



**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.

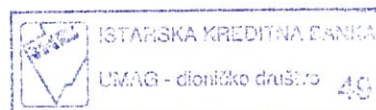
Banka je i u 2012. godini nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima te su ukupni krediti (bez međubankarskih) krajem lipnja 2012. godine iznosili 1.443 milijuna kuna neto vrijednosti što je 1,2 posto više u odnosu na početak 2012.godine, kada su iznosili 1.426 milijuna kuna. Prosječni kreditni portfelj 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.

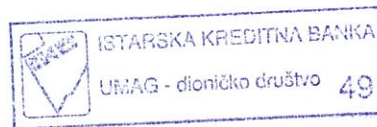
### Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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](http://www.ikb.hr)

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

## BILANCA

stanje na dan

30.06.2012.

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	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
<b>A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)</b>	<b>017</b>	<b>2.540.871.329</b>	<b>2.468.357.105</b>
<b>OBVEZE</b>			
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>B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)</b>	<b>035</b>	<b>2.292.629.817</b>	<b>2.221.133.654</b>
<b>KAPITAL</b>			
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
<b>C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)</b>	<b>043</b>	<b>248.241.512</b>	<b>247.223.451</b>
<b>D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)</b>	<b>044</b>	<b>2.540.871.329</b>	<b>2.468.357.105</b>
<b>DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 01.01.2012. 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
<b>3. Neto kamatni prihodi (048-049)</b>	<b>050</b>	<b>31.586.434</b>	<b>16.705.893</b>	<b>33.400.650</b>	<b>16.730.604</b>
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
<b>6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)</b>	<b>053</b>	<b>9.631.749</b>	<b>5.366.741</b>	<b>10.168.165</b>	<b>5.593.475</b>
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 dospelja	059	1.037.531	216.485	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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
<b>20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)</b>	<b>067</b>	<b>19.744.404</b>	<b>11.170.376</b>	<b>18.394.123</b>	<b>9.977.329</b>
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.688.398	3.308.526	6.718.647	2.809.239
<b>22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)</b>	<b>069</b>	<b>12.056.006</b>	<b>7.861.850</b>	<b>11.675.476</b>	<b>7.168.090</b>
<b>23. POREZ NA DOBIT</b>	<b>070</b>	<b>2.342.062</b>	<b>1.538.611</b>	<b>2.329.467</b>	<b>1.331.070</b>
<b>24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)</b>	<b>071</b>	<b>9.713.944</b>	<b>6.323.239</b>	<b>9.346.009</b>	<b>5.837.020</b>
25. Zarada po dionici	072	66	43	63	39
<b>DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)</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-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
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>			
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)</b>	<b>001</b>	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 dobici / gubici	007	0	0
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)</b>	<b>008</b>	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
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)</b>	<b>017</b>	-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
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)</b>	<b>022</b>	54.591.125	84.758.581
5. Plaćeni porez na dobit	023	-2.409.296	-1.831.480
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)</b>	<b>024</b>	52.181.829	82.927.101
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)</b>	<b>025</b>	-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
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>			
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)</b>	<b>031</b>	-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
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)</b>	<b>038</b>	34.597.151	32.009.769
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)</b>	<b>040</b>	34.597.151	32.009.769
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>041</b>	35.660.478	39.655.064
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)</b>	<b>042</b>	70.257.629	71.664.833

# IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2012.		do		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.