

# GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2006

## SADRŽAJ

Financijski pokazatelji	4
Uprava Banke i Nadzorni odbor	5
Izvešće Uprave	6
Izvešće Nadzornog odbora	8
Izvešće revizije	10
Korespondentne banke	65
Kontakti	66
Poslovna mreža	67



# FINANCIJSKI POKAZATELJI

## Bilanca

u tisućama HRK

Ukupna sredstva	1.889.603
Ukupni vlasnički kapital	158.630

## Račun dobiti i gubitka

u tisućama HRK

Neto prihod iz redovitog poslovanja	87.933
Dobit prije oporezivanja	27.319
Dobit poslije oporezivanja	21.496

## UPRAVA BANKE

### Predsjednik



Miro Dodić, dipl.oec.

### Članica Uprave



Marina Vidič, dipl.oec.

## NADZORNI ODBOR

**Predsjednik**  
**Zamjenik predsjednika**  
**Članovi**

Milan Travan, dipl.oec.  
Edo Ivančić, oec.  
Marijan Kovačić, dipl.oec.  
Vlatko Reschner, dipl.oec.  
Vlado Kraljević

# IZVJEŠĆE UPRAVE

## Poštovani dioničari i poslovni partneri!

Posebno mi je zadovoljstvo što mogu, kao predsjednik Uprave, predstaviti uspješno poslovanje Istarske kreditne banke Umag u 2006. godini, kada je Banka obilježila vrijedan jubilej – 50 godina vrlo uspješnog razvojnog puta u bankarstvu.

Od nekoliko banaka koje su svoje sjedište imale i djelovale na području regije koja obuhvaća Istarsku i Primorsko-goransku županiju, ostala je jedino Istarska kreditna banka Umag u domaćem vlasništvu i s istim sjedištem, a bila je jedna od prvih privatiziranih banaka u Hrvatskoj.

Politika Banke i ostvareni rezultati u 2006. godini potvrdili su ostvarenje zacrtanog dugoročnog strateškog puta jačanja Banke kao značajne regionalne bankarske institucije koja će po svom načinu poslovanja biti prepoznatljiva klijentima po svojoj stabilnosti i uspješnosti u poslovanju.

Tijekom godine poboljšali smo kvalitetu naših usluga, nastavili s uvođenjem novih proizvoda i usluga, ostvarili smo značajan tržišni rast te istovremeno zadržali visoku profitabilnost u poslovanju. Naglašavam da je i u 2006. godini rast Banke ostvaren isključivo putem rasta primarnih izvora sredstva – depozita, što proizlazi iz dugoročnog povjerenja naših klijenata. To potvrđuje naše dugogodišnje opredjeljenje da se ne zadužujemo kreditima u inozemstvu, čime ostajemo jedna od rijetkih banaka u Hrvatskoj bez zaduženja. To je jedna od temeljnih postavki kojom naglašavamo stabilnost i sigurnost štedišama i poduzetnicima za njihova devizna sredstva koja su nam povjerali. Zbog visoke inozemne zaduženosti u Hrvatskoj, ovakva naša politika nezaduživanja predstavljat će u narednom razdoblju bitnu prednost kako za Banku tako i za naše klijente.

Istarska kreditna banka ima vrlo dobro pokrivenu mrežu poslovanja na području Istarske županije, a u zadnje vrijeme širi se i na području Primorsko-goranske županije, tako da Banka svoje poslovanje obavlja u 4 poslovna centra s ukupno 21 poslovnicom.

Ovakva relativno velika mreža zahtijeva kvalitetno upravljanje profitabilnošću Banke pa se prišlo izradi nove organizacijske sheme. Novom organizacijom poslovanja u Banci i poslovnoj mreži, uvedenoj sredinom godine, prvenstveno smo se htjeli još više približiti klijentima i njihovim potrebama. Osnovu nove organizacije čini restrukturiranje u skladu s postavljenim strateškim ciljevima, čime se osigurava daljnji razvoj Banke i realizacija zacrtanih strateških projekata. Tako je banka podijeljena u tri osnovne cjeline, i to poslovne jedinice – profitne centre, jedinice podrške – troškovne centre, te upravljanje i kontroling.

Ciljevi poslovanja Banke u protekloj godini postavljeni su godišnjim planom poslovanja, koji istovremeno čini dio Strateškog plana Banke 2006-2010. godine kao temeljnog dokumenta u kojem je zacrtana dugoročna politika razvoja, rasta i poslovanja.

Ukupna bilančna svota Istarske kreditne banke krajem 2006. godine iznosi 1.894 milijuna kuna, što znači da je zabilježen godišnji rast od 11,3% odnosno 190 milijuna kuna.

Izvori sredstava – depoziti, kao osnova rasta Banke, zabilježili su rast u svim segmentima i u cijeloj poslovnoj mreži. Iskazan je rast depozita od 11,6% odnosno za više od 175 milijuna kuna u odnosu na 2005. godinu. Posebno ističem zadovoljstvo u iskazanom porastu depozita stanovništva, što predstavlja daljnje iskazivanje povjerenja naših građana u Banku.

S obzirom na naglasak poslovne politike Banke tijekom 2006. s ciljem povećanja kreditnih plasmana, a time i profitabilnosti, došlo je do prave kreditne ekspanzije te su se kreditni plasmani povećali za 34,7% u odnosu na 2005. godinu s učešćem od 52,65% ukupne aktive Banke u odnosu na 2005. godinu, kada je to učešće iznosilo 43,51%. Krediti su odobravani sa značajnim porastom u cijeloj poslovnoj mreži te u svim segmentima, a uspješnost i odobravanje nerizičnih plasmana najbolje će se odraziti na rezultate već u ovoj, 2007. godini. Kreditna aktivnost bila je usmjerena kako na gospodarstvo, tako i na građane, naročito kod stambenih kredita.

Bez značajnijeg povećanja zaposlenih bilanca je porasla u svim segmentima i svim poslovnim jedinicama.

Unatoč snažnoj konkurenciji i restriktivnoj monetarnoj politici Hrvatske narodne banke te padu kamatne marže, Banka je u 2006. godini ostvarila bruto dobit od 27,32 milijuna kuna. Tako je, uz opadajući trend kretanja visine kamata na plasmane i cijena bankarskih usluga na tržištu, Istarska kreditna banka zabilježila rast operativne dobiti od 25%.

U strukturi prihoda posebno smo zadovoljni značajnim porastom kamatnih prihoda od 13,2% kao rezultata porasta kreditnih plasmana, što će prave efekte dati u 2007. godini. Porast troškova poslovanja posljedica je značajnih ulaganja u modernizaciju, proširenje i razvoj mreže te razvoj novih proizvoda i usluga. Međutim, treba naglasiti da je rast prihoda tijekom 2006. godine veći od rasta troškova, čime je došlo do iskazivanja smanjenja odnosa troškova i prihoda, što je jedan od osnovnih strateških ciljeva Banke.

Dok su prethodnih godina ostvareni značajni prihodi na indeksaciji vrijednosnih papira, zbog pada vrijednosti državnih obveznica na tržištu vrijednosnih papira u 2006. godini došlo je do određenog gubitka u vrijednosnom usklađivanju na dan 31.12.2006. godine, što je utjecalo na visinu dobiti.

Tako je neto dobit Banke iskazana u iznosu od 21,5 milijuna kuna, što je nešto više od rezultata za 2005. godinu. Neto dobit bit će dijelom raspoređena u rezerve Banke, a dijelom će se podijeliti dioničarima putem dividende.

Kada govorimo o poslovnim aktivnostima koje su se poduzimale u 2006. godini, moram naglasiti da su to u prvom redu: uspostava nove organizacije u poslovanju u skladu s novim ciljevima strateškog plana do 2010. godine, prilagodba naših proizvoda i usluga prema zahtjevima tržišta te izrada vlastitih programa za kunski platni promet za poslovne subjekte putem interneta i internet bankarstvo za građane. Time je nakon implementacije internet bankarstva za devizni platni promet zaokružena cjelina u toj značajnoj usluzi klijentima Banke. Završen je i proces preuzimanja platnog prometa iz FINA-e u Banku prelaskom iz modela I u model III, čime osiguravamo kompletniju uslugu našim klijentima u platnom prometu, što će bitno utjecati na veću profitabilnost Banke u tom segmentu poslovanja u 2007. godini. Očekuje se smanjenje nekamatnih troškova uz istovremeno povećanje nekamatnih prihoda.

Cilj nam je Istarsku kreditnu banku učiniti još prisutnijom na regionalnom bankarskom tržištu. To namjeravamo učiniti stalnim ulaganjem u mlade i stručne zaposlenike, jačanjem kadrovske strukture, kontinuiranim razvojem te aktivnim pristupom klijentima stvaranjem kvalitetnog poslovnog okruženja koje odgovara njihovim potrebama.

Osnovni ciljevi poslovanja Banke u 2007. godini ostaju i dalje ulaganje u poslovnu mrežu s jednakom orijentacijom na stanovništvo, malo i srednje poduzetništvo, te daljnji razvoj informacijskog sustava u poslovanju koji će obuhvaćati veće ulaganje u informatičku infrastrukturu. Vjerujemo da će upravo naglasak na takvo poslovanje dati novi zamah razvoju Banke kroz širenje ponude bankarskih proizvoda i daljnje povećanje broja klijenata.

Koristim ovu priliku da svim našim klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima zahvalim na iskazanom povjerenju, a posebno zahvaljujem članovima Nadzornog odbora, rukovodstvu i djelatnicima Banke na podršci, uloženom trudu i doprinosu ostvarenim uspješnim rezultatima u 2006. godini.

Predsjednik Uprave banke  
Miro Dodić, dipl.oec.



# IZVJEŠĆE O RADU NADZORNOG ODBORA ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG d.d., UMAG U 2006. GODINI

Nadzorni odbor Istarske kreditne banke Umag konstituiran je na osnovu Odluke Glavne Skupštine Banke u mjesecu travnju 2003. godine. Nadzorni odbor svoje funkcije obavlja sukladno zakonskim odredbama, posebice Zakona o trgovačkim društvima, Zakona o bankama, Statuta i ostalih općih akata Banke.

U 2006. godini Istarska kreditna banka obilježila je pedesetu godišnjicu svog rada u kojoj je i dalje održavana i jačana pozicija Banke na financijskom tržištu naše regije. Dobrim poslovnim rezultatima potvrđeni su zajednički, jedinstveni ciljevi daljnjeg samostalnog razvoja Banke naročito širenjem poslovne mreže i razvijanjem novih financijskih usluga u trendu suvremenog bankarstva, a koje se posebno odnose na razvoj internet bankarstva kako za poslovne subjekte, tako i za građane.

Tijekom godine održano je ukupno 37 sjednica, od čega 4 redovne, a zbog potrebe brzog i operativnog odlučivanja odluke su u 33 slučaja donesene pisanim izjašnjavanjem članova Odbora.

Na redovnim sjednicama su razmatrana i usvajana Izvješća Uprave o poslovanju Banke, a posebno je tijekom 2006. godine prihvaćen i strateški plan razvoja Banke za razdoblje od 2006. do 2010. godine. Također je razmatrana nova organizacija i preustroj Banke, usvojen je plan poslovanja za 2007. godinu, te je putem raznih izvješća izvršena kontrola likvidnosti Banke i kontrola rada raznih stručnih službi i tijela Banke. U nadležnosti Nadzornog odbora je i donošenje odgovarajućih odluka i suglasnosti sukladno zakonskim odredbama, te su stoga u većem broju slučajeva i donesene potrebne odluke koje se uglavnom odnose na kreditno poslovanje, te na izloženost i upravljanje rizicima u poslovanju Banke.

Sukladno svim podnesenim izvješćima, te na temelju detaljnih informacija dobivenih od strane Uprave Banke, Nadzorni odbor ocjenjuje da se cjelokupno poslovanje tijekom 2006. godine odvijalo sukladno s utvrđenom poslovnom politikom i u okviru zakonskih propisa. Reviziju financijskih izvješća obavila je tvrtka PriceWaterhouseCoopers, čiji je nalaz i mišljenje Nadzorni odbor u cijelosti prihvatio kao stručno i objektivno viđenje stanja iskazanog u poslovnim knjigama i rezultata poslovanja Banke.

Nadzorni odbor suglasan je s prijedlogom Uprave Banke glede usvajanja godišnjeg obračuna te rasporeda dobiti tekuće godine. Ostvarena dobit u 2006. godini dijelom će se rasporediti u rezerve Banke u cilju jačanja kapitala Banke, a dijelom će se isplatiti dividenda.

Ovo izvješće upućuje se Glavnoj skupštini s prijedlogom da se isto prihvati.

Na kraju, u ime Nadzornog odbora, zahvaljujem svim klijentima na ukazanom povjerenju, dioničarima Banke, zaposlenicima i rukovodstvu Istarske kreditne banke na ostvarenim rezultatima. Posebno zahvaljujem članovima Nadzornog odbora na njihovom zalaganju i suradnji.

U Umagu, 23. veljače 2007. godine

Predsjednik Nadzornog odbora  
Milan Travan, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG**

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE  
NEOVISNOG REVIZORA  
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

## Izješće neovisnog revizora

### Dioničarima Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag ('Banka'). Financijski izvješćaji sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2006. godine, računa dobiti i gubitka, izvješćaja o promjenama kapitala, te izvješćaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvješćaje.

### Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih financijskih izvješćaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja. U takvu odgovornost spada: planiranje, uvođenje i održavanje interne kontrole koja je relevantna za sastavljanje i objektivno prikazivanje financijskih izvješćaja bez materijalno značajnih pogrešnih prikaza (koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške), odabir i primjena odgovarajućih računovodstvenih politika i definiranje razumnih računovodstvenih procjena s obzirom na postojeće okolnosti.

### Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ovi standardi zahtijevaju pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvješćaji bez materijalno značajnih pogrešnih prikaza. Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvješćajima koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra internu kontrolu koja je relevantna za sastavljanje i objektivno prikazivanje financijskih izvješćaja subjekta u svrhu izrade revizorskih procedura koje odgovaraju postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti interne kontrole subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, razumnih računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvješćaja.

Uvjereni smo da nam pribavljeni revizorski dokazi daju odgovarajuću osnovu za izražavanje našeg mišljenja.



## Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima financijsko stanje Banke na dan 31. prosinca 2006. godine, rezultate njenog financijskog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o.*

PricewaterhouseCoopers d.o.o.  
28. veljače 2007.

PRICEWATERHOUSECOOPERS   
za reviziju i konzalting d.o.o. 3  
ZAGREB, Alexandera von Humboldta 4



Tatjana Rukavina  
Predsjednica Uprave



Dušica Madžarac  
Ovlašteni revizor

## Izveštaj o odgovornosti Uprave

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Istarske Kreditne Banke Umag d.d. («Banka») je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano očekuje da će Banka u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu ("Narodne novine" 146/05). Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Miro Dodić



Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag  
Ernesta Miloša 1  
52470 Umag  
Hrvatska  
28. veljače 2007.

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2006.	2005.
Prihodi od kamata i slični prihodi		96.722	85.598
Rashodi od kamata i slični rashodi		(35.771)	(32.319)
<b>Neto prihodi od kamata</b>	6	<b>60.951</b>	<b>53.279</b>
Prihodi od naknada i provizija		20.974	20.070
Rashodi od naknada i provizija		(8.259)	(8.297)
<b>Neto prihod od naknada i provizija</b>	7	<b>12.715</b>	<b>11.773</b>
Tečajne razlike-neto	8	12.740	9.398
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju	9	(2.686)	4.842
Dobici od investicijskih vrijednosnih papira	20	298	-
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti – neto	12	395	700
Ostali poslovni prihodi		834	1.312
Administrativni troškovi	10	(51.030)	(47.871)
Ostali rashodi iz poslovanja	11	(6.898)	(6.317)
<b>DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT</b>		<b>27.319</b>	<b>27.116</b>
Porez na dobit	13	(5.823)	(5.713)
<b>NETO DOBIT ZA GODINU</b>		<b>21.496</b>	<b>21.403</b>
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici-redovne i povlaštene (u kunama)	14	<b>364,41</b>	<b>362,76</b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILANCA

### NA DAN 31. PROSINCA 2006.


<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2006.	2005.
<b>IMOVINA</b>			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	15	341.193	353.640
Trezorski, komercijalni zapisi i mjenice	16	139.630	36.385
Kredit i predujmovi bankama	17	290.278	446.839
Kredit i predujmovi klijentima	18	963.175	706.170
Financijska imovina namijenjena trgovanju	19	37.489	81.971
Investicijski vrijednosni papiri:			
- raspoložive za prodaju	20	47.616	2.226
- drže se do dospijeca	20	20.108	19.730
Nematerijalna imovina	21	3.001	2.261
Nekretnine i oprema	22	28.965	31.478
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	23	14.938	15.176
Ostala imovina	23	3.210	2.463
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.889.603</b>	<b>1.698.339</b>
<b>OBVEZE</b>			
Obveze prema bankama	24	26.003	17.556
Obveze prema klijentima	25	1.692.447	1.515.662
Obveza poreza na dobit	13	116	121
Ostale obveze	26	12.407	12.499
<b>Ukupne obveze</b>		<b>1.730.973</b>	<b>1.545.838</b>
<b>DIONIČKA GLAVNICA</b>			
Dionički kapital	27	65.054	65.080
Zadržana dobit	29	48.155	42.000
Rezerve	29	45.421	45.421
<b>Ukupna dionička glavnica</b>		<b>158.630</b>	<b>152.501</b>
<b>Ukupno dionička glavnica i obveze</b>		<b>1.889.603</b>	<b>1.698.339</b>

Financijske izvještaje odobrila je i potpisala Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, dana 28. veljače 2007. godine.

Miro Dodić  
Predsjednik Uprave



Marina Vidič  
Članica Uprave



Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	<b>Bilješka</b>	<b>Dionički kapital</b>	<b>Vlastite dionice</b>	<b>Premija na izdane dionice</b>	<b>Rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 1. siječnja 2005.</b>		<b>64.900</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>45.421</b>	<b>33.459</b>	<b>143.943</b>
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	21.403	21.403
Isplata dividende za 2004.		-	-	-	-	(12.862)	(12.862)
Kupovina/prodaja vlastitih dionica	27	-	-	17	-	-	17
<b>Stanje 1. siječnja 2006.</b>		<b>64.900</b>	<b>-</b>	<b>180</b>	<b>45.421</b>	<b>42.000</b>	<b>152.501</b>
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	21.496	21.496
Isplata dividende za 2005.		-	-	-	-	(15.341)	(15.341)
Kupovina vlastitih dionica	27	-	(13)	(13)	-	-	(26)
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>		<b>64.900</b>	<b>(13)</b>	<b>167</b>	<b>45.421</b>	<b>48.155</b>	<b>158.630</b>

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	<b>Bilješka</b>	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
<b>Novčani tok od poslovnih aktivnosti</b>			
Dobit prije oporezivanja		27.319	27.116
Uplaćeni porez na dobit tijekom godine	13	(5.707)	(5.592)
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	10	5.529	5.867
Smanjenje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	12	(395)	(700)
Dobitak /(gubitak) od imovine namijenjen trgovanju	8	(643)	494
Dobitak od investicijskih vrijednosnih papira	20	(298)	-
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	9	3.329	(5.336)
Ostala nenovčana sredstva		1.721	(2.922)
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		30.855	18.927
- Neto povećanje/(smanjenje) sredstava kod HNB		(28.983)	1.217
- Neto povećanje trezorskih i komercijalnih zapisa i mjenica		(83.855)	(9.657)
- Neto povećanje kredita i predujmova klijentima		(259.586)	(59.984)
- Neto povećanje ostale imovine		(607)	(1.371)
- Neto (smanjenje)/povećanje obveza prema bankama		(509)	64
- Neto povećanje obveza prema klijentima		177.807	132.599
- Neto (smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(440)	130
<b>Neto novčana sredstva (uporabljena za)/ostvarena iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(165.318)</b>	<b>81.925</b>
<b>Novčani tok iz investicijske aktivnosti</b>			
Kupovina nematerijalne imovine	21	(1.591)	(1.437)
Kupovina nekretnina i opreme	22	(2.165)	(2.876)
Kupovina vrijednosnih papira		(19.328)	(85.118)
Primici od prodaje vrijednosnih papira		61.032	83.470
<b>Neto novčana sredstva ostvarena iz/(uporabljena za) investicijske aktivnosti</b>		<b>37.948</b>	<b>(5.961)</b>
<b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti</b>			
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		20.969	16.718
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		(12.013)	(7.401)
Prodaja vlastitih dionica	27	-	17
Kupovina vlastitih dionica	27	(26)	-
Isplata dividendi		(15.341)	(12.862)
<b>Neto novčana sredstva uporabljena za financijske aktivnosti</b>		<b>(6.411)</b>	<b>(3.528)</b>
Efekt promjene tečaja		180	(1.914)
<b>Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(133.601)</b>	<b>70.522</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	31	637.264	566.742
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	503.663	637.264

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

## BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

### POVIJEST I OSNUTAK

Istarska kreditna banka Umag d.d., Umag ("Banka") registrirana je kao dioničko društvo dana 19. prosinca 1989. godine. Sjedište Banke je u Umagu, Ernesta Miloša 1, Hrvatska.

### Osnovne djelatnosti Banke

1. primanje i plasiranje depozita,
2. primanje depozita po viđenju i oročenih depozita;
3. davanje dugoročnih i kratkoročnih kredita i izdavanje dugoročnih i kratkoročnih garancija Ministarstvu financija, tijelima lokalne uprave, trgovačkim društvima, privatnim osobama i drugim kreditnim institucijama koje se bave financijskim najmovima i transakcijama u stranoj valuti,
4. razni poslovi na međubankarskom tržištu,
5. povjerenički poslovi i usluge investicijskog bankarstva,
6. platni promet u zemlji i inozemstvu,
7. pružanje bankarskih usluga putem razvijene mreže podružnica u Republici Hrvatskoj.

### TIJELA BANKE I UPRAVA

#### GLAVNA SKUPŠTINA

Marijan Kovačić      Predsjednik

#### NADZORNI ODBOR

Milan Travan      Predsjednik  
Edo Ivančić      Zamjenik predsjednika  
Marijan Kovačić      Član  
Vlatko Reschner      Član  
Vlado Kraljević      Član

#### UPRAVA

Miro Dodić      Predsjednik  
Marina Vidič      Članica Uprave

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine dana je u bilješci 27.

Dionice Banke kotiraju na tržištu javnih dioničkih društava na Zagrebačkoj burzi.

Banka je predmet regulatornih zahtjeva Hrvatske narodne banke. Navedeni propisi uključuju limite i ostala ograničenja koja se odnose na minimalne zahtjeve adekvatnosti kapitala, klasifikaciju kredita i izvanbilančnih obveza i rezerviranja koja pokrivaju kreditni rizik, pozicije likvidnosti, kamatne stope i stranih valuta. Na kraju godine Banka je ispunjavala sve regulatorne zahtjeve.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

## BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

### 2.1 Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ('MSFI') koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Banke. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za ove financijske izvještaje prikazana su u bilješci 4.

*(a) Dodaci objavljenim standardima i tumačenja koja su na snazi od 1. siječnja 2006. godine*

Primjenom dodataka i tumačenja navedenih u nastavku nije došlo do značajnih promjena računovodstvenih politika Banke:

MRS 19 Dodatak – Aktuarski dobici i gubici, Planovi i objave Banke;

MRS 21 Dodatak – Neto ulaganje u inozemno poslovanje;

MRS 39 Dodatak – Računovodstvo zaštite novčanog toka planiranih transakcija unutar Banke;

MRS 39 Dodatak – Opcija fer vrijednosti;

MRS 39 i MSFI 4 Dodatak – Ugovori o financijskim garancijama;

MSFI 1 (Dodatak), Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, i MSFI 6 (Dodatak), Istraživanje i vrednovanje mineralnih resursa;

MSFI 6, Istraživanje i vrednovanje mineralnih resursa;

IFRIC 4, Određivanje je li u aranžmanu sadržan najam;

IFRIC 5, Prava na kamate koje proizlaze iz sredstava za dekomisiju, obnovu i zaštitu okoliša; i

IFRIC 6, Obveze nastale od sudjelovanja na specifičnom tržištu – Otpad električne i elektroničke opreme.

- MRS 19 Dodatak, MRS 21 Dodatak, MRS 39 Dodatak – Računovodstvo zaštite novčanog toka planiranih transakcija unutar Banke, MSFI 1, MSFI 6, IFRIC 4 i IFRIC 5 nisu relevantni za poslovne aktivnosti Banke i stoga nemaju materijalno značajan učinak na politike Banke.
- IAS 39 Dodatak – Opcija fer vrijednosti. Prije dodatka Banka je primjenjivala neograničenu verziju opcije fer vrijednosti u MRS-u 39. Banka ispunjava nove kriterije u dodatku, te stoga i nadalje iskazuje određenu financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.
- MRS 39 i MSFI 4 Dodatak – Ugovori o financijskim garancijama. Ove vrste ugovora sada se iskazuju prema MRS-u 39 a ne prema MSFI 4, kao što su prethodno zahtijevali MSFI. Zahtjevi mjerenja i objavljivanja prema MRS-u 39 nisu doveli do materijalno značajne promjene politika Banke.



# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)**

###### *(b) Prijevremeno usvojeni standardi*

Banka nije prijevremeno usvojila niti jedan standard.

###### *(c) Standardi i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koja Banka nije prijevremeno usvojila*

Sljedeći standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda obvezna su za računovodstvena razdoblja Banke koja počinju na dan ili nakon dana stupanja na snagu, ali nisu prijevremeno usvojeni od strane Banke:

- *MSFI 7, Financijski instrumenti: Objavljivanja (na snazi od 1. siječnja 2007. godine).* MSFI 7 uvodi nova objavljivanja u svrhu poboljšanja informacija o financijskim instrumentima. Zahtijeva objavu kvalitativnih i kvantitativnih informacija o izloženosti rizicima nastalima iz financijskih instrumenata, uključujući određene minimalne objave o kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku, te analizu osjetljivosti na tržišni rizik. Služi kao zamjena za zahtjeve objavljivanja u MRS-u 32, Financijski instrumenti: Objavljivanje i prezentiranje. Banka je procijenila učinak MSFI-a 7, te je došla do zaključka da će najznačajnije dodatno objavljivanje biti analiza osjetljivosti na tržišni rizik. Banka će primjenjivati MSFI 7 u godišnjim razdobljima nakon 1. siječnja 2007. godine.
- *Dodatak MRS-u 1, Prezentiranje financijskih izvještaja – Kapitalna objavljivanja (na snazi od 1. siječnja 2007. godine).* Dodatak MRS-u 1 uvodi objavljivanja o razini kapitala te adekvatnosti kapitala poslovnog subjekta i na koji način subjekt upravlja kapitalom. Uprava je razmotrila učinak Dodatka MRS-u 1 i došla do zaključka da će biti potrebno dodatno objavljivanje u financijskim izvještajima i to u pogledu upravljanja kapitalom.

