



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2017. DO 30.09.2017.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2017. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2017.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2017.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 30.09.2017.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 30.09.2017.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2017. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja u razdoblju do kraja trećeg tromjesečja 2017. godine Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag je ostvarila dobit poslije oporezivanja u iznosu od 22,34 milijuna kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju prošle godine predstavlja povećanje od 6 posto.

Na ovakav rezultat utjecaj je imalo više faktora od čega ističemo povećanje efikasnosti poslovanja vidljiv u nižim općim i administrativnim troškovima, niže troškove rezervacija uz istovremeni manji pad neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- krajem rujna 2017. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.451 milijuna kuna i za 239 milijuna kuna je veća od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno sezonskom načinu poslovanja naših klijenata s obzirom na veliki rast iskazan upravo tijekom ljetnih mjeseci. Napominjemo da bi rast bilance bio još i veći da je euro ostao na razini početka godine.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti sa udjelom od 51,3 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice s 22 postotnim udjelom. Od početka godine neto kreditni portfelj ostalim komitentima, povećan je za 92,7 milijuna kuna što je ostvareno u uvjetima značajnog pada tečaja eura što je vrlo bitna činjenica s obzirom na valutnu strukturu kreditnog portfelja.
- Dio neto likvidne aktive koja se sastoji od gotovine, depozita kod Hrvatske narodne banke i depozita kod bankarskih institucija iznosi 1.046 milijuna kuna ili 30 posto aktive.
- Na strani pasive, kapital, rezerve i dopunski kapital iznose ukupno 335 milijuna kuna odnosno 9,7 posto ukupne pasive.
- Depoziti čine 87,6 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa učešćem od 73 posto u strukturi ukupnih depozita.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 1,8 posto ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

U izvještajnom razdoblju ostvarena je bruto dobit od 27,07 milijuna kuna što je za 1,1 milijuna kuna više od ostvarene dobiti istog razdoblja prethodne godine.

Pozitivan smjer pozicija računa dobiti i gubitka na poslovni rezultat do kraja rujna 2017. godine iskazan je temeljem smanjenja kamatnih rashoda, smanjenja administrativnih troškova i amortizacije te povećane naplate dospjelih a rezerviranih plasmana.

S obzirom na poslovanje u uvjetima pada aktivnih kamatnih stopa, odnosno negativnih trendova referentnih kamatnih stopa, neto kamatni prihod iskazan u izvještajnom razdoblju nije značajno različit od iskazanog za devet mjeseci 2016. godine što je u najvećem dijelu rezultat usklađivanja kamatne

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

marketing@ikb.hr



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

Istarska kreditna banka Umag d.d., Ernesta Miloša 1, 52470 Umag, Tel: +385 52 702 300, Fax: +385 52 702 388

marže sa kretanjima na bankarskom tržištu na pozicijama kako aktivnih tako i pasivnih kamatnih stopa.

Neto nekamatni prihod manji je za 1,7 posto, a naglašavamo da je ostvareno 37 milijuna kuna prihoda od provizija, naknada i kupoprodaje valute što čini stabilan doprinos ukupnom rezultatu poslovanja Banke u iznosima od 34 posto ukupnog prihoda.

Slijedom navedene dinamike kamatnog i nekamatnog neto prihoda, te laganog smanjenja troškova poslovanja rezultat iz operativne djelatnosti iznosi 37,27 milijuna kuna i manji je za 9,4 posto od rezultata za isto razdoblje 2016. godine.

Do kraja godine radi povećanja profitabilnosti, Banka će i nadalje kontinuirano poduzimati razne aktivnosti na smanjenju troškova, povećanju nekamatnih prihoda, a naročito na naplati dospjelih potraživanja.

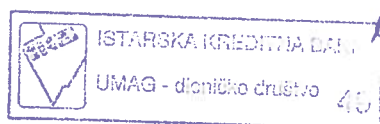
U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi nemogućnosti naplate dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana.

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

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, 30.10.2017.

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



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.lkb.hr

marketing@lkb.hr



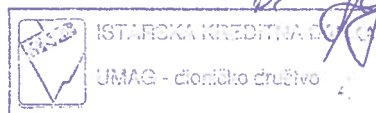
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

- 1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Istarske kreditne banke Umag.
- 2) izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktor Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2017.

do

30.09.2017.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010

Tvrtka izdavateljca: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: Ulica Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 240

