



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE  
D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2009. DO 31.03.2009.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства za prvo tromjesečje 2009. godine**
- 2. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2009.**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2009.**
- 4. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.03.2009.**
- 5. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.03.2009.**
- 6. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**



## **IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA ZA PRVO TROMJESEČJE 2009.GODINE**

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 31.03.2009. godine iznosila je 2.231 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 1.908 milijuna kuna, odnosno 86% svih izvora sredstava banke. Najznačajniji segment se odnosi na depozite građana na koje otpada više od 80% ukupnih depozita. Devizni depoziti čine značajni dio izvora sredstava Banke budući da iznose ukupno više od 60% bilance banke. Vidljiv je značajni rast deviznih depozita i to naročito dugoročno oročenih depozita stanovništva. Krediti od banaka, koji se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a iznose 23,7 milijuna kuna i imaju trend smanjena.

Ukupni krediti ostalim komitentima imaju trend povećanja te iznose 1.401 milijuna kuna u neto vrijednosti, odnosno 63% ukupne aktive Banke. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i financijskih institucija i to u iznosima koji se kreću oko 74% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 26% odnosi na kreditiranje građana. Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na 31.03.2009. godine iznose 91,4 milijuna kuna i u najvećem dijelu se odnose na trezorske zapise, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

Od 01.01.2009. godine do 31.03.2009. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 8.189 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod bez tečajnih razlika s osnove svođenja pozicija bilance i rezervacija u iznosu od 39.335 tisuća kuna, što je za 4,2% više od istih ostvarenih u istom razdoblju prethodne godine. Povećanje se odnosi na rast kamatnih prihoda, dok su se nekamatni prihodi zadržali gotovo na istoj razini.

Ukupni rashodi bez tečajnih razlika i rezervacija ostvareni su u iznosu od 30.132 tisuća kuna, odnosno 9,2% veći od istih ostvarenih u 2008. godini kada je ostvareno 27.590 tisuća kuna rashoda. Osnovni razlozi rasta rashoda su u povećanju kamatnih rashoda radi rasta pasivnih kamatnih stopa 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.

Tako je dobit bez tečajnih razlika i rezervacija iznosila 10.513 tisuća kuna odnosno 13% više nego za isto razdoblje 2008.godine. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po plasmanima izdvojeno je 2.324 tisuća kuna što čini razliku veću od 2,5 milijuna kuna u odnosu na prvo tromjesečje 2008.godine kada je s osnove vrijednosnih usklađenja i rezervacija evidentiran prihod. Neto dobit iznosi 6.607 tisuća kuna i manja je od iskazane za isto razdoblje 2008.godine iz razloga brzog rasta pasivne kamate na depozite građana i pravnih osoba i rasta rezervacija po kreditnim plasmanima.

Kretanje i struktura bilance Banke, te iskazani rezultat poslovanja za 31. ožujak 2009. godine ukazuje na zadržavanje pozitivnih trendova u poslovanju. 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.

Kamatni i nekamatni prihodi i dalje iskazuju brži rast od troškova poslovanja. Korigiranje kamatnih stopa, kako aktivnih tako i pasivnih, vrši se sukladno kretanjima na tržištu.

Zarada po dionici u dva promatrana razdoblja ne može se uspoređivati radi promjena u kapitalu evidentiranih u lipnju 2008.

U Umagu, 30.travnja 2009.godine.

Predsjednik Uprave

Miro Dodić



	<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b>	<b>31. ožujka 2009.</b>	<b>31. ožujka 2008.</b>
1.	Kamatni prihodi	31.598	29.964
2.	(Kamatni troškovi)	(14.584)	(12.487)
<b>3.</b>	<b>Neto kamatni prihod (1-2)</b>	<b>17.014</b>	<b>17.477</b>
4.	Prihodi od provizija i naknada	4.634	4.831
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(845)	(893)
<b>6.</b>	<b>Neto prihod od provizija i naknada (4 -5)</b>	<b>3.789</b>	<b>3.938</b>
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	2.721	2.065
	Rezultat od imovine namjenjene trgovanju	0	0
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	0	0
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	(35)	(124)
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	788	22
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	23	534
13.	Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	0	0
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	3	0
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	591	(108)
17.	Ostali prihodi	322	222
18.	Ostali troškovi	(568)	(864)
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(14.135)	(13.865)
<b>20.</b>	<b>Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+ 10+ 11+ 12+ 13+ 14+ 15+ 16+ 17-18-19)</b>	<b>10.513</b>	<b>9.297</b>
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(2.324)	278
<b>22.</b>	<b>Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)</b>	<b>8.189</b>	<b>9.575</b>
23.	POREZ NA DOBIT	(1.582)	(1.948)
<b>24.</b>	<b>Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23)</b>	<b>6.607</b>	<b>7.627</b>
25.	Zarada po dionici	44,65	129,28



**ISTARSKA KREDITNA BANKA  
UMAG d.**

<b>BILANCA - AKTIVA</b>		
<b>IMOVINA</b>	<b>31. ožujka 2009.</b>	<b>31. ožujka 2008.</b>
<b>Gotovina i depoziti kod HNB-a</b>	<b>292.244</b>	<b>287.571</b>
gotovina	30.872	37.138
depoziti kod HNB-a	261.372	250.433
<b>Depoziti kod bankarskih institucija</b>	<b>378.059</b>	<b>357.244</b>
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	42.068	64.277
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	558	1.930
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	2.805	3.269
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospjeća	45.835	46.658
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	91	492
<b>Ukupno vrijednosni papiri</b>	<b>91.357</b>	<b>116.626</b>
<b>Kreditni financijskim institucijama</b>	<b>0</b>	<b>38.000</b>
<b>Kreditni ostalim komitentima</b>	<b>1.401.159</b>	<b>1.390.513</b>
<b>Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>Preuzeta imovina</b>	<b>4.269</b>	<b>4.214</b>
<b>Materijalna i nematerijalna imovina</b>	<b>43.168</b>	<b>43.925</b>
<b>Kamate, naknade i ostala imovina</b>	<b>20.966</b>	<b>16.842</b>
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>2.231.242</b>	<b>2.254.955</b>



