

Bl. broj: 3779/19-020
2.5.2019.

INTERNET MOBILE BANK D.D.

- u likvidaciji -

U Križevcima, 30. travnja 2019.

65/2019-05

g.
Sudjel
Frari
Druar

02-05-2019

2019/500/19-1

HRVATSKA NARODNA BANKA
ZAGREB – TRG HRVATSKIH VELIKANA 3
Ur. broj: 65-04-020/25-03-19/MD

Predmet: Dostava dokumentacije

Poštovana,

Vezano uz Vaš dopis od 25. ožujka 2019. godine, a u skladu s člankom 153. stavak 7. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (NN 15/18) dostavljamo Vam sljedeću dokumentaciju:

- Plan likvidacije;

- Kopiju obavijesti o obavljenom pozivanju vjerovnika iz Narodnih novina;

napomena: Nismo u mogućnosti dostaviti Vam fotokopiju iz Narodnih novina, budući da smo čuvali samo službeni dio. Objavljeni oglasi mogu se provjeriti na web stranici NN i to:
11/2005, oglasni dio, likvidacije, 21.01.2005. pod rednim brojem 11;
18/2005, oglasni dio, likvidacije, 04.02.2005. pod rednim brojem 15;
25/2005, oglasni dio, likvidacije, 21.02.2005. pod rednim brojem 6;

- Izvješće o stanju Društva;

- Odluku Glavne skupštine o utvrđenju revidiranih početnih likvidacijskih financijskih izvješća.

napomena: Prethodnim dopisom dostavili smo Vam zapisnik s glavne skupštine od 16. prosinca 2004. godine sastavni dio kojega je i odluka o prestanku društva i pokretanju postupka redovne likvidacije. U tom trenutku nije postojala zakonska obveza utvrđivanja revidiranih početnih likvidacijskih financijskih izvješća kao ni donošenje posebne odluke glavne skupštine. Istim dopisom dostavili smo Vam i kopiju revidiranih financijskih izvješća za 2004. godinu, a kao početna stanja uzeli smo stanja na dan 31. prosinca 2004. godine. Budući da skupštinu ne možemo održati retroaktivno, molimo Vas da uvažite naše

obrazloženje što je bilo u skladu s pozitivnim zakonskim propisima u trenutku pokretanja redovne likvidacije.

Molimo Vas da nam odobrite naknadni rok do 30. lipnja 2019. godine za dostavu revidiranih financijskih izvješća za 2017. i 2018. godinu, jer nam zbog objektivnih okolnosti do 30. travnja nije bilo moguće organizirati i ugovoriti provođenje revizije. Dobili smo i prihvatili ponudu društva ReMar d.o.o. iz Zagreba, Budmanijeva 1, za reviziju financijskih izvješća kojom su se obvezali obaviti reviziju i završiti revizijsko izvješće do 30. lipnja 2019. godine ukoliko nam HNB odobri produženje roka za dostavu tog izvješća. Zbog navedenog Vam molimo da nam odobrite traženo produženje roka.

S poštovanjem,

Likvidator:

Goran Delić


IM BANK d.d.
u likvidaciji
BJELOVAR, Antuna Mihanovića 17

Prilog:

- bilanca banke u likvidaciji na dan 23. 04. 2019.

INTERNET MOBILE BANK D.D.

- u likvidaciji -

U Bjelovaru, 23. travnja 2019.

Na temelju članka 153. stavka 7. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (NN 15/2018), likvidator donosi sljedeći

PLAN LIKVIDACIJE

Uvodne napomene:

Likvidacija Društva je upisana u registar Trgovačkog suda u Bjelovaru 05. siječnja 2005. godine. U tom trenutku, a u skladu s tada važećim Zakonom o bankama, tijekom postupka redovne likvidacije su se primjenjivale odredbe Zakona o trgovačkim društvima i to članci 113. do 128. ZTD-a. Spomenute odredbe u potpunosti su se poštivale. Do dana pisanja ovog plana naplata potraživanja nije izvršena u cijelosti pa je nužno da se rok za provođenje likvidacijskog postupka nastavi i nakon proteka roka od godine dana od dana stupanja na snagu ZID ZOKI. Produljenjem roka onemogućava se nastanak štete za ovlaštenika likvidacijske mase, dok šteta za Državnu agenciju za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka nije moguća, kao ni za deponente odnosno druge kategorije vjerovnika.

a) Procjena realizacije imovine po kriterijima "prestanka poslovanja" ("gone concern"), naplaćivanja tražbina i unovčenja materijalne imovine

- Materijalna imovina je unovčena;
- Nematerijalna imovina je unovčena;

Temeljem članka 124. Zakona o trgovačkim društvima tek nakon što se podmire obveze društva imovina se može podijeliti. Budući da sve obveze Društva nisu podmirene, nije se započelo s podjelom imovine već je imovina u visini od 47.840.995,39 kuna pozajmljena jedinom dioničaru te se vodi kao potraživanje na kontu 14819. Nakon dovršetka likvidacijskog postupka to će

se potraživanje prebiti s obvezama prema dioničaru jedinom članu Društva;

Na kontu 1440 vodi se potraživanje prema pravnim osobama u iznosu od 3.889.382,03 kuna. Ta su potraživanja osigurana založnim pravom nad potraživanjima koja banka naplaćuje u ime i u korist tih pravnih osoba. Ujedno ta potraživanja predstavljaju i glavni razlog za nastavljavanje likvidacije Društva.

b) Iznos i ročna struktura osiguranih depozita po preostalim rokovima dospijeća i ukupan broj osiguranih depozita

Ukupan iznos depozita na dan 23.04.2019. iznosi 2.994,29 kuna (konto 7141), a prema obračunu deviznog dijela obvezne pričuve na dan 11. travnja 2019. godine zbog tečajnih razlika iznosi 2966 kuna. Radi se o tri (3) devizna depozita koja su dospjela.

Sva tri depozita vode se kao depoziti po videnju.

c) Izvješće o ročnoj strukturi imovine i obveza po preostalim rokovima dospijeća

Potraživanja prema trećima su sva dospjela i naplaćuju se putem ovršnih isprava blokadama računa i zapljenama potraživanja.

Potraživanja prema dioničaru prebit će se danom završetka likvidacijskog postupka odnosno temeljem konačnog financijskog izvješća temeljem članka 124. st. 1. ZTD-a.

