



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE  
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2010. DO 31.12.2010.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2010. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesječnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2010.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2010.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.12.2010.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.12.2010.**



## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2010.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 31.12.2010. godine iznosila je 2.422 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 više od 80% ukupnih depozita. Vidljiv je značajni rast dugoročno oročenih depozita stanovništva i pravnih osoba. U razdoblju od početka 2010. godine bilanca je porasla za 169 milijuna kuna.

Značajno je istaknuti kako Banka i u vrijeme teške ekonomske situacije zadržava postojeću razinu poslovanja s nešto povećanom bazom komitenta, 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 depozite poslovnih subjekata. Dakle, uzevši u obzir okruženje, ostvareni su dobri rezultati u gotovo svim poslovnim segmentima.

Kreditni od banaka, koji se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a za klijente banke iznose 52 milijuna kuna i imaju trend povećanja.

Ukupni krediti ostalim komitentima iznose 1.323 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjeni za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Kreditni portfelj u bruto vrijednosti čini 62% 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 dan 31.12.2010. godine iznose 235 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na trezorske zapise, državne obveznice, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

Od 01.01.2010. godine do 31.12.2010. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 22.154 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 166,5 milijuna kuna, što je za 1,93% 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 133,3 milijuna kuna odnosno za 4,8 milijuna kuna su veći od istih ostvarenih u 2009. godini kada je ostvareno 128,5 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 33 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima izdvojeno je 11 milijuna kuna, dok je za isto razdoblje u 2009. izdvojeno 14,7 milijuna kuna. Neto dobit iznosi 18 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, 31.01.2011.



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](http://www.ikb.hr)

[marketing@ikb.hr](mailto:marketing@ikb.hr)



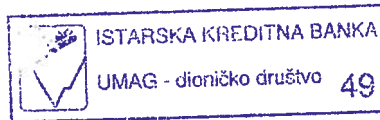
### Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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.

Direktorica Sektora računovodstva i logistike  
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave  
Miro Dodić



**PRILOG 3.**

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2010.

do

31.12.2010.

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

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MRS): 040001029

Osobni identifikacijski broj (OIB): 65723536010

Tvrtka izdavatelj: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD

Poštanski broj i mjesto: 52470 UMAG

Ulica i kućni broj: 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 j zaposlenih: 232

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 6419

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI): Sjedište: MB:


Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MELON KLAUDIJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333 Telefaks: 052/702-387

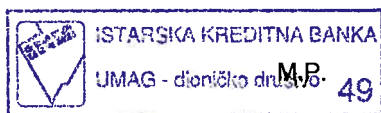
Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr


Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. 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

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>AKTIVA</b>			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	323.436.790	305.102.097
I. Gotovina	002	31.548.827	35.660.478
II. Depoziti kod HNB-a	003	291.887.963	269.441.619
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	318.952.941	358.584.137
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	80.369.013	156.014.705
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	437.693	445.332
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.804.726	2.804.852
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	46.210.305	58.571.767
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	3.725.541	16.984.353
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	59.000.000	124.400.000
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.343.631.409	1.323.113.206
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
L) PREUZETA IMOVINA	014	4.269.105	4.332.556
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	46.601.843	49.824.405
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	23.737.363	21.772.869
O) UKUPNO AKTIVA	017	<b>2.253.196.729</b>	<b>2.421.970.279</b>
<b>PASIVA</b>			
A) KAPITAL I REZERVE	018	<b>232.913.958</b>	<b>240.374.732</b>
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	162.800.000	162.800.000
II. KAPITALNE REZERVE	020	33.938.789	33.953.669
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	14.857.916	25.661.542
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	21.317.278	17.959.420
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	-25	101
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	38.207.706	51.869.818
C) DEPOZITI	030	1.921.967.566	2.058.211.779
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	8.728.205	18.423.274
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	51.379.294	53.090.676
J) UKUPNO – PASIVA	037	<b>2.253.196.729</b>	<b>2.421.970.279</b>
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	113.559.770	114.195.286
<b>DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj 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

