



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE  
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2014. DO 31.12.2014.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2014. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2014.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2014.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.12.2014.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.12.2014.**



## **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2014. GODINE**

### **BILANCA**

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosila je krajem 2014. godine 2,991 milijardi kuna i veća je za 121 milijuna kuna ili za 4,3 posto od bilance krajem prethodne godine. Rast bilance ostvaren je najvećim dijelom tijekom trećeg tromjesečja temeljem rasta depozita građana i poslovnih subjekata.

Ukupni depoziti iznose 2,519 milijardi kuna i tijekom godine povećani su za 118 milijuna kuna, odnosno za 4,9 posto.

U strukturi izvora sredstava najveće promjene odnose se na povećanje depozita poslovnih subjekata koji su porasli 65 milijuna kuna ili za 14 posto, a istovremeno su depoziti građana porasli za 53 milijuna kuna ili za 2,8 posto. Promjene u depozitima iskazane su kako na oročenim sredstvima, tako i na transakcijskim računima i štednim depozitima. Devizni depoziti sudjeluju s visokim udjelom u ukupnim depozitima te na kraju 2014. godine iznose 70 posto ukupnih depozita.

Ukupni depoziti i dalje zadržavaju udio s više od 86 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital, dopunski kapital i rezerve s 10 posto udjela, odnosno 293 milijuna kuna, te krediti od banaka s 2,8 posto udjela, odnosno 82 milijuna kuna, koji se u cijelosti odnose na primljene kredite od HBOR-a namijenjene klijentima Banke.

Bruto kreditni portfelj ostalim komitentima povećan je za 4,6 posto i iznosi 1,61 milijardi kuna te čini najveću stavku bilance s 55 posto udjela. Ovaj rast kredita iskazan je unatoč trendu razduživanja, koji je prisutan kako kod građana, tako i kod poslovnih subjekata. Neto kreditni portfelj čini 51 posto bilance, a slijede ih vrijednosnice s 21,6 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 10,6 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 10 postotnim udjelom.

### **RAČUN DOBITI I GUBITKA**

Neto kamatni prihodi krajem izvještajnog razdoblja iznose 61,5 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 2,3 posto, odnosno 1,4 milijuna kuna u odnosu na 2013. godinu. Kamatni prihodi su manji za 4,1 posto, odnosno 5 milijuna kuna, ali je iskazan i pad kamatnih rashoda od 6 posto, odnosno 3,6 milijuna kuna.

Neto nekamatni prihodi u poslovanju Banke bilježe rast od 5 posto, odnosno za 1,2 milijuna kuna. Prihodi od kupoprodaje deviza, odnosno od aktivnosti trgovanja, neznatno su niži od ostvarenja protekle godine, a čine 7,8 posto ukupnih poslovnih prihoda.

U dijelu koji se odnosi na opće i administrativne troškove iskazano je neznatno povećanje od 0,5 posto, što predstavlja nastavak kontinuiteta racionalizacije u gotovo svim segmentima poslovanja.



Tijekom 2014. godine ostvarena je značajna naplata rizičnih plasmana, ali je s obzirom na gospodarsko stanje izdvojen dodatni iznos rezervacija od 21,7 milijuna kuna, što je za 1,7 milijuna kuna manje nego u 2013. godini.

Povećanim izdvajanjem u rezervacije dobit prije oporezivanja ostvarena za 2014. godinu iznosi 14,7 milijuna kuna, što predstavlja povećanje od 7,5 posto, a neto dobit iznosi 12,1 milijuna kuna, odnosno 6 posto manje u odnosu na prethodnu godinu.

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 aktivi također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava u čitavom promatranom razdoblju. Iskazana su značajna izdvajanja u rezervacije sukladno novim regulatornim pravilima vezanim uz klasifikaciju plasmana, ali i pored toga ostvarena je zadovoljavajuća razina bruto i neto dobiti u danim uvjetima zahvaljujući rastu nekamatnih prihoda i smanjenju općih i administrativnih troškova poslovanja.

U Umagu, 13.02.2015.



