



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2014. GODINE

Na dan 30.06.2014. godine bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosila je 2,765 milijardi kuna i manja je za 41,1 milijuna kuna ili za 1,47 posto od bilance krajem protekle godine. Od početka 2014. do kraja lipnja ukupna bilanca je uobičajeno umanjena radi pada depozita uzrokovanog sezonskim karakterom poslovanja komitenata Banke.

Bruto kreditni portfelj ostalim komitentima povećan je za 55 milijuna kuna odnosno za 3,6 posto i iznosi 1,6 milijardi kuna te čini najveću stavku bilance sa gotovo 58 posto učešća. Ovaj rast kredita iskazan je unatoč trendu razduživanja koji je prisutan kako kod građana tako i kod poslovnih subjekata. Neto kreditni portfelj čini 53,5 posto bilance, a slijede ih vrijednosnice s 20 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 12 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 9 postotnim udjelom.

Na strani izvora sredstava, ukupni depoziti smanjeni su za 1,7 posto. Devizni depoziti i dalje su najznačajnija stavka sa učešćem od 70% ukupnih depozita. U prvom polugodištu evidentiran je lagani pad depozita poslovnih subjekata što je usko povezano s ulaganjima u pripremu turističke sezone s obzirom na strukturu klijenata Banke.

Ukupni depoziti čine 85,4 posto ukupne pasive, a slijede ih kapital, dopunski kapital i rezerve s 10,2 posto udjela, odnosno 282 milijuna kuna, te krediti od banaka sa 2,8 posto udjela, odnosno 78 milijuna kuna, a koji se u cijelosti odnose na primljene kredite od HBOR-a koji su namjenjeni za klijente Banke.

Bruto dobit Banke za izvještajno razdoblje iznosi 6,4 milijuna kuna što predstavlja pad od 40,7 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Ukupni kamatni prihodi krajem izvješanog razdoblja iznose 59,2 milijuna kuna od čega se najveći dio odnosi na prihode od odobrenih kredita u iznosu od 49,4 milijuna kuna, a slijede u iznosu od 9,7 milijuna kuna prihodi od dužničkih vrijednosnih papira.

Ukupni kamatni rashodi iznose 27,9 milijuna kuna od čega se 83,3 posto odnosi na kamatne troškove za depozite stanovništva.

Sukladno navedenom neto kamatni prihodi iznose 31,3 milijuna kuna i manji je za svega 1,1 posto od prošlogodišnjeg ostvarenja.

U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, Banka bilježi rast prihoda od provizija i naknada od 10,1 posto odnosno za 1,2 milijuna kuna, dok su rashodi od provizija i naknada viši za 2,9 posto odnosno za 48 tisuća kuna. Prihodi od kupoprodaje deviza viši su za 7,8 posto i iznose ukupno 5,4 milijuna kuna. Na osnovu takvih kretanja neto nekamatni prihodi povećan je za 1,5 milijuna kuna ili za 10,2 posto.

U dijelu koji se odnosi na opće i administrativne troškove iskazano je smanjenje za 2,7 posto što predstavlja nastavak kontinuiteta racionalizacije u gotovo svim segmentima poslovanja.

Temeljem svega navedenog ostvareno je povećanje dobiti prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke u iznosu od 19,6 milijuna kuna što je za 30,5 posto više od prošlogodišnjeg ostvarenja.



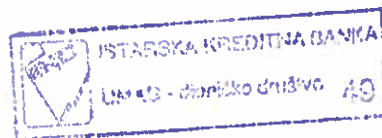
Tijekom izvještajnog razdoblja, izdvojeni su veći iznosi rezervacija, ali je i ostvarena značajna naplata rizičnih plasmana. Naime, ukupni troškovi rezervacija i vrijednosnih usklađenja iznose 13,2 milijuna kuna što je trostruko veći iznos od istog razdoblja 2013. godine.

Neto dobit za prvo polugodište 2014. godine iznosi 5,1 milijuna kuna, odnosno 40,8 posto manje od neto dobiti za prvo polugodište 2013. godine.

U uvjetima negativih tržišnih kretanja ostvareni poslovni rezultati su zadovoljavajući jer upućuju na stabilnost štednje kako kod građana tako i kod poslovnih subjekata, visoku razinu likvidnosti i solventnosti, odnosno na dugoročnu stabilnost Banke. I pored značajnijeg izdvajanja u rezervacije ostvarena je zadovoljavajuća bruto i neto dobit zahvaljujući zadržavanju neto kamatnih prihoda na prošlogodišnjoj razini, većem rastu nekamatnih prihoda i smanjenju općih i administrativnih troškova poslovanja što je dovelo do značajnog rasta dobiti iz poslovanja Banke prije troškova rezervacija koja je veća za više od 30 posto.

U Umagu, 30.07.2014.

Uprava





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

BILANCA

stanje na dan

30.06.2014.

