



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2009. DO 30.06.2009.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za prvo polugodište 2009. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2009.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2009.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.06.2009.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.06.2009.**



ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA PRVO POLUGODIŠTE 2009.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 30.06.2009. godine iznosila je 2.205 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 1.874 milijuna kuna, odnosno 85% svih izvora sredstava banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje otpada više od 81% ukupnih depozita. Devizni depoziti čine značajni dio izvora sredstava Banke budući da iznose ukupno više od 60% bilance banke. Vidljiv je značajni rast dugoročno oročenih depozita stanovništva. Krediti od banaka, koji se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a iznose 22,7 milijuna kuna i imaju trend smanjenja.

Ukupni krediti ostalim komitentima imaju trend povećanja te iznose 1.368 milijuna kuna u neto vrijednosti, odnosno 62% ukupne aktive Banke što ukazuje na lagano smanjenje učešća. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i to u iznosima koji se kreću oko 75% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 25% odnosi na kreditiranje građana. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na 30.06.2009. godine iznose 117,3 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na trezorske zapise, mjenice, te obveznice za restrukturiranje. U posljednjem tromjesečju zabilježen je rast ulaganja u vrijednosnice.

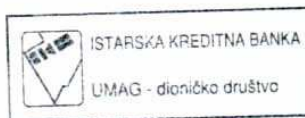
Od 01.01.2009. godine do 30.06.2009. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 16.480 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 82,4 milijuna kuna, što je za 5,7% više od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine. Povećanje se odnosi na rast kamatnih prihoda, dok su nekamatni prihodi samo neznatno porasli.

Ukupni rashodi bez rezervacija ostvareni su u iznosu od 61,9 milijuna kuna odnosno za 4,8% su veći od istih ostvarenih u 2008. godini kada je ostvareno 59,1 milijuna kuna rashoda. Osnovni razlozi rasta rashoda su u povećanju kamatnih rashoda radi rasta pasivnih kamatnih stopa naročito povećanjem dugoročnih oročenja, kao i povećanja premije za osiguranje štednih uloga. Kod administrativnih troškova evidentiran je samo manji rast vezan uz širenje i modernizaciju poslovne mreže i ukupnog poslovanja Banke, dok su istovremno troškovi zaposlenika ostali na prošlogodišnjoj razini.

Tako je dobit bez tečajnih razlika i rezervacija iznosila 21,7 milijuna kuna odnosno 8,5% više nego za isto razdoblje 2008.godine. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima izdvojeno je 5,2 milijuna kuna, dok je za prvo polugodište 2008. izdvojeno 2,1 milijuna kuna. Povećanje rezervacija uvelike je utjecalo na iskazivanje poslovnog rezultata. Neto dobit iznosi 13.253 tisuća kuna i manja je od iskazane za isto razdoblje 2008.godine za 7% iz razloga brzog rasta pasivne kamate na depozite građana i pravnih osoba, ali najviše radi rasta rezervacija po kreditnim plasmanima.

S obzirom na poslovanje u uvjetima krize i recije gospodarstva, strukturom bilance Banke, te iskazanim rezultatom poslovanja za 30. lipanj 2009. godine uz konzervativniju politiku poslovanja, a posebno rezervacijama, možemo biti zadovoljni. Kretanje bilance ovisi u najvećoj mjeri o depozitima stanovništva i privrede. Povećanje ukupnog kreditnog portfelja Banke je i dalje u skladu s propisanim odlukama o ograničenju rasta plasmana.

U Umagu, 29.srpnja 2009.



Uprava

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029
Poslovni račun: 2380006-1000000005
Temeljni kapital 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i
podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka.
Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidić (Član) - Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

www.ikb.hr
marketing@ikb.hr



ISTARSKA KREDITNA BANKA
UMAG d.d.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju :

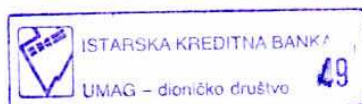
1. skraćeni pregled tromjesečnih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. sastavljenih za primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Hrvatskoj daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Istarske kreditne banke Umag d.d.
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag d.d.

