



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE  
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. DO 31.12.2014.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2014. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2014.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2014.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.12.2014.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.12.2014.**



## **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2014. GODINE**

### **BILANCA**

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosila je krajem 2014. godine 2,991 milijardi kuna i veća je za 121 milijuna kuna ili za 4,3 posto od bilance krajem prethodne godine. Rast bilance ostvaren je najvećim dijelom tijekom trećeg tromjesečja temeljem rasta depozita građana i poslovnih subjekata.

Ukupni depoziti iznose 2,519 milijardi kuna i tijekom godine povećani su za 118 milijuna kuna, odnosno za 4,9 posto.

U strukturi izvora sredstava najveće promjene odnose se na povećanje depozita poslovnih subjekata koji su porasli 65 milijuna kuna ili za 14 posto, a istovremeno su depoziti građana porasli za 53 milijuna kuna ili za 2,8 posto. Promjene u depozitima iskazane su kako na oročenim sredstvima, tako i na transakcijskim računima i štednim depozitima. Devizni depoziti sudjeluju s visokim udjelom u ukupnim depozitima te na kraju 2014. godine iznose 70 posto ukupnih depozita.

Ukupni depoziti i dalje zadržavaju udio s više od 86 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital, dopunski kapital i rezerve s 10 posto udjela, odnosno 293 milijuna kuna, te krediti od banaka s 2,8 posto udjela, odnosno 82 milijuna kuna, koji se u cijelosti odnose na primljene kredite od HBOR-a namijenjene klijentima Banke.

Bruto kreditni portfelj ostalim komitentima povećan je za 4,6 posto i iznosi 1,61 milijardi kuna te čini najveću stavku bilance s 55 posto udjela. Ovaj rast kredita iskazan je unatoč trendu razduživanja, koji je prisutan kako kod građana, tako i kod poslovnih subjekata. Neto kreditni portfelj čini 51 posto bilance, a slijede ih vrijednosnice s 21,6 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 10,6 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 10 postotnim udjelom.

### **RAČUN DOBITI I GUBITKA**

Neto kamatni prihodi krajem izvještajnog razdoblja iznose 61,5 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 2,3 posto, odnosno 1,4 milijuna kuna u odnosu na 2013. godinu. Kamatni prihodi su manji za 4,1 posto, odnosno 5 milijuna kuna, ali je iskazan i pad kamatnih rashoda od 6 posto, odnosno 3,6 milijuna kuna.

Neto nekamatni prihodi u poslovanju Banke bilježe rast od 5 posto, odnosno za 1,2 milijuna kuna. Prihodi od kupoprodaje deviza, odnosno od aktivnosti trgovanja, neznatno su niži od ostvarenja protekle godine, a čine 7,8 posto ukupnih poslovnih prihoda.

U dijelu koji se odnosi na opće i administrativne troškove iskazano je neznatno povećanje od 0,5 posto, što predstavlja nastavak kontinuiteta racionalizacije u gotovo svim segmentima poslovanja.



Tijekom 2014. godine ostvarena je značajna naplata rizičnih plasmana, ali je s obzirom na gospodarsko stanje izdvojen dodatni iznos rezervacija od 21,7 milijuna kuna, što je za 1,7 milijuna kuna manje nego u 2013. godini.

Povećanim izdvajanjem u rezervacije dobit prije oporezivanja ostvarena za 2014. godinu iznosi 14,7 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 7,5 posto, a neto dobit iznosi 12,1 milijuna kuna, odnosno 6 posto manje u odnosu na prethodnu godinu.

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značajnost 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 te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivi također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava u čitavom promatranom razdoblju. Iskazana su značajna izdvajanja u rezervacije sukladno novim regulatornim pravilima vezanim uz klasifikaciju plasmana, ali i pored toga ostvarena je zadovoljavajuća razina bruto i neto dobiti u danim uvjetima zahvaljujući rastu nekamatnih prihoda i smanjenju općih i administrativnih troškova poslovanja.

U Umagu, 13.02.2015.



Uprava



### Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

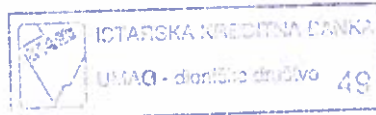
Prema našem najboljem saznanju:

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 poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktor Sektora računovodstva i logistike  
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave  
Miro Dodic



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. Dodic (Predsjednik), M. Vidič (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

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

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

## BILANCA

stanje na dan

31.12.2014.

