



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2013. DO 31.03.2013.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2013. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2013.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2013.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2013.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2013.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2013.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2,667 milijardi kuna što je pad od 0,54 posto u odnosu na kraj protekle godine. Od početka 2013. do kraja ožujka ukupna bilanca je umanjena što se u najvećem dijelu odnosi na pad depozita uzrokovan sezonskim karakterom poslovanja komitenata Banke, a što je zabilježeno i u proteklim poslovnim godinama. Najveći udio u imovini Banke imaju neto krediti sa 55,8 posto, a slijede ih vrijednosnice s 13,8 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 12,7 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 13 postotnim udjelom.

Na strani pasive, kapital, dopunski kapital i rezerve iznose 271,5 milijuna kuna. Depoziti čine 84,8 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital i rezerve s 10,2 posto i krediti od banaka sa 2,9 posto udjela. Krediti od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su namjenjeni za klijente banke, iznose 78,3 milijuna kuna te imaju trend povećanja.

Unatoč otežanim tržišnim okolnostima, Banka je nastavila trend rasta svojih kreditnih aktivnosti te je ukupni bruto kreditni portfelj krajem ožujka 2013. iznosio 1,568 milijardi kuna, što je 1,5% više u odnosu na kraj 2012. godine, kada je iznosio 1,545 milijardi kuna. Značajan je rast kredita poduzetnicima za 1,6%, a povećani su i plasmani stanovništvu za 1,7%.

Bruto dobit IKB-a za prvo tromjesečje 2013. godine iznosi nešto više od 3 milijuna kuna što predstavlja pad od 33 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Ostvaren je ukupan prihod od kamata u iznosu od 28,78 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 2,94 milijuna kuna u odnosu na usporedno razdoblje. Također, zabilježen je rast kamatnih rashoda u odnosu na isto razdoblje protekle godine za 716 tisuća kuna. Uzevši sve gore navedeno u obzir, IKB je ostvarila pad neto prihoda od kamata za 3,66 milijuna kuna, odnosno za 21,96 posto.

U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, Banka bilježi nezatno smanjenje prihoda od provizija i naknada za samo 0,8 posto, te manje prihode od kupoprodaje deviza za 15,4 posto.

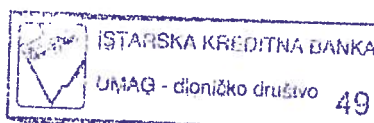
Na taj način iskazano je smanjenje dobiti iz bankarskog poslovanja za 17,40 posto. Takav negativan trend iskazan je smanjenjem neto kamatnih prihoda i neto nekamatnih prihoda.

S obzirom na zahtjevne i otežane tržišne i opće uvjete u okruženju, koji imaju veliki utjecaj na poslovanje Banke, u poslovnim aktivnostima tijekom godine posebna se pažnja poklanja praćenju radu klijenata i naplati potraživanja.

Ostvareni rezultati do kraja ožujka 2013. godine su zadovoljavajući, posebice imajući u vidu činjenicu nepovoljnih tržišnih uvjeta u okruženju, te negativan trend kretanja referentnih kamatnih stopa. Neto dobit za ožujak 2013. iznosi 2,5 milijuna kuna.

Poseban naglasak u poslovanje Banke i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

U Umagu, 30.04.2013.



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



Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

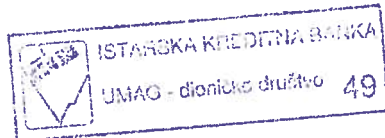
Prema našem najboljem saznanju :

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



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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

31.03.2013.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010Tvrтка izdavatelja: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD**

Poštanski broj i mjesto: 52470 UMAG

Ulica i kućni broj: Ulica Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izviescivanje@ikb.hr

Internet 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

Tvrčke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **KLAUDIJA MELON**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052702-333

Telefaks:

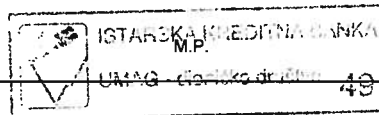
Adresa e-pošte: izviescivanje@ikb.hr

Prezime 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. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2013.

