



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. DO 30.06.2012.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.06.2012. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2012.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2012.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.06.2012.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.06.2012.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2012.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2,468 milijardi kuna što je porast od 3,2 posto u odnosu na usporedivo razdoblje prošle godine. Od početka 2012. do kraja lipnja ukupna bilanca je umanjena što se u najvećem dijelu odnosi na pad depozita poslovnih subjekata uzrokovan sezonskim karakterom poslovanja komitenata Banke, a što je zabilježeno i u proteklim poslovnim godinama.

Najveći udio u imovini Banke imaju krediti sa 60 posto (neto krediti), a slijede ih vrijednosnice s 13,4 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 10,4 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 9,9%.

Na strani pasive najznačajna stavka odnosi se na depozite koji čine 84,4 posto ukupne pasive. Krediti od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su namjenjeni za klijente banke i iznose 68,9 milijuna kuna te imaju trend povećanja.

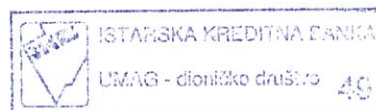
Banka je i u 2012. godini nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima te su ukupni krediti (bez međubankarskih) krajem lipnja 2012. godine iznosili 1.443 milijuna kuna neto vrijednosti što je 1,2 posto više u odnosu na početak 2012.godine, kada su iznosili 1.426 milijuna kuna. Prosječni kreditni portfelj u prvom polugodištu 2012. godine veći je za 8 posto u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Najznačajniji je rast kredita privredi čije je prosječno stanje povećano za više od 16 posto u odnosu na prvo polugodište 2011. godine, a povećani su i krediti stanovništvu za 3 posto.

Bruto dobit Istarske kreditne banke Umag d.d. do kraja lipnja 2012. godinu iznosi 11,7 milijuna kuna ili za 380 tisuća manje od prethodne godine u istom razdoblju. Ostvaren je ukupan prihod od kamata u iznosu od 63,6 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 2,5 milijuna kuna u odnosu na usporedno razdoblje. Istovremeno je zabilježen manji rast kamatnih rashoda. Uzevši sve gore navedeno u obzir, Istarska kreditna banka Umag d.d. je ostvarila porast neto prihoda od kamata za 1,9 milijuna kuna, odnosno za 6 posto. U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, Banka bilježi povećanje neto prihoda od provizija i naknada za 5,6 posto. Dakle, što se tiče pozitivnih trendova oni su iskazani kako kod neto kamatnih prihoda, tako i nekamatnih prihoda.

Ukupni prihodi bez tečajnih razlika s osnove svođenja pozicija bilance iznose 82,3 milijuna kuna, što je za 3,4 posto više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine. Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 64,2 tis. kn, što je za 3,9 posto više od prvog polugodišta 2011. godine.

Ostvareni rezultati do kraja prvog polugodišta 2012. godine su dobri, posebice imajući u vidu činjenicu nepovoljnih tržišnih uvjeta u okruženju. Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja te rast kredita, ukazuje na činjenicu da i u 2012. godini Banka nastavlja s pozitivnim trendom poslovanja iz prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

U Umagu, 30.07.2012.



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



ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

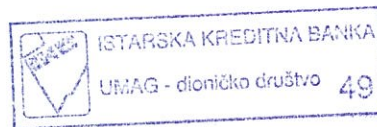
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 Sodomaćo

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.ikb.hr

marketing@ikb.hr

BILANCA

stanje na dan

30.06.2012.