Obveze prema proračunu Republike Hrvatske izvršiti će se temeljem konačnog financijskog izvješća.

d) Plan rješavanja izvanbilančnih obveza

Izvanbilančnih obveza nema.

e) Plan postupanja s postojećim zadužnicama, mjenicama i sličnim instrumentima osiguranja koje je kreditna institucija izdala

Kreditna institucija u likvidaciji nema izdanih gore navedenih instrumenata osiguranja.

f) Plan podmirenja obveza prema vjerovnicima

Što se tiče depozita, jedan deponent je iz nepoznatih razloga nakon višekratnog inzistiranja odbio primiti depozit, jedan je nepoznat, a jedan je nerezident do kojeg nismo uspjeli doći. Ukoliko se do okončanja likvidacijskog postupka ne uspiju isplatiti depoziti te se obveze temeljem računovodstvenih propisa kao i pozitivnih zakonskih odredbi mogu otpisati. Obveze prema proračunu Republike Hrvatske izvršiti će se temeljem konačnog financijskog izvješća (konto 2070) Obveze prema dobavljačima podmiruju se iz tekućih prihoda. Najveći dio obveza koji se vodi na kontu 24005 može se otpisati.

g) Politika prijevremene naplate novčanih potraživanja odnosno postupaka nagodbe

Svi dužnici od kojih se naplaćuju potraživanja putem ovršnih isprava odbili su postupke nagodbe.

h) Procjena okončanja postojećih i potencijalnih budućih sudskih postupaka, uključujući potencijalne troškove za kreditnu instituciju u likvidaciji

Pretpostavljamo da će se do kraja 2021. godine naplatiti preostala potraživanja odnosno naplatiti u toj mjeri da više neće biti oportuno voditi likvidacijski postupak radi njihove naplate. Troškovi vođenja postupaka u cijelosti su naplaćeni. Trenutno se vode četiri spora male vrijednosti oko ukidanja ovršnih postupaka, a ti se troškovi neznatni i plaćaju se iz tekućih prihoda.

i) način organizacije rada kreditne institucije u likvidaciji i radni status zaposlenika, uključujući troškove raskida ugovora o radu i drugih poslovnih aranžmana (eksternalizirane usluge, savjetničke usluge i sl.)

Kreditna institucija u likvidaciji nema zaposlenika. Svi su ugovori o radu raskinuti u prethodnim godinama i ne vodi se ni jedan radni spor. Računovodstvene usluge su eksternalizirane, kao i usluge revizije. Napominjemo da do stupanja na snagu ZID ZOKI nismo bili obveznici revidiranja godišnjih financijskih izvješća. Organizacijski dio posla vode likvidatori upisani u sudski registar.

j) Vremenski okvir trajanja postupka redovne likvidacije

Pretpostavljamo da će se redovna likvidacija završiti do kraja 2021. godine.

(prilog: bilanca na dan 23.04. 2019.)

Likvidator:

IM BANK d.d.
u likvidaciji
BJELOVAR, Antuna Mihanovića 17

Goran Delic

INTERNET MOBILE BANK D.D.

- u likvidaciji -

U Bjelovaru, 25. travnja 2019.

Na temelju članka 250a Zakona o trgovačkim društvima
likvidator Društva podnosi

IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA

Danom sastavljanja ovog izvješća, Internet Mobile Bank, Bjelovar, Antuna Mihanovića 17 nalazi se u postupku likvidacije već više od četrnaest godina. Skupština Društva je 16. prosinca 2004. godine donijela odluku o prestanku društva, 04. siječnja 2005. izvršen je upis odluke u sudski registar.

Na dan 31. 12. 2004. ukupni depoziti iznosili su 213 milijuna i 689 tisuća kuna, a danom pisanja ovog izvješća ukupni depoziti iznose 2966 kuna (dviije tisuće devetstošezdesetšest kuna. Ti se depoziti odnose na isključivo na devizne depozite po viđenju za koje se nisu mogli pronaći ovlaštenici nakon višekratnog pozivanja. Ti depoziti ne predstavljaju rizik za banku, budući da u svakom trenutku postoji mogućnost otpisa u skladu s računovodstvenim propisima i Zakonom o obveznim odnosima.

Ukupno izdani krediti iznosili su krajem 2004. godine 156 milijuna 367 tisuća kuna i do dana sastavljanja ovog izvješća naplaćeni su u cijelosti, bilo izravno, bilo prodajom potraživanja. Ugovorima o prodaji potraživanja predviđeno je da banka u likvidaciji iz usluge vrši naplatu tih potraživanja.

U ovom trenutku Društvo potražuje oko tri milijuna devetsto tisuća kuna od pravnih osoba za koje je obavljalo informatičke i druge usluge (većinom usluge naplate prodanih potraživanja) tijekom višegodišnjeg razdoblja. Naplata tih potraživanja vrši se kompenzacijom prihoda koje banka u likvidaciji naplaćuje putem ovršnih isprava s dugovima pravnih osoba prema banci temeljem vršenja usluga. Naplata tih potraživanja je i glavna svrha nastavljanja likvidacijskog postupka.

Tijekom likvidacijskog postupka Društvo je poslovalo s brutto dobiti u iznosu od 21 milijun i 403 tisuće kuna.

Smatramo važnim naglasiti da banka nema nijedan sudski spor vezan uz isplatu depozita. Vode se četiri postupka vezana uz ukidanje ovrha koje banka u likvidaciji vrši prema fizičkim

osobama. Ti sudski postupci ne sadrže imovinsko-pravne zahtjeve prema banci, a eventualni rizik predstavljaju samo odvijetnički troškovi koji nisu veliki uslijed malih vrijednosti sporova.

Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka nije deponentima morala isplatiti niti jednu kunu na što smo iznimno ponosni i, moglo bi se reći da je to jedinstven slučaj u hrvatskoj bankarskoj praksi, barem do pisanja ovog izvješća.

Skupština Banke u likvidaciji na svojoj sjednici održanoj 19. siječnja 2018. donijela odluku o nastavljanju Društva sukladno odredbama članka 384. Zakona o trgovačkim društvima. Prijava u sudski registar Trgovačkog suda u Varaždinu podnesena je 20. veljače 2018. godine, dakle, prije stupanja na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o kreditnim institucijama (NN 15/18). Prijedlog za upis je odbijen pravomoćnom odlukom Visokog trgovačkog suda, a u ovom trenutku podnijeta je revizija Vrhovnom sudu Republike Hrvatske kao i ustavna tužba.

Na istoj skupštini utvrđena je i porezna obveza u visini od 3 milijuna 876 tisuća kuna, s time da ta porezna obveza nije dospjela jer je porezno razdoblje trajanje likvidacije, a likvidacija još nije završena. Također, nije donijeto ni sudsko rješenje o nastavku društva čime bi također dospjela porezna obveza.

U ovom trenutku društvo nema zaposlenih, ne vode se radni sporovi te nema rizika s te osnove.

Knjigovodstvene usluge vode se eksterno, s minimalnim troškovima, a jedini troškovi su nužni režijski troškovi nastali radom likvidatora u podzakupljenom prostoru (struja, voda, plin, kancelarijski materijal i sl).

Društvo nema podružnice i nije stjecalo vlastite dionice.

Možemo zaključiti da je Društvo tijekom dosadašnjeg likvidacijskog postupka poslovalo profitabilno, profesionalno i u skladu sa zakonskim i podzakonskim propisima.

Glavna skupština Društva održati će se po obavljenoj zakonskoj reviziji financijskih izvješća.

