



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. DO 30.09.2012.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2012. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.09.2012.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2012.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.09.2012.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.09.2012.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2012.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2,652 milijardi kuna što je porast od 4,4 % u odnosu na kraj protekle godine. Ukupno povećanje bilance Banke u odnosu na isti period lani nastalo je u trećem tromjesečju 2012. godine.

Najveći udio u imovini Banke imaju krediti sa 54,5 % (neto krediti), a slijede ih vrijednosnice s 11,5 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 14 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 14,4%.

Na strani pasive najznačajna stavka odnosi se na depozite koji čine 85 % ukupne pasive. Krediti od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su namjenjeni za klijente banke i iznose 74,7 milijuna kuna te imaju trend povećanja.

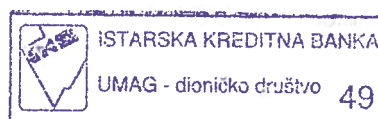
Banka je i u 2012. godini nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima te su ukupni krediti (bez međubankarskih) krajem rujna 2012. godine iznosili 1.406 milijuna kuna neto vrijednosti što je 1,4 % manje u odnosu na početak 2012.godine, kada su iznosili 1.426 milijuna kuna. Istovremeno, prosječni kreditni portfelj u rujnu 2012. godine veći je za 6,9 % u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Najznačajniji je rast kredita privredi čije je prosječno stanje povećano za više od 14 % u odnosu na prvih devet mjeseci 2011. godine, a povećani su i krediti stanovništvu za 2 %.

Bruto dobit Istarske kreditne banke Umag d.d. do kraja rujna 2012. godine iznosi 16,9 milijuna kuna ili za 3,4% manje od prethodne godine u istom razdoblju. Ostvaren je ukupan prihod od kamata u iznosu od 93,6 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 693 tisuće kuna u odnosu na usporedno razdoblje. Istovremeno je zabilježeno 589 tisuća kuna rasta kamatnih rashoda. Uzevši sve gore navedeno u obzir, Istarska kreditna banka Umag d.d. je ostvarila porast neto prihoda od kamata za 103 tisuće kuna, odnosno za 0,22%. U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, Banka bilježi povećanje neto prihoda od provizija i naknada za 7,1 %. 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 125,4 milijuna kuna, što je za 0,85 % više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine. Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 98,5 tis. kn, što je za 6,9 % više od prvih devet mjeseci 2011. godine.

Ostvareni rezultati do kraja rujna 2012. godine su dobri imajući u vidu činjenicu nepovoljnih gospodarskih kretanja, te pada euribora koji znatno utječe na prihode od kamata na depozite u inobankama, a i na dio kamata po kreditima. 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, 30.10.2012.



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



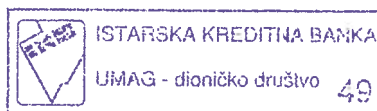
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 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

30.09.2012.

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	441.984.261
1.1. Gotovina	002	39.655.064	70.757.346
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	335.069.682	371.226.915
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	275.661.098	381.048.698
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	315.206.287	211.405.448
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	369.586	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.082	2.804.954
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	50.179.793	90.966.272
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	12.370
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	20.582.522	38.540.319
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.425.528.213	1.406.063.722
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.410.077	4.603.823
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	54.141.006	54.844.864
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.242.919	19.451.363
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.540.871.329	2.651.746.094
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	64.908.522	74.680.788
1.1. Kratkoročni krediti	019	15.003.410	15.746.336
1.2. Dugoročni krediti	020	49.905.112	58.934.452
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.164.200.714	2.251.486.397
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.663.143	312.635.401
2.2. Štedni depoziti	023	351.100.649	369.506.554
2.3. Oročeni depoziti	024	1.517.436.922	1.569.344.442
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	978
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	18.956.847
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	44.734.969	55.117.689
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.292.629.817	2.400.242.699
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.572.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	18.728.199	13.624.021
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	10.193
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	248.241.512	251.503.395
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.540.871.329	2.651.746.094
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 **30.09.2012.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	92.859.788	31.727.595	93.552.325	29.932.510
2. Kamatni troškovi	049	45.018.501	15.472.742	45.607.902	15.388.737
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	47.841.287	16.254.853	47.944.423	14.543.773
4. Prihodi od provizija i naknada	051	18.967.297	7.553.527	19.858.358	8.004.096
5. Troškovi provizija i naknada	052	3.556.718	1.774.697	3.359.973	1.673.876
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	15.410.579	5.778.830	16.498.385	6.330.220
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	10.829.670	5.075.841	10.074.657	4.505.006
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	12.370	-16.372
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-214.241	-1.264.544	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	1.324.284	286.753	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	433.280	39.437	363.848	361.623
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	801.613	767.923	-417.183	-848.320
17. Ostali prihodi	064	1.161.618	258.071	1.548.748	266.173
18. Ostali troškovi	065	2.028.817	854.389	1.806.682	728.307
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	46.044.167	16.572.073	47.895.822	16.485.175
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	29.515.106	9.770.702	26.322.744	7.928.621
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.994.480	4.306.082	9.390.158	2.671.511
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	17.520.626	5.464.620	16.932.586	5.257.110
23. POREZ NA DOBIT	070	3.375.375	1.033.313	3.308.565	979.098
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	14.145.251	4.431.307	13.624.021	4.278.012
25. Zarada po dionici	072	96	30	92	29
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-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. 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	33.656.138	30.706.589
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	17.520.626	16.932.586
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	11.994.480	9.390.158
1.3. Amortizacija	004	4.141.032	4.383.845
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
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-155.230.957	-45.270.114
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-157.339.894	-36.157.233
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-118.269.689	103.800.839
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	169.992.235	-123.345.397
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-55.046.736	10.074.333
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	102.194	369.586
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-170	128
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	5.331.103	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	-12.370
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	137.341.780	92.721.146
3.1. Depoziti po viđenju	018	26.964.410	16.972.258
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	102.900.685	70.313.425
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	978
3.4. Ostale obveze	021	7.476.685	5.434.485
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	15.766.961	78.157.621
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.480.225	-2.965.538
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	12.286.736	75.192.083
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	9.514.717	-43.704.080
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-5.706.580	-3.281.449
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 dospijeca	028	14.788.017	-40.786.479
7.4. Prilijene dividende	029	433.280	363.848
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-3.481.067	-385.721
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	6.606.170	9.772.266
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	266.551	171.235
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.353.788	-10.329.222
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	18.320.386	31.102.282
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	18.320.386	31.102.282
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	53.980.864	70.757.346

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2012.

do

30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		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 osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
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	9.862	0	9.862
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobiti / 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	9.862	0	9.862
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	13.624.021	0	0	13.624.021
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	13.624.021	9.862	0	13.633.883
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	13.624.021	10.193	0	251.503.395

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