

GODIŠNJE IZVJEŠĆE



2007

SADRŽAJ

Financijski pokazatelji	3
Uprava Banke i Nadzorni odbor	4
Izvješće Uprave	5
Izvješće Nadzornog odbora	7
Izvješće revizije	9
Korespondentne banke	73
Kontakti	75
Poslovna mreža	77



FINANCIJSKI POKAZATELJI

Bilanca

u tisućama HRK

Ukupna sredstva	2.110.564
Ukupni vlasnički kapital	173.740

Račun dobiti i gubitka

u tisućama HRK

Neto prihod iz redovitog poslovanja	103.889
Dobit prije oporezivanja	35.021
Dobit poslije oporezivanja	27.262

UPRAVA BANKE

Predsjednik



Miro Dodić, dipl.oec.

Članica Uprave



Marina Vidić, 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!

U ime Uprave Banke, čast mi je i zadovoljstvo predstaviti vrlo dobre poslovne rezultate Istarske kreditne banke za 2007. godinu.

Prošla 2007. godina još je jedna uspješna godina za Istarsku kreditnu banku, pa je tako i u toj pedeset i prvoj godini poslovanja glavno obilježje nastavak kontinuiteta stabilnog rasta uz zadržavanje tržišne pozicije. Jedan od naših osnovnih zadataka rasta bilance temeljem primarnih izvora, koji proizlaze iz dugoročnog povjerenja klijenata prema Banci, u potpunosti je realiziran, jer kreditno zaduženje u inozemstvu nije odabrano u politici Banke za njen rast.

Održavanje stabilnosti i sigurnosti u svim segmentima poslovanja Banke te zadržavanje profesionalnog odnosa, koji se temelji na obostranom povjerenju sa svim našim klijentima, i dalje su osnovne smjernice u radu. Godina koja je iza nas na hrvatskom bankarskom i financijskom tržištu zabilježena je kao još jedna godina tranzicije i usklađivanja sa smjericama Europske unije. Zadržavanje stečenog ugleda i tržišne pozicije u našoj regiji također je obilježilo poslovanje tijekom 2007. godine.

Restriktivna politika Hrvatske narodne banke u domeni monetarnog i kreditnog segmenta, umjereni rast aktive banaka, sve veća konkurencija na financijskom tržištu, gdje se posebno ističe izrazito veliki rast konkurencije nebankarskih financijskih institucija, te nagli rast i razvoj tržišta vrijednosnih papira - tako ukratko možemo opisati okruženje u kojem smo poslovali protekle godine. Strategija Banke, koja se zasniva na kontinuiranom poboljšanju, modernizaciji i razvoju palete proizvoda i usluga, omogućila je da u užem i širem okruženju Istarska kreditna banka i dalje važi kao značajna regionalna banka univerzalnog tipa sa stalnim trendom rasta.

Posebna pozornost u protekloj godini posvećena je rastu profitabilnosti u uvjetima nove organizacije poslovanja poslovne mreže Banke postavljene u 2006. godini. Možemo zaključiti da smo s rezultatima koje je ta nova organizacija polučila prilično zadovoljni te se rezultati uloženog truda mogu potvrditi uvidom u ostvarene rezultate poslovanja. Naime, s ukupno 22 poslovnice i podružnice te ukupno 26 bankomata, Istarska kreditna banka ima vrlo dobro pokrivenu mrežu poslovanja u našoj regiji te smatramo da smo se tako uspjeli dovoljno približiti klijentima i njihovim potrebama. Naglašavam da su projekti širenja, održavanja i modernizacije poslovne mreže i dalje stalno u tijeku i čine okosnicu našeg plana investicija u svakoj poslovnoj godini.

Poslovne ciljeve 2007. godine zacrtali smo Poslovnim planom za 2007. godinu i Strateškim planom poslovanja te vas u nastavku želim izvijestiti o ostvarenim veličinama i uspješnosti poslovanja. Naime, Poslovni plan za 2007. godinu ostvaren je u svim stavkama, što je potvrda dobro planirane strategije.

BILANCA

U 2007. godini ostvaren je rast bilance za ukupno 224 milijuna kuna, odnosno 11,84%, i to isključivo putem depozita, bez zaduživanja, tako da je vrijednost ukupne bilance na dan 31. prosinca 2007. godine iznosila 2.118 milijuna kuna. Rast ostvaren temeljem primarnih izvora - depozita iznosio je ukupno 194 milijuna kuna i to na način da su depoziti stanovništva porasli za 128 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba za 66 milijuna kuna. Treba naglasiti da je rast zabilježen kako u svim segmentima poslovanja tako i u cijeloj poslovnoj mreži.

