



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2016. DO 31.03.2016.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2016. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2016.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2016.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2016.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2016.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2016. GODINE

BILANCA

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan 31.03.2016. godine iznosila je 3,007 milijardi kuna i manja je za 84,09 milijuna kuna ili za 2,72 posto od bilance krajem prethodne godine. Pad bilance ostvaren tijekom 2016. godine odnosi se uvelike na pad depozita uzrokovan padom tečaja EUR-a i USD-a te sezonskim karakterom poslovanja komitenata Banke što je uobičajeno u tom razdoblju poslovanja.

Ukupni depoziti iznose 2,561 milijardi kuna i tijekom 2016. godine smanjeni su za 81 milijuna kuna, odnosno za 3 posto. Utjecaj pada tečaja na iskazan pad izvora sredstava iznosi više od 29 milijuna kuna. U strukturi izvora sredstava najveće promjene odnose se na smanjenje depozita poslovnih subjekata koji su umanjeni za 44,95 milijuna kuna ili za 7,51 posto, dok su depoziti građana umanjeni za 35,62 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 31.03.2016. godine iznosi 67 posto ukupnih depozita.

Ukupni depoziti i dalje zadržavaju udio od 85 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital, dopunski kapital i rezerve s 10 posto udjela, odnosno 302 milijuna kuna, te krediti od banaka s 3,2 posto udjela, odnosno 97,5 milijuna kuna, koji se u cijelosti odnose na primljene kredite od HBOR-a namijenjene klijentima Banke.

Bruto kreditni portfelj ostalim komitentima na dan 31.03.2016. godine u odnosu na isti period 2015. godine povećan je za 36 milijuna kuna te iznosi 1,68 milijardi kuna čineći tako najveću stavku bilance s 56 posto udjela. Pozitivno je da je Banka u ovom razdoblju uspjela zadržati visinu kreditnog portfelja na razini četvrtog kvartala 2015. godine. Neto kreditni portfelj čini 51 posto bilance, a slijede ih vrijednosnice s 22 postotnim udjelom dok depoziti kod Hrvatske narodne banke i depoziti kod bankarskih institucija iznose ukupno 610 milijuna kuna odnosno 20,3 ukupne imovine Banke.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Neto kamatni prihodi krajem izvještajnog razdoblja iznose 16,09 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 15,03 posto, odnosno 2,1 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje 2015. godine. Kamatni prihodi su lagano povećani, ali je iskazan i pad kamatnih rashoda za 2 milijuna kuna.

Neto nekamatni prihodi u poslovanju Banke bilježe rast od gotovo 11,84 posto, odnosno za 0,6 milijuna kuna. Prihodi od kupoprodaje deviza, odnosno od aktivnosti trgovanja, manji su za 2,41 posto od ostvarenja protekle godine, a čine 6,3 posto ukupnih poslovnih prihoda.

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

U dijelu koji se odnosi na opće i administrativne troškove te amortizaciju iskazano je smanjenje od 0,53 posto odnosno za 82 tisuća kuna.

Povećanim izdvajanjem u rezervacije dobit prije oporezivanja ostvarena za 2016. godinu iznosi 0,7 milijuna kuna a neto dobit iznosi 0,6 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, 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.

U Umagu, 29.04.2016.



Uprava

OIB: 65723536010

Račun: HR77 2380 0061 0000 0000 5

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

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

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

Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan

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



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

BILANCA

stanje na dan

31.03.2016.