Likvidator:

Goran Delić, dipl.  **IM BANK d.d.**
u likvidaciji
BJELOVAR, Antuna Mihanovića 17

SINTETIZIRANA BILANSA BLAGNE IMOVINE na 16.04.2019.
za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

Kod	Naziv računa	Broj grupe	F R G K E T							Dugovi	Pozicije
			Junije								
0000	Trošak ulaganja u zemljišta	4	670.035.00					670.035.00	0		
0001	Trošak ulaganja u građevinske objekte	6	10.723.037.23					10.723.037.23	0		
0002	Akumulirana amortizacija građevinskih objekata	37	1.344.624.72					1.344.624.72	0		
0003	Ispravak vrijednosti građevinskih objekata	2	77.158.12					77.158.12	0		
0004	Trošak ulaganja u postrojenja i opremu	14	1.291.511.62					1.291.511.62	0		
0005	Trošak ulaganja u postrojenja i opremu	99	469.133.08					469.133.08	0		
0006	Trošak ulaganja u klimatizacijske uređaje	4	137.672.74					137.672.74	0		
0007	Trošak ulaganja u kompijere	4	244.730.32					244.730.32	0		
0008	Akumulirana amortizacija postrojenja i opreme	31	1.844.435.32					1.844.435.32	0		
0009	Trošak ulaganja u namještaj	10	1.187.687.31					1.187.687.31	0		
0010	Trošak ulaganja u namještaj	2	65.436.00					65.436.00	0		
0011	Trošak ulaganja u transportna sredstva	4	712.677.33					712.677.33	0		
0012	Akumulirana amortizacija namještaja	32	1,278,800.23					1,278,800.23	0		
0013	Akumulirana amortizacija transportnih sredstava	2	0.00					0.00	0		
0014	Trošak ulaganja u ostalu materijalnu imovinu	17	671.622.95					671.622.95	0		
0015	Trošak ulaganja u materijalnu opremu za video-nadzor	2	22.483.34					22.483.34	0		
0016	Akumulirana amortizacija ostale materijalne imovine	31	250.008.62					250.008.62	0		
0100	Trošak ulaganja u software	3	38.377.55					38.377.55	0		
0101	Trošak ulaganja u software swifta	2	30.717.23					30.717.23	0		
0102	Akumulirana amortizacija software-a	31	83.177.70					83.177.70	0		
0103	Trošak ostalih nematerijalnih ulaganja	3	254.926.48					254.926.48	0		
0104	Akumulirana amortizacija sredstava u financijskom naumu	27	201.739.80					201.739.80	0		
0105	Akumulirana amortizacija ostalih nematerijalnih ulaganja	4	0.00					0.00	0		
0200	Građevinski objekti u pripremi - izgradnji	97	9.271.158.34					9.271.158.34	0		
0500	Ulaganja u ostala trgovačka društva / više od 50% udjela/	10	10,280,133.11					10,280,133.11	0		
0600	Sitni inventar u upotrebi	5	30.329.68					30.329.68	0		
0601	Amortizacija sitnog inventara u upotrebi	5	30.329.68					30.329.68	0		
1000	Račun banke za namirenje u HNB (žiro račun)	3854	274,020,448.43					274,018,744.13	1,704.30		
1001	PROLAZNI RAČUN ZA PODIGNUTU/POLOŽENU GOTOVINU	190	7.157.700.00					7.157.700.00	0		
100112	Prolazni račun za podignutu/položenu gotovinu preko FINE	105	27,291,749.54					27,291,749.54	0		
100115	Prolazni račun za podignutu/položenu gotovinu	500	5,339,430.31					5,339,430.31	0		
100118	Prolazni račun EOP-a	3605	124,822,312.94					124,822,312.94	0		
100400	Prolazni račun banke u FINI	79	8,568,898.28					8,568,898.28	0		
100401	Prolazni račun HSVP-a (račun 380)	123	25,281,066.34					25,281,066.34	0		
100421	Prolazni račun za uplate/isplate po kreditima	13849	57,102,245.13					57,122,286.21	0	20,041.	
100425	Prolazni račun za uplate/isplate za Western Union	10	443,303.04					443,303.04	0		
1010	Blagaina	18496	236,543,342.48					236,543,342.48	0		
1011	Gotovina u FINI	188	7,122,840.28					7,122,840.28	0		
10140	Interni blagaina	1074	19,370,176.47					19,370,181.27	0	4.	
10149	Prolazni račun interne blagaine	2274	19,495,841.78					19,506,841.78	0	11,000.	
10180	Prolazni račun EOP-a	1214	48,601,616.15					48,601,616.15	0		
1019	Prolazni račun za međusobni promet	3377	51,294,041.00					51,294,041.00	0		

SINTEZIZIPANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2012.
za poslovnu godinu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P Duguje	R Duguje	D Potražuje	M Potražuje	E Duguje	T Potražuje	S Duguje	A Duguje	L Potražuje	D Duguje	O Potražuje
1101070	Potraživanja uz VLKZ po osnovi dospjelih kamata na kredite dane ostalim trgovačkim društvima	123	264.307,04		264.307,04				0				
1101073	Potraživanja uz VLKZ po osnovi dospjelih zatezних kamata na kredite dane ostalim trgovačkim društvima	7	58.469,97		58.469,97				0				
1101092	Izravno isključena potraživanja uz VLKZ za kamate na kredite dane ostalim trgovačkim društvima	3	12.558,97		12.558,97				0				
1101097	Neizravno isključena potraživanja uz VLKZ za kamate na kredite dane ostalim trgovačkim društvima	124	409.689,07		409.689,07				0				
1140070	Potraživanja uz VLKZ po osnovi dospjelih kamata na kredite dane stanovništvu	26670	28.548.618,59		28.548.618,59				0				
1140073	Potraživanja uz VLKZ po osnovi dospjelih zatezних kamata na kredite dane stanovništvu	25393	6.767.429,02		6.767.429,02				0				
1140092	Izravno isključena potraživanja uz VLKZ za kamate na kredite dane stanovništvu	3865	5.848.159,15		5.848.159,15				0				
1140097	Neizravno isključena potraživanja uz VLKZ za kamate na kredite dane stanovništvu	3082	2.685.724,86		2.685.724,86				0				
1201071	Potraživanja po osnovi dospjelih naknada na kredite dane ostalim trgovačkim društvima	4	19.199,39		19.199,39				0				
1201095	Neizravno isključena potraživanja za kamate na kredite dane ostalim trgovačkim društvima	221	19.199,39		19.199,39				0				
1211000	Potraživanja po osnovi nedospjelih kamata na kredite dane bankama	2	182.050,44		182.050,44				0				
1240070	Potraživanja po osnovi dospjelih kamata na kredite dane stanovništvu	6106	1.645.338,81		1.645.338,81				0				
1240071	Potraživanja po osnovi dospjelih naknada na kredite dane stanovništvu	9346	0,00		0,00				0				
1240073	Potraživanja po osnovi dospjelih zatezних kamata na kredite dane stanovništvu	5465	2.084.445,78		2.084.445,78				0				
1240075	Potraživanja uz JVK po osnovi dospjelih kamata na kredite dane stanovništvu	6279	1.420.815,32		1.420.815,32				0				
1240078	Potraživanja uz JVK po osnovi dospjelih zatezних kamata na kredite dane stanovništvu	10206	6.063.201,82		6.063.201,82				0				
1240090	Izravno isključena potraživanja za kamate na kredite dane stanovništvu	1870	605.606,41		605.606,41				0				
1240091	Izravno isključena potraživanja uz JVK za kamate na kredite dane stanovništvu	2291	1.873.748,74		1.873.748,74				0				
1240095	Neizravno isključena potraživanja za kamate na kredite dane stanovništvu	1468	1.478.887,96		1.478.887,96				0				
1240096	Neizravno isključena potraživanja uz JVK za kamate na kredite dane stanovništvu	2406	4.173.073,27		4.173.073,27				0				
1400	Plaćeni predujmovi poreza na dobit	4	750.422,23		750.422,23				0				
14061	Preplata za doprinose HSK	2	1.254,97		1.254,97				0				
14062	Preplata doprinosa za spomeničku rentu	3	2.468,49		2.468,49				0				
14065	Preplata predujma za turističku članarinu	3	1.220,75		1.220,75				0				
14200	Potraživanja za sudske troškove /lipa/	278	483.861,59		483.861,59				0				
14201	Potraživanja od komitenata za ostale sudske troškove po kreditima	3268	1.301.448,01		1.301.448,01				0				
14310	Predujmovi za robu i usluge	15	648.427,42		648.427,42				0				
14311	Potraživanja za izdatke za... na	10	0,00		0,00				0				

SINTEFIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O M E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
14319	Ostali preduimovi	2	15,000.00	15,000.00	0	
1440	Potraživanja od kupaca	201	27,010,330.88	23,120,948.85	3,889,382.03	
1450	Potraživanja za isplaćene naknade za bolovanje koje se refundiraju u momentu isplate	21	52,443.28	52,443.28	0	
14800	Akontacije za službena putovanja	39	30,773.01	30,773.01	0	
4801	Blagajnički manikovi	25	31,053.80	31,053.80	0	
4803	Potraživanja od zaposlenika za nastale štete i druge manikove	5	8,428.52	8,428.52	0	
4810	Neriješena terećenja žiro-računa kod ZAP-a	42	102,409.48	102,409.48	0	
4811	Potraživanja po odmenama za neizvršena plaćanja	12349	1,669,424.37	1,669,424.37	0	
4819	Ostala potraživanja	335	61,459,108.75	13,618,113.36	47,840,995.39	
4920	Rezerviranja za kunska potraživanja po osnovi plaćenih sudskih troškova	34	1,204,142.97	1,204,142.97	0	
4923	Rezerviranja za kunska potraživanja po osnovi plaćenih sudskih troškova po plaćanjima	866	967,913.75	967,913.75	0	
4940	Rezerviranja za kunska potraživanja od kuoaca	1	65,000.00	65,000.00	0	
1980	Rezerviranja za kunska potraživanja po ostalim osnovama	2	2,390,402.78	2,390,402.78	0	
1985	Rezerviranja za kunska potraživanja po ostalim osnovama	1162	669,659.91	669,659.91	0	
4020	Kunska sredstva u obračunu po poslovima kupoprodaje deviza (banke)	550	168,533,893.80	168,533,893.80	0	
00	Interni odnosi - obračun za gotovinu	5209	126,618,482.05	126,618,482.05	0	
01	Interni odnosi - obračun po depozitima	2676	7,771,756.66	7,771,756.66	0	
02	Interni odnosi - povlaštene dionice	36	0.00	0.00	0	
04	Interni odnosi - obračun po kreditima	28233	161,620,668.84	161,620,668.84	0	
06	Interni odnosi po osnovi općih uplatnica	2	0.00	0.00	0	
08	Konsolidirani interni odnosi	19	114,871,541.55	114,871,541.55	0	
09	Ostali interni odnosi u kunama	1770	56,463,783.49	56,463,783.40	0	
10	Interni odnosi - obračun za deviznu efektivu	11264	447,404,338.45	447,404,338.45	0	
11	Interni odnosi - obračun po deviznim depozitima	4778	41,734,676.72	41,734,676.72	0	
18	Konsolidirani interni odnosi	7322	399,110,466.61	399,110,466.61	0	
10	Obveze za plaće osoblja (brutto)	88	6,179,526.54	6,179,526.54	0	
0	Obveze za doprinos za mirovinsko i invalidsko osiguranje	187	1,325,051.68	1,325,051.68	0	
0	Obveze za porez iz plaća i naknada plaća	176	53,020.00	53,020.00	0	
1	Obveze za ořirez na porez iz plaća i naknada plaća	181	582,308.52	582,308.52	0	
2	poseban porez na plaće	41	9,460.23	9,460.23	0	
0	Obveze za neto plaće za izvršeni rad	195	4,664,012.41	4,664,012.41	0	
1	Obveze za doprinos na plaće za zdravstveno osiguranje	180	993,788.86	993,788.86	0	
2	Obveze za doprinos na plaće za zapošljavanje	180	112,629.56	112,629.56	0	
3	Obveze za doprinos na plaće za ozljede na radu i profesionalne bolesti	176	33,127.10	33,127.10	0	
3	Obveze za naknade osoblju za prijevoz na posao i s posla	183	167,600.00	167,600.00	0	
3	Obveze za naknadu troškova službenog puta i dnevnica	11	64,946.80	64,946.80	0	
1	Obveze za doprinos za korištenje očekoriranih funkcija šuma	3	29,081.06	33,944.82	0	24,863.76
1	Obveze za članarinu turističkoj	4	1,177.70			