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	396.890.397	409.691.886
1.1. Gotovina	002	67.900.660	85.062.537
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	328.989.737	324.629.349
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	264.100.949	241.563.414
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	450.660.854	364.999.692
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	0	0
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.252	2.805.147
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	125.754.568	142.891.020
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	30.371.417	35.382.782
8. DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	59.462	35.036
9. KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	25.684.257	9.558.392
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.435.770.000	1.479.909.484
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	5.751.013	5.766.013
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	50.381.465	49.740.297
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.346.369	23.097.226
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.806.596.003	2.765.460.389
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	82.248.295	78.287.631
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.600.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	70.648.295	67.287.631
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.401.337.745	2.360.570.539
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	355.019.462	309.740.376
2.2. Štedni depoziti	023	347.844.366	346.147.785
2.3. Oročeni depoziti	024	1.698.473.917	1.704.682.378
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	3.366	1.033
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	29.899.975	29.159.955
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	34.613.616	44.387.770
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.548.102.997	2.512.406.928
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.833.602	5.100.309
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	43.945.191	46.714.793
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 FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	1.051.744	575.890
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	258.493.006	253.053.461
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.806.596.003	2.765.460.389
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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 01.01.2014.

do 30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	61.928.087	33.149.602	59.227.392	30.750.572
2. Kamatni troškovi	049	30.282.535	14.513.846	27.933.937	13.744.011
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	31.645.552	18.635.756	31.293.455	17.006.561
4. Prihodi od provizija i naknada	051	11.796.062	6.586.525	12.995.813	7.371.841
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.678.432	1.005.526	1.726.493	1.028.577
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	10.117.630	5.580.999	11.269.320	6.343.264
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.009.096	3.050.972	5.397.766	3.243.007
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-24.603	-36.920	24.426	-29.636
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	82.843	82.843	2.258.314	1.092.860
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 proizšao 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	251.683	251.683	352.378	352.378
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-567.247	-1.155.192	96.662	-281.364
17. Ostali prihodi	064	1.215.771	786.065	882.486	479.477
18. Ostali troškovi	065	849.683	423.237	937.961	428.894
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	31.892.264	16.618.645	31.024.088	15.938.202
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	14.988.778	10.154.324	19.563.906	11.839.451
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.242.378	2.426.488	13.190.221	8.842.779
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	10.746.400	7.727.836	6.373.685	2.996.672
23. POREZ NA DOBIT	070	2.123.293	1.580.569	1.273.376	538.567
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	8.623.107	6.147.267	5.100.309	2.458.105
25. Zarada po dionici	072	58	41	34	16
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 01.01.2014. do 30.06.2014. 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	17.819.418	22.354.912
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	10.746.400	6.373.685
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.242.378	13.190.221
1.3. Amortizacija	004	2.830.640	2.791.006
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	-8.186.470	66.368.411
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	39.991.053	4.360.388
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-115.963.752	85.661.162
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	95.682.060	38.663.400
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	24.055.962	57.329.705
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	149	105
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-3.864.621	-5.011.365
2.8. Ostala poslovna imovina	016	24.603	24.426
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	11.609.817	-35.881.684
3.1. Depoziti po viđenju	018	22.684.727	45.279.086
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	35.169.979	4.511.880
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-1.717	-2.333
3.4. Ostale obveze	021	-873.718	4.887.855
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	21.242.765	52.841.639
5. Plaćeni porez na dobit	023	-2.229.303	-1.996.894
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	19.013.462	50.844.745
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-9.321.313	-18.948.912
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-823.843	-2.164.838
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	-8.749.153	-17.136.452
7.4. Priljene dividende	029	251.683	352.378
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	1.275.534	-14.733.956
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	11.814.458	-3.960.664
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	83.542	-740.020
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.622.466	-10.033.272
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	10.967.683	17.161.877
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	10.967.683	17.161.877
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	63.215.121	67.900.660
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	74.182.804	85.062.537

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2014.

do

30.06.2014.

u kunama

Naziv pozicije	Raspodjivo dioničarima matičnog društva									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorska dionice	Zakonake, 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		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	162.708.800	197.108	37.756.561	43.945.191	12.833.602	1.051.744	0	258.493.006	0	258.493.006
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	162.708.800	197.108	37.756.561	43.945.191	12.833.602	1.051.744	0	258.493.006	0	258.493.006
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	0	0	-475.854	0	-475.854
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	0	0	0	-475.854	0	-475.854
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	0	0	0	5.100.309	0	5.100.309
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	5.100.309	0	4.624.455
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata dividende	0	0	0	0	0	0	0	-2.769.602	0	0
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	0	0	0	0	-10.064.000	0	-10.064.000
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	162.708.800	197.108	37.756.561	46.714.793	5.100.309	575.890	0	253.053.461	0	253.053.461

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