Što se tiče rasta kreditnog portfelja, u protekloj godini odobravanje kredita odvijalo se u uvjetima restriktivne politike HNB-a u pogledu ograničavanja rasta plasmana. Naime, u prvoj polovici godine rast je bio ograničen na 1% mjesečno, odnosno 12% godišnje, da bi od 1. srpnja došlo do izmjene odluke te je rast ograničen na svega 0,5% mjesečno, odnosno svega 3% za drugo polugodište 2007. godine. Tom odlukom se automatski propisuje upis obveznih blagajničkih zapisa mjesečno po stopi od 50% na rast plasmana banaka koji je veći od propisanog. Ograničavanjem su obuhvaćeni kreditno poslovanje i ulaganja u vrijednosne papire osim kod banaka i u državne institucije. Poznato je da je osnovni razlog ovog ograničenja zaustavljanje daljnjeg povećavanja inozemnog duga te smanjivanje kreditnih zaduženja stanovništva. Međutim, tom restriktivnom politikom obuhvaćene su sve banke bez

obzira na način financiranja plasmana, pa tako i naša Banka. Ovakva odluka donekle je utjecala na ostvarenje naših planskih pozicija, jer se radilo o iznimno strogim mjerama HNB-a. Bez obzira na ograničenja ukupni kreditni portfelj je povećan, i to za ukupno 24,89%, pa tako krajem 2007. Banka u svom portfelju ima ukupno 1.246 milijuna kuna, odnosno 231 milijun kuna više nego krajem 2006. godine. U strukturi danih kredita pravne osobe – poduzetnici i obrtnici čine ukupno 67%, a građani 28% od ukupne kreditne mase. Tijekom godine značajno je povećano kreditiranje bankarskih institucija prekonoćnim i kratkoročnim kreditima.

Kreditni su odobravani u cijeloj poslovnoj mreži te u svim segmentima s nešto većim učešćem kreditiranja malog i srednjeg poduzetništva, a uspješnost i odobravanje nerizičnih plasmana sigurno će se odraziti na rezultate u sljedećim poslovnim godinama. Što se kreditiranja građana tiče, najveća efikasnost iskazana je u domeni stambenih kredita.

Kao što je već najavljeno, Istarska kreditna banka će u prvom polugodištu 2008. godine izvršiti povećanje temeljnog kapitala privatnim izdajanjem dionica, a sve u svrhu povećanja opsega poslovanja Banke na način da rast bilance bude popraćen adekvatnim rastom kapitala.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Zahvaljujući izuzetnom trudu, sposobnosti i zalaganju svih djelatnika Banke u 2007. godini postignut je izrazit rast neto dobiti od 26,83% u odnosu na prethodnu godinu. Naime, bruto dobit 2007. godine iznosi 35 milijuna kuna, a neto dobit 27,26 milijuna kuna, što je ostvareno temeljem bržeg rasta prihoda od rashoda, povećanja kredita u 2. polugodištu 2006. i u 2007. te restrukturiranjem aktive u korist kredita. Osobito je značajna dobit ostvarena po osnovi nekamatnih prihoda, jer je od veljače 2007. godine realiziran prelazak kunskog platnog prometa u Banku po modelu 3, što je dovelo do bitnog smanjenja troškova platnog prometa pa je samo po toj osnovi ostvarena veća dobit za 3 milijuna kuna. Povećanju dobiti Banke doprinos je dao i sporiji rast administrativnih troškova i amortizacije od neto kamatnih i nekamatnih prihoda. Želim naglasiti da je Banka tijekom godine sukladno preporuci HNB-a promijenila računovodstvenu politiku vezanu uz iskazivanje naknada za odobrene kredite, što je utjecalo na smanjenje iskazanih prihoda u iznosu od 2,3 milijuna kuna.

Neto dobit poslovne 2007. godine u iznosu od 27.262 tisuće kuna bit će dijelom raspoređena u rezerve Banke, a dijelom će se podijeliti dioničarima putem dividende. Dio dobiti koji se raspoređuje u rezerve Banke utvrđen je sukladno novoj zakonskoj regulativi Hrvatske narodne banke, važećoj od 2006. godine, a ovisi o stopi rasta bilance banke tijekom promatrane godine, pa se tako dio dobiti utvrđen propisanim obračunom treba izdvojiti za opće bankovne rezerve.

