



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2017. DO 31.03.2017.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2017. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2017.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2017.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2017.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2017.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2017. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja u 1. tromjesečju 2017. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit poslije oporezivanja u iznosu od 4.172 tisuća kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju prošle godine predstavlja povećanje od 6,5 puta. Na ovakav rezultat utjecaj je imalo više pozitivnih faktora od čega ističemo zadržavanje neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda na istoj razini, niži troškovi rezervacija te povećanje efikasnosti poslovanja vidljiv u nižim općim i administrativnim troškovima.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- krajem ožujka 2017. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.118 milijuna kuna i za 94 milijuna kuna je manja od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno sezonskom načinu poslovanja naših klijenata, a dio pada uzrokovan je radi niskog tečaja stranih valuta u odnosu na kunu.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti sa udjelom od 55 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice s 23,4 postotnim udjelom. Od početka godine neto kreditni portfelj ostalim komitentima, povećan je za 36 milijuna kuna što je ostvareno u uvjetima značajnog pada tečaja eura što je vrlo bitna činjenica s obzirom na valutnu strukturu kreditnog portfelja.
- dio neto likvidne aktive koja se sastoji od gotovine, depozita kod Hrvatske narodne banke i depozita kod bankarskih institucija iznosi 791 milijun kuna ili 25 posto bilance.
- Na strani pasive, kapital, rezerve i dopunski kapital iznose ukupno 317 milijuna kuna odnosno 10,5 posto ukupne pasive.
- Depoziti čine 86,6 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 67%.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 2,1% ukupnih izvora financiranja Banke. Ovu su obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

U izvještajnom razdoblju ostvarena je bruto dobit od 5,19 milijuna kuna što je za 4,47 milijuna kuna više od ostvarene dobiti istog razdoblja prethodne godine.

Pozitivan smjer pozicija računa dobiti i gubitka na poslovni rezultat u 2017. godini iskazan je temeljem smanjenja kamatnih rashoda, smanjenja administrativnih troškova i amortizacije te povećanjem izvanrednih prihoda.

S obzirom na poslovanje u uvjetima pada aktivnih kamatnih stopa, odnosno negativnih trendova referentnih kamatnih stopa neto kamatni prihod iskazan u izvještajnom razdoblju nije značajno različit od iskazanog za prvo tromjesečje 2016. godine. Neto nekamatni prihod manji je za 1,6 posto odnosno za 127 tisuća kuna.

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



Slijedom navedene dinamike kamatnog i nekamatnog neto prihoda, te laganog smanjenja troškova poslovanja rezultat iz operativne djelatnosti iznosi 9 milijuna kuna i veći je za 5,7 posto od rezultata za isto razdoblje 2016. godine.

Tijekom godine radi povećanja profitabilnosti, Banka će kontinuirano poduzimati razne aktivnosti na smanjenju troškova, povećanju nekamatnih prihoda, a naročito na naplati dospjelih potraživanja.

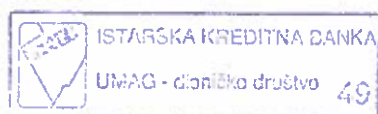
U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima koji se javljaju u poslovanju. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi nemogućnosti naplate dospjelih potraživanja pojedinih 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.

Naglasak će i dalje biti na pristupu u radu s klijentima te naročito na zadržavanju našeg ugleda kao jake regionalne banke koja će svoje poslovanje povećavati na području Istarske županije, gradova Rijeke i Opatije, te grada Zagreba.

U Umagu, 27.04.2017.