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	486.992.395	389.904.438
1.1. Gotovina	002	63.215.121	51.354.631
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	423.777.274	338.549.807
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	344.843.130	345.683.759
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	192.999.913	239.647.565
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	2.805.106	2.805.171
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	112.655.953	125.505.471
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	34.830	47.147
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	38.270.537	38.274.296
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.429.524.772	1.450.755.856
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	4.644.096	4.311.223
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	53.693.398	52.929.354
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.179.895	17.322.575
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.681.664.025	2.667.206.855
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	72.116.694	78.336.402
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.772.917	11.722.917
1.2. Dugoročni krediti	020	60.343.777	66.613.485
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.283.885.899	2.260.634.004
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	306.852.800	242.339.841
2.2. Štedni depoziti	023	352.463.454	338.883.345
2.3. Oročeni depoziti	024	1.624.569.645	1.679.410.818
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	2.355	3.230
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	23.728.196	24.244.372
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	46.774.729	56.742.127
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.426.507.873	2.419.960.135
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	17.246.479	2.475.840
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	37.206.712	43.945.191
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	40.492	163.220
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	255.156.152	247.246.720
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.681.664.025	2.667.206.855
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski 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 01.01.2013. do 31.03.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
		1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	31.722.342	31.722.342	28.778.485	28.778.485
2. Kamatni troškovi	049	15.052.296	15.052.296	15.768.689	15.768.689
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	16.670.046	16.670.046	13.009.796	13.009.796
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.292.989	5.292.989	5.209.537	5.209.537
5. Troškovi provizija i naknada	052	718.299	718.299	672.906	672.906
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.574.690	4.574.690	4.536.631	4.536.631
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.314.553	2.314.553	1.958.124	1.958.124
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	29.767	29.767	12.317	12.317
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	0	0	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	0	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	2.225	2.225	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	200.239	200.239	587.945	587.945
17. Ostali prihodi	064	362.111	362.111	429.706	429.706
18. Ostali troškovi	065	488.606	488.606	426.446	426.446
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	15.248.231	15.248.231	15.273.619	15.273.619
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.416.794	8.416.794	4.834.454	4.834.454
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.909.408	3.909.408	1.815.890	1.815.890
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.507.386	4.507.386	3.018.564	3.018.564
23. POREZ NA DOBIT	070	998.397	998.397	542.724	542.724
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.508.989	3.508.989	2.475.840	2.475.840
25. Zarada po dionici	072	24	24	17	17
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)					
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-INDIREKTA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 31.03.2013. 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	9.890.760	6.250.377
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	4.507.386	3.018.564
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.909.408	1.815.890
1.3. Amortizacija	004	1.473.966	1.415.923
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	132.723.788	14.676.071
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	16.082.453	85.227.467
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	66.761.963	-46.647.652
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	71.092.353	-844.388
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-21.196.906	-23.046.974
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	13.655	0
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	37	-65
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	0	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-29.767	-12.317
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-92.519.469	-22.874.656
3.1. Depoziti po viđenju	018	-62.738.336	-64.512.959
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-30.454.554	41.261.064
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	875
3.4. Ostale obveze	021	673.421	376.364
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	50.095.079	-1.948.208
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.070.929	-1.140.826
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	49.024.150	-3.089.034
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-42.179.855	-15.362.358
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-1.301.006	-2.512.840
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	-40.881.074	-12.849.518
7.4. Primljene dividende	029	2.225	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	1.748.172	6.590.902
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	1.431.458	6.219.708
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	316.714	516.176
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	-144.982
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	8.592.467	-11.860.490
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	8.592.467	-11.860.490
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	39.655.064	63.215.121
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	48.247.531	51.354.631

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2013. do 31.03.2013. u kunama

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	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.708.800	197.108	37.756.561	37.206.712	17.246.479	40.492		255.156.152	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.708.800	197.108	37.756.561	37.206.712	17.246.479	40.492	0	255.156.152	
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	122.728	0	0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	122.728	0	122.728	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	2.475.840	0	0	2.475.840	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	2.475.840	122.728	0	2.598.568	
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	6.738.479	-6.738.479	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	6.738.479	-17.246.479	0	0	-10.508.000	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	43.945.191	2.475.840	163.220	0	247.246.720	

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