



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. DO 31.12.2012.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2012. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2012.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2012.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.12.2012.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.12.2012.**



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2012.GODINE

Bilanca Banke na dan 31.12.2012. godine iznosila je 2,686 milijardi kuna. U usporedbi s 31.12.2011. godine bilanca iskazuje povećanje za 5,70%, odnosno za 145 milijuna kuna. Najveći udio u imovini Banke imaju krediti sa 54,4 % (neto krediti). Ulaganja u vrijednosnice (Trezorske zapise Ministarstva financija Republike Hrvatske) čine 11,5%, depoziti kod Hrvatske narodne banke 15,9% i depoziti kod bankarskih institucija 13%.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose 255 milijuna kuna. Najznačajna stavka izvora sredstava 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 72 milijuna kuna te imaju trend povećanja.

Banka je i u 2012. godini nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima te su ukupni krediti (bez međubankarskih) krajem 2012. godine iznosili 1,422 milijardi kuna neto vrijednosti što je za samo 0,2% manje u odnosu na početak 2012.godine, kada su iznosili 1,426 milijardi kuna. Istovremeno, prosječni kreditni portfelj u 2012. godini veći je za 5,7 % u odnosu na proteklu godinu. Najznačajniji je rast kredita privredi čije je prosječno stanje povećano za više od 8,8 % u odnosu na 2011. godinu, a kod kredita stanovništvu prosječno su angažirana približno ista sredstva kao i u protekloj godini.

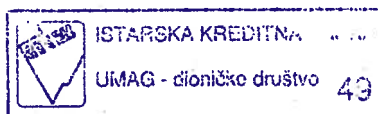
Bruto dobit Istarske kreditne banke Umag d.d. za 2012. godinu iznosi 21,5 milijuna kuna ili za 7,7% manje od prethodne godine. Ostvaren je ukupan prihod od kamata u iznosu od 124,2 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 0,7% što je u uvjetima niskih aktivnih kamatnih stopa vrlo dobar pokazatelj. Istovremeno je zabilježeno povećanje kamatnih rashoda za 1,6% i to prvenstveno radi rasta depozita, naročito onih oročenih na duži rok.

U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, Banka bilježi povećanje neto prihoda od provizija i naknada za 5,5% pa su u ovom segmentu iskazani vrlo pozitivni trendovi. Ukupni prihodi bez tečajnih razlika s osnove svođenja pozicija bilance iznose 165 milijuna kuna. Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 144 milijuna kuna, što je za 1,2 % više od 2011. godine.

Ostvareni rezultati do kraja 2012. godine su dobri imajući u vidu činjenicu nepovoljnih gospodarskih kretanja, te pada referentne kamatne stope euribora koji znatno utječe na prihode od kamata na depozite u inobankama, a i na dio kamata po kreditima. Manji pad neto kamatnih prihoda, uz rast neto nekamatnih prihoda te rast kredita poslovnim subjektima, ukazuje na činjenicu da i u 2012. godini Banka nastavlja s pozitivnim trendom poslovanja iz prethodnih godina.

Banka je posebnu pažnju poklanjala praćenju klijenata u novonastalim uvjetima, s time da se i od klijenata zahtjevalo uredno podmirivanje obveza. I u 2013. godini poslovanje Banke obilježiti će unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

U Umagu, 30.01.2013.



Uprava

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029
OIB: 65723536010
Poslovni račun: 2380006-1000000005
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), Marina Vidić (Članica), Klaudija Paljuh (Članica) - Predsjednik Nadzornog odbora: Milan Travan



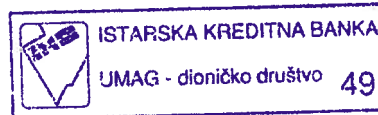
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 Sodorjaco

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. Pajuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

31.12.2012.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010Tvrta izdavatelj: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD**

Poštanski broj i mjesto: 52470 UMAG

Ulica i kućni broj: Ulica Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hrInternet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 237

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **KLAUDIJA MELON**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

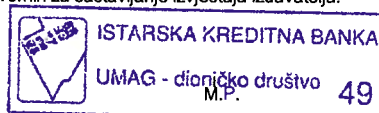
Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hrPrezime i ime: **DODIĆ MIRO**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2012.

