



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2012. DO 31.03.2012.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje
01.01. do 31.03.2012. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2012.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2012.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2012.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2012.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2012.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na kraju izvještajnog razdoblja iznosi 2,456 milijardi kuna što je porast od 3,07 posto u odnosu na usporedivo razdoblje prošle godine. Od početka 2012. 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 krediti sa 58,7 posto (neto krediti), a slijede ih vrijednosnice s 14 postotnim udjelom, depoziti kod Hrvatske narodne banke s 13 postotnim udjelom i depoziti kod bankarskih institucija s 8,7%.

Na strani pasive na značajna stavka odnos se na depozite koji čine 84,5 posto ukupne pasive. Krediti od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su namjenjeni za klijente banke i iznose 66,4 milijuna odnosno kuna te imaju trend povećanja.

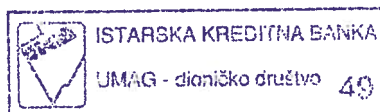
Banka je i u 2012. godini nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima te su ukupni krediti (bez međubankarskih) krajem ožujka 2012. godine iznosili 1.443 milijuna kuna neto vrijednosti što je 1,2 posto više u odnosu na početak 2012.godine, kada su iznosili 1.426 milijarde kuna. Prosječni kreditni portfelj u prva tri mjeseca 2012. godine veći je za 9,56 %, u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Najznačajniji je rast kredita privredi – za 18,88%, a povećani su i plasmani stanovništvu za 3,30%.

Bruto dobit Istarske kreditne banke Umag d.d. do kraja ožujka 2012. godinu iznosi 4,5 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 7,47 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Ostvaren je ukupan prihod od kamata u iznosu od 31,7 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 1,9 milijuna kuna u odnosu na usporedno razdoblje. Istovremeno je zabilježen manji rast kamatnih rashoda. Uzevši sve gore navedeno u obzir, Istarska kreditna banka Umag d.d. je ostvarila porast neto prihoda od kamata za 1,8 milijuna kuna, odnosno za 12 posto. U pogledu nekamatnih prihoda iz poslovanja, Banka bilježi povećanje prihoda od provizija i naknada za 5,30 posto, te veće prihode od aktivnosti trgovanja za 7,7 posto. Dakle, što se tiče pozitivnih trendova oni su iskazani kako kod neto kamatnih prihoda, tako i nekamatnih prihoda.

Ukupni prihodi bez tečajnih razlika s osnove svođenja pozicija bilance iznose 39,7 milijuna kuna, što je za 6,19% više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine. Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 31,4 tis. kn, što je za 2,94% više od 2011. godine.

Ostvareni rezultati do kraja ožujka 2012. godine su vrlo dobri, posebice imajući u vidu činjenicu nepovoljnih tržišnih uvjeta u okruženju. Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja te rast kredita, ukazuje na činjenicu da i u 2012. godini Banka nastavlja s pozitivnim trendom poslovanja iz prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

U Umagu, 30.04.2012.



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

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr



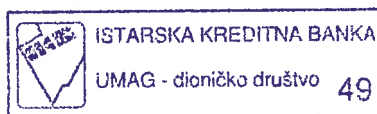
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 Sodonić

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2012.

do

31.03.2012.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj (OIB): 65723536010

Tvrka izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD

Poštanski broj i mjesto: 52470 UMAG

Ulica i kućni broj: Ulica Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 240