###### *(d) Objavljena tumačenja koja još nisu na snazi*

- MSFI 8, Poslovni segmenti (na snazi od 1. siječnja 2009. godine);
- IFRIC 7, Primijenjeni pristup prepravljivanja na temelju MRS-a 29 (na snazi od 1. ožujka 2006. godine);
- IFRIC 8, Opseg MSFI-a 2 (na snazi od 1. siječnja 2009. godine);
- IFRIC 9, Ponovna procjena ugrađenih derivata (na snazi od 1. lipnja 2006. godine);
- IFRIC 10, Financijsko izvještavanje za razdoblje tijekom godine i umanjenje vrijednosti (na snazi od 1. studenog 2006. godine);
- IFRIC 11, MSFI 2 – Transakcije s dionicama banke (na snazi od 1. ožujka 2007. godine); i
- IFRIC 12, Sporazumi o koncesiji usluga (na snazi od 1. siječnja 2009. godine).

Primjena novih tumačenja neće imati materijalno značajan učinak na financijske izvještaje Banke u razdoblju prve primjene.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## **BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.2 Ulaganja u podružnice**

Podružnice su sva društva u kojima Banka, direktno ili indirektno, ima više od pola glasačkih prava ili na drugi način kontrolira poslovanje društva.

Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu - FIDUCIA d.o.o., Umag (vidi bilješku 20), koja je iskazana po trošku i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog njezine nematerijalnosti.

##### **2.3 Izvještavanje o poslovnim segmentima**

Poslovni segment je grupa poslovnih aktivnosti vezanih za proizvode ili usluge koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi drugih poslovnih segmenata. Zemljopisni segment odnosi se na aktivnosti vezane za proizvode ili usluge unutar određenog ekonomskog okruženja koje su podložne određenim rizicima i koristima i razlikuju se od rizika i koristi segmenata koji posluju u drugim gospodarskim okruženjima.

##### **2.4 Strane valute**

###### *(a) Funkcionalna i izvještajna valuta*

Stavke uključene u financijske izvještaje Banke iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Banka posluje ('funkcionalna valuta').

Financijski izvještaji Banke prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Banke. Tečaj kune na dan 31. prosinca 2006. godine bio je u odnosu na USD 5,578 kuna, a u odnosu na EUR 7,345 kuna (31. prosinca 2005. godine: USD 6.234 i EUR 7.376).

###### *(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti*

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

##### **2.5 Financijska imovina**

Banka klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, krediti i potraživanja, investicijski vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju i koji se drže do dospijea. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja.

###### *(a) Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka*

Ova kategorija ima dvije pod-kategorije: financijsku imovinu namijenjenu trgovanju i imovinu koja je kod početnog priznavanja klasificirana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina se klasificira kao as financijsku imovinu namijenjenu trgovanju ako je stečena prvenstveno u svrhu prodaje u kratkom roku ili ako je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajednički upravlja i za koje postoje dokazi o kratkoročnom ostvarenju profita.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.5 Financijska imovina (nastavak)**

###### *(b) Krediti i potraživanja*

Kreditni i potraživanja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim: (a) one koju subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, a koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka; (b) one koju subjekt nakon početnog priznavanja iskazuje kao raspoložive za prodaju; ili (c) one za koju nositelj neće biti u mogućnosti u cijelosti povratiti svoje prvobitno ulaganje, čemu neće biti uzrok kreditno pogoršanje.

###### *(c) Ulaganja koja se drže do dospijea*

Ulaganja koja se drže do dospijea predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim iznosom plaćanja i fiksnim dospijecom za koju Uprava Banke ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijea. U slučaju kad bi Banka prodala sve značajne iznose imovine koja se drži do dospijea, cjelokupna kategorija bi se preklasificirala kao raspoloživa za prodaju.

###### *(d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Ulaganja raspoloživa za prodaju su ona koja su namijenjena držanju u posjedu na neodređeno vrijeme, a koja mogu biti prodana za potrebe tekuće likvidnosti ili promjene kamatnih stopa, tečajeva stranih valuta ili cijene kapitala. Redovna nabava i prodaja financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, financijske imovine koja se drži do dospijea i raspoložive za prodaju priznaju se na datum transakcije, tj. na datum na koji se Banka obvezala kupiti ili prodati sredstvo.

Financijska imovina početno se priznaje po fer vrijednosti plus trošak transakcije za cjelokupnu financijsku imovinu koja nije iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina prestaje se priznavati kada isteknu ili su prenesena prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili kada je Banka prenijela sve bitne rizike i koristi vlasništva. Financijske obveze prestaju se priznavati prilikom njihovog ukidanja – to jest, kada je obveza izvršena, stornirana ili istekla.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju i financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka naknadno se priznaje po fer vrijednosti. Kreditni i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijea iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti 'financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka' iskazani su u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u glavnici, sve do prestanka priznavanja i umanjenja vrijednosti financijske imovine kad bi se kumulirani dobiti ili gubici, koji su prethodno priznati u glavnici, trebali priznati u računu dobiti i gubitka. Međutim, kamata izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope i dobiti i gubici monetarne imovine klasificirane kao raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na glavnice instrumente raspoložive za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.5 Financijska imovina (nastavak)**

Fer vrijednosti ulaganja koja kotiraju na burzi temelje se na tekućim cijenama ponude. Ako tržište za neko financijsko sredstvo nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrijednost pomoću tehnika procjene vrijednosti koje uzimaju u obzir nedavne transakcije pod uobičajenim trgovačkim uvjetima, analizu diskontiranog novčanog toka, modele određivanja cijena opcija i ostale tehnike procjene vrijednosti koje u pravilu koriste sudionici na tržištu.

##### **2.6 Prijeboj**

Financijska sredstva i obveze se prebijaju i neto iznos prikazuje u bilanci kada postoji zakonsko izvršno pravo za prijeboj ustanovljenog iznosa ili postoji namjera za rješavanje na neto osnovi ili kad ostvarena sredstva i obveze istodobno poravnavaju.

##### **2.7 Derivativni financijski instrumenti**

Derivativni financijski instrumenti uključuju terminske ugovore u stranoj valuti i početno se priznaju u bilanci po fer vrijednosti, a naknadno se mjere po njihovoj fer vrijednosti. Fer vrijednosti se određuju prema burzovnim tržišnim cijenama ili putem cjenovnih modela ako je to primjenjivo. Svi derivati se vode kao sredstvo kad je njihova fer vrijednost pozitivna te kao obveza kad im je fer vrijednost negativna.

Derivativni instrumenti Banke nisu kvalificirani za računovodstvo zaštite. Promjene fer vrijednosti bilo kojeg derivativnog instrumenta koji nije kvalificiran za računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kao neto prihodi od trgovanja. Međutim, dobiti i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti derivativnih instrumenata kojima se upravlja zajedno s financijskom imovinom ili financijskim obvezama iskazuju se u sklopu 'neto prihoda od financijske imovine po fer vrijednosti'.

##### **2.8 Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata za sve financijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se drže radi trgovanja ili koji se mjere po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, priznaju se u sklopu 'prihoda od kamata' ili 'rashoda od kamata' u računu dobiti i gubitka primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizacijskog troška financijskih sredstava ili obveza i priznaju se u prihode ili rashode na vremenski proporcionalnoj osnovi. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjene buduće novčane isplate ili uplate na knjigovodstvenu vrijednost financijskog sredstva ili obveze tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je prikladno, kraćeg razdoblja. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir ugovorne uvjete financijskog instrumenta (npr. opciju predujma), ali ne razmatrajući buduće gubitke od kredita. Izračun uključuje sve naknade i bodove plaćene ili primljene između ugovornih stranaka, a koji čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i svih drugih premija ili diskonta.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.9 Prihodi od naknada i provizija**

Naknade i provizije priznaju se kada nastanu i po izvršenju usluga. Naknade za odobravanje kredita za koje postoji mogućnosti povlačenja su odgođene (zajedno s povezanim direktnim troškovima) i priznate kao usklađenje efektivne kamatne stope kredita. Naknade i provizije za pregovaranje ili sudjelovanje u pregovaranju o transakciji za treću stranku, kao što je stjecanje kredita, dionica ili drugih vrijednosnih papira ili kupnja ili prodaja udjela, priznaju se po završetku pripadajuće transakcije.

Naknade i provizije obuhvaćaju uglavnom naknade za obavljanje platnog prometa, naknade za izdane garancije, otvorene akreditive i ostale usluge koje Banka pruža.

##### **2.10 Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi priznaju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

##### **2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine**

*(a) Imovina po amortiziranom trošku*

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. Vrijednost financijske imovine ili grupe financijskih sredstava je umanjena te do gubitaka od umanjenja vrijednosti dolazi ako, i samo ako, postoje objektivni dokazi umanjenja vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine ('događaj nastanka gubitka') i ako taj događaj (ili događaji) nastanka gubitka ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine ili grupe financijskih sredstava koja se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava uključuju podatke dostupne Banci vezane za sljedeće događaje nastanka gubitka:

- (i) značajne financijske poteškoće izdavatelja ili dužnika;
- (ii) nepoštivanje ugovora, poput neplaćanja ili zakašnjenja u otplati kamata ili glavnice;
- (iii) davanje koncesije zajmoprimcu od strane Banke zbog ekonomskih i pravnih razloga vezanih za financijske poteškoće zajmoprimca, a koju zajmodavac inače ne bi uzeo u obzir;
- (iv) vjerojatnost da će dužnik otići u stečaj ili drugo financijsko restrukturiranje;
- (v) nestanak aktivnog tržišta za navedenu financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća; ili
- (vi) objektivni podaci koji ukazuju na to da postoji mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova grupe financijskih sredstava nakon početnog priznavanja navedene imovine, iako se smanjenje još ne može povezati s pojedinom financijskom imovinom u grupi uključujući sljedeće:
  - negativne promjene glede mogućnosti plaćanja zajmoprimaca ili
  - tuzemne ili lokalne gospodarske uvjete koji se mogu povezati s nepoštivanjem ugovornih uvjeta glede imovine.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Banka najprije procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti pojedinačno za financijsku imovinu koja je pojedinačno značajna, te pojedinačno ili kolektivno za financijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Ako Banka odredi da nema objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti za pojedinačno procijenjenu financijsku imovinu, bez obzira je li značajna ili nije, ona uključuje imovinu u grupu financijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika te i kolektivno ih procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti. Imovina koja se pojedinačno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti i za koju se priznaje gubitak od umanjenja vrijednosti ne uključuje se u kolektivnu procjenu umanjenja vrijednosti.

Ako postoje objektivni dokazi da je nastao gubitak od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospelosti i koja se priznata po amortiziranom trošku, iznos gubitka priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenog novčanog toka (isključujući buduće kreditne gubitke koji nisu nastali) diskontiranog po prvotnoj efektivnoj kamatnoj stopi financijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine je snižena korištenjem izračuna rezerviranja za umanjenje vrijednosti, te je iznos gubitka priznat u računu dobiti i gubitka. Ako kredit ili ulaganje koje se drži do dospelosti imaju promjenjivu kamatnu stopu, diskontirana stopa za mjerenje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja važeću efektivnu kamatnu stopu koja je određena ugovorom. U svrhu praktičnosti, Banka može mjeriti umanjenje vrijednosti na temelju fer vrijednosti instrumenta koristeći postojeću tržišnu cijenu.

Izračun sadašnje vrijednosti procijenjenih novčanih tokova založene financijske imovine odražava novčane tokove koji mogu nastati kao rezultat zapljene imovine umanjene za troškove dobivanja i prodaje zaloga, bez obzira je li zapljena izvjesna ili nije.

Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti financijska imovina se grupira na temelju sličnih karakteristika kreditnog rizika (tj. na temelju procesa ocjenjivanja Banke koji uzimaju u obzir vrstu imovine, sektor poslovanja, geografsku lokaciju, vrstu zaloga, prijašnji status i ostale relevantne čimbenike). Navedene karakteristike su relevantne za procjenu budućih novčanih tokova za grupe takvih sredstava time što ukazuju na sposobnost dužnika za plaćanje svih dospjelih iznosa u skladu s ugovornim uvjetima imovine koja je predmetom procjene.

Budući novčani tokovi unutar grupe financijskih sredstava koja se kolektivno procjenjuje zbog umanjenja vrijednosti procjenjuju se na temelju ugovornih novčanih tokova imovine u Banci i gubitaka iz prošlosti za imovinu koja ima karakteristike kreditnog rizika koje su slične imovini u Banci. Gubici iz prošlosti usklađuju se na temelju postojećih podataka kako bi se odrazio učinak na postojeće okolnosti koje nisu imale utjecaja na razdoblje na kojem se temelje gubici i kako bi se uklonili učinci okolnosti tog povijesnog razdoblja koje trenutno više ne postoje.