Direktorica Sektora računovodstva
i logistike

Mirijana Sodegnaco

Predsjednik Uprave

Miro Dodić



Ernesta Miloša 1, 52470 Umag
Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029
Poslovni račun: 2380006-1000000005
Temeljni kapital 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i
podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka.
Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidić (Član) - Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

www.ikb.hr
marketing@ikb.hr

BILANCA

na dan

30.06.2009.

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
AKTIVA			
A) GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a	001	287.571	321.315
I. Gotovina	002	37.138	54.298
II. Depoziti kod HNB-a	003	250.433	267.017
B) DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	357.244	326.848
C) TREZORSKI ZAPISI MF-a i BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	64.277	66.277
D) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	1.930	367
E) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	3.269	2.805
F) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	46.658	47.734
G) VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	492	92
H) DERIVATIVNA FINANCIJSKA IMOVINA	010	0	0
I) KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	38.000	0
J) KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.390.512	1.367.601
K) ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20	20
L) PREUZETA IMOVINA	014	4.214	4.269
M) MATERIJALNA IMOVINA	015	43.925	43.988
N) KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	16.843	23.451
O) UKUPNO AKTIVA	017	2.254.955	2.204.767
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE	018	224.177	224.851
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	019	162.800	162.800
II. KAPITALNE REZERVE	020	33.939	33.939
III. REZERVE IZ DOBITI	021	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	022	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	023	0	14.858
VI. PRENESENI GUBITAK	024	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	025	27.438	13.254
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	026	0	0
IX. NEREALIZIRANI DOBIT/GUBITAK S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	027	0	0
X. MANJINSKI INTERES	028	0	0
B) KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA	029	23.545	22.776
C) DEPOZITI	030	1.932.529	1.874.257
D) OSTALI KREDITI	031	0	0
E) DERIVATIVNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	032	0	0
F) IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI	033	0	0
G) IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	034	0	0
H) IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	035	8.750	8.711
I) KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	036	65.954	74.172
J) UKUPNO – PASIVA	037	2.254.955	2.204.767
K) IZVANBILANČNI ZAPISI	038	160.280	153.396
DODATAK BILANCI (popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	039	0	0
2. Pripisano manjinskom interesu	040	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje

01.01.