31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje		
		Kumulativno		Kumulativno		
		1	2	3	4	5
1. Prihodi od kamata	041	129.263.545	31.422.597	122.783.372	31.595.265	
a) od građana	042	46.613.614	11.264.933	44.048.211	11.305.918	
b) od poduzeća	043	62.608.163	15.221.998	62.466.453	15.921.899	
c) od financijskih institucija	044	3.993.405	690.817	2.752.671	888.006	
d) ostali prihodi od kamata	045	16.048.363	4.244.849	13.516.037	3.479.442	
2. Rashodi od kamata	046	61.398.058	16.171.750	65.819.862	16.451.178	
a) prema građanima	047	47.830.509	12.550.634	49.856.331	12.344.695	
b) prema poduzećima	048	5.768.369	1.663.418	7.412.667	1.850.855	
c) prema financijskim institucijama	049	612.139	177.828	1.381.065	357.059	
d) ostali rashodi od kamata	050	7.187.041	1.779.870	7.169.799	1.898.569	
3. Neto prihodi od kamata	051	67.865.487	15.250.847	56.963.510	15.144.087	
4. Prihodi od provizija i naknada	052	22.751.860	5.216.678	23.622.937	5.424.131	
5. Troškovi provizija i naknada	053	4.485.148	983.637	4.423.583	842.262	
6. Neto prihod od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	054	18.266.712	4.233.041	19.199.354	4.581.869	
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0	
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	281.469	-27.479	7.639	-26.567	
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	721	0	0	0	
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	163.465	186.038	2.476.016	665.717	
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	787.852	0	0	0	
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	060	325.620	-179.101	1.290.826	300.386	
13. Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0	
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	14.530.926	3.407.503	14.558.475	3.748.312	
15. Ostali prihodi	063	1.649.597	716.343	1.748.005	723.679	
16. Ostali troškovi	064	2.756.629	862.466	2.875.766	991.492	
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	59.871.056	15.242.026	60.183.872	15.928.934	
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	41.244.164	7.482.700	33.184.187	8.217.057	
19. Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	067	14.656.014	2.338.906	11.030.188	3.410.141	
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	26.588.150	5.143.794	22.153.999	4.806.916	
21. Porez na dobit	069	5.270.871	962.695	4.194.579	948.481	
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	21.317.278	4.181.099	17.959.420	3.858.435	
<b>DODATAK RDG-u (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)</b>						
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 31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Dobit/gubitak prije poreza	<b>075</b>	26.588.149	22.153.999
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	<b>076</b>	-14.656.014	-11.030.188
3. Amortizacija	<b>077</b>	5.429.115	5.325.171
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	<b>078</b>	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	<b>079</b>	0	0
6. Ostali dobici/gubici	<b>080</b>	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	<b>081</b>	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	<b>082</b>	-41.454.970	22.446.344
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	<b>083</b>	-16.092.405	-75.645.692
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	<b>084</b>	17.290.761	-105.031.196
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	<b>085</b>	43.451.494	31.548.391
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	<b>086</b>	-3.233.734	-13.258.812
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	<b>087</b>	464.571	-126
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	<b>088</b>	1.492.445	-7.639
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	<b>089</b>	-70.306.059	18.370.072
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	<b>090</b>	59.744.759	117.874.142
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	<b>091</b>	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	<b>092</b>	-8.773.123	-660.307
<b>19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>093</b>	<b>-55.012</b>	<b>12.084.158</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	<b>094</b>	-8.160.794	-8.611.184
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	<b>095</b>	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	<b>096</b>	448.047	-12.361.462
4. Priljene dividende	<b>097</b>	162.677	174.425
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	<b>098</b>	0	0
<b>6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti</b>	<b>099</b>	<b>-7.550.070</b>	<b>-20.798.221</b>
<b>NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	<b>100</b>	14.662.361	13.662.112
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	<b>101</b>	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	<b>102</b>	-21.773	9.695.069
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	<b>103</b>	0	0
5. Isplaćena dividenda	<b>104</b>	-12.625.000	-10.531.468
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	<b>105</b>	0	0
<b>7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>106</b>	<b>2.015.588</b>	<b>12.825.713</b>
Ukupno povećanje novčanog tijeka	<b>107</b>	<b>-5.589.494</b>	<b>4.111.651</b>
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	<b>108</b>	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	<b>109</b>	37.138.320	31.548.827
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<b>110</b>	<b>-5.589.493</b>	<b>4.111.651</b>
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	<b>111</b>	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	<b>112</b>	31.548.827	35.660.478

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

od 01.01. do 31.12.2010.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	162.800.000	0	0	162.800.000
2. Kapitalne rezerve	114	33.938.789	14.880	0	33.953.669
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	14.857.916	10.803.626	0	25.661.542
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	21.317.278	0	3.357.858	17.959.420
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	-25	126	0	101
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
<b>10. Ukupno kapital i rezerve</b>	<b>122</b>	<b>232.913.958</b>	<b>10.818.632</b>	<b>3.357.858</b>	<b>240.374.732</b>
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>	<b>232.913.958</b>	<b>10.818.632</b>	<b>3.357.858</b>	<b>240.374.732</b>
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 starije na datum bilance