



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2017. DO 30.06.2017.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.06.2017. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2017.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2017.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.06.2017.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.06.2017.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2017. GODINE

Prema podacima iz tromjesečnog financijskog izvještaja u I. polugodištu 2017. godine Istarska kreditna banka je ostvarila dobit poslije oporezivanja u iznosu od 8.024 tisuća kuna što u odnosu na ostvarenu dobit u istom razdoblju prošle godine predstavlja smanjenje od 9 posto.

Na ovakav rezultat utjecaj je imalo više kako pozitivnih tako i negativnih faktora od čega ističemo manji pad neto kamatnih i neto nekamatnih prihoda u odnosu na isto razdoblje prošle godine, niže troškove rezervacija te povećanje efikasnosti poslovanja vidljiv u nižim općim i administrativnim troškovima. Značajan utjecaj na poslovanje Banke u drugom tromjesečju ima opće poznata problematika u poslovanju najveće hrvatske gospodarske grupacije.

Osnovni pokazatelji kretanja pozicija bilance odnose se na slijedeće:

- krajem lipnja 2017. godine ukupna bilanca Banke iznosila je 3.164 milijuna kuna i za 48,4 milijuna kuna je manja od ostvarenja krajem prošle godine. Ovakvo kretanje bilance očekivano je sukladno sezonskom načinu poslovanja naših klijenata, a najveći dio pada uzrokovan je radi niskog tečaja stranih valuta u odnosu na kunu.
- Najveći udio u imovini Banke imaju krediti sa udjelom od 54,8 posto u bruto iznosima, slijede ih vrijednosnice s 22,4 postotnim udjelom. Od početka godine neto kreditni portfelj ostalim komitentima, povećan je za 49,2 milijuna kuna što je ostvareno u uvjetima značajnog pada tečaja eura što je vrlo bitna činjenica s obzirom na valutnu strukturu kreditnog portfelja.
- Dio neto likvidne aktive koja se sastoji od gotovine, depozita kod Hrvatske narodne banke i depozita kod bankarskih institucija iznosi 851 milijun kuna ili 26,9 posto bilance.
- Na strani pasive, kapital, rezerve i dopunski kapital iznose ukupno 320 milijuna kuna odnosno više od 10 posto ukupne pasive.
- Depoziti čine 87 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa učešćem od 76 posto u strukturi ukupnih depozita.
- Krediti primljeni od financijskih institucija odnose se u potpunosti na plasmane od HBOR-a, te čine tek 2 posto ukupnih izvora financiranja Banke. Ove se obveze u ukupnom iznosu odnose na kreditiranje naših klijenata.

U izvještajnom razdoblju ostvarena je bruto dobit od 9.590 milijuna kuna što je za 1,1 milijuna kuna manje od ostvarene dobiti istog razdoblja prethodne godine.

pozitivan smjer pozicija računa dobiti i gubitka na poslovni rezultat u I polugodištu 2017. godine iskazan je temeljem smanjenja kamatnih rashoda, smanjenja administrativnih troškova i amortizacije te povećanjem izvanrednih prihoda.

S obzirom na poslovanje u uvjetima pada aktivnih kamatnih stopa, odnosno negativnih trendova referentnih kamatnih stopa, neto kamatni prihod iskazan u izvještajnom razdoblju nije značajno različit od iskazanog za prvo polugodište 2016. godine što je u najvećem dijelu rezultat usklađivanja kamatne



marže sa kretanjima na bankarskom tržištu na pozicijama kako aktivnih tako i pasivnih kamatnih stopa.

Neto nekamatni prihod manji je za 0,7 posto odnosno za 91 tisuću kuna, a naglašavamo da je ostvareno 20,8 milijuna kuna prihoda od provizija, naknada i kupoprodaje valute što čini stabilan doprinos ukupnom rezultatu poslovanja Banke u iznosima od 30 posto ukupnog prihoda.

Spomenuta gospodarska problematika u poslovanju najveće hrvatske kompanije ima veliki utjecaj na iskazane troškove rezervacija s obzirom da je Banka u svakom mjesecu 2. tromjesečja sukladno novim saznanjima povećavala ispravke vrijednosti.

Slijedom navedene dinamike kamatnog i nekamatnog neto prihoda, te laganog smanjenja troškova poslovanja rezultat iz operativne djelatnosti iznosi 21.031 milijuna kuna i manji je za 10,7 posto od rezultata za prvo polugodište 2016. godine.

Tijekom godine radi povećanja profitabilnosti, Banka će i nadalje kontinuirano poduzimati razne aktivnosti na smanjenju troškova, povećanju nekamatnih prihoda, a naročito na naplati dospjelih potraživanja.

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 nastanka gubitka radi nemogućnosti naplate dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve u visini procijenjenog nenadoknadivog iznosa plasmana.

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, održavanje optimalnog udjela likvidnih sredstava u ukupnoj aktivi te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje Banka uspješno ispunjava u čitavom promatranom razdoblju.

Naglasak će i dalje biti na pristupu u radu s klijentima te naročito na zadržavanju našeg ugleda kao jake regionalne banke koja će svoje poslovanje povećavati na području Istarske županije, gradova Rijeke i Opatije, te grada Zagreba.

U Umagu, 28.07.2017.

