



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. DO 30.06.2010.**

SADRŽAJ:

1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje
01.01. do 30.06.2010. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.06.2010.
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2010.
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.06.2010.
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.06.2010.



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2010.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 30.06.2010. godine iznosila je 2.289 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 1.928 milijuna kuna, odnosno 84% svih izvora sredstava banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje otpada više od 81% ukupnih depozita. Vidljiv je značajni rast dugoročno oročenih depozita stanovništva. U razdoblju od početka 2010. godine bilanca je porasla za 23 milijuna kuna.

Značajno je istaknuti kako Banka i u vrijeme teške ekonomske situacije zadržava postojeću razinu poslovanja s nešto povećanom bazom komitenata, te da je usprkos novim gospodarskim okolnostima u Hrvatskoj poslovnim rezultatima dobro započela 2010. godinu. Naime, štednja građana je zadržana na istoj razini, a uzevši u obzir okruženje, ostvareni su zadovoljavajući rezultati u gotovo svim poslovnim segmentima.

Kreditni od banaka, koji se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a za klijente banke iznose 48 milijuna kuna i imaju trend povećanja.

Ukupni krediti ostalim komitentima imaju trend laganog pada te iznose 1.305 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjeni za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Kreditni portfelj u bruto vrijednostii čini 60% ukupne aktive Banke. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i to u iznosima koji se kreću oko 76% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 24% odnosi na kreditiranje građana. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na 30.06.2010. godine iznose 134 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na trezorske zapise, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

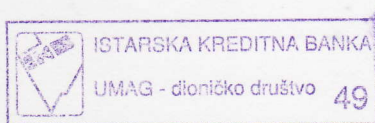
Od 01.01.2010. godine do 30.06.2010. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 11.112 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 80,2 milijuna kuna, što je za 3,7% manje od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine, a osnovni razlog su smanjeni kamatni prihodi na depozite u ino bankama, gdje je došlo do značajnog pada kamatnih stopa.

Ukupni rashodi bez rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvareni su u iznosu od 69,1 milijuna kuna odnosno za 3,4% su veći od istih ostvarenih u 2009. godini kada je ostvareno 66,9 milijuna kuna rashoda. Osnovni razlozi rasta rashoda su u povećanju kamatnih rashoda radi rasta pasivnih kamatnih stopa naročito povećanjem dugoročnih oročenja. Administrativni troškovi Banke zadržani su na razini 2009., odnosno 2008. godine.

Tako je dobit bez vrijednosnih usklađenja i rezervacija iznosila 15,3 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima izdvojeno je 4,2 milijuna kuna, dok je za isto razdoblje u 2009. izdvojeno 5,2 milijuna kuna. Neto dobit iznosi 9 milijuna kuna.

Otežano poslovanje ukupnog bankarskog sustava Hrvatske u 2009. godini, naročito u drugoj polovici godine nastavljeno je i u prvom polugodištu 2010.godine, pa Banka posebno vodi računa o sigurnosti naplate plasmana odnosno odobravanje kredita klijentima boljeg boniteta i kvalitetnijeg instrumenta osiguranja.

U Umagu, 30.07.2010.



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



ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

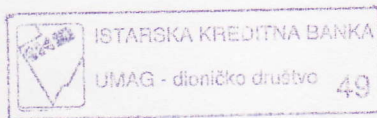
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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.

Direktorica 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:

01.01.2010.

do

30.06.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta
(MRS):

040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010

Tvrtka izdatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG dioničko društvo

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: Ulica Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: marketing@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/građa: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 236

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke 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

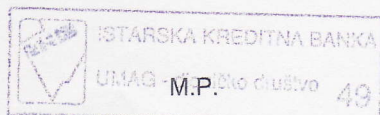
Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Prezime i ime: MIRO DODIĆ

(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. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	323.437	408.513
I. Gotovina	002	31.549	68.140
II. Depoziti kod HNB-a	003	291.888	340.373
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	318.953	349.448
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	80.369	68.516
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	438	442
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805	2.805
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	46.210	55.179
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	3.726	7.194
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	59.000	13.400
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.361.746	1.304.513
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20	20
L) PREUZETA IMOVINA	014	4.269	4.341
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	46.602	50.565
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.384	23.747
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.265.959	2.288.683
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	232.908	231.008
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	162.800	162.412
II. KAPITALNE REZERVE	020	33.938	33.939
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	14.858	25.662
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	21.312	8.995
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	0	0
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA	029	38.208	48.048
C) DEPOZITI	030	1.921.968	1.927.706
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	8.728	10.752
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	64.147	71.169
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.265.959	2.288.683
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	122.893	107.645
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01. do 30.06.2010.

Naziv pozicije	AOP oznak a	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	64.231	32.633	61.592	31.236
a) od građana	042	23.525	12.030	21.933	10.923
b) od poduzeća	043	30.824	15.901	31.723	16.507
c) od financijskih institucija	044	2.197	793	1.150	525
d) ostali prihodi od kamata	045	7.685	3.909	6.786	3.281
2. Rashodi od kamata	046	29.451	14.867	32.743	16.251
a) prema građanima	047	23.002	11.437	25.329	13.464
b) prema poduzećima	048	2.686	1.355	3.671	920
c) prema financijskim institucijama	049	294	161	580	273
d) ostali rashodi od kamata	050	3.469	1.914	3.163	1.594
3. Neto prihodi od kamata	051	34.780	17.766	28.849	14.985
4. Prihodi od provizija i naknada	052	10.652	6.019	11.105	6.233
5. Troškovi provizija i naknada	053	1.949	1.104	1.873	1.073
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	8.703	4.915	9.232	5.160
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	210	268	5.296	2.980
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	0	0	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	-34	1	687	61
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	788	0	0	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeca	060	198	175	831	338
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	6.789	3.419	-3	-285
15. Ostali prihodi	063	716	391	735	427
16. Ostali troškovi	064	1.200	632	1.149	584
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	29.282	15.147	29.138	14.912
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	21.668	11.156	15.340	8.171
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	5.188	2.864	4.228	1.121
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	16.480	8.292	11.112	7.050
21. Porez na dobit	069	3.226	1.644	2.117	1.293
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	13.254	6.648	8.995	5.757
DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074				

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju

01.01.

do

30.06.10.

Naziv pozicije	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
1. Dobit/gubitak prije poreza	16.480	11.112
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	3.603	4.228
3. Amortizacija	2.750	2.589
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	0	0
6. Ostali dobici/gubici	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	-16.584	-48.485
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	-2.000	11.853
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	68.396	15.105
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	19.308	53.005
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	400	-3.468
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	464	0
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	1.563	-4
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	-81.901	-23.849
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	23.629	29.588
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	-26.971	-21.075
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	9.137	30.599
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-2.868	-6.624
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelosti	-1.076	-8.969
4. Prilježene dividende	151	150
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	-3.793	-15.443
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	-769	9.840
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	-39	2.024
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0
5. Isplaćena dividenda	12.624	9.571
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	11.816	21.435
Ukupno povećanje novčanog tijeka	17.160	36.591
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	37.138	31.549
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	17.160	36.591
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	54.298	68.140

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 30.06.10.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	162.800	0	388	162.412
2. Kapitalne rezerve	114	33.938	1	0	33.939
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	14.858	10.804	0	25.662
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	21.312	0	12.317	8.995
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	0	0	0	0
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	232.908	10.805	12.705	231.008
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	232.908	10.805	12.705	231.008
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130				
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131				

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 113 do 121 upisuju se kao stanje na datum bilance