Procjene u promjenama budućih novčanih tokova za grupe sredstava trebale bi odražavati promjene pripadajućih promatranih podataka iz razdoblja u razdoblje (na primjer, promjene u stopama nezaposlenosti, cijene nekretnina, status plaćanja ili ostali čimbenici koji ukazuju na stupanj vjerojatnosti nastanka gubitaka u grupi i na opseg tih gubitaka). Banka redovno pregledava metodologiju i pretpostavke procijenjenih budućih novčanih tokova kako bi se smanjile sve razlike između procjene gubitka i stvarno nastalog gubitka.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)**

Kada kredit nije naplativ, on se otpisuje na teret pripadajućeg rezerviranja za umanjeње vrijednosti kredita. Takvi se krediti otpisuju nakon izvršenja svih potrebnih procedura i nakon određivanja iznosa gubitka. Naknadnim naplatama prethodno otpisanih iznosa smanjuje se iznos rezerviranja za umanjeње vrijednosti kredita u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko se u naknadnim razdobljima iznos umanjeња vrijednosti smanji i ukoliko se to smanjenje može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjeња vrijednosti (kao što je poboljšanje dužnikovog kreditnog rejtinga), prethodno priznati gubitak od umanjeња vrijednosti se ukida usklađenjem iznosa rezerviranja za umanjeње vrijednosti. Iznos ukidanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

##### *(b) Imovina po fer vrijednosti*

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjeњу vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. U slučaju glavnih vrijednosnih papira koji su klasificirani kao raspoloživi za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnih papira ispod njihove nabavne vrijednosti uzima se u obzir prilikom razmatranja da li je vrijednost imovine umanjena. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu, kumulativni gubitak – koji se mjeri kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti umanjene za gubitak od umanjeња vrijednosti navedene financijske imovine koja je prethodno priznata u računu dobiti i gubitka – uklanja se iz glavnice i priznaje u računu dobiti i gubitka. Gubici od umanjeња vrijednosti koji se priznaju u računu dobiti i gubitka za glavnice instrumente ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se naknadno poveća fer vrijednost dužničkog instrumenta, koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju, i ako se povećanje može objektivno povezati uz događaj nastao nakon što je gubitak od umanjeња vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjeња vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

##### **2.12 Nematerijalna imovina**

Licence za software kapitaliziraju su na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem software-a u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe (4 godine).

##### **2.13 Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Banka imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### 2.13 Nekretnine i oprema (nastavak)

Zemljište se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

Nekretnine	33 godine
Kompjuteri	4 godine
Oprema i ostalo	3-10 godina

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju. U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa (bilješka 2.15).

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u račun dobiti i gubitka.

##### 2.14 Troškovi razvoja računalnog softvera

Općenito se troškovi povezani s razvojem računalnih softverskih programa priznaju kao trošak onda kada su nastali. No, rashodi koji su nastali poboljšanjem i proširenjem računalnih programa izvan njihove izvorne specifikacije i korisnog vijeka trajanja priznaju se kao kapitalno poboljšanje i dodaju izvornom trošku softvera. Troškovi razvoja računalnog softvera koji se priznaju kao imovina amortiziraju se primjenom pravocrtne metode tijekom korisnog vijeka trajanja. Troškovi održavanja postojećih računalnih programa i softvera, knjiže se kao trošak u trenutku kada su nastali.

##### 2.15 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen korisni vijek uporabe i koja se ne amortizira. Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tok (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina osim goodwilla provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

##### 2.16 Dugotrajna imovina koja se drži radi prodaje

Dugotrajna imovina (ili grupe imovine za otuđenje) klasificira se kao imovina koja se drži radi prodaje i iskazuje se po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome što je niže, ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje, a ne stalnim korištenjem.



# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.17 Najmovi**

Banka uglavnom ima ugovore o operativnim najmovima. Ukupna plaćanja po operativnim najmovima terete troškove poslovanja u računu dobiti i gubitka primjenom pravocrtne metode tijekom razdoblja trajanja najma.

U slučaju raskida operativnog najma prije isteka razdoblja najma, sva zatezna plaćanja najmodavcu priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je došlo do raskida.

##### **2.18 Novac i novčani ekvivalenti**

U izvještaju o novčanom toku novac i novčani ekvivalenti uključuju stanja s rokom dospijea kraćim od 90 dana od datuma stjecanja, uključujući novac i stanje na tekućim računima banaka, potraživanja od drugih banaka i investicijske vrijednosne papire raspoložive za prodaju i koje se drže do dospijea.

##### **2.19 Rezerviranja**

Rezerviranja se priznaju ako Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu. Iznos rezerviranja povećava se u svakom razdoblju da se odradi proteklo vrijeme. Ovo se povećanje prikazuje kao rashod od kamata.

##### **2.20 Ugovori o financijskim garancijama**

Ugovori o financijskim garancijama su ugovori koji od izdavatelja zahtijevaju izvršenje specifičnih plaćanja kako bi se imatelju nadoknadio gubitak koji nastaje kada dužnik ne podmiri dospjela plaćanja u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Takve financijske garancije daju se bankama, financijskim institucijama i drugim tijelima u ime klijenata u svrhu osiguranja kredita, prekoračenja i drugih bankarskih proizvoda.

Financijske garancije se prvotno priznaju u financijskim izvještajima po fer vrijednosti na datum kada je dana garancija. Nakon prvotnog priznavanja, obveze banke po takvim garancijama mjere se po prvotnom vrednovanju, umanjenom za amortizaciju koja se obračunava kako bi se u računu dobiti i gubitka priznali prihodi od naknada ostvareni primjenom pravocrtne metode tijekom vijeka trajanja garancije, i najbolje procjene troška koji je potreban za podmirenje bilo koje financijske obveze na dan bilance, ovisno o tome što je više. Ove procjene utvrđuju se na temelju iskustva sa sličnim transakcijama i povijesnim gubicima, uzimajući u obzir i prosudbe Uprave.

Bilo koje povećanje obveze za garancije priznaje se u računu dobiti i gubitka u sklopu ostalih troškova poslovanja.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

##### 2.21 Primanja zaposlenih

###### *(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja*

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Banka u ime svojih zaposlenika, koji su članovi obveznih mirovinskih fondova, obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Banka nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Banka nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

###### *(b) Otpremnine*

Obveze za otpremnine priznaju se kad Banka prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Banka priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzelo obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim zaposlenicima, na osnovu detaljnog formalnog plana, bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine, kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa. Otpremnine koje dospijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci nakon datuma bilance, diskontiraju se na sadašnju vrijednost.

###### *(c) Kratkoročna primanja zaposlenih*

Banka priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Banka priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

##### 2.22 Odgođeni porez na dobit

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit (porezni gubitak). Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa koje su, i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

##### 2.23 Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Banka ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**

##### **2.24 Dionički kapital**

Redovne i povlaštene dionice klasificirane su kao dionički kapital. Vanjski troškovi koji se mogu izravno pripisati izdavanju novih dionica, odbijaju se od dioničke glavnice umanjeno za sve povezane poreze. Plaćena naknada za kupljene vlastite dionice, uključujući sve izravno pripadajuće troškove transakcije (umanjene za porez na dobit), umanjuje dioničku glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke sve do povlačenja dionica, njihovog ponovnog izdavanja ili prodaje. Kada se takve dionice kasnije prodaju ili ponovno izdaju, svaka primljena naknada, umanjena za sve izravno pripadajuće troškove transakcije kao i učinke poreza na dobit, uključena je u glavicu koja se može pripisati dioničarima Banke.

Raspodjela dividendi dioničarima Banke priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem su odobrene od strane Glavne skupštine dioničara Banke.

##### **2.25 Fiducijarne aktivnosti**

Banka upravlja imovinom za i u korist pravnih i fizičkih osoba, te zaračunava naknadu za takve usluge. Ako navedena imovina ne predstavlja imovinu Banke, ista nije uključena u bilancu.

##### **2.26 Usporedni podaci**

Određene stavke u računu dobiti i gubitka koje se odnose na 2005. godinu reklasificirane su zbog usporedivosti s ovogodišnjim prikazom.

- Promjene u fer vrijednosti obveznica za restrukturiranje reklasificirane su iz dobitaka od ulagačkih vrijednosnih papira i iskazane su u okviru bilješke 6 – neto prihod od kamata u iznosu 514 tisuća kuna.
- Neto pozitivne tečajne razlike iz poslovanja reklasificirane su iz prihoda od naknada i iskazane su u okviru bilješke 8 – tečajne razlike iznosu od 4.474 tisuće kuna.
- Administrativni troškovi reklasificirani su iz bilješke 11 – ostali poslovni rashodi i prikazani u okviru bilješke 10
  - Administrativni troškovi u iznosu od 14.277 tisuća kuna.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i rizik promjene tržišne cijene kotirajućih vlasničkih ili dužničkih vrijednosnih papira.

U Banci je razvijen cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura te uspostavljanjem limita za razine rizika koje su prihvatljive Banci. Razvijene su metode i modeli upravljanja operativnim rizicima.

#### 3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti druge stranke da podmiri iznose obveza u cijelosti po dospijeću. Banka razvrstava kreditni rizik utvrđujući limite za iznose rizika koje očekuje da će nastati u svezi s jednim zajmoprimcem ili skupinom zajmoprimaca, te za zemljopisne i gospodarske sektore. Banka prati navedene rizike i preispituje ih tromjesečno ili češće.

Banka upravlja izloženosti kreditnom riziku redovnim analizama sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca da ispune svoje obveze otplate kamate i glavnice i mijenjanjem limita kreditiranja po potrebi. Banka dijelom upravlja kreditnim rizikom i prihvaćajući kolateralna jamstva, jamstva poduzeća i osobna jamstva.

**Preuzete obveze za kreditiranje.** Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i krediti. Dokumentarni i komercijalni akreditivi, koji predstavljaju pisano preuzimanje obveza od strane Banke u ime klijenta, temeljem kojih treća stranka ima pravo podizati sredstva Banke do ugovorenog iznosa sukladno specifičnim uvjetima i rokovima, osigurani su instrumentima osiguranja u obliku isporuka za koje su izdani, pa time predstavljaju značajno manji rizik od neposredne posudbe.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati razdoblje do dospijeća preuzetih obveza za kreditiranje jer navedene obveze s duljim rokom općenito predstavljaju veći kreditni rizik od onih kratkoročnih.

a) *Geografska koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki je kako slijedi:*

(u tisućama kuna)	2006.			2005.		
	Sredstva	Obveze	Izvanbilančne stavke	Sredstva	Obveze	Izvanbilančne stavke
Hrvatska	1.613.397	1.602.394	111.714	1.269.182	1.443.633	85.108
Europska unija	276.183	116.545	955	406.152	93.648	443
Ostalo	23	12.034	-	23.001	8.557	-
	<b>1.889.603</b>	<b>1.730.973</b>	<b>112.669</b>	<b>1.698.339</b>	<b>1.545.838</b>	<b>85.851</b>

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

##### 3.1 Kreditni rizik (nastavak)

b) Koncentracija rizika po gospodarskom sektoru u portfelju kredita i predujmova klijentima je kako slijedi:

(u tisućama kuna)	2006.	%	2005.	%
Industrija:				
- Tekstilna i kožna industrija	2.965	0,30	2.679	0,37
- Prehrambena industrija	24.062	2,44	8.558	1,18
- Ostalo	34.945	3,55	41.324	5,69
Trgovina	208.133	21,14	169.531	23,34
Građevinarstvo	44.832	4,55	31.864	4,39
Promet i komunikacije	18.256	1,86	9.299	1,28
Stanogradnja	40.091	4,07	19.240	2,65
Državne agencije	36.492	3,71	30.859	4,25
Poljoprivreda	3.147	0,32	16.044	2,21
Građani	495.415	50,32	365.168	50,29
Ostalo	76.213	7,74	31.604	4,35
<b>Ukupno</b>	<b>984.551</b>	<b>100</b>	<b>726.170</b>	<b>100</b>

##### 3.2 Valutni rizik

###### Koncentracija sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Banka je izložena valutnom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i investicijskih aktivnosti i aktivnosti trgovanja, a kontrolira se redovito prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te za cjelokupnu bilancu denominiranu u stranim valutama ili uz valutnu klauzulu.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i praćenjem izloženosti u odnosu na limite. Svoje poslovne aktivnosti Banka usmjerava primarno nastojeći minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući redovno dnevno poslovanje u granicama dnevnih potencijalnih gubitaka. Parametri se redovno pregledavaju u skladu s fluktuacijama tečajeva stranih valuta i korelacije između valuta.

