



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

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE
BANKE D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. DO 30.06.2011.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 30.06.2011. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje polugodišnjih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 30.06.2011.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 30.06.2011.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 30.06.2011.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 30.06.2011.**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.06.2011.GODINE

Bilanca Istarske kreditne banke na dan 30.06.2011. godine iznosila je 2.392 milijuna kuna. Ukupni depoziti iznosili su 2.025 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 polugodišta zabilježen je pad depozita po viđenju, dok su se oročeni depoziti povećali.

Kreditni od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su odobreni namjenski za klijente Banke, iznose 56,7 milijuna kuna te imaju trend povećanja.

Kod stavke ukupnih kredita ostalim komitentima do kraja lipnja 2011. iskazan je značajniji rast, koji je nastao temeljem povećanog plasiranja, pa tako krediti iznose 1.388 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjeni za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Kreditni portfelj čini 58% 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 30.06.2011. godine iznose 243 milijuna kuna i u uglavnom se odnose na ulaganja u trezorske zapise, mjenice, te obveznice za restrukturiranje.

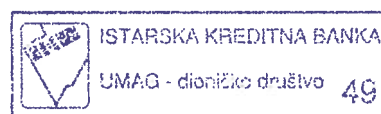
Od 01.01.2011. godine do 30.06.2011. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 12.056 tisuća kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 81,7 milijuna kuna, što je za 1,8% više od ostvarenju u istom razdoblju prethodne godine.

Ukupni rashodi bez troškova rezervacija ostvareni su u iznosu od 62 milijuna kuna odnosno za 4,5% su manji od istih ostvarenih u prvom polugodištu 2010. godini kada je ostvareno 65 milijuna kuna rashoda. Osnovni razlozi pada rashoda su u smanjenju kamatnih rashoda radi snižavanja pasivnih kamatnih stopa. Administrativni troškovi Banke zadržani su na razini zadnjih triju godina.

Tako je dobit bez vrijednosnih usklađenja i rezervacija iznosila 19,7 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja po plasmanima izdvojeno je 7,7 milijuna kuna, dok je za isto razdoblje u 2010. izdvojeno 4,2 milijuna kuna. Neto dobit iznosi 9,7 milijuna kuna. Otežano poslovanje ukupnog bankarskog sustava Hrvatske u 2009. i 2010. godini, nastavljeno je i u prvom polugodištu 2011.godine, pa Banka posebno vodi računa o sigurnosti naplate plasmana odnosno odobravanja kredita klijentima boljeg boniteta i uz kvalitetnije instrumente osiguranja, a posebno se vrši i povećano izdavanje u rezervacije radi sigurnosti u budućem poslovanju.

Ostvareni rezultati u šest mjeseci 2011. godine su vrlo dobri, posebice imajući u vidu činjenicu nepovoljnih tržišnih uvjeta u okruženju s obzirom da je iskazana bruto dobit u iznosu većem od 12 milijuna kuna čime je ostvareno povećanje bruto dobiti u odnosu na prethodnu godinu za 8,49 posto. Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja te rast kredita, ukazuje na činjenicu da i u 2011. godini Banka nastavlja s pozitivnim trendom poslovanja iz prethodnih godina. Poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u trenutačnom tržišnom okruženju.

U Umagu, 29.07.2011.



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



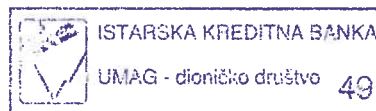
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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 posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Istarske kreditne banke Umag.

Direktor Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.06.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 03463958

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj (OIB): 65723536010

Tvrka izdavalca: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD**

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: **Ulica Ernesta Miloša 1**Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hrInternet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih:

236

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a:

6419

Tvrke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **KLAUDIJA MELON**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

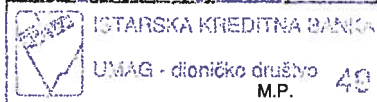
Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: izvjescivanje@ikb.hrPrezime i ime: **MIRO DODIĆ**

(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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.06.2011.

