



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2015. DO 30.06.2015.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.06.2015. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2015.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2015.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.06.2015.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.06.2015.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2015. GODINE

Prema šestomjesečnim financijskim izvještajima Istarska kreditna banka Umag d.d. je u 2015. godini ostvarila dobit nakon oporezivanja u iznosu od 1,1 milijun kuna, što je za 4 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje 2014. godine. U promatranom razdoblju povećane su aktivnosti Banke usmjerene na poslove naplate dospjelih potraživanja, te na podršci klijentima u prevladavanju otežanih gospodarskih okolnosti.

Poslovni prihodi Banke ostvareni u prvom polugodištu 2015. godine iznose 126 milijuna kuna te su u odnosu na isto razdoblje 2014. godine veći za 47 milijuna kuna, odnosno za 60%. Ovakav porast proizašao je prvenstveno pod utjecajem efekta naplate dospjelih potraživanja, ali i okončanja predstečajnih i sudskih nagodbi.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 67 milijuna kuna, što je 36 milijuna kuna više u odnosu na prvo polugodište 2014. godine, kao rezultat više naplate kamate po neprihodujućim kreditima, ali i nižih troškova financiranja, odnosno smanjenja pasivnih kamatnih stopa na depozite.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 11,9 milijuna kuna što je za 6% više od prošlogodišnjeg, a povećani su i prihodi od kupoprodaje valute za 21 posto.

Ukupni administrativni troškovi i amortizacija iznose 31,4 milijuna kuna i u odnosu na prvo polugodište 2014. godine povećani su za 0,4 milijuna kuna tj za 1%.

Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke iznosi 65,6 milijuna kuna, što je za 46 milijuna kuna više nego u prvom polugodištu prethodne godine.

Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke IKB je izdvojila 64,4 milijuna kuna što je 51,2 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Vrijednost rezervacija povećana je sukladno poslovanju u otežanim uvjetima kako za gospodarstvo tako i za građane.

Troškovi vrednovanja imovine kojom se aktivno ne trguje u iznosu od 1,2 milijuna kuna rezultat su vrednovanja državnih obveznica i trezorskih zapisa gdje su tijekom drugog tromjesečja iskazani negativni trendovi sukladno situaciji na međunarodnom financijskom tržištu.

Dobit prije oporezivanja iznosi 1,22 milijun kuna, što je za 5 milijuna kuna manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupna imovina Banke iznosi 2.925 milijuna kuna i smanjena je za 2,5 milijuna kuna u odnosu na kraj prethodne godine, a u odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećana je za 160 milijuna odnosno 5,8%.



Likvidna imovina koju čini gotovina, obvezna pričuva kod HNB-a i depoziti kod bankarskih institucija iznosi 717 milijuna kuna i porasla je za 42 milijuna kuna tj 6,3% u odnosu na kraj prethodne godine. Bruto krediti komitentima (bez banaka) iznose 1.638 milijuna kuna i povećani su za 24 milijuna kuna odnosno 1,5% u odnosu na kraj prethodne godine.

Ulaganja u vrijednosnice povećana su za 14 milijuna kuna tj 2% što se u potpunosti odnosi na ulaganja u trezorske zapise i državne obveznice. Ukupne vrijednosnice trenutno iznose 646 milijuna kuna, odnosno 22% imovine Banke.

Primljeni depoziti komitenata iznose 2.504 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2014. godine smanjeni su za 15 milijuna kuna većim dijelom kao rezultat pada tečaja eura. Evidentirano je nešto niže stanje kako kod oročenih tako i kod depozita po viđenju, a povećani su štedni depoziti.

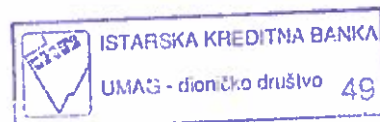
Uzeti zajmovi od HBOR-a za klijente banke iznose 94 milijuna kuna i u odnosu na kraj prethodne godine povećani su za 11,9 milijuna kuna (14%) zbog povećanog volumena kreditiranja i potražnje klijenata.

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 naplate dospjelih potraživanja pojedinih plasmana, a posebno se vodi računa o rezervacijama za buduće razdoblje.

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 te održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivni također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava u čitavom promatranom razdoblju.

U Umagu, 30.07.2015.



Uprava



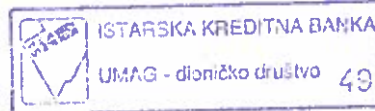
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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



BILANCA

stanje na dan

30.06.2015.