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	638.499.991	542.481.067
1.1. Gotovina	002	152.834.704	148.790.536
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	485.665.287	393.690.531
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	188.718.627	216.598.814
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	480.758.759	388.682.052
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.248	92.452.099
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	115.925.840	122.351.866
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	58.842.744	58.869.198
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	40.404	14.699
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	5.620.552	5.620.784
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.512.438.268	1.503.198.377
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	13.984.860	14.565.849
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	44.970.495	44.318.749
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	28.499.006	17.859.131
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.091.124.794	3.007.032.685
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	99.488.189	97.533.648
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	88.488.189	86.533.648
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.642.370.815	2.561.385.040
2.1. Depoziti na ziračunima i tekućim računima	022	442.743.932	369.193.626
2.2. Štedni depoziti	023	439.466.535	422.392.235
2.3. Oročeni depoziti	024	1.760.160.348	1.769.799.179
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	135	6
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	42.662.570	42.200.826
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	44.141.779	46.067.765
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.828.663.488	2.747.187.285
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.444.033	647.622
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	48.722.856	57.844.317
4. ZAKONSKE REZERVE	039	9.764.702	9.764.702
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	28.188.967	28.188.967
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	631.948	690.992
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	262.461.306	259.845.400
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.091.124.794	3.007.032.685
DODATAK BILANCI (popunjavju 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 01.01.2016. do 31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	26.735.025	26.735.025	26.828.276	26.828.276
2. Kamatni troškovi	049	12.743.176	12.743.176	10.733.686	10.733.686
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	13.991.849	13.991.849	16.094.590	16.094.590
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.759.975	5.759.975	6.657.582	6.657.582
5. Troškovi provizija i naknada	052	698.135	698.135	996.331	996.331
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.061.840	5.061.840	5.661.251	5.661.251
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.416.034	2.416.034	2.357.833	2.357.833
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-8.023	-8.023	-25.704	-25.704
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	676.642	676.642	1.081.423	1.081.423
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	253.467	253.467	-1.278.385	-1.278.385
17. Ostali prihodi	064	223.439	223.439	233.206	233.206
18. Ostali troškovi	065	477.194	477.194	414.323	414.323
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.495.805	15.495.805	15.413.854	15.413.854
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.642.249	6.642.249	8.296.037	8.296.037
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.783.140	4.783.140	7.584.602	7.584.602
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.859.109	1.859.109	711.435	711.435
23. POREZ NA DOBIT	070	363.274	363.274	63.813	63.813
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.495.835	1.495.835	647.622	647.622
25. Zarada po dionici	072	10	10	4	4
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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-INDIREKTNIA METODA
u razdoblju od 01.01.2016. do 31.03.2016. 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	7.989.965	9.500.989
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.859.109	711.435
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.783.141	7.566.583
1.3. Amortizacija	004	1.347.715	1.222.971
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 dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-12.152.220	68.196.752
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-3.882.517	91.974.756
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	27.801.387	92.076.707
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	86.227.895	-27.880.419
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-10.820.947	1.673.308
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	-89.352.763	-89.646.851
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-22.133.298	-26.454
2.8. Ostala poslovna imovina	016	8.023	25.705
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-35.578.312	-71.080.011
3.1. Depoziti po viđenju	018	-53.682.288	-73.550.306
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	13.989.748	-7.435.469
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-599	-129
3.4. Ostale obveze	021	4.114.825	9.905.893
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-39.740.567	6.617.730
5. Plaćeni porez na dobit	023	-688.328	-667.237
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-40.428.895	5.950.493
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	32.716.328	-7.578.240
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.555.490	-1.152.214
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	36.271.818	-6.426.026
7.4. Primljene 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	9.275.971	-2.416.421
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	8.192.344	-1.954.541
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	1.083.627	-461.744
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-136
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.563.404	-4.044.168
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	1.563.404	-4.044.168
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	70.861.794	152.834.704
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	72.425.198	148.790.536

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2016.

do

31.03.2016.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		1	2	3	4	5	6			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.708.800	197.108	37.756.561	48.722.856	12.444.033	631.948	0	262.461.306	
Promjena računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.708.800	197.108	37.756.561	48.722.856	12.444.033	631.948	0	262.461.306	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	59.044	0	59.044	
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	59.044	0	59.044	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	647.622	0	0	647.622	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	647.622	59.044	0	706.666	
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	9.121.461	9.121.461	-9.121.461	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-3.322.572	0	0	-3.322.572	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	9.121.461	-12.444.033	0	0	-3.322.572	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	647.622	690.992	0	269.845.400	

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