



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE  
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. DO 30.09.2010.**

**SADRŽAJ:**

1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.09.2010. godine
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesječnih izvještaja
3. Bilanca stanja na dan 30.09.2010.
4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.09.2010.
5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.09.2010.
6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.09.2010.



## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2010.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 30.09.2010. godine iznosila je 2.428 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 2.058 milijuna kuna, odnosno 85% svih izvora sredstava banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje otpada 80% ukupnih depozita. Vidljiv je značajni rast dugoročno oročenih depozita stanovništva. U razdoblju od početka 2010. godine bilanca je porasla za 163 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 u 2010. godini iskazan rast bilance i solidna profitabilnost. Naime, povećana je štednja građana, a značajni rast iskazan je za depoziti poslovnih subjekata. Dakle, 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 iznose 1.245 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjene za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Kreditni portfelj u bruto vrijednosti čini 55% ukupne aktive Banke. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i to u iznosima koji se kreću oko 75% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 25% odnosi na kreditiranje građana. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na 30.09.2010. godine iznose 172 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na trezorske zapise, državne obveznice, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

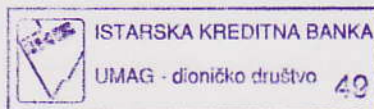
Od 01.01.2010. godine do 30.09.2010. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 17.347 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 124,1 milijuna kuna, što je za 3,6% manje od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine, a osnovni razlog su smanjeni kamatni prihodi na depozite u ino bankama, gdje je došlo do značajnog pada kamatnih stopa.

Ukupni rashodi bez rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvareni su u iznosu od 98,7 milijuna kuna odnosno za 0,2 milijuna kuna su veći od istih ostvarenih u 2009. godini kada je ostvareno 98,5 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 25 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima izdvojeno je 7,6 milijuna kuna, dok je za isto razdoblje u 2009. izdvojeno 12,3 milijuna kuna. Neto dobit iznosi 14 milijuna kuna.

Otežano poslovanje ukupnog bankarskog sustava Hrvatske u 2009. godini, naročito u drugoj polovici godine nastavljeno je i 2010. godine, pa Banka posebno vodi računa prilikom odobravanja plasmana i o sigurnosti naplate odnosno odobravanje kredita klijentima boljeg boniteta i sa kvalitetnijim instrumentima osiguranja.

U Umagu, 28.10.2010.



Uprava  
4.

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



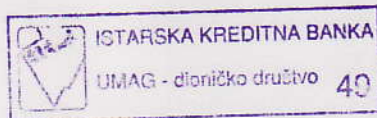
**Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja**

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 poslovodstva sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktorica Sektora računovodstva i logistike  
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave  
Miro Dodić



**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

30.09.2010.

**Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI**

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta  
(MRS): 040001029Osobni identifikacijski broj  
(OIB): 65723536010

Tvrta izdavateljca: 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

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

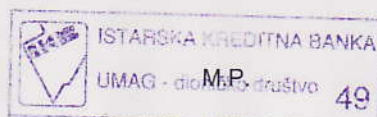
Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Prezime i ime: MIRO DODIĆ

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



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2010.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	323.437	476.354
I. Gotovina	002	31.549	46.138
II. Depoziti kod HNB-a	003	291.888	430.216
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	318.953	443.797
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	80.369	99.117
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	438	472
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.805	2.805
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	46.210	59.731
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	3.726	9.907
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	59.000	13.400
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.361.746	1.245.611
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	50.621
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	18.384	22.362
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.265.959	2.428.538
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	018	232.908	236.516
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	162.800	162.800
II. KAPITALNE REZERVE	020	33.938	33.953
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	14.101
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	0	0
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	38.208	48.134
C) DEPOZITI	030	1.921.968	2.058.157
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE 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	10.900
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	64.147	74.831
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.265.959	2.428.538
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	122.893	133.235
<b>DODATAK BILANCI (popunjavanje izdavatelja koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>			
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039		
2. Pripisano manjinskom interesu	040		

## RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01. do 30.09.2010.

Naziv pozicije	AOP oznak a	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	<b>041</b>	97.841	33.610	91.188	29.596
a) od građana	<b>042</b>	35.348	11.823	32.742	10.809
b) od poduzeća	<b>043</b>	47.386	16.562	46.545	14.822
c) od finansijskih institucija	<b>044</b>	3.303	1.106	1.865	715
d) ostali prihodi od kamata	<b>045</b>	11.804	4.119	10.036	3.250
2. Rashodi od kamata	<b>046</b>	45.226	15.775	49.369	16.626
a) prema građanima	<b>047</b>	35.280	12.278	37.512	12.183
b) prema poduzećima	<b>048</b>	4.105	1.419	5.562	1.891
c) prema finansijskim institucijama	<b>049</b>	434	140	1.024	444
d) ostali rashodi od kamata	<b>050</b>	5.407	1.938	5.271	2.108
3. Neto prihodi od kamata	<b>051</b>	52.615	17.835	41.819	12.970
4. Prihodi od provizija i naknada	<b>052</b>	17.535	6.883	18.199	7.094
5. Troškovi provizija i naknada	<b>053</b>	3.502	1.553	3.581	1.708
6. Neto prihod od provizija i naknada	<b>054</b>	14.033	5.330	14.618	5.386
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>055</b>	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	<b>056</b>	309	99	34	30
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	<b>057</b>	1	1	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	<b>058</b>	-23	11	1.810	1.123
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	<b>059</b>	788	0	0	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća	<b>060</b>	505	307	990	159
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	<b>061</b>	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	<b>062</b>	11.123	4.334	10.810	5.521
15. Ostali prihodi	<b>063</b>	934	218	1.025	290
16. Ostali troškovi	<b>064</b>	1.894	694	1.884	735
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	<b>065</b>	44.629	15.347	44.255	15.117
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	<b>066</b>	33.761	12.093	24.967	9.627
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	<b>067</b>	12.317	7.129	7.620	3.392
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	<b>068</b>	21.444	4.964	17.347	6.235
21. Porez na dobit	<b>069</b>	4.308	1.081	3.246	1.129
22. Dobit/gubitak razdoblja	<b>070</b>	17.136	3.883	14.101	5.106
<b>DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj)</b>					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	<b>071</b>				
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	<b>072</b>				
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	<b>073</b>				
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	<b>074</b>				

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

u razdoblju 01.01. do 30.09.10.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	21.444	17.347
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	8.570	7.620
3. Amortizacija	077	4.121	3.920
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobici/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-951	-138.328
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-1.882	-18.748
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	-74.754	-79.244
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	48.028	108.515
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	389	-6.181
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	464	0
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	1.465	-34
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	20.079	13.275
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	-1.688	122.914
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-32.028	-17.705
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-6.743</b>	<b>13.351</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-3.762	-8.011
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	096	2.743	-13.521
4. Priljene dividende	097	151	174
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>-868</b>	<b>-21.358</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-1.202	9.926
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	-43	2.172
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	0	0
5. Isplaćena dividenda	104	12.625	10.498
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>11.380</b>	<b>22.596</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	3.769	14.589
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	37.138	31.549
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	3.769	14.589
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	40.907	46.138

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 30.09.10.

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	15	0	33.953
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	7.211	14.101
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
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	232.908	10.819	7.211	236.516
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
<b>17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala</b>	<b>129</b>	232.908	10.819	7.211	236.516
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