



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. DO 31.03.2011.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2011. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2011.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2011.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2011.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2011.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2011.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 31.03.2011. godine iznosila je 2.383 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 2.017 milijuna kuna, odnosno 84,7% svih izvora sredstava banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje otpada gotovo 82% ukupnih depozita. Tijekom prvog tromjesečja zabilježen je pad depozita po viđenju, dok su se oročeni depoziti povećali. Padom depozita po viđenju došlo je u prvom tromjesečju do smanjenja bilance za 34,6 milijuna kuna.

U 2011. godini poslovanje Banke i dalje je pod značajnim utjecajem vanjskih faktora poslovanja, u prvom redu niske likvidnosti u gospodarstvu, stagnacije na tržištu kapitala i radne snage te niske razine privrednih aktivnosti u zemlji.

Kreditni od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a namjenjeni za klijente banke i iznose 56,1 milijuna kuna te imaju trend povećanja.

Ukupni krediti ostalim komitentima do kraja ožujka 2011. iskazali su manji pad, te iznose 1.327 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjene za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Kreditni portfelj čini 56% ukupne aktive Banke. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i to u iznosima koji se kreću oko 76% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 24% odnosi na kreditiranje građana. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na 31.03.2011. godine iznose 275 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na ulaganja u trezorske zapise, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

Od 01.01.2011. godine do 31.03.2011. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 4.194 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 39,2 milijuna kuna, što je gotovo istovjetno ostvarenju u istom razdoblju prethodne godine.

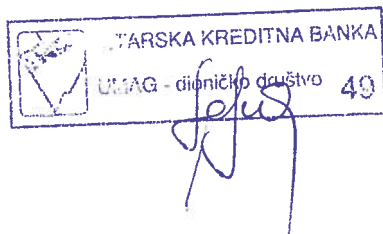
Ukupni rashodi bez rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvareni su u iznosu od 30,6 milijuna kuna odnosno za 4,6% su manji od istih ostvarenih u prvom tromjesečju 2010. godini kada je ostvareno 32,1 milijuna kuna rashoda. Osnovni razlozi pada rashoda su u smanjenju kamatnih rashoda radi snižavanja pasivnih kamatnih stopa. Administrativni troškovi Banke zadržani su na razini 2010. (i 2009.) godine.

Tako je dobit bez vrijednosnih usklađenja i rezervacija iznosila 8,6 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja po plasmanima izdvojeno je 4,4 milijuna kuna, dok je za isto razdoblje u 2010. izdvojeno 3,1 milijuna kuna. Neto dobit iznosi 3,4 milijuna kuna.

Otežano poslovanje ukupnog bankarskog sustava Hrvatske u 2009. i 2010. godini, nastavljeno je i u prvom tromjesečju 2011. godine, pa Banka posebno vodi računa o sigurnosti naplate plasmana odnosno odobravanje kredita klijentima boljeg boniteta i uz kvalitetnije instrumente osiguranja.

U Umagu, 29.04.2011.

Uprava



Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

Sud upisa u registar: Trgovački sud u Pazinu MBS: 040001029

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

Temeljni kapital: 162.800.000,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 148.000 dionica nominalne vrijednosti 1.100,00 kn svaka

Uprava: M. Dodić (Predsjednik), M. Vidić (Članica), K. Paljuh (Članica) – Predsjednik Nadzornog odbora: M. Travan

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr



Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

1) skraćeni set tromjesečnih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d. Umag, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Istarske kreditne banke Umag.

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

Direktorica Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.03.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj (OIB): 65723536010

Tvrtka izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 232

(krajem izvještajnog razdoblja) 6419

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a:

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MELON KLAUDIJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Telefaks: 052/702-387

