



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE  
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. DO 31.12.2016.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2016. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2016.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2016.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.12.2016.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.12.2016.**



## **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2016. GODINE**

U gospodarskim uvjetima blagog oporavka, koji su obilježili čitavu 2016. godinu, a što je u mnogome utjecalo i na poslovanje bankarskog sektora, u Istarskoj kreditnoj banci (u daljnjem tekstu Banka), poduzeto je niz mjera na prilagođavanju poslovanja Banke. U 2016. godini Banka je poslovala uspješno, stabilno i sigurno, te ostvarila vrlo dobre financijske rezultate.

Bilanca Banke krajem godine iznosila je više od 3,2 milijardi kuna i za 4 posto veća je od ostvarenja krajem 2015. godine. Time je uvelike premašen plan veličine bilance. Rast Banke temelji se, kao i svake godine, na primarnim izvorima i to depozitima građana, poslovnih subjekata i javnog sektora. U 2016. godini ukupni depoziti porasli su u odnosu na prethodnu 2015. godinu za 5,5% ili za 145 milijuna kuna, tako da su na dan 31.12.2016. g. iznosili 2,8 milijardi kuna. Uz konstantni rast depozita građana zadnje dvije godine iskazuje se sve veći rast depozita poslovnih subjekata.

Ukupni bruto kreditni plasmani iznosili su 1,7 milijardi kuna, s napomenom da je navedena veličina realizirana u uvjetima pada tečaja Eura i vrlo niske potražnje za kreditima. S obzirom na otežane uvjete kreditiranja koji su obilježili čitavu proteklu godinu, a sve radi povećanja profitabilnosti, Banka je povećala ulaganja u portfelj vrijednosnica na ukupno 737 milijuna kuna, što je za 11,9 posto više od stanja početkom godine. Najveći dio tih ulaganja odnosio se na ulaganja u državne vrijednosne papire - trezorske zapise i obveznice.

Tijekom čitave 2016. godine iskazan je negativan trend referentnih kamatnih stopa (Euribor i NRS), a to je direktno utjecalo na niže ostvarenje kamatnih prihoda. Banka je odobravala kreditne plasmane klijentima uz povoljnije kamatne stope što je rezultiralo smanjenjem kamatnih prihoda u odnosu na prethodnu godinu. Značajne uštede ostvarene su u dijelu kamatnih rashoda što je rezultiralo neto prihodima od kamata u iznosu od 68,4 milijuna kuna.

Ukupni kamatni prihod iznosi više od 107 milijuna kuna od čega se na prihode po kreditnim plasmanima odnosi više od 90 milijuna kuna, odnosno 84% ukupnih kamatnih prihoda. Osnovne značajke poslovanja odnose se na značajan pad aktivnih kamatnih stopa, a kako bi se očuvala kamatna marža u više navrata smanjene su pasivne kamatne stope, ali uvijek u skladu s trendovima konkurencije. Na taj način je kamatni trošak smanjen za gotovo 20% čime dijelom neutraliziran pad aktivnih kamatnih stopa.

Kao dio unapređenja poslovanja u Banci, značajan dio aktivnosti bio je usmjeren na nekamatne poslove što se očituje u velikom učešću prihoda od provizija i naknada u ukupnom prihodu odnosno ukupni nekamatni prihodi pokrivaju ukupne troškove zaposlenika, materijalne troškove i dio troškova usluga. Neto nekamatni prihod uvećan za dobit od aktivnosti trgovanja ostvaren je u ukupnom iznosu od 42 milijuna kuna.

OIB: 65723536010

Račun: HR77 2380 0061 0000 0000 5

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

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

Uprava: Miro Dodić (Predsjednik), Klaudija Paljuh (Članica), Emanuela Vukadinović (Članica)

Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan

[www.ikb.hr](http://www.ikb.hr)

[marketing@ikb.hr](mailto:marketing@ikb.hr)



U dijelu poslovanja s poslovnim subjektima naglasak se daje na povećanje platnog prometa putem direktnih kanala prodaje koji dugoročno utječu na profitabilnost Banke i uspješnost poslovanja klijenata. Tijekom 2016. godine Banka se uključila u nove platne sustave za kune i Euro: SEPA i TARGET2-HR te je uz podršku vlastitog IT realizirala ove zahtjevne projekte čime je podignuta efikasnost platnog prometa. Kartično poslovanje predstavlja jednu od najbrže rastućih i najdinamičnijih aktivnosti Banke. Broj transakcija platnog prometa i različiti oblici plaćanja korištenjem kartica Banke ili prodajnim kanalima kontinuirano su u porastu.