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**3.2 Valutni rizik (nastavak)**

Značajna devizna sredstva, obveze i izvanbilančne stavke Banke analizirane su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	206.663	126.233	2.675	5.622	341.193
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	139.630	-	-	-	139.630
Kredit i predujmovi bankama	14.002	226.716	49.558	2	290.278
Kredit i predujmovi klijentima	164.388	763.060	30.025	5.702	963.175
Financijska imovina namijenjena trgovanju	28.156	9.333	-	-	37.489
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	47.604	12	-	-	47.616
- koji se drže do dospelosti	20.108	-	-	-	20.108
Nematerijalna imovina	3.001	-	-	-	3.001
Nekretnine i oprema	28.965	-	-	-	28.965
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	14.938	-	-	-	14.938
Ostala imovina	3.198	12	-	-	3.210
<b>Ukupna imovina</b>	<b>670.653</b>	<b>1.125.366</b>	<b>82.258</b>	<b>11.326</b>	<b>1.889.603</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema bankama	4.802	21.196	5	-	26.003
Obveze prema klijentima	518.733	1.081.792	81.019	10.903	1.692.447
Obveza poreza na dobit	116	-	-	-	116
Ostale obveze	11.477	883	19	28	12.407
<b>Ukupne obveze</b>	<b>535.128</b>	<b>1.103.871</b>	<b>81.043</b>	<b>10.931</b>	<b>1.730.973</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>135.525</b>	<b>21.495</b>	<b>1.215</b>	<b>395</b>	<b>158.630</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>6.316</b>	<b>46.679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52.995</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**3.2 Valutni rizik (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>					
<b>IMOVINA</b>					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	226.783	117.199	3.624	6.034	353.640
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	36.385	-	-	-	36.385
Kredit i predujmovi bankama	12.057	337.464	97.047	271	446.839
Kredit i predujmovi klijentima	214.315	482.397	3.114	6.344	706.170
Financijska imovina namijenjena trgovanju	37.850	44.121	-	-	81.971
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	2.214	12	-	-	2.226
- koji se drže do dospjeća	19.730	-	-	-	19.730
Nematerijalna imovina	2.261	-	-	-	2.261
Nekretnine i oprema	31.478	-	-	-	31.478
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	15.176	-	-	-	15.176
Ostala imovina	2.390	70	-	3	2.463
<b>Ukupna imovina</b>	<b>600.639</b>	<b>981.263</b>	<b>103.785</b>	<b>12.652</b>	<b>1.698.339</b>
<b>OBVEZE</b>					
Obveze prema bankama	4.225	13.319	12	-	17.556
Obveze prema klijentima	430.645	971.259	103.400	10.358	1.515.662
Obveza poreza na dobit	121	-	-	-	121
Ostale obveze	11.923	519	22	35	12.499
<b>Ukupne obveze</b>	<b>446.914</b>	<b>985.097</b>	<b>103.434</b>	<b>10.393</b>	<b>1.545.838</b>
<b>Neto bilančna neusklađenost</b>	<b>153.725</b>	<b>(3.834)</b>	<b>351</b>	<b>2.259</b>	<b>152.501</b>
<b>Nepovučena sredstva po kreditima</b>	<b>16.027</b>	<b>18.333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34.360</b>

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 3.3 Kamatni rizik

##### Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Banka je izložena raznim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Banke. Kod varijabilnih kamatnih stopa, imovina i obveze Banke podložni su i baznom riziku, koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa i različite vrste kamata. Aktivnosti upravljanja rizicima usmjerene su na optimiziranje neto kamatnog prihoda u skladu s poslovnom strategijom Banke, uz dane tržišne kamatne stope.

Izloženost riziku promjene kamatnih stopa nadzire se primjenom analize neusklađenosti imovine i obveza obzirom na mogućnost promjene kamatnih stopa, modelima simulacije utjecaja promjene kamatnih stopa na neto prihode i procjene ekonomskog vrednovanja bilance.

U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici su prikazana sredstva i obveze banke po knjigovodstvenoj vrijednosti, svrstani u kategorije po ugovornoj promjeni cijene ili dospijeću, ovisno o tome koji je rok raniji.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3 - 12 mjeseca	Od 1- 3 godine	Iznad 3 godine	Beska- matno	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	247.159	-	-	-	-	94.034	341.193
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	20.467	25.651	93.512	-	-	-	139.630
Kredit i predujmovi bankama	290.278	-	-	-	-	-	290.278
Kredit i predujmovi klijentima	863.439	5.224	20.956	43.878	29.678	-	963.175
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	37.489	-	-	-	37.489
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	45.000	-	-	-	2.596	20	47.616
- koji se drže do dospijeća	-	-	-	-	20.108	-	20.108
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.001	3.001
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	28.965	28.965
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	14.938	14.938
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.210	3.210
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.466.343</b>	<b>30.875</b>	<b>151.957</b>	<b>43.878</b>	<b>52.382</b>	<b>144.168</b>	<b>1.889.603</b>
<b>OBVEZE</b>							
Obveze prema bankama	1.095	173	2.550	3.376	18.809	-	26.003
Obveze prema klijentima	1.665.488	76	2.190	942	3.822	19.929	1.692.447
Obveza poreza na dobit	116	-	-	-	-	-	116
Ostale obveze	12.407	-	-	-	-	-	12.407
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.679.106</b>	<b>249</b>	<b>4.740</b>	<b>4.318</b>	<b>22.631</b>	<b>19.929</b>	<b>1.730.973</b>
<b>Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik</b>	<b>(212.763)</b>	<b>30.626</b>	<b>147.217</b>	<b>39.560</b>	<b>29.751</b>	<b>124.239</b>	<b>158.630</b>



ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**3.3 Kamatni rizik (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1- 3 mjeseca	Od 3- 12 mjeseca	Od 1- 3 godine	Iznad 3 godine	Bes- kamatno	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>							
<b>IMOVINA</b>							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	225.831	-	-	-	-	127.809	353.640
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	612	26.116	9.657	-	-	-	36.385
Kredit i predujmovi bankama	446.839	-	-	-	-	-	446.839
Kredit i predujmovi klijentima	532.658	8.254	40.154	63.078	62.026	-	706.170
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	81.971	-	-	-	81.971
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	2.206	20	2.226
- koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	19.730	-	19.730
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.261	2.261
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	31.478	31.478
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	-	-	-	-	-	15.176	15.176
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.463	2.463
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.205.940</b>	<b>34.370</b>	<b>131.782</b>	<b>63.078</b>	<b>83.962</b>	<b>179.207</b>	<b>1.698.339</b>
<b>OBVEZE</b>							
Obveze prema bankama	1.208	218	2.267	1.428	12.435	-	17.556
Obveze prema klijentima	1.486.925	147	2.219	1.666	5.265	19.440	1.515.662
Obveza poreza na dobit	121	-	-	-	-	-	121
Ostale obveze	12.499	-	-	-	-	-	12.499
<b>Ukupne obveze</b>	<b>1.500.753</b>	<b>365</b>	<b>4.486</b>	<b>3.094</b>	<b>17.700</b>	<b>19.440</b>	<b>1.545.838</b>
<b>Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik</b>	<b>(294.813)</b>	<b>34.005</b>	<b>127.296</b>	<b>59.984</b>	<b>66.262</b>	<b>159.767</b>	<b>152.501</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**3.3 Kamatni rizik (nastavak)**

Niže u tablici sažeto su prikazane važeće efektivne kamatne stope za najznačajnije valute novčanih financijskih instrumenata:

	EUR	USD	Ostalo	Kune
	%	%	%	%
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,75	-	-	0,75
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	-	-	-	3,00-9,00
Kredit i predujmovi bankama	0,08-4,00	0,08-5,28	2,25	2,00-2,50
Kredit i predujmovi klijentima	5,86-11,12	5,63-9,04	6,28-8,59	7,57-13,43
Financijska imovina namijenjena trgovanju	7,00	-	-	4,50-6,87
Investicijski vrijednosni papiri:				
- koje se drže do dospelosti	-	-	-	5,00
<b>Obveze</b>				
Obveze prema bankama	-	-	-	0,00-5,00
Obveze prema klijentima	0,20-4,50	0,10-3,00	0,00-1,30	0,10-6,25
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>				
<b>Imovina</b>				
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	1,12	-	-	1,25
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	-	-	-	3,70-11,00
Kredit i predujmovi bankama	0,11-3,00	0,08-4,25	0,05-2,25	1,80
Kredit i predujmovi klijentima	4,45-11,03	5,63-11,38	6,28-8,59	6,21-12,05
Financijska imovina namijenjena trgovanju	4,62-5,75	-	-	5,50-6,87
Investicijski vrijednosni papiri:				
- koji se drže do dospelosti	-	-	-	5,00
<b>Obveze</b>				
Obveze prema bankama	-	-	-	1,00-5,00
Obveze prema klijentima	0,20-4,50	0,10-3,60	0,00-1,60	0,00-6,25

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

#### 3.4 Rizik likvidnosti

Banka je izložena svakodnevnom isplatom iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozitima koji dospijevaju, povlačenja sredstava kredita, jamstava koji se podmiruju iz marži i ostalih iznosa na poziv. Banka ne održava novčane izvore da bi pokrila sve navedene potrebe jer je iz iskustva moguće s velikom pouzdanošću predvidjeti minimalne iznose ponovnog ulaganja dospjelih sredstava. Uprava utvrđuje limite za najniže iznose sredstava koja dospijevaju, a koja su raspoloživa za podmirivanje iznosa plativih na poziv te najniže iznose međubankarskih i ostalih kredita za pokriće neočekivanih iznosa sredstava koja se povlače na zahtjev. Banka dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući Banci zadovoljenje potreba njenih klijenata.

U sljedećoj tablici analizirana su sredstva i obveze Banke po razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospjeća:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mjeseca	Od 1-3 mjeseca	Od 3-12 mjeseci	Od 1-3 godine	Iznad 3 godine	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	341.193	-	-	-	-	341.193
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	20.467	25.651	93.512	-	-	139.630
Kredit i predumjovi bankama	275.588	14.690	-	-	-	290.278
Kredit i predumjovi klijentima	59.181	40.709	186.917	244.272	432.096	963.175
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	37.489	-	-	37.489
Investicijski vrijednosni papiri:						
- raspoloživi za prodaju	45.000	-	-	-	2.616	47.616
- koji se drže do dospjeća	-	-	-	-	20.108	20.108
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	3.001	3.001
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	28.965	28.965
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	1.690	13.248	-	-	-	14.938
Ostala imovina	1.094	-	1.824	292	-	3.210
<b>Ukupna imovina</b>	<b>744.213</b>	<b>94.298</b>	<b>319.742</b>	<b>244.564</b>	<b>486.786</b>	<b>1.889.603</b>
<b>OBVEZE</b>						
Obveze prema bankama	1.095	173	2.550	3.376	18.809	26.003
Obveze prema klijentima	892.221	354.272	385.113	42.978	17.863	1.692.447
Obveza poreza na dobit	116	-	-	-	-	116
Ostale obveze	12.328	5	74	-	-	12.407
<b>Ukupne obveze</b>	<b>905.760</b>	<b>354.450</b>	<b>387.737</b>	<b>46.354</b>	<b>36.672</b>	<b>1.730.973</b>
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>(161.547)</b>	<b>(260.152)</b>	<b>(67.995)</b>	<b>198.210</b>	<b>450.114</b>	<b>158.630</b>

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

**BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

**3.4 Rizik likvidnosti (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Do 1 mjeseca</b>	<b>Od 1-3 mjeseca</b>	<b>Od 3-12 mjeseci</b>	<b>Od 1-3 godine</b>	<b>Iznad 3 godine</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>						
<b>IMOVINA</b>						
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	353.640	-	-	-	-	353.640
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	612	26.116	9.657	-	-	36.385
Kredit i predujmovi bankama	435.776	11.063	-	-	-	446.839
Kredit i predujmovi klijentima	79.633	44.523	129.951	177.193	274.870	706.170
Imovina namijenjena trgovanju	-	-	81.971	-	-	81.971
Investicijski vrijednosni papiri:						
- raspoloživi za prodaju	-	-	-	-	2.226	2.226
- koji se drže se do dospjeća	-	-	-	-	19.730	19.730
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	2.261	2.261
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	31.478	31.478
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	392	-	14.784	-	-	15.176
Ostala imovina	2.070	-	-	393	-	2.463
<b>Ukupna imovina</b>	<b>872.123</b>	<b>81.702</b>	<b>236.363</b>	<b>177.586</b>	<b>330.565</b>	<b>1.698.339</b>
<b>OBVEZE</b>						
Obveze prema bankama	1.208	218	2.267	1.428	12.435	17.556
Obveze prema klijentima	834.141	335.422	315.501	14.820	15.778	1.515.662
Obveza poreza na dobit	121	-	-	-	-	121
Ostale obveze	12.499	-	-	-	-	12.499
<b>Ukupne obveze</b>	<b>847.969</b>	<b>335.640</b>	<b>317.768</b>	<b>16.248</b>	<b>28.213</b>	<b>1.545.838</b>
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>24.154</b>	<b>(253.938)</b>	<b>(81.405)</b>	<b>161.338</b>	<b>302.352</b>	<b>152.501</b>

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

##### **3.4 Rizik likvidnosti (nastavak)**

Usklađivanje i kontrolirano neusklađivanje dospijeća i kamatnih stopa sredstava i obveza predstavljaju značajne podatke za Upravu Banke. Nije uobičajeno da banke imaju potpunu usklađenost jer poslovne transakcije često imaju neizvjesne rokove, a i različite su. Neusklađene stavke mogu potencijalno povećati profitabilnost, ali i povećati rizik od gubitka.

Dospijeće sredstava i obveza, kao i sposobnost zamjene, uz prihvatljivi trošak, obveza na koje se obračunavaju kamate po dospijeću predstavljaju važne čimbenike u procjeni likvidnosti Banke i njezinoj izloženosti promjenama kamatnih stopa i tečajeva.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po garancijama i akreditivima na poziv značajno je manja od iznosa preuzete obveze jer Banka u pravilu ne očekuje da će treća stranka povući iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obveza za kreditiranjem na dan bilance ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove jer će mnoge od preuzetih obveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog financiranja.