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O M E T		S A L O	P O S T O J E Ć I
			Duguje	Potražuje		
2063	Obveze za doprinos za spomeničku rentu	4	20,772.19	20,772.19	0	
2070	Obveze za porez iz dobiti po konačnom godišnjem obračunu	1	0.00	3,876,792.75	0	3,876,792.75
21404002	Nedospiele obračunate kamate s rokom preko 3 do 12 m. na oročene depozite stanovništva uz VLKZ	26	0.00	0.00	0	
22000	obveze prema trgovačkim društvima	34	1,118,089.49	1,118,089.49	0	
22404002	Nedospiele obračunate kamate s rokom preko 3 do 12 m. na kunske oročene depozite stanovništva	26	0.00	0.00	0	
23404002	Nedospiele obračunate kamate s rokom preko 3 do 12 m. na oročene devizne depozite stanovništva	219	70,181.16	70,181.16	0	
24000	Obveze prema dobavljačima u zemlji za dugotrajnu imovinu	296	6,938,228.99	6,938,228.99	0	
24005	Obveze prema dobavljačima u zemlji za kratkotrajnu imovinu	5761	20,424,962.44	20,476,451.91	0	51,489.4
24006	Obveze prema dobavljačima u zemlji za nefakturiranu robu i usluge	2	0.00	0.00	0	
2401	Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	45	452,700.03	452,700.03	0	
2450	Obveze za primljene uplate u korist žiro-računa koji se vode kod drugih ovlaštenih organizacija za platni promet	19	34,234,335.84	34,234,335.84	0	
24910	Prolazni račun za neriješena odobrenja žiro-računa banke	304	943,352.96	943,352.96	0	
24911	Obveze prema osobliu za blagajničke viškove	4	970.00	970.00	0	
24912	Obveze prema fizičkim osobama za neto dohodak	149	366,440.00	366,440.00	0	
24913	Obveze prema fizičkim osobama za porez iz dohotka	141	128,450.00	128,450.00	0	
24919	Obveze po ostalim osnovama	48	2,500,000.00	2,500,000.00	0	
2620	Obveze za uplate po kreditima prodanama Uslugama Prigorje	1490	2,596,454.98	3,747,862.72	0	1,151,407.7
3000	STRANA GOTOVINA U BLAGAJNI	11249	361,822,675.01	361,822,675.01	0	
3002	STRANA GOTOVINA NA PUTU U ZEMLJI	4332	269,211,283.02	269,211,283.02	0	
3008	PROLAZNI RAČUN STRANE GOTOVINE	2272	82,143,772.17	82,143,772.17	0	
3111	DEVIZNI TEKUĆI RAČUNI KOD BANAKA	1855	338,237,715.27	338,237,715.27	0	
31160	Devizni depoziti s osnove održavanja devizne rezerve	87	23,916,906.60	23,916,906.60	0	
31161	Devizni depoziti s osnove održavanja devizne rezerve	9	40,243,207.70	40,243,207.70	0	
31162	Devizni depoziti s osnove obvezne rezerve (granična pričuva)	9	448,329.67	448,329.67	0	
33100	DEVIZNI DEPOZITI S OSNOVE OBVEZNE REZERVE U STRANOJ VALUTI	1	67,019.68	67,019.68	0	
33110	Devizni depoziti kod banaka	13	10,802,471.70	10,802,471.70	0	
300100	Kreditni uz IVK s ugovorenim rokom dostižeća do 1 mjesec dani ostalim trgovačkim društvima	1	400.00	0.00	400.00	
300110	Kreditni uz IVK s ugovorenim rokom dostižeća preko 1 do 3 mjeseca dani ostalim trgovačkim društvima	74	267,890.27	267,890.27	0	
300175	Dostigli kreditni uz JVK dani ostalim trgovačkim društvima	2	0.00	0.00	0	
300190	Rezerviranja za kredite dane ostalim trgovačkim društvima (nominalna vrijednost)	74	267,890.27	267,890.27	0	
301100	Kreditni s ugovorenim rokom dostižeća do	2	2,100,000.00	2,100,000.00	0	

SINTETIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O D M E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potraž
5040400	Ostali krediti uz IVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća do 1 mjesec	100	161,639.27	161,639.27	0	
5040405	Ostali krediti uz JVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća do 1 mjesec	399	111,147.27	111,147.27	0	
5040420	Ostali krediti uz IVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 do 12 mjeseci	11	666.71	666.71	0	
5040421	Ostali kunski krediti dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 do 12 mjeseci	55	22,300.01	22,300.01	0	
5040425	Ostali krediti uz JVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 do 12 mjeseci	72	33,743.45	33,743.45	0	
5040440	Ostali krediti uz IVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 2 godine	135	122,367.04	122,367.04	0	
5040441	Ostali kunski krediti dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 2 godine	505	1,702,081.88	1,702,081.88	0	
5040445	Ostali krediti uz JVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 2 godine	1013	1,323,902.69	1,323,902.69	0	
5040450	Ostali krediti uz IVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 2 do 3 godine	52	63,932.03	63,932.03	0	
5040451	Ostali kunski krediti dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 2 do 3 godine	868	4,815,879.85	4,815,879.85	0	
5040455	Ostali krediti uz JVK dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 2 do 3 godine	2342	6,430,162.63	6,430,162.63	0	
5040461	Ostali kunski krediti dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 godine	59	116,922.29	116,922.29	0	
5040470	Dospjeli ostali krediti uz IVK dani stanovništvu	1407	878,507.00	878,507.00	0	
5040471	Dospjeli ostali kunski krediti dani stanovništvu	5610	5,382,036.52	5,382,036.52	0	
5040474	Dospjeli ostali kunski krediti dani stanovništvu (preuzeti od Lipe)	986	2,000,432.41	2,000,432.41	0	
5040475	Dospjeli ostali krediti uz JVK dani stanovništvu	7958	10,919,551.87	10,919,551.87	0	
5040490	Rezerviranja za ostale kredite dane stanovništvu (nominalna vrijednost)	1035	2,034,517.06	2,034,517.06	0	
5040491	Rezerviranja za ostale kredite uz JVK dane stanovništvu (nominalna vrijednost)	2002	5,337,206.96	5,337,206.96	0	
5040494	Rezerviranja za ostale kredite dane stanovništvu (nominalna vrijednost)	55	1,964,363.87	1,964,363.87	0	
5040495	Rezerviranja za ostale kredite dane stanovništvu (diskont)	200	53,458.46	53,458.46	0	
5040496	Rezerviranja za ostale kredite uz JVK dane stanovništvu (diskont)	80	21,359.98	21,359.98	0	
510100	Kreditni uz VLKZ s ugovorenim rokom dospijeća do 1 mjesec dani ostalim trgovačkim društvima	121	1,230,383.21	1,230,383.21	0	
510110	Kreditni uz VLKZ s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 3 mjeseca dani ostalim trgovačkim društvima	122	2,766,447.83	2,766,447.83	0	
510120	Kreditni uz VLKZ s ugovorenim rokom	1	0.00	0.00	0	

SINTETIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O M E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
510170	Dospjeli krediti uz VLKZ dani ostalim trgovačkim društvima	3	78,232.41	78,232.41	0	
510192	Rezerviranja za kredite uz VLKZ dane ostalim trgovačkim društvima (nominalna vrijednost)	123	4,090,104.92	4,090,104.92	0	
5140400	Ostali krediti uz VLKZ dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća do 1 mjesec	123	153,252.52	153,252.52	0	
5140420	Ostali krediti uz VLKZ dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 do 12 mjeseci	682	999,827.25	999,827.25	0	
5140440	Ostali krediti uz VLKZ dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 2 godine	3750	19,277,267.75	19,277,267.75	0	
5140450	Ostali krediti uz VLKZ dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 2 do 3 godine	6940	69,015,016.08	69,015,016.08	0	
5140460	Ostali krediti uz VLKZ dani stanovništvu s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 godine	3941	33,194,844.29	33,194,844.29	0	
5140470	Dospjeli ostali krediti uz VLKZ dani stanovništvu	28809	93,935,001.81	93,935,001.81	0	
5140492	Rezerviranja za ostale kredite uz VLKZ dane stanovništvu (nominalna vrijednost)	2980	17,382,888.81	17,382,888.81	0	
5140497	Rezerviranja za ostale kredite uz VLKZ dane stanovništvu (diskont)	634	933,211.76	933,211.76	0	
521000	Izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a	140	15,155,184.00	15,155,045.00	89.00	
561180	Prekonoćni krediti dani bankama	2	1,000,000.00	1,000,000.00	0	
500010	kamatni troškovi na kredite i pozajmice trgovačkih društava	9	1,116,389.49	1,116,389.49	0	
501110	Troškovi kamata na prekonoćne kredite banaka	3	15,110.43	15,110.43	0	
504030	Troškovi kamata na kunske depozite stanovništva po vidjenju	113	7,078.01	7,078.01	0	
504031	Troškovi kamata na devizne depozite stanovništva po vidjenju	167	33,932.61	33,932.61	0	
504040	Troškovi kamata na kunske oročene depozite stanovništva	1493	3,669,520.61	3,669,520.61	0	
504041	Troškovi kamata na devizne oročene depozite stanovništva	1761	4,985,758.97	4,985,758.97	0	
5050	Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	154	383,105.66	378,219.94	4,885.72	
50700	Negativne tečajne razlike na obveze po osnovi kamatnih troškova u devizama	43	102,175.72	102,175.72	0	
50709	Pozitivne tečajne razlike na obveze po osnovi kamatnih troškova u devizama	48	86,947.14	86,947.14	0	
5100	Troškovi naknada po poslovanju s deviznom efektivom	842	353,984.87	353,984.87	0	
5101	Troškovi naknada za ostale bankarske usluge	260	392,404.52	388,520.33	3,884.19	
5102	Troškovi naknada za usluge ZAP-a	130	94,627.05	94,237.05	390.00	
5109	Troškovi naknada za ostale usluge donaćih osoba	11	18,506.85	18,506.85	0	
5170	Negativne tečajne razlike na obveze po osnovi nekamatnih troškova u devizama	8	647.14	647.14	0	
5179	Pozitivne tečajne razlike na obveze po osnovi nekamatnih troškova u devizama	14	539.40	539.40	0	
5192	Troškovi naknada za usluge SWIFT-a	19	40,483.99	40,483.99	0	
200	TROŠKOVI DOPRINOSA, POREZA I PRIREZA IZ	100	1,837,757.62	1,837,757.62	0	

SINTEZIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O M E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
6210	Troškovi doprinosa na plaće i naknade plaća	91	1,065,320.57	1,065,320.57	0	
62200	Troškovi naknada za prijevoz radnika na posao i u posla	157	358,485.67	358,485.67	0	
62203	Troškovi otpremnina i potpora	12	65,742.97	65,742.97	0	
62205	Troškovi upotrebe privatnog automobila u službene svrhe	36	267,212.29	267,212.29	0	
62206	Troškovi prihodnih nagrada (toč. 11)	10	85,000.00	85,000.00	0	
62209	Ostali troškovi osoblia	4	9,278.90	9,278.90	0	
6230	Troškovi uredskog i sličnog materijala	214	227,402.16	225,179.35	2,222.81	
6231	Troškovi električne energije	679	1,071,951.59	1,056,299.52	15,652.07	
6232	Troškovi goriva i maziva (bez troškova za osobni prijevoz)	113	342,453.58	335,703.89	6,749.69	
6233	Troškovi sitnog inventara, službene odieće, ambalaže i autoguma	9	35,360.27	35,360.27	0	
6234	Materijalni troškovi grijanja i održavanja prostorija	1768	2,093,056.18	2,064,680.72	28,375.46	
6235	Troškovi stručne i ostale literature	15	14,911.80	14,911.80	0	
6236	Troškovi vode	366	106,915.10	104,316.12	2,598.98	
6237	Troškovi informatičkog materijala	33	20,824.82	20,824.82	0	
6239	Ostali materijalni troškovi	66	39,714.65	39,714.65	0	
62400	Troškovi tekućeg održavanja dugotrajne materijalne imovine	256	2,151,998.78	2,151,998.78	0	
62401	Troškovi investicijskog održavanja dugotrajne materijalne imovine	5	94,149.51	94,149.51	0	
6241	Troškovi zakupnina	686	12,596,609.65	12,596,609.65	0	
6242	Troškovi poštanskih i telekomunikacijskih usluga	667	1,624,472.98	1,609,164.17	15,308.81	
6243	Troškovi informatičkih usluga	90	1,454,762.76	1,456,762.76	0	
6245	Troškovi revizorskih i savjetodavnih usluga	146	558,413.12	558,413.12	0	2.000.
6246	Troškovi stručnog obrazovanja i osposobljavanja zaposlenika	107	125,267.75	125,267.75	0	
6248	Troškovi fizičko-tehničke zaštite	147	246,244.28	246,244.28	0	
6249	Troškovi ostalih usluga	164	327,997.82	327,997.82	0	
6251	Troškovi tekućeg održavanja osobnih automobila	79	126,433.20	126,433.20	0	
6253	Troškovi osiguranja osobnih automobila	8	9,392.08	9,392.08	0	
6254	Troškovi goriva i maziva za osobne automobile	22	59,607.94	59,607.94	0	
6259	Ostali troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz	59	107,831.79	107,831.79	0	
6260	Troškovi dnevnica u domaćoj valuti	65	114,835.00	114,835.00	0	
6262	Troškovi prijevoza na službenom putovanju u zemlji	7	3,138.26	3,138.26	0	
6269	Ostali troškovi službenog putovanja	44	148,619.65	148,619.65	0	
6270	Troškovi reprezentacije	61	59,401.43	59,401.43	0	
6271	Troškovi reklame i propagande	31	32,198.11	32,198.11	0	
6273	Troškovi donacija i sponzorstva sportskim ustanovama	16	52,400.00	52,400.00	0	
6280	Troškovi premija osiguranja	122	794,246.16	794,246.16	0	
6281	Troškovi naknada za članove organa upravljanja banke	62	360,940.00	360,940.00	0	
6287	Administrativne i sudske takse	17	20,850.96	17,337.38	3,513.58	
6288	Takse	1140	446,533.13	445,325.63	1,207.50	
6289	Ostali administrativni troškovi	23	36,228.54	30,499.04	5,729.50	
6290	AMORTIZACIJA DO VISINE POREZNO DOPUSTIVIH STUPA	40	10,848,608.23	10,848,608.23	0	
6300	Rashodi od prodaje materijalne imovine	17	7,004,519.50	7,004,519.50	0	

SINTETIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O M E T Duguje	P o t r a ž u i e	S A L D O Duguje	P o t r a ž u
5303	Nekamatni i ostali naknadno utvrđeni rashodi iz proteklih godina	11	553,386.51	553,386.51	0	
5309	Ostali izvanreoni rashodi	1542	37,252.30	37,252.30	0	
5340	Doprinos za hrvatsku gosoodarsku komoru	2	130.00	130.00	0	
5341	Doprinos za korištenje odjekorisnih funkcija šuma	4	26,692.09	26,692.09	0	
5342	članarina za turističku zajednicu	13	947.56	947.56	0	
5349	Ostali porezi, doprinosi i članarine iz prinoda	241	409,083.78	409,083.78	0	
53506	Troškovi otpisa seornih i tuženih potraživanja	6	12,875,335.46	12,875,335.46	0	
4600	Negativne tečajne razlike zbog svodenja glavnice deviznih pozicija bilance na aktualni srednji tečaj	2377	411,396,629.97	411,396,629.97	0	
4609	Positivne tečajne razlike zbog svodenja glavnice deviznih pozicija bilance na aktualni srednji tečaj	2391	413,630,307.93	413,630,307.93	0	
4100	Negativne tečajne razlike zbog svodenja glavnice pozicija bilance uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	7668	9,993,669.75	9,993,669.75	0	
4101	Negativne tečajne razlike zbog svodenja glavnice pozicija bilance uz JVK na ugovoreni tečaj	2308	769,447.38	769,447.38	0	
4106	Positivne tečajne razlike zbog svodenja glavnice pozicija bilance uz JVK na ugovoreni tečaj	2124	725,540.52	725,540.52	0	
4109	Positivne tečajne razlike zbog svodenja glavnice pozicija bilance uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	6550	6,458,810.58	6,458,810.58	0	
4190	Negativne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za pozicije bilance uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	782	1,957,428.19	1,957,428.19	0	
4191	Negativne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za pozicije bilance uz JVK na ugovoreni tečaj	893	280,184.70	280,184.70	0	
4198	Positivne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za pozicije bilance uz JVK na ugovoreni tečaj	873	2,647,375.98	2,647,375.98	0	
4199	Positivne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za pozicije bilance uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	893	2,035,959.87	2,035,959.87	0	
4310	Negativne tečajne razlike po mjenjačkim poslovima	13	4,659.15	4,659.15	0	
4311	Negativne tečajne razlike po kupoprodaji deviza	111	90,879.28	90,879.28	0	
4318	Positivne tečajne razlike po kupoprodaji deviza	264	210,834.53	210,834.53	0	
4319	Positivne tečajne razlike po mjenjačkim poslovima	5289	371,740.29	371,740.29	0	
47000	Troškovi rezerviranja za nominalni iznos gubitka po kreditima, depozitima i vrijednosnim papirima (kl. 3, 4 i 5)	1121	15,105,200.12	15,105,200.12	0	
47009	Prihodi od ukinutih rezerviranja za nominalni iznos gubitka po kreditima, depozitima i vr. papirima (kl. 3, 4 i 5)	1480	26,345,542.49	26,345,542.49	0	
47010	Troškovi rezerviranja za diskont gubitka po kreditima, depozitima i vrijednosnim papirima (kl. 3, 4 i 5)	473	746,426.89	746,426.89	0	
47019	Prihodi od ukinutih rezerviranja za	590	1,092,492.21	1,092,492.21	0	

SINTETIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O H E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
64710	Troškovi rezerviranja za kamatne prihode	1463	7.740,208.00	7.740,208.00	0	
64719	Prihodi od ukinutih rezerviranja za kamatne prihode	1493	8,392,580.41	8,392,580.41	0	
64780	prihodi od ukinutih rezerviranja za vanbilančno potraživanje LIPA	1420	2,542,548.32	2,733,517.32	0	190,969
64790	Troškovi rezerviranja za gubitak po ostalim potraživanjima (klasa 1)	1116	4,409,071.55	4,409,071.55	0	
64799	Prihodi od ukinutih rezerviranja za ostala potraživanja (klasa 1)	1093	5,222,866.95	5,222,866.95	0	
6480	Troškovi rezerviranja za neidentificirane gubitke po plasmanima	15	333,668.32	333,668.32	0	
6489	Prihodi od ukinutih rezerviranja za neidentificirane gubitke po plasmanima	22	2,205,548.61	2,205,548.61	0	
660100	Prihodi od kamata na odobrene kunske kredite ostalim trgovačkim društvima	2	12,558.97	12,558.97	0	
660108	Prihodi od zateznih kamata na odobrene kredite ostalim trgovačkim društvima	6	0.00	0.00	0	
661020	Prihodi od kamata na kunske depozite kod središnje banke	9	13,789.43	13,789.43	0	
661100	Prihodi od kamata na odobrene kunske kredite bankama	95	245,984.63	245,984.63	0	
661101	Prihodi od kamata na odobrene devizne kredite bankama	2	2,693.79	2,693.79	0	
661110	Prihodi od kamata na odobrene prečonočne kredite bankama	2	625.00	625.00	0	
661130	kamatni prihodi na depozite po viđenju kod poslovnih banaka	19	6,667.56	6,667.56	0	
661131	Prihodi od kamata na devizne depozite po viđenju kod banaka	32	12,002.33	12,002.33	0	
661140	Prihodi od kamata na oročene kunske depozite kod banaka	3	375.96	375.96	0	
661141	Prihodi od kamata na oročene devizne depozite kod banaka	44	186,621.07	186,621.07	0	
66200	Kamatni prihodi na kredite	4	0.00	0.00	0	
664040	Prihodi od kamata na odobrene ostale kunske kredite stanovništvu	2433	36,170,909.09	36,170,909.09	0	
664048	Prihodi od zateznih kamata na odobrene ostale kredite stanovništvu	7132	7,066,359.26	7,066,359.26	0	
664049	Ostali kamatni prihodi od kredita odobrenih stanovništvu	5	2,126,296.05	2,126,296.05	0	
667100	Negativne tečajne razlike zbog svodenja kamatnih prihoda uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	5816	952,910.17	952,910.17	0	
667101	Negativne tečajne razlike zbog svodenja kamatnih prihoda uz JVK na ugovoreni tečaj	1826	318,168.27	318,168.27	0	
667108	Pozitivne tečajne razlike zbog svodenja kamatnih prihoda uz JVK na ugovoreni tečaj	2508	329,464.54	329,464.54	0	
667109	Pozitivne tečajne razlike zbog svodenja kamatnih prihoda uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	4966	862,925.44	862,925.44	0	
667190	Negativne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za kamatne prihode uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	789	197,215.18	197,215.18	0	
667191	Negativne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za kamatne prihode uz JVK na ugovoreni tečaj	1030	128,265.22	128,265.22	0	
667198	Pozitivne tečajne razlike zbog svodenja	984	166,558.25	166,558.25	0	

SINTEZIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O H E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
67199	Pozitivne tečajne razlike zbog svodenja rezerviranja za kamatne prihode uz VLKZ na aktualni srednji tečaj	135	222.140,36	222.140,36	0	
67019	Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge trgovačkima društva	2	1.699,16	1.699,16	0	
67400	Prihodi od naknada za usluge platnog prometa stanovništvu	132	3.449,71	3.449,71	0	
67410	Prihodi od naknada za bankovne usluge stanovništvu po kunskom salterskom poslovanju	643	24.662,54	24.662,54	0	
67419	Prihodi od naknada za ostale bankovne usluge stanovništvu	7141	1.397.287,96	1.397.287,96	0	
6800	Prihodi od prodaje materijalne imovine	9	12.874.467,49	12.874.467,49	0	
6801	Izravnania konta	6	0,77	0,77	0	
6802	Blagajnički viškovi	2	300,00	300,00	0	
6803	Nekamatni i ostali naknadno utvrđeni prihodi iz proteklih godina	189	5.945.729,08	5.945.729,08	0	
6804	prihodi od ostalih usluga (inaim i sl.)	19	3.266.600,00	4.231.600,00	0	965,000.
6809	Ostali izvanredni prihodi	1745	3.856.680,15	3.856.680,15	0	
6810	Prihodi od opomena za neizvršena plaćanja	1257	1.483.554,98	1.483.554,98	0	
6900	RAZLIKA PRIHODA I RASHODA IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI	1	21.403.695,10	21.403.695,10	0	
6910	DOBITAK ILI GUBITAK IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI	2	21.403.695,10	21.403.695,10	0	
7141	DEVIZNI ŠTEDNI ULOZI PO VIDENJU	4724	102.926.055,80	102.928.114,86	0	2,059.
719610	Devizni štedni ulazi po vidjenju (partije sa štednim knjižicama)	317	782.791,62	783.726,85	0	935.
734000	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća do 1 mjesec	17	580.260,95	580.260,95	0	
734010	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 3 mjeseca	264	11.440.056,41	11.440.056,41	0	
734020	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 do 12 mjeseci	919	41.526.027,87	41.526.027,87	0	
734049	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 2 godine	1129	24.198.289,32	24.198.289,32	0	
734050	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 2 do 3 godine	902	16.299.472,09	16.299.472,09	0	
734060	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 godine	1477	31.466.288,79	31.466.288,79	0	
739610	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 3 m.	8	54.952,46	54.952,46	0	
739620	Devizni depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 do 12 m.	18	247.689,10	247.689,10	0	
739640	Devizni depoziti s ugovorenim rokom dospijeća preko 1 do 2 godine	55	756.833,66	756.833,66	0	
739650	Devizni depoziti s ugovorenim rokom dospijeća preko 2 do 3 godine	25	167.098,80	167.098,80	0	
739660	Devizni depoziti s ugovorenim rokom dospijeća preko 3 godine	130	1.677.751,71	1.677.751,71	0	
814000	štedni depoziti stanovništva po vidjenju	12360	70.517.609,62	70.517.609,62	0	
814011	Ostali privremeni ograničeni depoziti-	8	350.000,00	350.000,00	0	

SINTETIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

Sint. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O K E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potraž
819600	Štedni depoziti stranih fizičkih osoba na viđenju	65	952.050.32	952.050.32	0	
834000	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća do 1 mjesec	3	120.593.04	120.593.04	0	
834010	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 1 do 3 mjeseca	6	124.679.89	124.679.89	0	
834020	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 do 6 mjeseci	92	2.824.999.84	2.824.999.84	0	
834026	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 6 do 12 mjeseci	122	5.137.655.00	5.137.655.00	0	
834040	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 1 do 2 godine	195	6.271.911.19	6.271.911.19	0	
834050	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 2 do 3 godine	8	5.653.37	5.653.37	0	
834060	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 do 5 godina	302	6.977.519.64	6.977.519.64	0	
834061	Depoziti stanovništva s ugovorenim rokom dospelieća preko 5 godina	739	1.799.408.48	1.799.408.48	0	
834065	Depoziti stanovništva uz JVK s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 godine	227	8.444.546.28	8.444.546.28	0	
839620	Depoziti stranih fizičkih osoba s ugovorenim rokom preko 3 do 12 mjeseci	2	92.721.67	92.721.67	0	
839640	Depoziti stranih fizičkih osoba s ugovorenim rokom preko 1 do 2 godine	2	60.112.37	60.112.37	0	
841180	primljeni krediti od pravnih osoba	73	12.808.000.00	12.808.000.00	0	
841181	primljeni krediti od pravnih osoba	23	207.146.03	207.146.03	0	
854000	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća do 1 mjesec	9	763.183.05	763.183.05	0	
854010	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 do 6 mjeseci	14	617.278.02	617.278.02	0	
854020	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 do 6 mjeseci	134	7.744.422.63	7.744.422.63	0	
854026	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 6 do 12 mjeseci	211	8.888.407.29	8.888.407.29	0	
854040	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 1 do 2 godine	436	15.799.313.66	15.799.313.66	0	
854050	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 2 do 3 godine	70	500.277.19	500.277.19	0	
854060	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 godine	592	16.237.342.67	16.237.342.67	0	
854065	Depoziti stanovništva uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 5 godina	243	89.134.39	89.134.39	0	
859620	Depoziti stranih fizičkih osoba uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 3 do 12 mjeseci	3	193.546.94	193.546.94	0	
859640	Depoziti stranih fizičkih osoba uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 1 do 2 godine	12	469.510.74	469.510.74	0	
859650	Depoziti stranih fizičkih osoba uz VLKZ s ugovorenim rokom dospelieća preko 2 do 3 godine	14	40.913.27	40.913.27	0	

SINTETIZIRANA BILANCA GLAVNE KNJIGE na 16.04.2019.
Za poslovnu jedinicu SVE JEDINICE

SVI RAČUNI

int. račun	Naziv računa	Broj prometa	P R O K E T		S A L D O	
			Duguje	Potražuje	Duguje	Potražuje
59660	Depoziti stranih fizičkih osoba uz VLKZ s ugovorima rokom dospijeća preko 3 godine	35	643.740.01	643.740.01	0	
0000	Uplaćene dionice banke s pravom glasa	287	1.519.000.00	28.947.000.00	0	27.428.000.
020	Zakonske rezerve	2	135.657.59	707.281.38	0	571.623.
030	Zadržani dobitak ili preneseni gubitak iz prethodnih godina	3	8.168.33	17.535.070.68	0	17.526.902.
050	Dobitak ili gubitak tekuće godine	4	17.670.728.27	17.670.728.27	0	
160	Posebne rezerve za neidentificirane gubitke po plasmanima	25	84.462.01	84.462.01	0	
6038	Potraživanja za odvetničke usluge (Lipa)	2	381.339.07	381.339.07	0	
62411	Potraživanja za neizravno isključene kamatne prihode (Lipa)	61	6.855.675.11	6.855.675.11	0	
63010	Potraživanja od pravnih osoba po osnovi neizravno isključenih kamatnih prihoda uz valutnu klauzulu	2	388.198.25	388.198.25	0	
63410	Potraživanja od stanovništva po osnovi neizravno isključenih kamatnih prihoda uz valutnu klauzulu	2	1.703.995.72	1.703.995.72	0	
9038	Potraživanja za odvetničke usluge (Lipa)	2	381.339.07	381.339.07	0	
9211	Potraživanja za neizravno isključene kamatne prihode (Lipa)	61	6.855.675.11	6.855.675.11	0	
9310	Potraživanja po osnovi neizravno isključenih kamatnih prihoda uz valutnu klauzulu	2	2.092.193.97	2.092.193.97	0	
UKUPNO		462835	5.733.980.575.73	5.733.980.575.73	51.823.089.03	51.823.089.03