(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

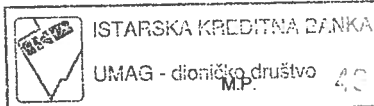
Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	650.221.009	831.835.239
1.1. Gotovina	002	190.939.429	216.797.768
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	459.281.580	615.037.471
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	241.583.608	214.218.193
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	602.142.249	591.315.146
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	3.047.765	2.950.801
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	131.712.452	135.806.888
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	14.211.125
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	12.946	4.603
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.895.852	5.129
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.494.229.439	1.586.904.283
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	15.824.797	11.881.705
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	43.807.958	43.172.737
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	14.782.417	18.902.423
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.212.280.492	3.451.228.272
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	72.678.849	62.507.327
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	72.678.849	62.507.327
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.787.413.424	3.023.335.056
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	575.206.333	687.980.112
2.2. Štedni depoziti	023	491.842.958	609.164.952
2.3. Oročeni depoziti	024	1.720.364.133	1.726.189.992
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	0	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	42.417.751	42.165.537
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.754.533	30.290.892
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.932.264.557	3.158.298.812
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.631.001	22.343.552
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	57.844.317	69.595.318
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	878.148	328.121
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.015.935	292.929.460
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.212.280.492	3.451.228.272
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017. do 30.09.2017. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	82.071.568	25.192.857	69.506.818	22.286.379
2. Kamatni troškovi	049	30.111.712	9.400.952	19.417.293	6.060.391
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	51.959.856	15.791.905	50.089.525	16.225.988
4. Prihodi od provizija i naknada	051	25.599.205	10.666.685	25.334.492	10.650.306
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.054.658	1.735.877	3.982.392	1.820.954
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	21.544.547	8.930.808	21.352.100	8.829.352
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	12.053.107	5.391.312	11.671.563	5.541.724
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-32.675	-4.826	-8.343	4.312
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	4.331.428	2.882.125	554.625	386.875
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	462.344	0	423.569	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.713.864	-81.175	190.672	1.332.274
17. Ostali prihodi	064	2.131.521	1.316.852	1.154.560	352.864
18. Ostali troškovi	065	1.865.288	682.607	1.657.925	761.000
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	47.728.064	15.954.397	46.496.420	15.669.041
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	41.142.912	17.589.997	37.273.926	16.243.348
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	15.164.022	2.319.764	10.201.718	-1.238.433
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	25.978.890	15.270.233	27.072.208	17.481.781
23. POREZ NA DOBIT	070	4.926.161	3.025.965	4.728.656	3.162.246
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	21.052.729	12.244.268	22.343.552	14.319.535
25. Zarada po dionici	072	142	82	151	97
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
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-INDIREKTNNA METODA
u razdoblju od 01.01. do 30.09.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	44.661.267	40.910.424
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	25.978.890	27.072.208
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	15.164.022	10.201.718
1.3. Amortizacija	004	3.518.355	3.636.498
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-120.541.800	-219.655.030
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-30.942.288	-155.755.891
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-69.369.653	10.827.103
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-51.525.624	42.256.138
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	44.848.420	-102.876.562
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	-324.076	96.964
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-13.261.255	-14.211.125
2.8. Ostala poslovna imovina	016	32.676	8.343
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	168.351.578	229.535.097
3.1. Depoziti po viđenju	018	91.706.426	112.773.779
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	66.343.994	123.147.853
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-135	0
3.4. Ostale obveze	021	10.301.293	-6.386.535
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	92.471.045	50.790.491
5. Plaćeni porez na dobit	023	-2.300.049	-2.926.218
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	90.170.996	47.864.273
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-22.796.143	-2.729.052
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.647.440	941.815
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 dospijanja	028	-19.611.047	-4.094.436
7.4. Priljene dividende	029	462.344	423.569
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-28.915.194	-19.276.882
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-25.068.466	-10.171.522
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-527.888	-252.214
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-3.318.840	-8.853.146
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	38.459.659	25.858.339
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	38.459.659	25.858.339
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	152.834.704	190.939.429
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	191.294.363	216.797.768

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.		do		30.09.2017.		u kunama						
		Dionički kapital		Trezorske dionice		Zakonske, statutarne i ostale rezerve		Zadržana dobit / gubitak		Dobit / gubitak tekuće godine		Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		Manjinski udjel		Ukupno kapital i rezerve
AOP oznaka		3	4	5	6	7	8	9	10							
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10						
Stanje 1. siječnja tekuće godine		001	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935						
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka		002								0						
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)		003	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935						
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju		004														
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju		005														
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi		006														
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama		007														
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)		008	0	0	0	0	0	-550.027	0	-550.027						
Dobit / gubitak tekuće godine		009					22.343.552			22.343.552						
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)		010	0	0	0	0	22.343.552	-550.027	0	21.793.525						
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala		011														
Kupnja / prodaja trezorskih dionica		012														
Ostale promjene		013														
Prijenos u rezerve		014				11.751.001	-11.751.001									
Isplata dividende		015					-8.880.000			-8.880.000						
Raspodjela dobiti (014+015)		016	0	0	0	11.751.001	-20.631.001	0	0	-8.880.000						
Stanje na izvještajni datum (003+010-011+012+013+016)		017	162.708.800	197.108	37.756.561	69.595.318	22.343.552	328.121	0	292.929.460						

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