Administrativni troškovi, amortizacija i izvanredni rashodi iznose 68,2 milijuna kuna, a troškovi rezervacija izdvojeni su u ukupnom iznosu od 20,4 milijuna kuna. Temeljem vrijednosnih usklađenja vrijednosnih papira realizirana je dobit od 3 milijuna kuna.

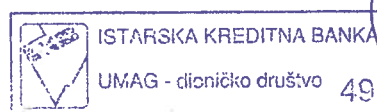
Bruto dobit iznosila je 26,6 milijuna kuna ili 71% više od ostvarenja u 2015. godini. Povećanom naplatom djelomično nadoknadivih plasmana osigurali smo bolje ostvarenje rezultata, a povećanjem rezerviranja doprinosimo sigurnijem poslovanju u narednom razdoblju. U narednim godinama očekuje se veća naplata po potraživanjima za koja su izdvojene rezervacije.

Dakle, povećana razina poslovnih aktivnosti Banke u 2016. godini uz povećanu naplatu dospjelih potraživanja dovela je do ostvarenja povećane dobiti. Banka je u zahtjevnom regulatornom i gospodarskom okruženju ostvarila poboljšanje svog financijskog položaja i osnažila kapitalnu osnovicu čime su osigurani uvjeti za daljni rast i nastavak jačanja tržišne pozicije. Ostvareni rezultati očituju se u i vrlo dobrom prinosu na kapital ROE gdje je Banka iskazala prinos veći od 8%, a prinos na imovinu ROA iznosio je za 2016. godinu 0,84%.

Cilj nam je i dalje povećavati kamatonosnu aktivnu na način da se brže povećavaju kreditni plasmani, a time i operativna dobit. To znači da i u narednoj godini prioriteta ostaju poticanje kreditne aktivnosti, aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja odnosno smanjenje neprihodujućih kredita i daljnje smanjivanje općih i administrativnih troškova. U poslovnoj 2017. godini očekujemo daljnji povećani oporavak gospodarstva temeljen na političkoj i pravnoj stabilnosti. U skladu s našim poslovnim zadacima zacrtanim Planom poslovanja za 2017. godinu, odnosno našom dugoročnom Strategijom razvoja provoditi ćemo reorganizacije i unaprjeđivanja u cilju podizanja efikasnosti poslovnih procesa što sve čini podlogu za daljnji razvoj Banke u cjelini. Naročito je to bitno u segmentu novih tehnoloških trendova, odnosno razvoja ponude proizvoda i usluga klijentima baziranih na novim tehnologijama.

Naglasak će i dalje biti na pristupu u radu s klijentima te naročito na zadržavanju našeg ugleda kao jake regionalne banke koja će svoje poslovanje povećavati na području Istarske županije, gradova Rijeke i Opatije, te grada Zagreba.

U Umagu, 23.02.2017.



Uprava

OIB: 65723536010

Račun: HR77 2380 0061 0000 0000 5

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

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

Uprava: Miro Dodić (Predsjednik), Klaudija Paljuh (Članica), Emanuela Vukadinović (Članica)

Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan



**Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja**

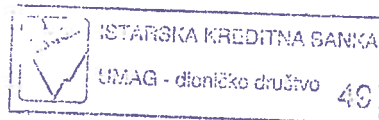
Prema našem najboljem saznanju :

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 Sodonjaco

Predsjednik Uprave  
Miro Dodić



**Prilog 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2016.

do

31.12.2016.

**Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 65723538010Tvrtka 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.hr**Internet adresa: **www.ikb.hr**

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 241

(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

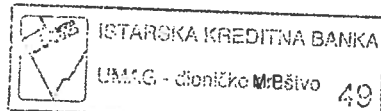
Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: **izvjescivanje@ikb.hr**Prezime i ime: **DODIĆ MIRO**

(osoba ovlaštena za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

  
(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

## BILANCA

stanje na dan

31.12.2016.