<b>BILANCA - PASIVA</b>		
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>31. ožujka 2009.</b>	<b>31. ožujka 2008.</b>
<b>Kreditni kod financijskih institucija</b>	<b>23.732</b>	<b>23.545</b>
kratkoročni	0	
dugoročni	23.732	23.545
<b>Depoziti</b>	<b>1.901.626</b>	<b>1.932.529</b>
Depoziti na žiro računima i tekućim računima	257.505	327.739
Štedni depoziti	326.412	327.902
Oročeni depoziti	1.317.709	1.276.888
<b>Ostali krediti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
kratkoročni	0	0
dugoročni	0	0
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
kratkoročni	0	0
dugoročni	0	0
Izdani podređeni instrumenti	0	0
<b>Izdani hibridni instrumenti</b>	<b>8.909</b>	<b>8.750</b>
<b>Kamate, naknade i ostale obveze</b>	<b>66.191</b>	<b>65.954</b>
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.000.458</b>	<b>2.030.778</b>
<b>KAPITAL</b>		
<b>Dionički kapital</b>	<b>162.800</b>	<b>162.800</b>
<b>Dobit/(gubitak) tekuće godine</b>	<b>6.607</b>	<b>27.438</b>
<b>Zadržana dobit/(gubitak)</b>	<b>27.438</b>	<b>0</b>
<b>Zakonske rezerve</b>	<b>9.765</b>	<b>9.765</b>
<b>Statutarne i ostale kapitalne rezerve</b>	<b>24.174</b>	<b>24.174</b>
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	0	
<b>UKUPNI KAPITAL</b>	<b>230.784</b>	<b>224.177</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>2.231.242</b>	<b>2.254.955</b>



<b>IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU ZA RAZDOBLJE 01.01.DO 31.03.2009.</b>	
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI</b>	
<b>1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine</b>	<b>11.890</b>
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	8.189
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	2.324
1.3. Amortizacija	1.377
<b>2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine</b>	<b>15.884</b>
2.1. Depoziti kod HNB-a	(10.939)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	22.209
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	17.185
2.4. Krediti ostalim komitentima	(12.883)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	1.372
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	464
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	401
2.8. Ostala poslovna imovina	(1.925)
<b>3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza</b>	<b>(32.606)</b>
3.1. Depoziti po viđenju	(70.234)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	39.331
3.3. Ostale obveze	(1.703)
<b>4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</b>	<b>(4.832)</b>
5. Plaćeni porez na dobit	(1.940)
<b>6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(6.772)</b>
<b>ULAGAČKE AKTIVNOSTI</b>	
<b>7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti</b>	<b>160</b>
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	(675)
7.2. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	832
7.3. Primljene dividende	3
<b>FINANCIJSKE AKTIVNOSTI</b>	
<b>8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti</b>	<b>346</b>
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	187
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	159
<b>9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>(6.266)</b>
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0
<b>11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine</b>	<b>(6.266)</b>
<b>12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<b>37.138</b>
<b>13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<b>30.872</b>



**Izveštaj o promjenama kapitala**

	Dionički kapital	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Nerealizirana dobit s osnovne vrijed. usklađ. financijske imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit i dobit tekuće godine	Ukupno
<i>(u tisućama kuna)</i>					
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2009.</b>	<b>162.800</b>	<b>33.939</b>		<b>27.438</b>	<b>224.177</b>
<b>Promjene u kapitalu i rezervama u 2009. godini</b>					
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju					
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju					
Prodaje iz portfelja raspoloživog za prodaju					
Odgođeni porez na prodaje iz portfelja raspoloživog za prodaju					
Dobit razdoblja				6.607	6.607
Ukupni priznati prihodi i rashodi za 2009. godinu					
Izdavanje dioničkog kapitala					
Prijenos u zakonske rezerve					
<b>Stanje na dan 31. ožujka 2009.</b>	<b>162.800</b>	<b>33.939</b>	<b>0</b>	<b>34.045</b>	<b>230.784</b>
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2008.</b>	<b>64.900</b>	<b>54.906</b>		<b>53.934</b>	<b>173.740</b>
<b>Promjene u kapitalu i rezervama u 2008. godini</b>					
Promjena fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju					
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti portfelja raspoloživog za prodaju					
Prodaje iz portfelja raspoloživog za prodaju					
Odgođeni porez na prodaje iz portfelja raspoloživog za prodaju					
Dobit razdoblja				27.438	27.438
Ukupni priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu					
Izdavanje dioničkog kapitala	97.900	(28.623)		(53.934)	15.343
Prijenos u zakonske rezerve		7.655			7.655
<b>Stanje na dan 31. prosinca 2008.</b>	<b>162.800</b>	<b>33.938</b>	<b>0</b>	<b>27.438</b>	<b>224.176</b>



**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 Sodomaco

Predsjednik Uprave

Miro Dodić