do

30.06.2009.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Prihodi od kamata	041	60.914	30.950	64.231	32.633
a) od građana	042	22.775	11.683	23.525	12.030
b) od poduzeća	043	23.806	12.493	30.824	15.901
c) od financijskih institucija	044	7.613	3.550	2.197	793
d) ostali prihodi od kamata	045	6.720	3.224	7.685	3.909
2. Rashodi od kamata	046	25.577	13.091	29.451	14.867
a) prema građanima	047	19.914	10.165	23.002	11.437
b) prema poduzećima	048	2.197	1.122	2.686	1.355
c) prema financijskim institucijama	049	228	120	294	161
d) ostali rashodi od kamata	050	3.238	1.684	3.469	1.914
3. Neto prihodi od kamata	051	35.337	17.859	34.780	17.766
4. Prihodi od provizija i naknada	052	10.469	5.638	10.652	6.019
5. Troškovi provizija i naknada	053	2.029	1.135	1.949	1.104
6. Neto prihod od provizija i naknada	054	8.440	4.503	8.703	4.915
7. Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	055	0	0	0	0
8. Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	056	-969	-300	210	268
9. Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	057	0	0	0	0
10. Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, vrednovane po fer vrijednosti kroz RDG	058	-229	-105	-34	1
11. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	059	22	0	788	0
12. Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	060	1.071	537	198	175
13. Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	061	0	0	0	0
14. Dobit/gubitak od tečajnih razlika	062	5.929	3.304	6.789	3.419
15. Ostali prihodi	063	663	441	716	391
16. Ostali troškovi	064	1.505	641	1.200	632
17. Opći administrativni troškovi i amortizacija	065	28.793	14.928	29.282	15.147
18. Dobit/gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	066	19.966	10.670	21.668	11.156
19. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	067	2.131	2.409	5.188	2.864
20. Dobit/gubitak prije oporezivanja	068	17.835	8.261	16.480	8.292
21. Porez na dobit	069	3.570	1.622	3.226	1.644
22. Dobit/gubitak razdoblja	070	14.265	6.639	13.254	6.648
DODATAK RDG-u (popunjavanje izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
I.* Dobit pripisana imateljima kapitala matice	071	0	0	0	0
II.* Dobit pripisana manjinskom interesu	072	0	0	0	0
III.* Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	073	0	0	0	0
IV.* Gubitak pripisan manjinskom interesu	074	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit/gubitak prije poreza	075	17.835	16.480
2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	076	1.037	3.603
3. Amortizacija	077	2.491	2.750
4. Neto nerealizirana (dobit) gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	078	0	0
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	079	0	0
6. Ostali dobiti/gubici	080	0	0
7. Ostalo povećanje novčanog tijeka	081	0	0
8. Neto povećanje/smanjenje depozita kod HNB-a	082	-18.508	-16.584
9. Neto povećanje/smanjenje trezorskih zapisa MF-a i blagajničkih zapisa HNB-a	083	-392	-2.000
10. Neto povećanje/smanjenje depozita kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	084	51.553	68.396
11. Neto povećanje/smanjenje ostalih kredita	085	-147.113	19.308
12. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG	086	1.587	400
13. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju	087	60.434	464
14. Neto povećanje/smanjenje vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata kojima se aktivno trguje, a vrednuje se prema fer vrijednosti kroz RDG	088	4.312	1.563
15. Neto povećanje/smanjenje depozita po viđenju	089	-80.602	-81.901
16. Neto povećanje/smanjenje štednih i oročenih depozita	090	107.558	23.629
17. Neto povećanje/smanjenje derivativnih financijskih obveza	091	0	0
18. Neto povećanje/smanjenje ostalih obveza	092	-23.458	-26.971
19. Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	093	-23.266	9.137
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	094	-9.740	-2.868
2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	095	0	0
3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	096	6.510	-1.076
4. Prilježene dividende	097	249	151
5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	098	0	0
6. Neto priljev/(odljev) gotovine iz investicijskih aktivnosti	099	-2.981	-3.793
NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	100	-1.255	-769
2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	101	0	0
3. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih podređenih i hibridnih instrumenata	102	0	-39
4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	103	33.028	0
5. Isplaćena dividenda	104	9.946	12.624
6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	105	0	0
7. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti	106	41.719	11.816
Ukupno povećanje novčanog tijeka	107	15.472	17.160
Ukupno smanjenje novčanog tijeka	108	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	109	30.769	37.138
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	110	15.472	17.160
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	111	0	0
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	112	46.241	54.298

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

iznosi u tisućama kn

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Povećanje	Smanjenje	Tekuće razdoblje
		31.12. prethodne godine			
1. Upisani kapital	113	162.800	0	0	162.800
2. Kapitalne rezerve	114	33.939	0	0	33.939
3. Rezerve iz dobiti	115	0	0	0	0
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	116	0	14.858	0	14.858
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	117	27.438	13.254	-27.438	13.254
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	118	0	0	0	0
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	119	0	0	0	0
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	120	0	0	0	0
9. Ostala revalorizacija	121	0	0	0	0
10. Ukupno kapital i rezerve	122	224.177	28.112	-27.438	224.851
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	123	0	0	0	0
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	124	0	0	0	0
13. Zaštita novčanog tijeka	125	0	0	0	0
14. Promjene računovodstvenih politika	126	0	0	0	0
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	127	0	0	0	0
16. Ostale promjene kapitala	128	0	0	0	0
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala	129	224.177	28.112	-27.438	224.851
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	130	0	0	0	0
17 b. Pripisano manjinskom interesu	131	0	0	0	0

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

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

Bilješke uz financijske izvještaje

1. BILANCA BANKE SA STANJEM NA DAN 30.06.2009. GODINE

Bilanca Banke na dan 30.06.2009. godine iznosila je u neto iznosu 2.204.767 tisuća kuna.