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	381.271.978	459.334.358
1.1. Gotovina	002	70.861.794	134.591.079
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	310.410.184	324.743.279
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	293.812.090	258.036.364
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	464.415.671	406.540.118
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	2.805.290	91.832.736
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	139.808.840	102.978.793
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	25.220.491	45.046.830
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	56.255	30.557
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	55.270.290	5.620.309
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.489.972.160	1.482.410.242
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	8.507.447	13.310.914
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	48.158.085	46.429.575
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.181.986	13.417.656
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.927.500.583	2.925.008.452
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	82.276.947	94.164.092
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	71.276.947	83.164.092
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.518.896.656	2.503.884.601
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	393.398.893	368.935.904
2.2. Štedni depoziti	023	382.316.388	397.745.256
2.3. Oročeni depoziti	024	1.743.181.375	1.737.203.441
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	1.208	149
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	33.130.948	38.466.056
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	32.957.608	37.181.557
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.667.263.367	2.673.696.455
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	12.068.187	1.134.215
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	46.714.793	48.722.856
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	791.767	793.457
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	260.237.216	251.312.997
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.927.500.583	2.925.009.452
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaji)			
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 01.01.2015. do 30.06.2015.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	59.227.392	30.750.572	91.970.302	65.235.277
2. Kamatni troškovi	049	27.933.937	13.744.011	24.761.333	12.018.157
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	31.293.455	17.006.561	67.208.969	53.217.120
4. Prihodi od provizija i naknada	051	12.995.813	7.371.841	13.938.364	8.178.389
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.726.493	1.028.577	2.015.326	1.317.191
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	11.269.320	6.343.264	11.923.038	6.861.198
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.397.766	3.243.007	6.557.120	4.141.086
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-24.426	-29.638	-25.698	-17.875
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.258.314	1.092.860	-1.192.402	-1.869.044
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 dospijeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizlazio iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	352.378	352.378	349.736	349.736
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	96.662	-281.364	-53.494	-306.961
17. Ostali prihodi	064	882.486	479.477	13.199.978	12.978.539
18. Ostali troškovi	065	937.961	428.894	887.151	409.957
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	31.024.088	15.938.202	31.438.716	15.942.911
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	19.563.906	11.839.451	65.641.380	58.999.131
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	13.190.221	8.842.779	64.417.827	59.634.687
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	6.373.685	2.996.672	1.223.553	-635.556
23. POREZ NA DOBIT	070	1.273.376	538.567	89.338	-273.936
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	5.100.309	2.458.105	1.134.215	-361.620
25. Zarada po dionici	072	34	16	8	-2
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-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od **01.01.2015.** do **30.06.2015.** u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tljek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	22.354.912	68.346.626
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	6.373.685	1.223.553
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	13.190.221	64.417.827
1.3. Amortizacija	004	2.791.006	2.705.246
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	66.368.411	-36.715.831
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	4.360.388	-14.333.095
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	85.661.162	57.875.553
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	38.663.400	85.425.707
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-57.329.705	-56.855.909
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	105	-89.027.446
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-5.011.365	-19.826.339
2.8. Ostala poslovna imovina	016	24.426	25.698
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-35.881.684	-5.135.644
3.1. Depoziti po viđenju	018	-45.279.086	-24.482.989
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	4.511.880	9.450.934
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	2.333	-1.059
3.4. Ostale obveze	021	4.887.855	9.877.470
4. Neto novčani tljek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	52.841.639	26.495.151
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.996.894	-1.362.595
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	50.844.745	25.132.556
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tljek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-18.948.912	31.399.580
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.164.838	-5.780.203
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	-17.136.452	36.830.047
7.4. Priljene dividende	029	352.378	349.736
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tljek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-14.733.956	7.197.149
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-3.960.664	11.887.145
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-740.020	5.335.108
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.033.272	-10.025.104
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	17.161.877	63.729.285
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	17.161.877	63.729.285
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	67.900.660	70.861.794
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	85.062.537	134.591.079

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2015.		do		30.06.2015.		u kunama	
	Raspodjivo dioničarima matičnog društva		3	4	5	6	7	8	9	10
AOP oznaka	Dionički kapital	Treznorske 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	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.708.800	197.108	37.756.561	46.714.793	12.068.187	791.767	0	260.237.216	
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	46.714.793	12.068.187	791.767	0	260.237.216	
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	1.690	0	1.690	
Porez na slawke izravno priznate ili prenijele 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	1.690	0	1.690	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	1.134.215	0	0	1.134.215	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	1.134.215	1.690	0	1.135.905	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja treznorskih 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	2.008.063	2.008.063	-2.008.063	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.060.124	0	0	-10.060.124	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	2.008.063	-12.068.187	0	0	-10.060.124	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.708.800	197.108	37.756.561	48.722.856	1.134.215	793.457	0	251.312.997	

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