Predsjednik Uprave

Miro Dodić



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

31.03.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	u kunama	
		Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	650.221.009	581.544.883
1.1. Gotovina	002	190.939.429	184.448.103
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	459.281.580	397.096.580
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	241.583.608	209.909.412
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	602.142.249	570.085.272
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	3.047.765	2.616.291
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	131.712.452	138.698.432
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNOJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	13.757.625
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	12.946	1.368
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.895.852	5.275
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.494.229.439	1.530.639.745
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	15.824.797	12.752.799
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	43.807.958	43.865.834
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	14.782.417	14.132.019
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.212.280.482	3.118.028.755
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	72.678.849	66.985.395
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	72.678.849	66.985.395
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.787.413.424	2.684.204.864
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	575.206.333	472.256.687
2.2. Štedni depoziti	023	491.842.958	502.073.654
2.3. Oročeni depoziti	024	1.720.364.133	1.709.874.523
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	0	0
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	42.417.751	41.921.417
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.754.533	49.665.474
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.932.284.557	2.842.777.150
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.631.001	4.172.063
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	57.844.317	69.595.318
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	878.148	821.755
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.015.935	275.251.605
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.212.280.482	3.118.028.755
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045	0	0
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046	0	0
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2017. do 31.03.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	26.828.276	26.828.276	23.097.484	23.097.484
2. Kamatni troškovi	049	10.733.686	10.733.686	7.021.702	7.021.702
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	16.094.590	16.094.590	16.075.782	16.075.782
4. Prihodi od provizija i naknada	051	6.657.582	6.657.582	6.379.591	6.379.591
5. Troškovi provizija i naknada	052	996.331	996.331	865.000	865.000
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	5.661.251	5.661.251	5.514.591	5.514.591
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.357.833	2.357.833	2.377.593	2.377.593
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-25.704	-25.704	-11.578	-11.578
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.081.423	1.081.423	101.125	101.125
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 dospeljeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	-1.278.385	-1.278.385	-747.118	-747.118
17. Ostali prihodi	064	233.206	233.206	538.965	538.965
18. Ostali troškovi	065	414.323	414.323	434.233	434.233
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.413.854	15.413.854	15.059.665	15.059.665
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.296.037	8.296.037	8.355.462	8.355.462
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	7.584.602	7.584.602	3.163.356	3.163.356
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	711.435	711.435	5.192.106	5.192.106
23. POREZ NA DOBIT	070	63.813	63.813	1.020.043	1.020.043
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	647.622	647.622	4.172.063	4.172.063
25. Zarada po dionici	072	4	4	28	28
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073	0	0	0	0
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074	0	0	0	0
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2017. do 31.03.2017. 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	9.519.008	9.531.325
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	711.435	5.192.106
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	7.584.602	3.163.356
1.3. Amortizacija	004	1.222.971	1.175.863
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	68.198.752	87.918.515
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	91.974.756	62.185.000
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	92.076.707	32.056.977
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-27.880.419	46.584.773
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	1.673.308	-39.573.882
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	89.646.851	431.474
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-26.454	-13.757.625
2.8. Ostala poslovna imovina	016	25.705	11.578
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-71.098.030	-91.757.237
3.1. Depoziti po viđenju	018	-73.550.308	-102.949.646
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-7.435.469	-258.914
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-129	0
3.4. Ostale obveze	021	9.887.874	11.451.323
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	6.617.730	5.692.603
5. Plaćeni porez na dobit	023	-667.237	-846.240
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	5.950.493	4.846.363
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-7.578.240	-5.147.721
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.152.214	1.838.259
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	-6.426.026	-6.985.980
7.4. Prilijene 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	-2.416.421	-6.189.968
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-1.954.541	-5.693.454
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-461.744	-496.334
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-136	-180
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-4.044.168	-6.491.326
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	-4.044.168	-6.491.326
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	152.834.704	190.939.429
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	148.790.536	184.448.103

za razdoblje od

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

01.01.2017.

do 31.03.2017.

u kunama

Raspoloživo dioničarima matičnog društva

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva								Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog ukačuvanja financijske imovine raspoložive za	Manjinski udjel		
		3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935	
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	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena ter vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	-56.393	0	-56.393	
Porez na stanke izravno priznate ili prethijete 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	-56.393	0	-56.393	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	4.172.063	0	0	4.172.063	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	4.172.063	-56.393	0	4.115.670	
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	11.751.001	-11.751.001	0	0	0	
Ispisita dividende	015	0	0	0	0	-8.880.000	0	0	-8.880.000	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	11.751.001	-20.631.001	0	0	-8.880.000	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	69.595.318	4.172.063	821.755	0	275.251.605	

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