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           | 396.890.397            | 381.271.978          |
| 1.1. Gotovina  | 002           | 67.900.660             | 70.861.794           |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a  | 003           | 328.989.737            | 310.410.184          |
| 2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA   | 004           | 264.100.949            | 293.812.090          |
| 3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a  | 005           | 450.660.854            | 464.415.671          |
| 4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>RADI TRGOVANJA   | 006           | 0                      | 0                    |
| 5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI<br>ZA PRODAJU  | 007           | 2.805.252              | 2.805.290            |
| 6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE<br>DO DOSPIJEĆA   | 008           | 125.754.568            | 139.808.840          |
| 7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE<br>TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | 009           | 30.371.417             | 25.220.491           |
| 8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA   | 010           | 59.462                 | 56.255               |
| 9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA  | 011           | 25.684.257             | 55.270.290           |
| 10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA  | 012           | 1.435.770.000          | 1.489.972.160        |
| 11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE  | 013           | 20.000                 | 20.000               |
| 12. PREUZETA IMOVINA   | 014           | 5.751.013              | 8.507.447            |
| 13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)   | 015           | 50.381.465             | 48.158.085           |
| 14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA   | 016           | 18.346.369             | 18.181.986           |
| <b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>  | <b>017</b>    | <b>2.806.596.003</b>   | <b>2.927.500.583</b> |
| <b>OBVEZE</b>  |               |                        |                      |
| 1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)   | 018           | 82.248.295             | 82.276.947           |
| 1.1. Kratkoročni krediti   | 019           | 11.600.000             | 11.000.000           |
| 1.2. Dugoročni krediti   | 020           | 70.648.295             | 71.276.947           |
| 2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)   | 021           | 2.401.337.745          | 2.518.896.656        |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima   | 022           | 355.019.462            | 393.398.893          |
| 2.2. Štedni depoziti   | 023           | 347.844.366            | 382.316.388          |
| 2.3. Oročeni depoziti  | 024           | 1.698.473.917          | 1.743.181.375        |
| 3. OSTALI KREDITI (026+027)  | 025           | 0                      | 0                    |
| 3.1. Kratkoročni krediti   | 026           | 0                      | 0                    |
| 3.2. Dugoročni krediti   | 027           | 0                      | 0                    |
| 4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE<br>KOJIMA SE TRGUJE  | 028           | 3.366                  | 1.208                |
| 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           | 29.899.975             | 33.130.948           |
| 8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE   | 034           | 34.613.616             | 32.957.608           |
| <b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>  | <b>035</b>    | <b>2.548.102.997</b>   | <b>2.667.263.367</b> |
| <b>KAPITAL</b>   |               |                        |                      |
| 1. DIONIČKI KAPITAL  | 036           | 162.708.800            | 162.708.800          |
| 2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE   | 037           | 12.833.602             | 12.068.187           |
| 3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)  | 038           | 43.945.191             | 46.714.793           |
| 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<br>USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU                | 041           | 1.051.744              | 791.767              |
| 7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE   | 042           | 0                      | 0                    |
| <b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>  | <b>043</b>    | <b>258.493.006</b>     | <b>260.237.216</b>   |
| <b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>  | <b>044</b>    | <b>2.806.596.003</b>   | <b>2.927.500.583</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

31.12.2014.