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	374.724.746	330.021.083
1.1. Gotovina	002	39.655.064	71.664.833
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	335.069.682	258.356.250
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	275.661.098	243.516.998
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	315.206.287	234.823.939
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	369.586	361.085
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.082	2.805.050
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	50.179.793	92.069.535
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010	0	28.742
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	20.582.522	38.701.364
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.425.528.213	1.443.230.542
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.410.077	5.282.763
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	54.141.006	55.351.868
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.242.919	22.144.136
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.540.871.329	2.468.357.105
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	64.908.522	68.881.678
1.1. Kratkoročni krediti	019	15.003.410	15.756.027
1.2. Dugoročni krediti	020	49.905.112	53.125.651
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.164.200.714	2.081.734.622
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.663.143	242.072.467
2.2. Štedni depoziti	023	351.100.649	324.428.080
2.3. Oročeni depoziti	024	1.517.436.922	1.515.234.075
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	0	2.041
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	18.785.612	19.110.426
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	44.734.969	51.404.887
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.292.629.817	2.221.133.654
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.572.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	18.728.199	9.346.009
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	28.986.513	37.206.712
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	331	8.261
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	248.241.512	247.223.451
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.540.871.329	2.468.357.105
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2012. do 30.06.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	61.132.193	31.303.787	63.619.815	31.897.473
2. Kamatni troškovi	049	29.545.759	14.597.894	30.219.165	15.166.869
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	31.586.434	16.705.893	33.400.650	16.730.604
4. Prihodi od provizija i naknada	051	11.413.770	6.387.307	11.854.262	6.561.273
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.782.021	1.020.566	1.686.097	967.798
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	9.631.749	5.366.741	10.168.165	5.593.475
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.753.830	3.605.187	5.569.651	3.255.098
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	28.742	-1.025
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.050.303	331.782	0	0
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 dospeljeka	059	1.037.531	216.485	0	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	393.843	393.843	2.225	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	33.689	-205.338	431.137	230.898
17. Ostali prihodi	064	903.547	507.211	1.282.575	920.464
18. Ostali troškovi	065	1.174.428	622.359	1.078.375	589.769
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	29.472.094	15.129.069	31.410.647	16.162.416
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	19.744.404	11.170.376	18.394.123	9.977.329
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.688.398	3.308.526	6.718.647	2.809.239
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	12.056.006	7.861.850	11.675.476	7.168.090
23. POREZ NA DOBIT	070	2.342.062	1.538.611	2.329.467	1.331.070
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	9.713.944	6.323.239	9.346.009	5.837.020
25. Zarada po dionici	072	66	43	63	39
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 **01.01.2012.** do **30.06.2012.** 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	22.503.927	21.321.989
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	12.056.008	11.675.476
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	7.688.398	6.718.647
1.3. Amortizacija	004	2.759.523	2.927.866
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	66.995.457	146.679.853
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-82.118.837	76.713.432
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	7.592.819	80.382.348
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	219.678.984	14.025.258
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-72.708.515	-24.420.976
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	11.103	8.501
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	0	32
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-5.460.097	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	-28.742
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-34.908.259	-83.243.261
3.1. Depoziti po viđenju	018	-28.822.444	-53.590.676
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-4.610.653	-28.875.416
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	2.041
3.4. Ostale obveze	021	-1.475.162	-779.210
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	54.591.125	84.758.581
5. Plaćeni porez na dobit	023	-2.409.296	-1.831.480
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	52.181.829	82.927.101
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-12.027.946	-44.898.931
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.359.241	-3.011.414
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 dospijeća	028	-10.062.548	-41.889.742
7.4. Prilježene dividende	029	393.843	2.225
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-5.556.732	-6.018.401
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	4.823.288	3.973.156
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-28.007	324.814
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.352.013	-10.316.371
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	34.597.151	32.009.769
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	34.597.151	32.009.769
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	35.660.478	39.655.064
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	70.257.629	71.664.833

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	01.01.2012.		30.06.2012.		u kunama				
	AOP oznaka	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.728.199	331	0	248.241.512
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.728.199	331	0	248.241.512
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	7.930	0	7.930
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	7.930	0	7.930
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	9.346.009	0	0	9.346.009
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	9.346.009	7.930	0	9.353.939
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	136.000	0	0	0	0	0	0	136.000
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	8.220.199	-8.220.199	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.508.000	0	0	-10.508.000
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	8.220.199	-18.728.199	0	0	-10.508.000
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	37.206.712	9.346.009	8.261	0	247.223.451

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