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	421.818.085
1.1. Gotovina	002	35.660.478	70.257.629
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	269.441.619	351.560.456
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	358.584.137	250.159.133
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	156.014.705	148.421.886
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	445.332	434.229
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.804.851	2.804.834
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	58.571.767	68.634.315
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	16.984.353	22.444.450
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	124.400.000	13.146.020
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.323.113.207	1.388.133.324
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	4.332.556	4.330.348
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.824.405	49.426.331
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.486.892	21.831.538
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.417.684.302	2.391.604.493
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	51.869.818	56.693.106
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	11.000.000
1.2. Dugoročni krediti	020	40.869.818	45.693.106
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.058.211.779	2.024.778.682
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	274.487.938	245.665.494
2.2. Štedni depoziti	023	346.867.153	324.149.784
2.3. Oročeni depoziti	024	1.436.856.688	1.454.963.404
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	18.395.267
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.931.149	52.283.212
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.177.436.020	2.152.150.267
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.800.000	162.800.000
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	17.832.971	9.713.944
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.661.542	28.986.513
4. ZAKONSKE REZERVE	039	9.764.702	9.764.701
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	24.188.966	28.188.967
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLABIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	101	101
7. REZERVE PROIŽAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	240.248.282	239.454.226
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.417.684.302	2.391.604.493
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski 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. do 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	61.592.431	31.236.900	61.132.193	31.303.787
2. Kamatni troškovi	049	32.742.937	16.250.840	29.545.759	14.597.894
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	28.849.494	14.986.060	31.586.434	16.705.893
4. Prihodi od provizija i naknada	051	11.105.262	6.233.477	11.413.770	6.387.307
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.872.911	1.072.547	1.782.021	1.020.566
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	9.232.351	5.160.930	9.631.749	5.366.741
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.295.704	2.979.954	5.753.830	3.605.187
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	686.862	60.461	1.050.303	331.782
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 dospelosti	059	830.582	337.158	1.037.531	216.485
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	150.415	150.415	393.843	393.843
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-2.978	-284.758	33.689	-205.338
17. Ostali prihodi	064	585.020	276.643	903.547	507.211
18. Ostali troškovi	065	1.149.251	584.375	1.174.428	622.359
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	29.138.158	14.912.322	29.472.094	15.129.069
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	15.340.041	8.170.166	19.744.404	11.170.376
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	4.228.001	1.120.555	7.688.398	3.308.526
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	11.112.040	7.049.611	12.056.006	7.861.850
23. POREZ NA DOBIT	070	2.116.667	1.292.546	2.342.062	1.538.611
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	8.995.373	5.757.065	9.713.944	6.323.239
25. Zarada po dionici	072	61	39	66	43
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju 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-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od 01.01. do 30.06.2011. 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	17.929.189	22.503.927
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	11.112.040	12.056.006
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	4.228.001	7.688.398
1.3. Amortizacija	004	2.589.148	2.759.523
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 dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	28.006.581	66.995.457
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-48.485.057	-82.118.837
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	11.853.070	7.592.819
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	15.104.978	219.678.984
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	53.005.194	-72.708.515
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-3.766	11.103
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	0	0
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-3.467.838	-5.460.097
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	0
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	7.085.013	-34.908.259
3.1. Depoziti po viđenju	018	-23.848.781	-28.822.444
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	29.587.650	-4.610.653
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	1.346.144	-1.475.162
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	53.020.783	54.591.125
5. Plaćeni porez na dobit	023	-3.279.640	-2.409.296
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	49.741.143	52.181.829
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-15.442.543	-12.027.946
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-6.623.826	-2.359.241
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 dospelja	028	-8.969.132	-10.062.548
7.4. Priljene dividende	029	150.415	393.843
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	2.292.862	-5.556.732
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	9.840.011	4.823.288
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	2.023.554	-28.007
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-9.570.703	-10.352.013
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	36.591.462	34.597.151
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	36.591.462	34.597.151
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	68.140.289	70.257.629

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od		01.01.		do		30.06.2011.		u kunama	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva							
		3	4	5	6	7	8	9	10
		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
1	2	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	0	0	0	0	0	0	0	0
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
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	0	0
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala i rezervi	006	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
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	9.713.944	0	0	9.713.944
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	9.713.944	0	0	9.713.944
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale promjene	013	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos u rezerve	014	0	0	0	7.324.971	-7.324.971	0	0	0
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.508.000	0	0	-10.507.985
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	7.324.971	-17.832.971	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	9.713.944	101	0	239.454.226

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