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP<br>oznaka | Prethodno razdoblje |             | Tekuća razdoblje |             |
|--|---------------|---------------------|-------------|------------------|-------------|
|  |               | Kumulativ           | Tromjesečje | Kumulativ        | Tromjesečje |
| 1  | 2             | 3                   | 4           | 5                | 6           |
| 1. Kamatni prihodi   | 048           | 123.601.923         | 30.193.834  | 118.551.277      | 31.267.275  |
| 2. Kamatni troškovi  | 049           | 60.604.662          | 15.168.233  | 57.002.212       | 14.278.248  |
| 3. Neto kamatni prihodi (048-049)  | 050           | 62.997.261          | 15.025.601  | 61.549.065       | 16.989.027  |
| 4. Prihodi od provizija i naknada  | 051           | 26.989.231          | 6.136.009   | 28.642.474       | 6.439.830   |
| 5. Troškovi provizija i naknada  | 052           | 3.880.249           | 781.717     | 4.306.986        | 880.705     |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)  | 053           | 23.108.982          | 5.354.292   | 24.335.488       | 5.559.125   |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate                           | 054           | 0                   | 0           | 0                | 0           |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja   | 055           | 12.730.077          | 2.322.373   | 12.527.145       | 2.417.402   |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata   | 056           | 24.632              | 7.291       | -3.194           | 6.491       |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG     | 057           | 373.248             | -369.667    | 2.585.084        | 236.377     |
| 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 proizšao 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           | 251.683             | 0           | 352.378          | 0           |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika  | 063           | 857.712             | 357.160     | 1.025.664        | 406.337     |
| 17. Ostali prihodi   | 064           | 3.245.064           | 1.711.085   | 1.715.885        | 581.790     |
| 18. Ostali troškovi  | 065           | 2.350.528           | 834.721     | 3.224.179        | 1.051.295   |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija   | 066           | 64.161.008          | 16.444.925  | 64.489.958       | 17.252.874  |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066) | 067           | 37.077.123          | 7.128.489   | 36.373.378       | 7.892.380   |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke   | 068           | 23.444.928          | 12.201.766  | 21.716.161       | 4.961.797   |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)   | 069           | 13.632.195          | -5.073.277  | 14.657.217       | 2.930.583   |
| 23. POREZ NA DOBIT   | 070           | 798.593             | -2.907.301  | 2.589.030        | 295.928     |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)  | 071           | 12.833.602          | -2.165.976  | 12.068.187       | 2.634.655   |
| 25. Zarada po dionici  | 072           | 87                  | -27         | 82               | 18          |
| <b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</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 31.12.2014. 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> | 42.703.470          | 41.865.084       |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja   | 002        | 13.632.195          | 14.657.217       |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke   | 003        | 23.444.927          | 21.716.161       |
| 1.3. Amortizacija   | 004        | 5.626.348           | 5.491.706        |
| 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                |
| <b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>  | <b>008</b> | -139.141.945        | -125.236.664     |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a   | 009        | 94.787.537          | 18.579.553       |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a   | 010        | -257.660.941        | 13.754.817       |
| 2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama   | 011        | 93.328.461          | 59.297.174       |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima  | 012        | 39.200.807          | 75.918.321       |
| 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        | -146                | -38              |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015        | -30.371.417         | 5.150.926        |
| 2.8. Ostala poslovna imovina  | 016        | -24.632             | 3.207            |
| <b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>  | <b>017</b> | 115.897.661         | 116.206.445      |
| 3.1. Depoziti po viđenju  | 018        | 48.166.662          | 38.379.431       |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti  | 019        | 69.285.184          | 79.179.480       |
| 3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje  | 020        | 1.011               | -2.158           |
| 3.4. Ostale obveze  | 021        | -1.555.196          | -1.350.308       |
| <b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>                                 | <b>022</b> | 19.459.186          | 32.834.865       |
| 5. Plaćeni porez na dobit   | 023        | -4.156.040          | -3.373.550       |
| <b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>  | <b>024</b> | 15.303.146          | 29.461.315       |
| <b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>  |            |                     |                  |
| <b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>   | <b>025</b> | -16.268.264         | 19.726.654       |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine   | 026        | -3.421.332          | -6.024.760       |
| 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 dospeljeca   | 028        | -13.098.615         | -14.054.272      |
| 7.4. Priljene dividende   | 029        | 251.683             | 352.378          |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti   | 030        | 0                   | 0                |
| <b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>   |            |                     |                  |
| <b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>  | <b>031</b> | 5.650.657           | -6.773.527       |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita   | 032        | 10.131.601          | 28.652           |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira  | 033        | 0                   | 0                |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata  | 034        | 6.171.779           | 3.230.973        |
| 8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala   | 035        | 0                   | 0                |
| 8.5. Isplaćena dividenda  | 036        | -10.652.723         | -10.033.152      |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti   | 037        | 0                   | 0                |
| <b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>  | <b>038</b> | 4.685.539           | 2.961.134        |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine  | 039        | 0                   | 0                |
| <b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>   | <b>040</b> | 4.685.539           | 2.961.134        |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine   | 041        | 63.215.121          | 67.900.660       |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)   | 042        | 67.900.660          | 70.861.794       |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014.

do

31.12.2014.

u kunama

| Naziv pozicije   | AOP oznaka | Raspodjivo dioničarima matičnog društva |                   |                                       |                          |                               |   |                 |                          |
|--|------------|---|-------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
|  |            | 1                                       | 2                 | 3                                     | 4                        | 5                             | 6   | 7               | 8                        |
|  |            | Dionički kapital                        | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine   | 001        | 162.708.800                             | 197.108           | 37.756.561                            | 43.945.191               | 12.833.602                    | 1.051.744   | 0               | 258.493.006              |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravi 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                            | 43.945.191               | 12.833.602                    | 1.051.744   | 0               | 258.493.006              |
| 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                             | -259.977  | 0               | -259.977                 |
| 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                             | -259.977  | 0               | -259.977                 |
| Dobit / gubitak tekuće godine  | 009        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 12.068.187                    | 0   | 0               | 12.068.187               |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)                   | 010        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | 12.068.187                    | -259.977  | 0               | 11.808.210               |
| 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                                     | 2.769.602                | -2.769.602                    | 0   | 0               | 0                        |
| Isplata dividende  | 015        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 0                        | -10.064.000                   | 0   | 0               | -10.064.000              |
| Raspodjela dobiti (014+015)  | 016        | 0                                       | 0                 | 0                                     | 2.769.602                | -12.833.602                   | 0   | 0               | -10.064.000              |
| Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)                          | 017        | 162.708.800                             | 197.108           | 37.756.561                            | 46.714.793               | 12.068.187                    | 791.767   | 0               | 260.237.216              |

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