Uprava



### Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

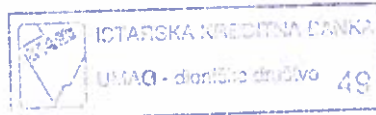
Prema našem najboljem saznanju:

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 poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktor Sektora računovodstva i logistike  
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave  
Miro Dodic



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. Dodic (Predsjednik), M. Vidič (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

[www.lkb.hr](http://www.lkb.hr)

[marketing@lkb.hr](mailto:marketing@lkb.hr)

## BILANCA

stanje na dan

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>IMOVINA</b>			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	396.890.397	381.271.978
1.1. Gotovina	002	67.900.660	70.861.794
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	328.989.737	310.410.184
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	264.100.949	293.812.090
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	450.660.854	464.415.671
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.252	2.805.290
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	125.754.568	139.808.840
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	30.371.417	25.220.491
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	59.462	56.255
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	25.684.257	55.270.290
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.435.770.000	1.489.972.160
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	5.751.013	8.507.447
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	50.381.465	48.158.085
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.346.369	18.181.986
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>2.806.596.003</b>	<b>2.927.500.583</b>
<b>OBVEZE</b>			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	82.248.295	82.276.947
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.600.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	70.648.295	71.276.947
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.401.337.745	2.518.896.656
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	355.019.462	393.398.893
2.2. Štedni depoziti	023	347.844.366	382.316.388
2.3. Oročeni depoziti	024	1.698.473.917	1.743.181.375
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.366	1.208
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	29.899.975	33.130.948
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.613.616	32.957.608
<b>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.548.102.997</b>	<b>2.667.263.367</b>
<b>KAPITAL</b>			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.833.602	12.068.187
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	43.945.191	46.714.793
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.051.744	791.767
7. REZERVE PROIŠLAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>258.493.006</b>	<b>260.237.216</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>2.806.596.003</b>	<b>2.927.500.583</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
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

01.01.2014.

do

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuća razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	123.601.923	30.193.834	118.551.277	31.267.275
2. Kamatni troškovi	049	60.604.662	15.168.233	57.002.212	14.278.248
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	62.997.261	15.025.601	61.549.065	16.989.027
4. Prihodi od provizija i naknada	051	26.989.231	6.136.009	28.642.474	6.439.830
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.880.249	781.717	4.306.986	880.705
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	23.108.982	5.354.292	24.335.488	5.559.125
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	12.730.077	2.322.373	12.527.145	2.417.402
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	24.632	7.291	-3.194	6.491
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	373.248	-369.667	2.585.084	236.377
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 proizšao 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	251.683	0	352.378	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	857.712	357.160	1.025.664	406.337
17. Ostali prihodi	064	3.245.064	1.711.085	1.715.885	581.790
18. Ostali troškovi	065	2.350.528	834.721	3.224.179	1.051.295
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	64.161.008	16.444.925	64.489.958	17.252.874
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	37.077.123	7.128.489	36.373.378	7.892.380
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	23.444.928	12.201.766	21.716.161	4.961.797
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	13.632.195	-5.073.277	14.657.217	2.930.583
23. POREZ NA DOBIT	070	798.593	-2.907.301	2.589.030	295.928
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	12.833.602	-2.165.976	12.068.187	2.634.655
25. Zarada po dionici	072	87	-27	82	18
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)</b>					
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 01.01.2014. do 31.12.2014. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	42.703.470	41.865.084
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	13.632.195	14.657.217
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	23.444.927	21.716.161
1.3. Amortizacija	004	5.626.348	5.491.706
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
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	-139.141.945	-125.236.664
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	94.787.537	18.579.553
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-257.660.941	13.754.817
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	93.328.461	59.297.174
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	39.200.807	75.918.321
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	-146	-38
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-30.371.417	5.150.926
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-24.632	3.207
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	115.897.661	116.206.445
3.1. Depoziti po viđenju	018	48.166.662	38.379.431
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	69.285.184	79.179.480
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	1.011	-2.158
3.4. Ostale obveze	021	-1.555.196	-1.350.308
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	19.459.186	32.834.865
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.156.040	-3.373.550
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	15.303.146	29.461.315
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-16.268.264	19.726.654
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-3.421.332	-6.024.760
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	-13.098.615	-14.054.272
7.4. Priljene dividende	029	251.683	352.378
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	5.650.657	-6.773.527
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	10.131.601	28.652
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	6.171.779	3.230.973
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.652.723	-10.033.152
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	4.685.539	2.961.134
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	4.685.539	2.961.134
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	63.215.121	67.900.660
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	67.900.660	70.861.794

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014.

do

31.12.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva							
		1	2	3	4	5	6	7	8
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovog 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	43.945.191	12.833.602	1.051.744	0	258.493.006
Promjene računovodstvenih politika i ispravi 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	43.945.191	12.833.602	1.051.744	0	258.493.006
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0
Prontiema fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-259.977	0	-259.977
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	-259.977	0	-259.977
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	12.068.187	0	0	12.068.187
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	12.068.187	-259.977	0	11.808.210
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	2.769.602	-2.769.602	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.064.000	0	0	-10.064.000
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	2.769.602	-12.833.602	0	0	-10.064.000
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	46.714.793	12.068.187	791.767	0	260.237.216

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