.529         | -55.046.736      |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja   | <b>013</b> | -34.206             | 102.194          |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju  | <b>014</b> | 21                  | -170             |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | <b>015</b> | -6.181.106          | 5.331.103        |
| 2.8. Ostala poslovna imovina  | <b>016</b> | 0                   | 0                |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>  | <b>017</b> | 144.301.653         | 137.341.780      |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | <b>018</b> | 13.274.511          | 26.964.410       |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | <b>019</b> | 122.914.444         | 102.900.685      |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | <b>020</b> | 0                   | 0                |
| 3.4. Ostale obveze  | <b>021</b> | 8.112.698           | 7.476.685        |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                 | <b>022</b> | 40.169.299          | 15.766.961       |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | <b>023</b> | -5.822.326          | -3.480.225       |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>  | <b>024</b> | 34.346.973          | 12.286.736       |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |            |                     |                  |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>   | <b>025</b> | -21.357.164         | 9.514.717        |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine   | <b>026</b> | -8.010.628          | -5.706.580       |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate                     | <b>027</b> | 0                   | 0                |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijea     | <b>028</b> | -13.520.856         | 14.788.017       |
| 7.4. Primljene dividende  | <b>029</b> | 174.320             | 433.280          |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti   | <b>030</b> | 0                   | 0                |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |            |                     |                  |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>  | <b>031</b> | 1.599.399           | -3.481.067       |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita   | <b>032</b> | 9.925.927           | 6.606.170        |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | <b>033</b> | 0                   | 0                |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata  | <b>034</b> | 2.171.747           | 266.551          |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | <b>035</b> | 0                   | 0                |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | <b>036</b> | -10.498.275         | -10.353.788      |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti   | <b>037</b> | 0                   | 0                |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>   | <b>038</b> | 14.589.208          | 18.320.386       |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | <b>039</b> | 0                   | 0                |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>  | <b>040</b> | 14.589.208          | 18.320.386       |
| <b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>  | <b>041</b> | 31.548.827          | 35.660.478       |
| <b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>  | <b>042</b> | 46.138.035          | 53.980.864       |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | 30.09.2011. u kunama |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |  |  |
|--|------------|----------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--|-----------------|--------------------------|--|--|
|  |            | do                   |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |  |  |
|  |            | 01.01. u kunama      |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |  |  |
| Raspoloživo dioničarima matičnog društva   |            |                      |                   |                                       |                          |                               |  |                 |                          |  |  |
|  |            | 3                    | 4                 | 5                                     | 6                        | 7                             | 8  | 9               | 10                       |  |  |
|  |            | 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 | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |  |  |
| <b>Stanje 1. siječnja tekuće godine</b>  | <b>001</b> | 162.800.000          | 197.107           | 33.756.561                            | 25.661.542               | 17.832.971                    | 101  |                 | 240.248.282              |  |  |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka                                | <b>002</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| <b>Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)</b>                         | <b>003</b> | 162.800.000          | 197.107           | 33.756.561                            | 25.661.542               | 17.832.971                    | 101  | 0               | <b>240.248.282</b>       |  |  |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju                                     | <b>004</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju          | <b>005</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi                   | <b>006</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Ostali dobitci i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama                        | <b>007</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| <b>Neto dobitci / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)</b> | <b>008</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Dobit / gubitak tekuće godine  | <b>009</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 14.145.251                    | 0  | 0               | 14.145.251               |  |  |
| <b>Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)</b>                    | <b>010</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 14.145.251                    | 0  | 0               | 14.145.251               |  |  |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala   | <b>011</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica  | <b>012</b> | -227.200             | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | -227.200                 |  |  |
| Ostale promjene  | <b>013</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | 0                             | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Prijenos u rezerve   | <b>014</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 7.324.971                | -7.324.971                    | 0  | 0               | 0                        |  |  |
| Isplata dividende  | <b>015</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 0                        | -10.508.000                   | 0  | 0               | -10.508.000              |  |  |
| <b>Raspodjela dobiti (014+015)</b>   | <b>016</b> | 0                    | 0                 | 0                                     | 7.324.971                | -17.832.971                   | 0  | 0               | -10.508.000              |  |  |
| <b>Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)</b>                           | <b>017</b> | <b>162.572.800</b>   | <b>197.107</b>    | <b>33.756.561</b>                     | <b>32.986.513</b>        | <b>14.145.251</b>             | <b>101</b>   | <b>0</b>        | <b>243.658.333</b>       |  |  |

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