



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2015. DO 31.03.2015.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2015. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2015.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2015.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2015.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2015.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2015. GODINE

BILANCA

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan 31.03.2015. godine iznosila je 2,896 milijardi kuna i manja je za 31,38 milijuna kuna ili za 1,1 posto od bilance krajem prethodne godine. Pad bilance ostvaren tijekom 2015. godine odnosi se na pad depozita uzrokovan padom tečaja Eur-a te sezonskim karakterom poslovanja komitenata Banke što je uobičajeno u tom razdoblju poslovanja. Međutim, u odnosu na isto razdoblje prethodne godine ostvaren je porast ukupnih depozita od 112,03 milijuna kuna ili za 4,73 posto.

Ukupni depoziti iznose 2,479 milijardi kuna i tijekom 2015. godine smanjeni su za 39,7 milijuna kuna, odnosno za 1,6 posto.

U strukturi izvora sredstava najveće promjene odnose se na smanjenje depozita poslovnih subjekata koji su umanjeni za 38 milijuna kuna ili za 7,25 posto, dok su depoziti građana umanjeni samo za 1,7 milijuna kuna. Promjene u depozitima iskazane su na način da su povećani oročeni depoziti a smanjenja su iskazana na transakcijskim računima. Devizni depoziti sudjeluju s visokim udjelom u ukupnim depozitima te na dan 31.03.2015. godine iznosi 68 posto ukupnih depozita.

Ukupni depoziti i dalje zadržavaju udio od 86 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital, dopunski kapital i rezerve s 10 posto udjela, odnosno 286 milijuna kuna, te krediti od banaka s 3,1 posto udjela, odnosno 90,5 milijuna kuna, koji se u cijelosti odnose na primljene kredite od HBOR-a namijenjene klijentima Banke.

Bruto kreditni portfelj ostalim komitentima povećan je za 6 milijuna kuna te iznosi 1,62 milijardi kuna te čini najveću stavku bilance s 56 posto udjela. Pozitivno je da je Banka u ovom razdoblju uspjela zadržati visinu kreditnog portfelja na razini četvrtog kvartala 2014. godine. Neto kreditni portfelj čini 53 posto bilance, a slijede ih vrijednosnice s 23,5 postotnim udjelom dok depoziti kod Hrvatske narodne banke i depoziti kod bankarskih institucija iznose ukupno 542 milijuna kuna odnosno 18,7 ukupne imovine Banke.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Neto kamatni prihodi krajem izvještajnog razdoblja iznose 14 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 2 posto, odnosno 0,3 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. Kamatni prihodi su manji za 1,7 milijuna kuna, ali je iskazan i pad kamatnih rashoda za 1,4 milijuna kuna.

Neto nekamatni prihodi u poslovanju Banke bilježe rast od gotovo 3 posto, odnosno za 136 tisuća kuna. Prihodi od kupoprodaje deviza, odnosno od aktivnosti trgovanja, veći su za 12 posto od ostvarenja protekle godine, a čine 6,7 posto ukupnih poslovnih prihoda.

U dijelu koji se odnosi na opće i administrativne troškove iskazano je povećanje od 2,7 posto odnosno za 0,4 milijuna kuna.

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

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

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

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

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

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr



Tijekom 2015. godine ostvarena je i naplata rizičnih plasmana, ali je s obzirom na gospodarsko stanje izdvojen dodatni iznos rezervacija od 4,8 milijuna kuna.

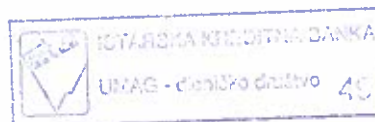
Povećanim izdvajanjem u rezervacije dobit prije oporezivanja ostvarena za 2015. godinu iznosi 1,9 milijuna kuna a neto dobit iznosi 1,5 milijuna kuna.

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 aktivni također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava u čitavom promatranom razdoblju.

U Umagu, 30.04.2015.



Uprava

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

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

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

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

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

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr



Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

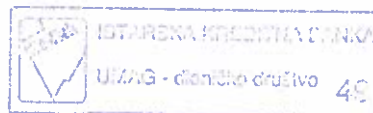
Prema našem najboljem saznanju:

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



Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

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

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

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

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

www.lkb.hr

marketing@lkb.hr

BILANCA

stanje na dan

31.03.2015.