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	489.728.417
1.1. Gotovina	002	39.655.064	63.215.121
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	335.069.682	426.513.296
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	275.661.098	347.800.126
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	315.206.287	193.709.365
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	369.586	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.082	2.805.106
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	50.179.793	113.295.208
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	34.830
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	20.582.522	38.540.319
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.425.528.213	1.422.073.145
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.410.077	4.644.096
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	54.141.006	53.693.398
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.242.919	19.426.379
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.540.871.329	2.685.770.389
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	64.908.522	72.116.694
1.1. Kratkoročni krediti	019	15.003.410	11.772.917
1.2. Dugoročni krediti	020	49.905.112	60.343.777
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.164.200.714	2.283.885.899
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.663.143	306.852.800
2.2. Štedni depoziti	023	351.100.649	352.463.454
2.3. Oročeni depoziti	024	1.517.436.922	1.624.569.645
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	2.355
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	23.728.196
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	44.734.969	50.856.196
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.292.629.817	2.430.589.340
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.572.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	18.728.199	17.271.376
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 FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	331	40.492
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	248.241.512	255.181.049
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.540.871.329	2.685.770.389
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 31.12.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	125.093.438	32.233.650	124.235.181	30.682.856
2. Kamatni troškovi	049	60.835.396	15.816.895	61.803.818	16.195.916
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	64.258.042	16.416.755	62.431.363	14.486.940
4. Prihodi od provizija i naknada	051	24.607.314	5.640.017	25.513.201	5.654.843
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.351.442	794.724	4.141.888	781.915
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	20.255.872	4.845.293	21.371.313	4.872.928
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	13.789.031	2.959.360	12.603.236	2.528.579
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	34.913	22.543
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	-206.504	7.737	0	0
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	27.607	27.607	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	059	1.324.284	0	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	405.673	-27.607	365.761	1.913
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	1.532.217	730.605	381.769	798.952
17. Ostali prihodi	064	2.245.030	1.083.412	2.307.057	758.309
18. Ostali troškovi	065	3.021.737	992.920	2.902.851	1.096.169
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	62.189.509	16.145.342	64.997.806	17.101.984
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	38.420.006	8.904.900	31.594.755	5.272.011
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	15.127.149	3.132.669	10.099.067	708.909
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	23.292.857	5.772.231	21.495.688	4.563.102
23. POREZ NA DOBIT	070	4.508.333	1.132.958	4.224.312	915.747
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	18.784.524	4.639.273	17.271.376	3.647.355
25. Zarada po dionici	072	127	31	117	25
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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-INDIREKTNIA METODA
u razdoblju od 01.01. do 31.12.2012. 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	43.930.687	37.427.302
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	23.292.857	21.495.688
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	15.127.149	10.099.067
1.3. Amortizacija	004	5.510.681	5.832.547
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-138.561.415	-66.352.784
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-65.628.063	-91.443.614
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-159.191.582	121.496.922
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	186.740.517	-90.096.825
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-117.542.155	-6.643.999
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	75.746	369.586
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-231	-24
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	16.984.353	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	-34.830
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	103.492.034	121.218.496
3.1. Depoziti po viđenju	018	21.175.205	11.189.657
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	84.813.730	108.495.528
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	2.355
3.4. Ostale obveze	021	-2.496.901	1.530.956
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	8.861.306	92.293.014
5. Plaćeni porez na dobit	023	-4.551.154	-4.106.363
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	4.310.152	88.186.651
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-3.107.157	-66.368.612
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-11.904.804	-3.618.958
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 dospijea	028	8.391.974	-63.115.415
7.4. Primljene dividende	029	405.673	365.761
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	2.791.591	1.742.018
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	13.038.501	7.208.172
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	362.338	4.942.584
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.609.248	-10.408.738
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	3.994.586	23.560.057
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	3.994.586	23.560.057
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	39.655.064	63.215.121

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

u kunama

za razdoblje od

01.01.2012.

do

31.12.2012.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	4				5
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	40.161	0	40.161		
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete 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	40.161	0	40.161		
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	17.271.376	0	0	17.271.376		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	17.271.376	40.161	0	17.311.537		
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	17.271.376	40.492	0	255.181.049		

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