



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. DO 31.03.2010.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2010. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2010.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2010.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.03.2010.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.03.2010.**



ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2010.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 31.03.2010. godine iznosila je 2.258 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 1.919 milijuna kuna, odnosno 84,9% svih izvora sredstava banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje otpada više od 81,8% ukupnih depozita. Vidljiv je značajni rast dugoročno oročenih depozita stanovništva. U razdoblju od početka 2010. godine, bilanca je porasla za 10,6 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 poslovnim rezultatima dobro započela 2010. godinu. Naime, štednja građana je zadržana, a ostvareni su dobri rezultati u svim poslovnim segmentima osim kod depozita u inozemnim bankama na što Banka nema direktan utjecaj.

Kreditni odobrenja, koji se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a za klijente banke iznose 49,1 milijuna kuna i imaju trend povećanja.

Ukupni krediti ostalim komitentima imaju trend laganog pada te iznose 1.406 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjeni za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Kreditni portfelj čini 64% 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 31.03.2010. godine iznose 120 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na trezorske zapise, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

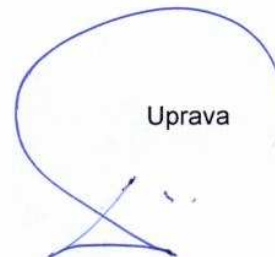
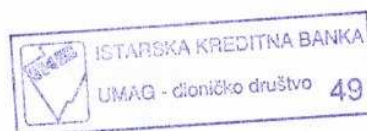
Od 01.01.2010. godine do 31.03.2010. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 4.062 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 37,7 milijuna kuna, što je za 3,9% manje od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine a osnovni razlog su smanjeni kamatni prihodi na depozite u ino bankama.

Ukupni rashodi bez rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvareni su u iznosu od 31,8 milijuna kuna odnosno za 5,7% su veći od istih ostvarenih u 2009. godini kada je ostvareno 30,1 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. godine.

Tako je dobit bez vrijednosnih usklađenja i rezervacija iznosila 5,9 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima izdvojeno je 2,1 milijuna kuna, dok je za isto razdoblje u 2009. izdvojeno 1,4 milijuna kuna. Neto dobit iznosi 3.238 tisuća kuna.

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

U Umagu, 30.04.2010.





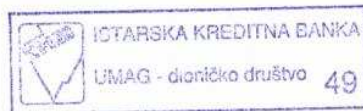
ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

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.

Direktor Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sodomaco



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

PRILOG 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.03.2010.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta
(MRS):

040001029

Osobni identifikacijski broj

65723536010

(OIB):

Tvrtna izdavatelj: **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/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 236

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtna 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

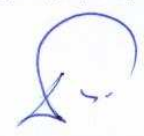
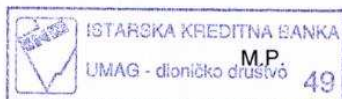
Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: **izvjescivanje@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

31.03.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	323.437	384.958
I. Gotovina	002	31.549	30.149
II. Depoziti kod HNB-a	003	291.888	354.809
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	318.953	292.562
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	80.369	72.438
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	438	490
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	36.724
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	3.726	7.610
H) DERIVATIVNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	59.000	13.400
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.361.746	1.392.987
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20	20
L) PREUZETA IMOVINA	014	4.269	4.269
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	46.602	46.248
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.384	21.880
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.265.959	2.276.391
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	232.908	225.638
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	162.800	162.800
II. KAPITALNE REZERVE	020	33.938	33.938
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	3.238
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	49.175
C) DEPOZITI	030	1.921.968	1.915.553
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	8.672
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	64.147	77.353
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.265.959	2.276.391
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	122.893	98.060
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 31.03.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	31.598	31.598	30.356	30.356
a) od građana	042	11.495	11.495	11.010	11.010
b) od poduzeća	043	14.923	14.923	15.216	15.216
c) od financijskih institucija	044	1.787	1.787	625	625
d) ostali prihodi od kamata	045	3.393	3.393	3.505	3.505
2. Rashodi od kamata	046	14.583	14.583	16.492	16.492
a) prema građanima	047	10.544	10.544	11.865	11.865
b) prema poduzećima	048	2.479	2.479	2.751	2.751
c) prema financijskim institucijama	049	133	133	307	307
d) ostali rashodi od kamata	050	1.427	1.427	1.569	1.569
3. Neto prihodi od kamata	051	17.015	17.015	13.864	13.864
4. Prihodi od provizija i naknada	052	4.634	4.634	4.872	4.872
5. Troškovi provizija i naknada	053	845	845	800	800
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	3.789	3.789	4.072	4.072
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	2.721	2.721	2.316	2.316
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	-35	-35	626	626
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	787	787	0	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijecha	060	23	23	493	493
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	591	591	282	282
15. Ostali prihodi	063	325	325	308	308
16. Ostali troškovi	064	569	569	565	565
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	14.135	14.135	14.226	14.226
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	10.512	10.512	7.169	7.169
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	2.324	2.324	3.107	3.107
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	8.188	8.188	4.062	4.062
21. Porez na dobit	069	1.582	1.582	824	824
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	6.606	6.606	3.238	3.238
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

31.03.10.

Naziv pozicije	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
1. Dobit/gubitak prije poreza	8.189	4.062
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	2.324	3.107
3. Amortizacija	1.377	1.295
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	-10.939	-62.921
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	22.209	7.931
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	17.185	71.991
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	-12.971	-34.347
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	401	-3.884
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	1.372	-53
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	-70.235	-44.669
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	39.331	38.254
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	-6.257	-1.622
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	-7.550	-20.856
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	-675	-941
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 dospelja	823	9.486
4. Prilijene dividende	3	0
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	787	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	938	8.545
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	187	10.967
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	159	-56
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	0	0
5. Isplaćena dividenda	0	0
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	346	10.911
Ukupno povećanje novčanog tijeka	-6.266	-1.400
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	37.138	31.549
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	-6.266	-1.400
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	30.872	30.149

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od **01.01.** do **31.03.10.**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	162.800	0	0	162.800
2. Kapitalne rezerve	114	33.938	0	0	33.938
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	18.074	3.238
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	10.804	18.074	225.638
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	10.804	18.074	225.638
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