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	638.499.991	650.221.009
1.1. Gotovina	002	152.834.704	190.939.429
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	485.665.287	459.281.580
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	188.718.627	241.583.608
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	480.758.759	602.142.249
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	3.047.765
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	115.925.840	131.712.452
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	58.842.744	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	40.404	12.946
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.620.552	14.895.852
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.512.438.268	1.494.229.439
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.984.860	15.824.797
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	44.970.495	43.807.958
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.499.006	14.782.417
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>3.091.124.794</b>	<b>3.212.280.492</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	99.488.189	72.678.849
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	0
1.2. Dugoročni krediti	020	88.488.189	72.678.849
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.642.370.815	2.787.413.424
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	442.743.932	575.206.333
2.2. Štedni depoziti	023	439.466.535	491.842.958
2.3. Oročeni depoziti	024	1.760.160.348	1.720.364.133
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	42.417.751
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	44.141.779	29.754.533
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.828.663.488</b>	<b>2.932.264.557</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.444.033	20.631.001
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	878.148
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>262.461.306</b>	<b>280.015.935</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>3.091.124.794</b>	<b>3.212.280.492</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)</b>			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od **01.01.2016.** do **31.12.2016.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	124.600.096	4.561.513	107.325.245	25.253.677
2. Kamatni troškovi	049	48.404.947	11.671.222	38.882.995	8.771.283
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>76.195.149</b>	<b>-7.109.709</b>	<b>68.442.250</b>	<b>16.482.394</b>
4. Prihodi od provizija i naknada	051	31.569.116	7.070.559	32.281.439	6.682.234
5. Troškovi provizija i naknada	052	5.295.041	1.288.222	5.122.823	1.068.165
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>26.274.075</b>	<b>5.782.337</b>	<b>27.158.616</b>	<b>5.614.069</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	15.579.181	3.226.653	14.595.497	2.542.390
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-15.852	-1.290	-27.458	5.217
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-989.426	-63.446	3.079.422	-1.252.006
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 dospelja	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	73.399	-113.572	-892.704	821.160
17. Ostali prihodi	064	39.476.254	26.100.319	2.365.946	234.425
18. Ostali troškovi	065	2.803.316	483.567	2.765.276	899.988
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	66.220.361	18.296.386	65.450.074	17.722.010
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>87.918.839</b>	<b>9.041.339</b>	<b>46.968.563</b>	<b>5.825.651</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	72.412.117	6.011.789	20.398.531	5.234.509
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>15.506.722</b>	<b>3.029.550</b>	<b>26.570.032</b>	<b>591.142</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>3.062.689</b>	<b>707.063</b>	<b>5.939.031</b>	<b>1.012.870</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>12.444.033</b>	<b>2.322.487</b>	<b>20.631.001</b>	<b>-421.728</b>
25. Zarada po dionici	072	84	18	139	-3
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski izvještaji)</b>					
<b>1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE</b>	<b>073</b>	0	0	0	0
<b>2. Pripisana dioničarima matičnog društva</b>	<b>074</b>	0	0	0	0
<b>3. Manjinski udjel (073-074)</b>	<b>075</b>	0	0	0	0

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNNA METODA**  
u razdoblju od 01.01.2016. do 31.12.2016.

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>	93.236.064	51.604.669
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	<b>002</b>	15.506.722	26.570.031
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>003</b>	72.412.117	20.398.531
1.3. Amortizacija	<b>004</b>	5.317.225	4.636.107
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 dobiti / gubici	<b>007</b>	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-165.339.575	-100.702.081
2.1. Depoziti kod HNB-a	<b>009</b>	-175.255.103	26.383.707
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	<b>010</b>	-16.343.088	-121.383.490
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>011</b>	154.743.201	-62.140.281
2.4. Krediti ostalim komitentima	<b>012</b>	-94.878.225	-2.189.702
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	<b>013</b>	0	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	<b>014</b>	42	-242.517
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>015</b>	-33.622.253	58.842.744
2.8. Ostala poslovna imovina	<b>016</b>	15.851	27.458
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	123.433.404	141.359.200
3.1. Depoziti po viđenju	<b>018</b>	49.345.039	132.462.401
3.2. Štedni i oročeni depoziti	<b>019</b>	74.129.120	12.580.208
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	<b>020</b>	-1.073	-135
3.4. Ostale obveze	<b>021</b>	-39.682	-3.683.274
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	51.329.893	92.261.788
5. Plaćeni porez na dobit	<b>023</b>	-2.697.069	-3.146.289
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	48.632.824	89.115.499
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	16.625.688	-20.637.775
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	<b>026</b>	-7.607.048	-5.313.507
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 dospeljeća	<b>028</b>	23.883.000	-15.786.612
7.4. Prilježene dividende	<b>029</b>	349.736	462.344
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>	16.714.398	-30.372.999
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	<b>032</b>	17.211.242	-26.809.340
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>	9.531.622	-244.819
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>035</b>	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	<b>036</b>	-10.028.466	-3.318.840
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>	81.972.910	38.104.725
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	<b>039</b>		
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	81.972.910	38.104.725
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	70.861.794	152.834.704
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	152.834.704	190.939.429



## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		do							u kunama
	01.01.2016.		31.12.2016.							
	Raspodjivo dioničarima matičnog društva		4	5	6	7	8	9	10	
AOP oznaka	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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
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	246.200	0	246.200	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete 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	246.200	0	246.200	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	20.631.001	0	0	20.631.001	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	20.631.001	246.200	0	20.877.201	
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 promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	9.121.461	-9.121.461	0	0	-3.322.572	
Ispлата 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	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935	

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