##### **3.5 Fer vrijednost financijske imovine i obveza**

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se može razmijeniti neko sredstvo ili podmiriti neka obveza u najboljem interesu svih zainteresiranih i dobro obaviještenih strana u transakciji po tržišnim uvjetima.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata:

###### **Dani krediti i predujmovi**

Fer vrijednost danih kredita i predujmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih gotovinskih tokova temeljem glavnice i kamate. Za kredite koji nemaju fiksni datum otplate, otplata se procjenjuje temeljem iskustva u prijašnjim razdobljima u slučajevima u kojima su kamatne stope bile slične kao što su sadašnje, usklađene za sve razlike u očekivanim kretanjima kamatnih stopa. Očekivani budući novčani tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budući novčani tokovi za homogene kategorije kredita procjenjuju se na bazi portfelja i diskontiraju se po trenutnim stopama koje su važeće za slične kredite novim klijentima sa sličnim kreditnim profilom. Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu od kad su krediti odobreni, odnosno promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. S obzirom na to da Banka ima vrlo ograničeni portfelj kredita s fiksnom kamatnom stopom i dužim dospijećem, fer vrijednost kredita ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

###### **Depoziti banaka i klijenata**

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospijećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost dugoročnih odnosa s deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Obzirom na to da većina depozita Banke ima promjenjivu stopu, ne postoji znatna razlika između fer vrijednosti tih depozita i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**

##### **3.5 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)**

###### **Posudbe**

Kako većina dugoročnih uzetih zajmova ima promjenjivu kamatu, koja se redovno plaća, ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

###### **Investicijski vrijednosni papiri**

Investicijski vrijednosni papiri uključuju sredstva koja se drže do dospijeca i koja nose kamatu, budući da se sredstva raspoloživa za prodaju mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti sredstava koja se drže do dospijeca temelji se na tržišnim cijenama ponude na burzi. Ukoliko navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom kotiranih tržišnih cijena za vrijednosne papire sa sličnim kreditnim karakteristikama, dospijecom i prinosom.

###### **Dužnički vrijednosni papiri**

Ukupne fer vrijednosti izračunavaju se na temelju kotiranih tržišnih cijena. Za one vrijednosne papire za koje kotirane tržišne cijene nisu dostupne, koristi se model diskontiranog novčanog toka na temelju krivulje tekućeg prinosa koja odgovara preostalom razdoblju do dospijeca. Ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE**

Banka izrađuje procjene i stvara pretpostavke koje imaju utjecaja na iskazane iznose imovine i obveza u razdoblju sljedeće financijske godine. Procjene i pretpostavke se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima.

##### *(a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i predujmova*

Banka najmanje tromjesečno pregledava svoj kreditni portfelj u svrhu procjene umanjenja vrijednosti. Prilikom određivanja da li je potrebno gubitak od umanjenja vrijednosti iskazati u računu dobiti i gubitka, Banka procijenjuje o tome postoje li objektivni podaci koji upućuju na postojanje smanjenja procijenjenog budućeg novčanog toka određenog portfelja kredita prije samog utvrđivanja smanjenja kod pojedinog kredita u tom portfelju. Ovi dokazi mogu uključivati podatke koji upućuju na nemogućnost izvršenja plaćanja od strane zajmoprimaca, odnosno na nacionalne ili lokalne gospodarske uvjete koji su povezani s neizvršenjem plaćanja. Uprava koristi procjene na temelju povijesnih podataka o gubicima koji se odnose na imovinu s karakteristikama kreditnog rizika, te objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti koji slične onima u portfelju koji se koriste prilikom planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremenskog trenutka budućih novčanih tokova redovno se pregledavaju kako bi se smanjile razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Ako neto sadašnja vrijednost procijenjenih novčanih tokova bude veća od 2%, rezerviranje bi se procijenilo za 348 tisuća kuna manje.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## **BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### **BILJEŠKA 4 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE (NASTAVAK)**

*(b) Umanjenje vrijednosti glavničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju*

Banka utvrđuje umanjenje vrijednosti glavničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju nakon značajnog ili dugotrajnog pada fer vrijednosti ispod nabavne vrijednosti. Značajnost ili dugotrajnost utvrđuje se putem prosudbi. Prilikom donošenja tih prosudbi, Banka među ostalim čimbenicima procjenjuje uobičajenu kolebljivost cijene dionica. Nadalje, umanjenje vrijednosti je primjereno kada postoje dokazi o pogoršanju financijskog stanja poslovnog subjekta koji je predmet ulaganja, poslovnog rezultata industrije i sektora, promjenama u tehnologiji kao i novčanih tokova iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

Kad bi se svaka promjena fer vrijednosti smatrala značajnom ili dugotrajnom, Banka bi u financijskim izvještajima za 2006. godinu imala dodatni dobitak od 146 tisuća kuna.

#### **BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA**

*(a) Po poslovnim segmentima*

Banka prati svoje poslovanje po vrstama usluga koje pruža i to u dva glavna poslovna segmenta:

- Bankarstvo za građane – uključuje tekuće račune, štednju, depozite, kreditne i debitne kartice, potrošačke kredite i hipoteke;
- Poslovno bankarstvo – uključuje trajne naloge, tekuće račune, depozite, prekoračenja po računima, kredite i ostale kreditne instrumente, devizne i derivativne proizvode;

Ostale poslovne aktivnosti Banke uključuju upravljanje sredstvima i trgovanje financijskim instrumentima. Nijedno od navedenog ne čini zaseban izvještajni segment.

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>				
Prihodi	48.264	75.289	7.190	130.743
Rezultat po segmentima	12.337	66.185	3.716	82.238
Nealocirani troškovi	-	-	-	(54.919)
Dobit iz poslovanja	-	-	-	27.319
Porez na dobit	-	-	-	5.823
<b>Dobit za godinu</b>	-	-	-	21.496
Sredstva po segmentima	310.910	1.008.490	247.408	1.566.808
Nealocirano	-	-	-	322.795
<b>Ukupna sredstva</b>	-	-	-	1.889.603
Obveze po segmentima	1.531.195	85.131	91.279	1.707.605
Nealocirano	-	-	-	23.368
<b>Ukupne obveze</b>	-	-	-	1.730.973
<b>Ostalo po segmentima:</b>				
Kapitalna ulaganja	850	60	2.846	3.756
Amortizacija	3.354	2.139	36	5.529
Trošak umanjenja vrijednosti - krediti	(978)	1.373	-	395
Ostali nenovčani rashodi	4.199	1.564	301	6.064
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>				
Prihodi	45.758	64.870	7.219	117.847
Rezultat po segmentima	12.610	55.923	3.978	72.511
Nealocirani troškovi	-	-	-	(45.395)
Dobit iz poslovanja	-	-	-	27.116
Porez na dobit	-	-	-	(5.713)
<b>Dobit za godinu</b>	-	-	-	21.403
Sredstva po segmentima	239.912	1.015.602	116.744	1.372.258
Nealocirano	-	-	-	326.081
<b>Ukupna sredstva</b>	-	-	-	1.698.339
Obveze po segmentima	1.340.517	95.107	87.979	1.523.603
Nealocirano	-	-	-	22.235
<b>Ukupne obveze</b>	-	-	-	1.545.838
<b>Ostalo po segmentima:</b>				
Kapitalna ulaganja	1.815	34	3.551	5.400
Amortizacija	3.554	2.248	65	5.867
Trošak umanjenja vrijednosti - krediti	305	395	-	700
Ostali nenovčani rashodi	3.738	1.293	(26)	5.005

b) Geografski segment prikazan je u bilješki 3.1.

Banka ostvaruje više od 90% svog prihoda u Republici Hrvatskoj.



ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA**

**Prihodi od kamata**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	74.063	67.483
- bankama	782	522
Novac i kratkoročno oročena sredstava	13.772	11.410
Vrijednosni papiri	8.105	6.083
Ostalo	-	100
	<b>96.722</b>	<b>85.598</b>

**Rashodi od kamata**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Depoziti klijenata	35.219	31.836
Ostala pozajmljena sredstva	446	312
Ostalo	106	171
	<b>35.771</b>	<b>32.319</b>

Obračunata kamata na djelomično nadoknadive plasmane iznosi 3.657 tisuća kuna (2005.: 2.384 tisuće kuna).

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 7 – PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA**

**Prihodi od naknada i provizija**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	15.945	15.890
Garancije i akreditivi	1.362	1.003
Ostalo	3.667	3.177
	<b>20.974</b>	<b>20.070</b>

**Rashodi od naknada i provizija**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	8.075	8.119
Ostalo	184	178
	<b>8.259</b>	<b>8.297</b>

**BILJEŠKA 8 – TEČAJNE RAZLIKE-NETO**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pozitivne tečajne razlike po kupoprodaji deviza	12.560	11.381
Pozitivne/(negativne) tečajne razlike nastale svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	180	(1.983)
	<b>12.740</b>	<b>9.398</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 9 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	(3.329)	5.336
Neto dobit/(gubitak) od trgovanja vrijednosnim papirima	643	(494)
	<b>(2.686)</b>	<b>4.842</b>

**BILJEŠKA 10 – ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto plaće	15.570	14.399
Troškovi mirovinskog osiguranja	4.607	4.215
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.458	3.163
Ostali doprinosi i porezi na plaće	3.349	2.924
Trošak otpremnina	159	341
Ostali troškovi zaposlenih	2.399	2.104
Ostali administrativni troškovi	15.959	14.858
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine (bilješka 21 i 22)	5.529	5.867
	<b>51.030</b>	<b>47.871</b>

**BILJEŠKA 11 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Premije za osiguranje depozita	3.639	3.409
Troškovi najamnina	1.844	1.836
Troškovi softvera	369	374
Porezi i doprinosi iz prihoda	656	532
Ostalo	390	166
<b>Ukupno</b>	<b>6.898</b>	<b>6.317</b>

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 12 – REZERVIRANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI-NETO**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit i predujmovi bankama (bilješka 17)	(2.104)	2.480
Kredit i predujmovi klijentima (bilješka 18)	1.379	(3.527)
Ostala imovina (bilješka 23)	98	102
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 26)	232	245
	<u>( 395)</u>	<u>(700)</u>

**BILJEŠKA 13 – POREZ NA DOBIT**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Računovodstvena dobit	27.319	27.116
Neoporezivi prihodi	(293)	(340)
Porezno nepriznati rashodi	2.091	1.788
Porezna osnovica	29.117	28.564
Porez na dobit 20%	5.823	5.713
Upłaćeni porez na dobit tijekom godine	<u>(5.707)</u>	<u>(5.592)</u>
Obveza poreza na dobit	116	121

Vremenske razlike na temelju kojih dolazi do odgođenog oporezivanja nisu materijalno značajne, te se, sukladno tome, rezerviranja za odgođeno oporezivanje ne smatra se nužnim.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 14 – ZARADA PO DIONICI

##### Osnovna

Osnovna zarada po dionici izračunava se na način da se neto dobit podijeli s ponderiranim prosječnim brojem postojećih dionica (običnih i povlaštenih) za promatrano razdoblje, bez vlastitih dionica.

	2006.	2005.
Dobit za godinu ( <i>u tisućama kuna</i> )	21.496	21.403
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	58.988	59.000
<b>Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)</b>	<b>364,41</b>	<b>362,76</b>

U 2006. i 2005. godini raspoređena dividenda za redovne i povlaštene dionice bila je ista (Bilješka 30).

##### Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2006. i 2005. godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

#### BILJEŠKA 15 – NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD HRVATSKE NARODNE BANKE

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac u blagajni	27.952	26.313
Žiro računi	61.019	91.255
Ostali plasmani na tržištu novca	33.296	46.129
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente (bilješka 31)	122.267	163.697
Obvezna minimalna rezerva:		
- u kunama	132.731	121.970
- u stranoj valuti	86.195	67.973
	218.926	189.943
	<b>341.193</b>	<b>353.640</b>

Obvezna rezerva predstavlja iznos koji mora biti položen kod Hrvatske narodne banke (HNB). Obvezna rezerva se sastoji od kunskog i deviznog dijela te se obračunava na mjesečnoj osnovi.

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

**BILJEŠKA 16 – TREZORSKI I KOMERCIJALNI ZAPISI I MJENICE**

	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Trezorski zapisi	106.995	24.903
Komercijalni zapisi	16.923	-
Mjenice	15.712	11.482
	<b>139.630</b>	<b>36.385</b>

Trezorski zapisi i mjenice su dužnički vrijednosni papiri. Trezorski zapisi su izdani od Ministarstva financija RH na rok od tri i šest mjeseci. Komercijalni zapisi i mjenice su izdane od strane različitih društava na rok od tri, šest i dvanaest mjeseci.