1.1. PASIVA – IZVORI SREDSTAVA

Na dan 30.06.2009. godine ukupni depoziti iznosili su 1.874.257 tisuća kuna, što znači da su se u odnosu na početak godine smanjili za 54,8 mil. kuna. Depoziti stanovništva su se smanjili za 18,7 milijuna kuna dok su se depoziti pravnih osoba i obrtnika umanjili za više od 35 milijuna kuna. Devizni depoziti porasli su za 3,57% u razdoblju od lipnja 2008. do lipnja 2009. godine. Iskazan je pad depozita u kunama, a iskazan rast depozita u valuti. Devizni depoziti čine značajni dio izvora sredstava Banke budući da iznose ukupno 1.349,2 milijuna kuna. Iskazan je rast deviznih depozita u 2009.godini bez obzira na pad tečaja na dan 30.06. u odnosu na početak godine.

Kreditni od banaka, koji se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a, u usporedbi sa početkom godine smanjili su se za 3,3%.

1.2. AKTIVA – IMOVINA

Gotovina i čekovi su se u odnosu na 31.12.2008. godine povećali za 46,20% što je utjecaj turističke sezone. Depoziti kod banaka smanjili su se, te bilježe smanjenje od 8,50%, odnosno za 30,3 milijuna kuna. Depoziti kod HNB (imobilizirana sredstva i sredstva na žiro računu) povećali su se za 6,62%. Iz strukture ovih sredstava vidljivo je da su sredstva obvezne pričuve ostala gotovo istovjetna, dok su se sredstva na žiro računu povećala za 28,15% što je također uvjetovano početkom turističke sezone.

Ukupni kratkoročni plasmani u 2009. godini smanjili su se za 12%, tj. za 38 milijuna kuna što se u glavnini odnosi na nepostojanje prekončno danih kredita na dan 30.06.2009. Ukupni dugoročni plasmani, smanjili su se za 1,65%, s naglaskom da se smanjenje odnosi na kredite građana, dok su krediti pravnim osobama na istoj razini kao na početku godine. Ukupni plasmani u razdoblju od šest mjeseci umanjili su za 56 milijuna kuna, odnosno za 3,90%, od čega se 38 milijuna odnosi na kredite bankama – prekončne i kratkoročne.

Ukupna ulaganja u vrijednosne papire, u odnosu na početak godine zabilježila su lagano povećanje od 0,56% zbog ulaganja u portfelj vrijednosnica do dospijeća valutna klauzula državne jedinice tj. trezorske zapise MF.

Rezerviranja na pojedinačnoj osnovi po plasmanima utvrđena u odnosu na 31.12.2008. godine povećana su za 20,71%. Udio rezervacija u ukupnom kreditnom portfelju iznosi 1,80%, te je malo povećan u odnosu na početak godine. Kako ne bi došlo do daljnjeg povećanja rezervacija poduzeti su koraci na poboljšanju naplate plasmana. Rezerviranja za gubitke na skupnoj osnovi smanjene su, a osnov pada rezerviranja na skupnoj osnovi je smanjenje bilančnih pozicija svrstanih u rizičnu skupinu A.

2. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA PERIOD 01.01.2009. DO 30.06.2009.

Od 01.01.2009. godine do 30.06.2009. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 16.480 tisuća kuna. Usporedbom te dobiti sa ostvarenjem za lipanj 2008. godine vidljivo je da je dobit manja za 7,60%. Ostvaren je ukupan prihod bez tečajnih razlika s osnove svođenja pozicija bilance i rezervacija u iznosu od 81.643 tisuća kuna, što je za 4,56% više od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine. Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 61.779 tisuća kuna, odnosno 7,66% veće od istih ostvarenih u 2008. godini. Tako je dobit bez tečajnih razlika i rezervacija iznosila 19.963 tisuća kuna, što predstavlja smanjenje od 4,04% u odnosu na isto izvještajno razdoblje prethodne godine. Od 01.01.2009. godine do 30.06.2009. godine Banka je ostvarila neto dobit od 13.254 tisuća kuna.