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	381.271.978	386.717.899
1.1. Gotovina	002	70.861.794	72.425.198
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	310.410.184	314.292.701
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	293.812.090	227.442.966
3. TREZORSKI ZAPISI MF a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB a	005	464.415.671	436.614.284
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.290	92.158.053
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEČA	008	139.808.840	103.537.022
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	25.220.491	47.353.789
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	56.255	48.232
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	55.270.290	35.411.519
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.489.972.160	1.496.009.966
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.507.447	11.616.606
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	48.158.085	47.256.701
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.181.986	11.929.728
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.927.500.583	2.896.116.765
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	82.276.947	90.469.291
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.276.947	79.469.291
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.518.898.656	2.479.204.118
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	393.398.893	339.716.607
2.2. Štedni depoziti	023	382.316.388	385.313.506
2.3. Oročeni depoziti	024	1.743.181.375	1.754.174.005
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	1.208	609
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	33.130.948	34.214.575
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	32.957.608	40.671.271
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.667.263.367	2.644.559.864
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.068.187	1.495.835
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	46.714.793	48.722.856
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 FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	791.767	675.741
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	260.237.216	251.556.901
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.927.500.583	2.896.116.765
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2015. do 31.03.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1. Kamatni prihodi	048	28.476.820	28.476.820	26.735.025	26.735.025
2. Kamatni troškovi	049	14.189.926	14.189.926	12.743.176	12.743.176
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	14.286.894	14.286.894	13.991.849	13.991.849
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.623.972	5.623.972	5.759.975	5.759.975
5. Troškovi provizija i naknada	052	697.916	697.916	698.135	698.135
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.926.056	4.926.056	5.061.840	5.061.840
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.154.759	2.154.759	2.416.034	2.416.034
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	5.210	5.210	-8.023	-8.023
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.165.454	1.165.454	676.642	676.642
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	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	378.026	378.026	253.467	253.467
17. Ostali prihodi	064	403.009	403.009	223.439	223.439
18. Ostali troškovi	065	509.067	509.067	477.194	477.194
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.085.886	15.085.886	15.495.805	15.495.805
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	7.724.455	7.724.455	6.642.249	6.642.249
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.347.442	4.347.442	4.783.140	4.783.140
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.377.013	3.377.013	1.859.109	1.859.109
23. POREZ NA DOBIT	070	734.809	734.809	363.274	363.274
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	2.642.204	2.642.204	1.495.835	1.495.835
25. Zarada po dionici	072	18	18	10	10
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
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 **01.01.2015.** do **31.03.2015.** u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje 3	Tekuće razdoblje 4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	9.102.931	7.989.965
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.377.013	1.859.109
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.347.442	4.783.141
1.3. Amortizacija	004	1.378.476	1.347.715
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	17.355.456	-12.152.220
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	9.631.203	-3.882.517
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	52.284.582	27.801.387
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	33.586.869	86.227.895
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-76.913.217	-10.820.947
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	-33	-89.352.763
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-1.228.738	-22.133.298
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-5.210	8.023
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-35.415.367	-35.578.312
3.1. Depoziti po viđenju	018	-64.398.991	-53.682.286
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	24.274.853	13.989.748
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-591	-599
3.4. Ostale obveze	021	4.709.362	4.114.825
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-8.956.980	-39.740.567
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.153.507	-688.328
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-10.110.487	-40.428.895
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-12.176.214	32.716.328
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.372.810	-3.555.490
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 dospelja	028	-10.803.404	36.271.818
7.4. Priljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-2.402.095	9.275.971
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.944.941	8.192.344
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-456.586	1.083.627
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-568	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)	038	-24.688.796	1.563.404
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)	040	-24.688.796	1.563.404
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	67.900.660	70.861.794
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	43.211.864	72.425.198

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.2015.		do		31.03.2015.		u kunama		
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva								
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.708.800	197.108	37.756.561	46.714.793	12.068.187	791.767	0	260.237.216	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.708.800	197.108	37.756.561	46.714.793	12.068.187	791.767	0	260.237.216	
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	-116.026	0	-116.026	
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	-116.026	0	-116.026	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.495.835	0	0	1.495.835	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.495.835	-116.026	0	1.379.809	
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	2.008.063	-2.008.063	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.060.124	0	0	-10.060.124	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	0	-12.068.187	0	0	-10.060.124	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	48.722.856	1.495.835	675.741	0	251.556.901	

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