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: KLAUDIJA MELON

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Telefaks: 052/702-387

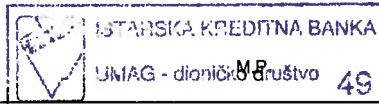
Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA			
stanje na dan		u kunama	
31.03.2012.			
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	367.234.760
1.1. Gotovina	002	39.655.064	48.247.531
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	335.069.682	318.987.229
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	275.661.098	212.308.912
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	315.206.287	248.444.324
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	369.586	355.931
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805.082	2.805.045
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	50.179.793	91.060.867
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	29.767
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	20.582.522	12.842.355
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.425.528.213	1.442.815.711
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	6.410.077	6.410.077
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	54.141.006	53.968.046
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	15.242.919	17.991.658
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.540.871.329	2.456.287.453
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	64.908.522	66.339.980
1.1. Kratkoročni krediti	019	15.003.410	15.624.764
1.2. Dugoročni krediti	020	49.905.112	50.715.216
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.164.200.714	2.071.007.824
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	295.663.143	232.924.807
2.2. Štedni depoziti	023	351.100.649	316.549.507
2.3. Oročeni depoziti	024	1.517.436.922	1.521.533.510
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	18.785.612	19.102.326
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	44.734.969	58.458.822
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.292.629.817	2.214.908.952
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.572.800	162.708.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	18.728.199	3.508.989
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	331
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	248.241.512	241.378.501
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.540.871.329	2.456.287.453
DODATAK BILANCI (popunjavaju 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 01.01.2012. do 31.03.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	29.828.406	29.828.406	31.722.342	31.722.342
2. Kamatni troškovi	049	14.947.865	14.947.865	15.052.296	15.052.296
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	14.880.541	14.880.541	16.670.046	16.670.046
4. Prihodi od provizija i naknada	051	5.026.463	5.026.463	5.292.989	5.292.989
5. Troškovi provizija i naknada	052	761.455	761.455	718.299	718.299
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.265.008	4.265.008	4.574.690	4.574.690
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.148.643	2.148.643	2.314.553	2.314.553
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	29.767	29.767
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	718.521	718.521	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 dospeljeća	059	821.046	821.046	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	0	0	2.225	2.225
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	239.027	239.027	200.239	200.239
17. Ostali prihodi	064	396.336	396.336	362.111	362.111
18. Ostali troškovi	065	552.069	552.069	488.606	488.606
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	14.343.025	14.343.025	15.248.231	15.248.231
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	8.574.028	8.574.028	8.416.794	8.416.794
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.379.872	4.379.872	3.909.408	3.909.408
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.194.156	4.194.156	4.507.386	4.507.386
23. POREZ NA DOBIT	070	803.451	803.451	998.397	998.397
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.390.705	3.390.705	3.508.989	3.508.989
25. Zarada po dionici	072	23	23	24	24
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2012. do 31.03.2012. 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	9.965.361	9.890.760
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	4.194.156	4.507.386
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.379.872	3.909.408
1.3. Amortizacija	004	1.391.333	1.473.966
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	42.025.447	132.723.788
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-57.396.941	16.082.453
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-25.392.813	66.761.963
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	138.296.400	71.092.353
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-7.931.770	-21.196.906
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-19.063	13.655
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	4	37
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-5.530.370	0
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	-29.767
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-43.689.830	-92.519.469
3.1. Depoziti po viđenju	018	-51.955.530	-62.738.336
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	11.213.386	-30.454.554
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	-2.947.686	673.421
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	8.300.978	50.095.079
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.338.366	-1.070.929
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	6.962.612	49.024.150
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-9.970.669	-42.179.855
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-991.598	-1.301.006
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 dospijeća	028	-8.979.071	-40.881.074
7.4. Primljene dividende	029	0	2.225
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	4.285.930	1.748.172
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	4.291.832	1.431.458
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-5.902	316.714
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	1.277.873	8.592.467
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	1.277.873	8.592.467
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	36.938.351	48.247.531

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije		za razdoblje od		01.01.2012.		do		31.03.2012.		u kunama	
		Raspoloživo dioničarima matičnog društva									
AOP oznaka		Dionički kapital	Trezorske 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		
2	1	3	4	5	6	7	8	9	10		
001	Stanje 1. siječnja tekuće godine	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.728.199	101	230	248.241.512		
002	Promjene računovodstvenih politika i ispravi pogrešaka	0	0	0	0	0	0	0	0		
003	Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.728.199	101	230	248.241.512		
004	Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0		
005	Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0		
006	Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	0	0	0	0	0	0	0	0		
007	Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	0	0	0	0	0	0	0	0		
008	Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	0	0	0	0	0	0	0	0		
009	Dobit / gubitak tekuće godine	0	0	0	0	3.508.989	0	0	3.508.989		
010	Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	0	0	0	0	3.508.989	0	0	3.508.989		
011	Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0		
012	Kupnja / prodaja trezorskih dionica	136.000	0	0	0	0	0	0	136.000		
013	Ostale promjene	0	0	0	0	0	0	0	0		
014	Prijenos u rezerve	0	0	0	8.220.199	-8.220.199	0	0	0		
015	Isplata dividende					-10.508.000			-10.508.000		
016	Raspodjela dobiti (014+015)	0	0	0	8.220.199	-18.728.199	0	0	-10.508.000		
017	Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	162.708.800	197.108	37.756.561	37.206.712	3.508.989	101	230	241.378.501		

Banka koje sastavlja konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.