**BILJEŠKA 17 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA**

	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Plasmani drugim bankama	276.233	434.858
Kreditni drugima bankama	19.003	18.003
Novac na transakcijskom računu	476	1.516
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(5.434)	(7.538)
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>290.278</b>	<b>446.839</b>

Promjene na rezerviranjima za moguće gubitke po plasmanima kod drugih banaka mogu se sažeti kako slijedi:

	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>7.538</b>	<b>5.058</b>
Rezerviranje za kredit	-	2.480
Nadoknađeni iznosi tijekom godine	(2.104)	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>5.434</b>	<b>7.538</b>

**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

**BILJEŠKA 18 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA**

	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kreditni stanovištvu:		
Prekoračenja na računima	12.052	11.367
Stambeni krediti	128.063	61.986
Hipotekarni krediti	20.058	10.438
Kreditni po kreditnim karticama	5.119	3.574
Ostali krediti i predumovi	331.310	278.739
	<hr/> 496.602	<hr/> 366.104
Kreditni poslovnim subjektima		
- veliki poduzetnici	33.021	21.878
- srednji i mali poduzetnici	425.326	314.290
	<hr/> 458.347	<hr/> 336.168
Ostali	29.602	23.895
Bruto krediti i predumovi	984.551	726.167
Manje: Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(21.376)	(19.997)
<b>Neto</b>	<hr/> <b>963.175</b>	<hr/> <b>706.170</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<hr/> <b>286.807</b>	<hr/> <b>254.107</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<hr/> <b>676.368</b>	<hr/> <b>452.063</b>

Kreditni s promjenjivom kamatnom stopom iznose 897.597 tisuća kuna (2005.: 563.835 tisuća kuna) dok s fiksnom kamatnom stopom iznose 80.738 tisuća kuna (2005.: 158.575 tisuća kuna).

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po zajmovima i predumovima su kako slijedi:

	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>19.997</b>	<b>23.524</b>
Rezerviranje za kredit	1.370	-
Iznosi nadoknađeni tijekom godine	-	(3.551)
Tečajne razlike	9	24
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<hr/> <b>21.376</b>	<hr/> <b>19.997</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 19 – FINANCIJSKA IMOVINA NAMIJENJENA TRGOVANJU**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dužnički vrijednosni papiri -kotirani	35.333	79.879
Vlasnički vrijednosni papiri -kotirani	2.156	2.092
	<b>37.489</b>	<b>81.971</b>

**BILJEŠKA 20 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</b>		
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti:		
- nekotirani	45.000	-
Vlasnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti		
- nekotirani	2.616	2.226
<b>Ukupno vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju</b>	<b>47.616</b>	<b>2.226</b>
<b>Vrijednosni papiri koje se drže do dospijeaća</b>		
Obveznice za restrukturiranje	20.108	19.730
<b>Ukupno vrijednosni papiri koji se drže do dospijeaća</b>	<b>20.108</b>	<b>19.730</b>
<b>Ukupno investicijski vrijednosni papiri</b>	<b>67.724</b>	<b>21.956</b>
Kratkoročni dio	45.000	-
Dugoročni dio	22.724	21.956

Obveznice RH za restrukturiranje prihvaćene su u zamjenu za otplatu duga određenih dužnika iz 1991. godine i nisu prenosive. Izdane su s dospijeaćem od 20 godina. Sukladno propisima, ove obveznice revaloriziraju se indeksiranjem s indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda. Za navedene instrumente ne postoji tržište, niti su to instrumenti koji imaju obilježja instrumenata kojima se javno trguje. Dana 6. travnja 2000. godine Vlada RH donijela je odluku o zamjeni obveznica za restrukturiranje obveznicama s kamatnom stopom od 5% godišnje od 1. srpnja 2000. godine, koje se također revaloriziraju indeksiranjem s indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda. Budući da su obveznice visoke kreditne kvalitete i da je povrat približno jednak tekućim tržišnim stopama, Uprava smatra da se fer vrijednost ne razlikuje značajno od knjigovodstvene vrijednosti.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG**  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.**

**BILJEŠKA 20 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (NASTAVAK)**

U okviru investicijskih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju nalazi se ulaganje u podružnicu:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Primarna djelatnost</b>	<b>Zemlja osnivanja</b>	<b>Postotak vlasništva</b>	<b>Trošak ulaganja u 2006.</b>	<b>Trošak ulaganja u 2005.</b>
Fiducia d.o.o.	Trgovina na veliko	Hrvatska	100%	20	20

Banka ima jednu podružnicu u potpunom vlasništvu – FIDUCIA d.o.o., Umag, koja nije bila aktivna tijekom 2006. i 2005. godine i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog nematerijalnosti.

Kretanja investicijskih vrijednosnih papira može se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	<b>Raspoloživo za prodaju</b>	<b>Drži se do dospjeća</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje 1. siječnja 2006.	2.226	19.730	21.956
Povećanje	45.450	693	46.143
Prodaja	(60)	(315)	(375)
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>	<b>47.616</b>	<b>20.108</b>	<b>67.724</b>
Stanje 1. siječnja 2005.	2.226	19.654	21.880
Povećanje	-	514	514
Prodaja	-	(438)	(438)
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>	<b>2.226</b>	<b>19.730</b>	<b>21.956</b>

Dobici od investicijskih vrijednosnih papira:

	<b>2006.</b>	<b>2005.</b>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	298	-
	<b>298</b>	<b>-</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 21 – NEMATERIJALNA IMOVINA**

	<b>Software</b> <i>(u tisućama kuna)</i>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2005.</b>	
Nabavna vrijednost	6.984
Ispravak vrijednosti	(4.325)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.659</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2005.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	1.572
Povećanje	1.437
Amortizacija (bilješka 10)	(748)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<b>2.261</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2005.</b>	
Nabavna vrijednost	7.334
Ispravak vrijednosti	(5.073)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.261</b>
<b>Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.</b>	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.261
Povećanje	1.591
Amortizacija (bilješka 10)	(851)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	<b>3.001</b>
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2006.</b>	
Nabavna vrijednost	8.925
Ispravak vrijednosti	(5.924)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>3.001</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 22 – NEKRETNINE I OPREMA**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Zemljište i građevinski objekti	Kompjuteri	Namještaj i oprema	Motorna vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Stanje 1. siječnja 2005.</b>							
Nabavna vrijednost	26.157	12.770	12.316	1.626	4.020	1.803	58.692
Ispravak vrijednosti	(8.231)	(9.566)	(6.775)	(902)	(584)	-	(26.058)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>17.926</b>	<b>3.204</b>	<b>5.541</b>	<b>724</b>	<b>3.436</b>	<b>1.803</b>	<b>32.634</b>
<b>Za godinu koja je završila prosinca 2005.</b>							
Početno neto knjigovodstveno stanje	17.926	3.204	5.541	724	3.436	1.803	32.634
Povećanja	107	2.595	636	154	123	348	3.963
Amortizacije (bilješka 10)	(754)	(1.957)	(1.097)	(289)	(1.022)	-	(5.119)
<b>Zaključno neto knjigovodstveno stanje</b>	<b>17.279</b>	<b>3.842</b>	<b>5.080</b>	<b>589</b>	<b>2.537</b>	<b>2.151</b>	<b>31.478</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2005.</b>							
Nabavna vrijednost	26.264	14.578	12.801	1.680	4.143	2.151	61.617
Ispravak vrijednosti	(8.985)	(10.736)	(7.721)	(1.091)	(1.606)	-	(30.139)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>17.279</b>	<b>3.842</b>	<b>5.080</b>	<b>589</b>	<b>2.537</b>	<b>2.151</b>	<b>31.478</b>
<b>Za godinu koja je završila prosinca 2006.</b>							
Početno neto knjigovodstveno stanje	17.279	3.842	5.080	589	2.537	2.151	31.478
Povećanja	-	341	223	-	-	1.601	2.165
Amortizacije (bilješka 10)	(754)	(1.645)	(1.025)	(218)	(1.036)	-	(4.678)
<b>Zaključno neto knjigovodstveno stanje</b>	<b>16.525</b>	<b>2.538</b>	<b>4.278</b>	<b>371</b>	<b>1.501</b>	<b>3.752</b>	<b>28.965</b>
<b>Stanje 31. prosinca 2006.</b>							
Nabavna vrijednost	26.264	14.838	12.717	1.680	4.143	3.754	63.396
Ispravak vrijednosti	(9.740)	(12.300)	(8.439)	(1.309)	(2.643)	-	(34.431)
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>16.524</b>	<b>2.538</b>	<b>4.278</b>	<b>371</b>	<b>1.500</b>	<b>3.754</b>	<b>28.965</b>

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 23 – OSTALA IMOVINA**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	14.938	15.176
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	483	380
Potraživanja za naknade	1.197	1.118
Sitni inventar	1.081	277
Ostalo	856	997
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja po ostaloj imovini	(407)	(309)
	<b>18.148</b>	<b>17.639</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>17.856</b>	<b>17.246</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>292</b>	<b>393</b>

Promjene u ispravku vrijednosti za moguće gubitke u ostaloj imovini bile su kako slijedi:

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje 1. siječnja</b>	309	207
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	98	102
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>407</b>	<b>309</b>

**BILJEŠKA 24 – OBVEZE PREMA BANKAMA**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po depozitima	831	908
Obveze po kreditima HBOR	25.172	16.648
	<b>26.003</b>	<b>17.556</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>3.818</b>	<b>3.693</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>22.185</b>	<b>13.863</b>

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 24 – OBVEZE PREMA BANKAMA (NASTAVAK)**

Svi depoziti banaka imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kreditima se sastoje:		
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	3.071	2.698
Dugoročni krediti	22.101	13.950
	<b>25.172</b>	<b>16.648</b>

**BILJEŠKA 25 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Velika poduzeća		
– sredstva na tekućim računima	381	3.564
Mala i srednja poduzeća i ostale organizacije		
– sredstva na tekućim računima	200.909	176.942
– oročeni depoziti	107.643	119.074
Građani		
– sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	455.735	404.638
– oročeni depoziti	927.779	811.444
	<b>1.692.447</b>	<b>1.515.662</b>
<b>Kratkoročni dio</b>	<b>1.362.935</b>	<b>1.281.521</b>
<b>Dugoročni dio</b>	<b>329.492</b>	<b>234.141</b>

Svi depoziti klijenata imaju promjenjive stope.

ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 26 – OSTALE OBVEZE**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.266	1.435
Obveze za plaće i doprinose	2.212	2.165
Prijelazni račun	5.744	5.782
Obveze za osiguranje štednih uloga	947	880
Obveza za dividendu	710	674
Ostalo	560	827
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 28)	968	736
	<b>12.407</b>	<b>12.499</b>

Promjene u rezerviranjima za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama bile su kako slijedi:

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Stanje 1. siječnja</b>	<b>736</b>	<b>491</b>
Povećanje rezerviranja	232	245
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>968</b>	<b>736</b>

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 27 – DIONIČKI KAPITAL

<i>(u tisućama kuna)</i>	Broj izdanih dionica	Redovite dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2005.	59.000	63.236	1.664	163	-	65.063
Kupovina/prodaja vlastitih dionica	-	-	-	17	-	17
Stanje 31. prosinac 2005. / 1. siječnja 2006.	59.000	63.236	1.664	180	-	65.080
Kupovina vlastitih dionica	-	-	-	(13)	(13)	(26)
Stanje 31. prosinac 2006.	59.000	63.236	1.664	167	(13)	65.054

Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 57.487 redovnih dionica i 1.513 povlaštenih dionica nominalne vrijednosti od 1.100,00 kuna po dionici. Povlaštene dionice ne daju pravo glasa i imaju pravo na dividendu, najmanje u visini kamatne stope koju Banka obračunava i plaća na oročene depozite građana na 36 mjeseci uvećano za 1%. Međutim, dividenda na povlaštene dionice plaća se samo ako je dividenda na redovne dionice također odobrena od strane Glavne skupštine dioničara i ne iznosi više od dividende za redovne dionice za tekuću godinu. U slučaju da dividenda na redovne dionice nije objavljena, povlaštene dionice daju pravo glasa u razdoblju do sljedeće Glavne skupštine dioničara. Ako nije plaćena u određenoj godini, dividenda na povlaštene dionice nije kumulativna.

Banka kupuje i prodaje trezorske dionice u redovnom poslovanju u okviru trgovanja s vlasničkim vrijednosnim papirima. Ove dionice umanjuju vlasničku glavnica dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine evidentiraju se u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2006. godine Banka je imala 12 vlastitih dionica (2005.: -).

Najznačajniji dioničari Banke na dan 31. prosinca su kako slijedi:

Dioničar	2006.			2005.		
	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu u	% glasačkih prava	Broj dionica	% Udio u dioničkom kapitalu u	% glasačkih prava
Intercommerce Umag	9.947	16,86	17,30	9.947	16,86	17,30
Tvornica cementa Umag	8.874	15,04	15,44	8.874	15,04	15,44
Hempel Umag	8.851	15,00	15,40	8.851	15,00	15,40
Serfin d.o.o.	5.701	9,66	9,92	5.701	9,66	9,92
Assicurazioni Generali s.p.a.	3.000	5,08	5,22	-	-	-
Plava laguna Poreč	2.106	3,57	3,66	2.106	3,57	3,66
KB 1909 s.p.a.	1.500	2,54	2,61	4.500	7,63	7,83
Vlastite dionice	12	0,02	-	-	-	-
Ostali dioničari	19.009	32,23	30,45	19.021	32,24	30,45
<b>Ukupno</b>	<b>59.000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>59.000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 28 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

**Pravni sporovi.** Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine, nije bilo sudskih predmeta u kojima je Banka tuženik.

**Preuzete obveze iz kapitala.** Na dan 31. prosinca 2006. i 2005. godine Banka nije imala obveze iz kapitala temeljem kupovine zgrada i opreme.