2.1. KAMATE

Prihodi od kamata do kraja lipnja 2009. godine iznosili su 64.231 tisuća kuna, što je za 5,45% više od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine. Prihodi od kamata na kredite su do kraja lipnja u 2009. godini iznosili 57.357 tisuća kuna, te su se povećali za 15,96% u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi od depozita su do kraja lipnja 2009. godine iznosili 2.602 tisuća kuna, te su u usporedbi sa istim razdobljem prethodne godine manji za 67,69%. U ukupnim kamatnim prihodima prihodi od kamate na depozite čine 4,05% s naglaskom da je u 2009. godini došlo do smanjenja visine depozita u bankama uz istovremeni pad kamatnih stopa na Euribor. Prihodi od kamata na vrijednosne papire u izvještajnom su razdoblju iznosili 3.458 tisuća kuna, te u usporedbi sa istim razdobljem prethodne godine povećali su se za 818 tisuća kuna, odnosno 30,96%. Troškovi kamata iznose 29.451 tisuća kuna (uključivši premiju za osiguranje štednih uloga) te su u odnosu na lipanj 2008. godine povećani za 15,15% čemu je uzrok povećanje depozita komitenata i promjena strukture depozita u korist dugoročnih oročenja, a dijelom zbog povećanja kamatnih stopa. Premija za osiguranje štednih uloga iznosi 2.557 tisuća kuna i u odnosu na 31.12.2008. godine povećana je za 1,58%. Ukupni neto kamatni prihodi iznose 34.779 tisuća kuna i za 1,58% manji su od ostvarenja za isti period protekle godine.

2.2. NAKNADE - NEKAMATNI PRIHODI I RASHODI

Prihod od provizija i naknada iznosi 10.652 tisuća kuna. što je za 1,74% više u odnosu na 30.06.2008. godine. Najveće povećanje evidentirano je kod stanovništva, a analitičkim uvidom moguće je vidjeti da su se povećale naknade od sefova i pos terminala, te od uplatnica građana. U prihode po ovoj osnovi uključena je i naknada koja se ostvaruje prilikom kupoprodaje valuta u iznosu od 6.043 tisuća kuna, a u ovoj godini po ovoj osnovi evidentirano je manje povećanje. Troškovi od provizija ili naknada do 30.06.2009. godine iznosili su 1.949 tisuća kuna, a manji su od istog razdoblja protekle godine za 3,91%. Ukupni neto nekamatni prihodi ostvareni su u iznosu od 14.746 tisuća kuna, odnosno 1,84% veći od istog razdoblja protekle godine.

2.3. TROŠKOVI REZERVACIJA I VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA

Rezervacije po plasmanima su utjecale na financijski rezultat na dan 30.06.2009. godine u ukupnom iznosu od 5.072 tisuća kuna rashoda. Rezervacije na skupnoj osnovi utjecale su na rezultat s 698 tisuća kuna prihoda radi smanjenja i promjene u strukturi bilance, dok su rezervacije za sudske sporove teretile rezultat poslovanja s 104 tisuća kuna rashoda. Temeljem usklađenja vrijednosti vrijednosnih papira iskazan je prihod od 957 tisuća kuna.

2.4. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI I AMORTIZACIJA

Ukupni administrativni troškovi u odnosu na isti period protekle godine povećani su za 1,01% i iznose 27.241 tisuća kuna. Ostali troškovi (materijal, usluge, osobni automobili, službena putovanja, reprezentacija, reklama i propaganda te ostali administrativni troškovi) ostvareni su u iznosu od 10.412 tis kuna, u odnosu na isti period protekle godine povećani su za 2,91%. Troškovi osoblja (bruto plaće i naknade) iznose 16.829 tisuća kuna i u odnosu na isti period protekle godine smanjeni su za 0,13%. U odnosu na isti period protekle godine došlo je do povećanja amortizacije za 10,38%, razlog tomu je povećanje ulaganja tijekom 2008. godine u dugotrajnu imovinu naročito u opremu za elektronsku obradu podataka i građevinske objekte.

U Umagu, 29. srpnja 2009.