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



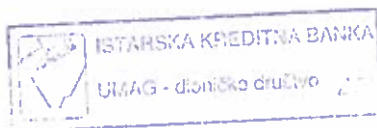
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 poslovanja 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

30.06.2017.

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	650.221.009	628.928.930
1.1. Gotovina	002	190.939.429	206.138.145
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	459.281.580	422.790.785
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	241.583.608	221.662.595
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	602.142.249	549.000.588
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	3.047.765	2.968.846
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	131.712.452	130.803.210
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	0	13.824.250
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	12.946	292
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	14.895.852	4.445
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.494.229.439	1.543.473.033
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	15.824.797	12.214.125
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	43.807.958	43.299.817
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	14.782.417	17.652.906
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	3.212.280.492	3.163.853.017
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	72.678.849	64.168.486
1.1. Kratkoročni krediti	019	0	0
1.2. Dugoročni krediti	020	72.678.849	64.168.486
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.787.413.424	2.751.045.583
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	575.206.333	545.552.226
2.2. Štedni depozit	023	491.842.958	518.521.234
2.3. Oročeni depoziti	024	1.720.364.133	1.686.972.123
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	0
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	42.417.751	41.789.453
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	29.754.533	28.165.408
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.932.264.557	2.885.168.930
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.708.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	20.631.001	8.024.017
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	57.844.317	69.595.318
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	878.148	402.283
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	280.015.935	278.684.087
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	3.212.280.492	3.163.853.017
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 01.01.2017. do 30.06.2017.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1. Kamatni prihodi	048	56.878.711	30.050.435	47.220.439	24.122.955
2. Kamatni troškovi	049	20.710.760	9.977.074	13.358.902	6.335.200
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	36.167.951	20.073.361	33.863.537	17.787.755
4. Prihodi od provizija i naknada	051	14.932.520	8.274.938	14.884.186	8.304.595
5. Troškovi provizija i naknada	052	2.318.781	1.322.450	2.181.438	1.296.438
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	12.613.739	6.952.488	12.522.748	7.008.157
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	6.661.795	4.303.962	6.129.839	3.752.246
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	-27.849	-2.145	-12.855	-1.077
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	1.449.303	367.880	167.750	86.625
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 dospeljeća	059	0	0	0	0
13. Dobit / gubitak proizašao 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	462.344	462.344	423.569	423.569
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.632.689	-354.304	-1.141.602	-394.484
17. Ostali prihodi	064	814.669	581.463	801.696	262.731
18. Ostali troškovi	065	1.182.681	768.358	896.925	462.692
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	31.773.667	16.359.813	30.827.379	15.767.714
20. Neto prihod od postovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	23.552.915	15.256.878	21.030.578	12.675.116
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	12.844.258	5.259.656	11.440.151	8.276.795
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	10.708.657	9.997.222	9.590.427	4.398.321
23. POREZ NA DOBIT	070	1.900.196	1.836.383	1.566.410	546.367
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	8.808.461	8.160.839	8.024.017	3.851.954
25. Zarada po dionici	072	60	56	54	26
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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 01.01.2017. do 30.06.2017. 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	25.930.323	23.442.401
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	10.708.657	9.590.427
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	12.844.258	11.440.151
1.3. Amortizacija	004	2.377.408	2.411.823
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	70.212.213	50.028.474
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	108.148.450	38.490.795
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-50.005.658	53.141.681
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-28.269.933	34.812.420
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	38.930.789	-60.683.745
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	194	78.919
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-619.479	-13.824.250
2.8. Ostala poslovna imovina	016	27.850	12.654
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-39.378.389	-41.474.234
3.1. Depoziti po viđenju	018	-32.541.769	-29.654.107
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-15.068.861	-6.713.734
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-135	0
3.4. Ostale obveze	021	8.232.376	-5.106.393
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	56.764.147	31.996.641
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.453.809	-1.847.479
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	55.310.338	30.149.162
ULAGACKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-9.087.246	3.039.801
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-2.316.326	1.706.990
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 dospeljaca	028	-7.233.264	909.242
7.4. Primljene dividende	029	462.344	423.569
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-22.360.053	-17.990.247
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-18.534.964	-8.510.363
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-507.220	-628.298
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-3.317.869	-8.851.586
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	23.863.039	15.198.716
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	23.863.039	15.198.716
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	152.834.704	190.939.429
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	176.697.743	206.138.145

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2017.		do		30.06.2017.		u kunama		
	1	2	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						8	9	10
			3	4	5	6	7	8			
AOP oznaka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosti	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve			
Stanje 1. siječnja tekuće godine	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935			
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0			
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	162.708.800	197.108	37.756.561	57.844.317	20.631.001	878.148	0	280.015.935			
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju											
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	-475.865	0	-475.865			
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	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			
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	-475.865	0	-475.865			
Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	8.024.017	0	0	8.024.017			
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	8.024.017	-475.865	0	7.548.152			
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0			
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	0	0	0	0	0	0	0	0			
Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0			
Prijenos u rezerve	0	0	0	11.751.001	-11.751.001	0	0	0			
Isplata dividende	0	0	0	0	-8.880.000	0	0	-8.880.000			
Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	11.751.001	-20.631.001	0	0	-8.880.000			
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	162.708.800	197.108	37.756.561	69.595.318	8.024.017	402.283	0	278.684.087			

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