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije	25.860	20.748
Akreditivi	10.040	12.509
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	24.742	18.970
Nepovučena sredstva po kreditima	52.995	34.360
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 26)	(968)	(736)
<b>Ukupno</b>	<b>112.669</b>	<b>85.851</b>

Osnovna je svrha ovih instrumenata osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi, koji predstavljaju neopoziva jamstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju da klijent ne može podmiriti svoje obveze prema trećim strankama, nose isti kreditni rizik kao i zajmovi.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose u obliku kredita, garancija ili akreditiva. U svezi s kreditnim rizikom povezanim s preuzetim obvezama za kreditiranje, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, vjerojatni iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza jer je većina preuzetih obveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata.

Garancije, neopozivi akreditivi i nepovučena odobrena kreditna sredstva podliježu provjerama kreditnog rizika i kreditnim politikama sličnim onima koje se primjenjuju prilikom odobrenja kredita. Uprava Banke vjeruje da je tržišni rizik povezan s garancijama, neopozivim akreditivima i nepovučenim odobrenim kreditima minimalan.



ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG  
**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**  
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

**BILJEŠKA 29 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT**

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zakonske i statutarne rezerve	22.764	17.264
Ostale rezerve	22.657	28.157
Zadržana dobit	48.155	42.000
	<b>93.576</b>	<b>87.421</b>
<b>Promjene na rezervama:</b>		
<b>Zakonske i statutarne rezerve</b>		
Na početku godine	17.264	17.264
Prijenos iz ostalih rezervi	5.500	-
<b>Na kraju godine</b>	<b>22.764</b>	<b>17.264</b>
<b>Ostale rezerve</b>		
Na početku godine	28.157	28.157
Prijenos u statutarne rezerve	(5.500)	-
<b>Na kraju godine</b>	<b>22.657</b>	<b>28.157</b>
<b>Zadržana dobit</b>		
Na početku godine	42.000	33.459
Neto dobit za godinu	21.496	21.403
Dividenda za prošlu godinu	(15.341)	(12.862)
<b>Na kraju godine</b>	<b>48.155</b>	<b>42.000</b>

Sukladno hrvatskim zakonima, dio neto-dobiti Banke obvezno se prenosi u ne raspodjeljive zakonske rezerve do trenutka kad ukupni iznos rezerve ne dostigne 5% dioničkog kapitala Banke.

Ostale rezerve se mogu raspodijeliti samo po odobrenju Glavne skupština dioničara.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 30 – DIVIDENDE

Obveze za dividende se ne obračunavaju sve dok ih ne odobri Glavna skupština dioničara.

Na Skupštini koja će se održati 20. travnja 2007. godine, predložit će se dividenda za 2006. godinu u iznosu od 206,00 kuna za godinu koja je završila 31. prosinca 2006. (2005.: 260,00 kuna). Ova Odluka neće imati utjecaja na ove financijske izvještaje već će obračunata dividenda biti računovodstveno iskazana u dioničkoj glavnici u dijelu zadržane dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2007. godine.

#### BILJEŠKA 31 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem od najviše 90 dana:

	Bilješka	2006.	2005.
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i stanje na tekućim računima banaka	15	122.267	163.697
Trezorski zapisi i komercijalni zapisi i mjenice	16	46.118	26.728
Potraživanja od banaka	17	290.278	446.839
Investicijski vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	20	45.000	-
		<b>503.663</b>	<b>637.264</b>

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 32 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Povezane osobe su one u kojima jedna stranka upravlja drugom strankom ili ima značajan utjecaj na donošenje financijskih ili poslovnih odluka druge stranke. Transakcije s povezanim strankama dio su redovitog poslovanja. Te transakcije se obavljaju po tržišnim uvjetima i uz primjenu tržišnih kamatnih stopa.

Vrijednosti transakcija s povezanim strankama na kraju godine su sljedeće:

	Direktori i njihove povezane osobe		Ostali*	
	2006.	2005.	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>		<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Kredit</b>				
Na početku godine	172	238	7.794	8.849
Povećanje	879	47	11.061	8.230
Smanjenje	(145)	(113)	(9.989)	(9.285)
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>906</b>	<b>172</b>	<b>8.866</b>	<b>7.794</b>
Prihodi od kamata	10	6	378	259
<b>Depoziti</b>				
Na početku godine	471	140	46.496	49.468
Povećanje	716	331	46.473	42.057
Smanjenje	-	-	49.128	45.029
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>1.187</b>	<b>471</b>	<b>43.841</b>	<b>46.496</b>
Rashodi od kamata	16	11	1.185	1.800

#### Naknade managementu

	2006.	2005.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	2.215	2.602

\*U okviru „Ostali“ prikazana su društva čiji su predstavnici u Nadzornom odboru Banke.

# ISTARSKA KREDITNA BANKA D.D., UMAG

## BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

### ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2006.

#### BILJEŠKA 33 – SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA – AGENCIJSKI POSLOVI

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih i fizičkih osoba. Rizike i koristi povezani s tom imovinom snose treće osobe i u skladu s tim, imovina nije uključena u bilancu Banke.

Neto imovina i obveze kojima Banka upravlja u ime trećih stranaka može se prikazati kako slijedi:

	2006.	2005.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
<b>Imovina</b>		
- Dani krediti građanima	2.396	2.423
- Dani krediti pravnim osobama	6	7
- Novac	162	162
- Ostalo	592	552
<b>Ukupna imovina</b>	<b>3.156</b>	<b>3.144</b>
<b>Obveze</b>		
- Pravne osobe	7	7
- Financijske institucije	2.396	2.423
- Ostalo	753	714
<b>Ukupne obveze</b>	<b>3.156</b>	<b>3.144</b>

# KORESPONDENTNE BANKE

## AUSTRIJA

Adria Bank AG	Beč	ABAG AT WW
Bank Austria-Creditanstalt AG	Beč	BKAU AT WW
Bank Styria AG	Graz	STSP AT 2G
Zveza Bank RZZOJ	Klagenfurt	VSGK AT 2K

## BELGIJA

Fortis Bank S.A.	Bruxelles	GEBA BE BB 36A
------------------	-----------	----------------

## BOSNA I HERCEGOVINA

Unicredit Zagrebačka banka dd	Mostar	ZABA BA 22
-------------------------------	--------	------------

## DANSKA

Danske Bank A/S	Copenhagen	DABA DK KK
-----------------	------------	------------

## FRANCUSKA

Société Générale	Pariz	SOGE FR PP
------------------	-------	------------

## ITALIJA

Banca Antonveneta SpA	Padova	ANTB IT 2P 480
Banca di Cividale SpA	Cividale	CIVI IT 2C
Banca di Roma	Rim	BROM IT RD
Banca Intesa SpA	Milano	BCIT IT MM
Nova Ljubljanska banka Trieste	Trst	LJBA IT 2T
UniCredito Italiano	Milano	UNCR IT MM

## NIZOZEMSKA

ING Bank NV	Amsterdam	INGB NL 2A
-------------	-----------	------------

## NJEMAČKA

Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG	München	HYVE DE MM
Bayerische Landesbank Girozentrale	München	BYLA DE MM
Commerzbank AG	Frankfurt a/M	COBA DE FF
LHB Internationale Handelsbank AG	Frankfurt a/M	LHBI DE FF

## SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE

The Bank of New York	New York	IRVT US 3N
----------------------	----------	------------

## SLOVENIJA

Banka Koper dd	Koper	BAKO SI 2X
Nova Ljubljanska banka dd	Ljubljana	LJBA SI 2X

## ŠVEDSKA

Svenska Handelsbanken AB	Stockholm	HAND SE SS
--------------------------	-----------	------------

## ŠVICARSKA

UBS AG	Zürich	UBSW CH ZH
--------	--------	------------

# KONTAKTI

## SJEDIŠTE BANKE

Ernesta Miloša 1, p.p. 103  
52470 UMAG

telefon c. 052/702 300  
telefax 052/702 388  
052/741 396  
052/741 275

SWIFT ISKB HR 2X  
telex 24745 ikb rh  
e-mail marketing@ikb.hr  
internet www.ikb.hr

## UPRAVA

tel. 052/702 307  
fax 052/702 388

## URED UPRAVE

Pravni odjel

tel. 052/702 307  
fax 052/702 388

Odjel za upravljanje ljudskim resursima, odnose s javnošću i opće poslove

tel. 052/702 380  
tel. 052/702 310

## ODJEL UNUTARNJE REVIZIJE I KONTROLE

tel. 052/702 390  
fax 052/702 388

## ODJEL UPRAVLJANJA RIZICIMA I RIZIČNIM POTRAŽIVANJIMA

tel. 052/702 305  
fax 052/702 388

## ODJEL FINANCIJSKOG KONTROLINGA

tel. 052/392 194  
fax 052/392 195

## SEKTOR RIZNICA I FINANCIJSKA TRŽIŠTA

tel. 052/702 340  
fax 052/702 388

Odjel kunskog platnog prometa

tel. 052/702 376  
fax 052/702 309

Odjel deviznog platnog prometa

tel. 052/702 347  
fax 052/741 396

Odjel kunskih sredstava

tel. 052/702 343

Odjel deviznih sredstava

tel. 052/702 385

## SEKTOR MARKETINGA I RAZVOJNE PODRŠKE

tel. 052/702 350  
fax 052/702 388

Odjel za istraživanje tržišta, reklamu i propagandu

tel. 052/702 359

Odjel kreditnih proizvoda

tel. 052/702 317

Odjel depozita, platnih sustava i proizvoda drugih organizacija

tel. 052/702 351

Odjel za kartično poslovanje

tel. 052/702 352

## SEKTOR RAČUNOVODSTVA I LOGISTIKE

tel. 052/702 330  
fax 052/702 387

Odjel računovodstva

tel. 052/702 333

Odjel za upravljanje imovinom

tel. 052/702 329

## SEKTOR INFORMATIČKIH TEHNOLOGIJA

tel. 052/702 320  
fax 052/702 388

Odjel središnjih i mrežnih sustava

tel. 052/702 325

Odjel informatičkog inženjeringa

tel. 052/702 319

# POSLOVNA MREŽA

## POSLOVNI CENTAR UMAG – BUJE – NOVIGRAD

<b>PODRUŽNICA UMAG - SJEDIŠTE</b>	tel.	052/702 300
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	fax	052/702 353
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	052/702 361
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	052/702 366
<b>POSLOVNICA ROBNA KUĆA UMAG</b>	tel./fax	052/741 082
1. svibnja bb, 52470 Umag		
<b>POSLOVNICA SAVUDRIJA</b>	tel./fax	052/759 547
Bašanija bb, 52475 Savudrija		
<b>POSLOVNICA BRTONIGLA</b>	tel./fax	052/774 430
Trg. Sv. Zenone 4, 52474 Brtonigla		
<b>POSLOVNICA BUJE</b>	tel.	052/772 271
Trg J.B.Tita 1, 52460 Buje	fax	052/772 431
<b>POSLOVNICA NOVIGRAD</b>	tel.	052/757 414
Veliki trg 9, 52466 Novigrad	fax	052/757 145

## POSLOVNI CENTAR POREČ – PAZIN

<b>PODRUŽNICA POREČ</b>	tel.	052/429 050
Aldo Negri 2, 52440 Poreč	fax	052/451 453
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	052/429 051
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	052/429 057
<b>POSLOVNICA POREČ</b>	tel./fax	052/453 259
Partizansko šetalište bb, 52440 Poreč		
<b>POSLOVNICA VRSAR</b>	tel.	052/441 130
Obala J.B.Tita 27, 52450 Vrsar	fax	052/442 074
<b>POSLOVNICA VIŠNJAN</b>	tel.	052/449 420
Istarska 1, 52463 Višnjan	fax	052/449 369
<b>POSLOVNICA TAR</b>	tel.	052/443 757
Borgo bb, 52465 Tar	fax	052/443 767
<b>POSLOVNICA PAZIN</b>	tel.	052/624 557
Trg slobode 1, 52000 Pazin	fax	052/621 160
<b>POSLOVNICA ŽMINJ</b>	tel.	052/846 270
Pazinska bb, 52431 Žminj	fax	052/846 490

## POSLOVNI CENTAR PULA – ROVINJ – LABIN

<b>PODRUŽNICA PULA</b>	tel.	052/215 977
Dalmatinova 3, 52100 Pula	fax	052/215 973
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	052/215 977
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	052/217 422
<b>POSLOVNICA PULA (VERUDA)</b>	tel.	052/392 193
Tomassinijeva 32, 52100 Pula	fax	052/392 195
<b>POSLOVNICA ROVINJ</b>	tel.	052/845 070
S.Radića 9, 52210 Rovinj	fax	052/845 079
<b>POSLOVNICA LABIN</b>	tel.	052/881 051
Zelenice 10, 52220 Labin	fax	052/881 053

## POSLOVNI CENTAR RIJEKA – BUZET

<b>PODRUŽNICA RIJEKA</b>	tel.	051/213 360
Jadranski trg 2c, 51000 Rijeka	fax	051/213 106
Odjel za rad s poslovnim subjektima i krediti stanovništvu	tel.	051/332 484
Odjel za šaltersko poslovanje	tel.	051/213 360
<b>POSLOVNICA OPATIJA</b>	tel.	051/271 841
Maršala Tita 140/3, 51410 Opatija	fax	051/271 681
<b>POSLOVNICA VIŠKOVO</b>	tel.	051/504 320
Viškovo 2, 51216 Viškovo	fax	051/504 325
<b>POSLOVNICA BUZET</b>	tel.	052/663 417
Trg Fontana 2, 52420 Buzet	fax	052/663 393