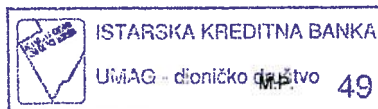
Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	305.102.097	363.776.911
1.1. Gotovina	002	35.660.478	36.938.351
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	269.441.619	326.838.560
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	358.584.137	331.277.682
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	156.014.705	181.407.518
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	445.332	464.395
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.804.852	2.804.848
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	58.571.767	67.550.838
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	16.984.353	22.514.723
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	124.400.000	13.410.055
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.323.113.206	1.326.665.104
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	4.332.556	4.549.811
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.824.405	49.207.415
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.486.892	19.379.453
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.417.684.302	2.383.028.753
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	51.869.818	56.161.650
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	40.869.818	45.161.650
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.058.211.779	2.017.469.635
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	274.487.938	222.532.408
2.2. Štedni depoziti	023	346.867.153	345.710.848
2.3. Oročeni depoziti	024	1.436.856.688	1.449.226.379
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	18.423.274	18.417.372
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.931.149	57.849.109
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.177.436.020	2.149.897.766
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.800.000	162.800.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	17.832.971	3.390.705
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.661.542	28.986.512
4. ZAKONSKE REZERVE	039	9.764.702	9.764.702
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	24.188.966	28.188.967
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	101	101
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	0
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	240.248.282	233.130.987
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.417.684.302	2.383.028.753
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.03.2011.

u kunama

Naziv pozicije 1	AOP oznaka 2	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ 3	Tromjesečje 4	Kumulativ 5	Tromjesečje 6
1. Kamatni prihodi	048	30.355.531	30.355.531	29.828.406	29.828.406
2. Kamatni troškovi	049	16.492.097	16.492.097	14.947.865	14.947.865
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	13.863.434	13.863.434	14.880.541	14.880.541
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.871.785	4.871.785	5.026.463	5.026.463
5. Troškovi provizija i naknada	052	800.364	800.364	761.455	761.455
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	4.071.421	4.071.421	4.265.008	4.265.008
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.315.750	2.315.750	2.148.643	2.148.643
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	626.401	626.401	718.521	718.521
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	0	0	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	493.424	493.424	821.046	821.046
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	0	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	281.780	281.780	239.027	239.027
17. Ostali prihodi	064	308.377	308.377	396.336	396.336
18. Ostali troškovi	065	564.876	564.876	552.069	552.069
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	14.225.836	14.225.836	14.343.025	14.343.025
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	7.169.875	7.169.875	8.574.028	8.574.028
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.107.446	3.107.446	4.379.872	4.379.872
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	4.062.429	4.062.429	4.194.156	4.194.156
23. POREZ NA DOBIT	070	824.121	824.121	803.451	803.451
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.238.308	3.238.308	3.390.705	3.390.705
25. Zarada po dionici	072	22	22	23	23
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA
u razdoblju od 01.03.2011. do 31.03.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	8.464.803	9.965.361
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	4.062.429	4.194.156
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.107.446	4.379.872
1.3. Amortizacija	004	1.294.928	1.391.333
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobiti / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-21.405.095	42.025.447
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-62.921.203	-57.396.941
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	7.931.393	-25.392.813
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	71.990.551	138.296.400
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-34.468.988	-7.931.770
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-52.661	-19.063
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	74	4
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-3.884.261	-5.530.370
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	0
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-5.974.169	-43.689.830
3.1. Depoziti po viđenju	018	-44.668.814	-51.955.530
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	38.254.274	11.213.386
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	440.371	-2.947.686
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-18.914.461	8.300.978
5. Plaćeni porez na dobit	023	-1.941.273	-1.338.366
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-20.855.734	6.962.612
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	8.544.417	-9.970.669
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-941.377	-991.598
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	028	9.485.794	-8.979.071
7.4. Primljene dividende	029	0	0
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	10.911.294	4.285.930
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	10.967.281	4.291.832
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	-55.987	-5.902
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	0	0
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-1.400.023	1.277.873
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-1.400.023	1.277.873
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	31.548.827	35.660.478
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	30.148.804	36.938.351

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Naziv pozicije	za razdoblje od		01.01.2011.				do			31.03.2011.			u kunama			
	AOP oznaka	1	Dionički kapital		Trezorske dionice		Zakonske, statutarne i ostale rezerve		Zadržana dobit / gubitak		Dobit / gubitak tekuće godine		Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
			3	4	5	6	7	8	9	10						
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101	0	240.248.282							
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002															
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101	0	240.248.282							
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	3.390.705	0	0	3.390.705	0	0	0	0	0	3.390.705	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	3.390.705	0	0	3.390.705	0	0	0	0	0	3.390.705	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	7.324.971	-7.324.971	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.508.000	0	0	0	0	0	0	0	0	-10.508.000	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	7.324.971	-17.832.971	0	0	0	0	0	0	0	0	-10.508.000	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.800.000	197.107	33.756.561	32.986.513	3.390.705	101	0	233.130.987							

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.