Istarska kreditna banka postaje prava regionalna banka s osnovnim ciljem opsluživanja građana, malih i srednjih poduzetnika, uz daljnje zadržavanje prepoznatljivosti Banke u domeni likvidnosti, uspješnosti i sigurnosti.

To je ujedno i razlog rada na novim financijskim uslugama slijedeći trendove suvremenog bankarstva, kako bi se u najvećoj mjeri udovoljilo potrebama klijenata uz istovremeno povećanje profitabilnosti i efikasnosti, na zadovoljstvo dioničara Banke.

Uvjereni smo u daljnji rast i uspjeh koji je moguće ostvariti uz potporu stručnih zaposlenika i kvalitetnu informatičku podršku, djelovanjem Banke na raznim lokacijama diljem Istarske i dijela Primorsko-goranske županije, te uz bogatu, raznoliku ponudu kojom se trudimo zadovoljiti potrebe i zahtjevnijih klijenata.

Zahvaljujemo našim dioničarima na podršci, svim našim klijentima i poslovnim partnerima na iskazanom povjerenju, Nadzornom odboru te svim zaposlenicima i rukovodstvu na njihovom doprinosu za ostvarene rezultate.

Predsjednik Uprave banke
Miro Dodić, dipl.oec.



IZVJEŠĆE O RADU NADZORNOG ODBORA ISTARSKKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG U 2007. GODINI

Glavna Skupština Banke konstituirala je Nadzorni odbor Istarske kreditne banke Umag odlukom 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.

Tijekom godine održano je ukupno 14 sjednica, od čega šest redovnih, a zbog potrebe brzog i operativnog odlučivanja odluke su u osam slučajeva donesene pisanim izjašnjavanjem članova Odbora.

Izješćivanje Uprave o ostvarenim rezultatima poslovanja, prihvaćanje Plana poslovanja za 2008. godinu te razmatranje problematike vezane uz visinu jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala odnosno dokapitalizacije Banke bile su osnovne teme rasprave na sjednicama Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor svoju kontrolnu funkciju provodio je i putem Revizorskog odbora na temelju prezentiranih izvješća na redovitim sjednicama Revizorskog odbora, koje prethode redovnim sjednicama Nadzornog odbora.

Putem raznih izvješća sastavljenih od strane Interne revizije i kontrole izvršena je kontrola likvidnosti Banke te 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 2007. 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 2007. godini dijelom će se rasporediti u rezerve za opće bankovne rizike, dijelom u zadržanu dobit, u cilju jačanja kapitala Banke, a dijelom će se isplatiti dividenda. Nadzorni odbor je također suglasan s prijedlogom dokapitalizacije Banke iz zadržane dobiti i rezervi Banke, te dokapitalizacijom uplatama u novcu, koje će se provesti nakon što skupština Banke donese predložene odluke.

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

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, 18. veljače 2008. 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 2007.**

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

DIONIČARIMA ISTARSKKE KREDITNE BANKE UMAG D.D., UMAG

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

A. von Humboldta 4

HR-10000 Zagreb

CROATIA

Telephone (385 1) 6328 888

Facsimile (385 1) 6111 556

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag ('Banka'). Financijski izvještaji sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2007. godine, računa dobiti i gubitka, izvještaja o promjenama kapitala, te izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

ODGOVORNOST UPRAVE ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivno prikazivanje ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. U takvu odgovornost spada: planiranje, uvođenje i održavanje interne kontrole koja je relevantna za sastavljanje i objektivno prikazivanje financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešnih prikaza (koji mogu nastati kao posljedica prijave 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 izvještajima 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 izvještaji bez materijalno značajnih pogrešnih prikaza. Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima koji mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra internu kontrolu koja je relevantna za sastavljanje i objektivno prikazivanje financijskih izvještaja 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 izvještaja.

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 2007. godine, rezultate njenog financijskog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.



PricewaterhouseCoopers d.o.o.
18. veljače 2008.

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

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

Tatjana Rukavina
Predsjednica Uprave



Dušica Madžarac
Ovlašteni revizor



IZVJEŠTAJ 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
18. veljače 2008.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
RAČUN DOBITI I GUBITKA
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2007.	2006.
Prihodi od kamata i slični prihodi		112.566	96.722
Rashodi od kamata i slični rashodi		(41.465)	(35.771)
Neto prihodi od kamata	6	71.101	60.951
Prihodi od naknada i provizija		21.046	20.974
Rashodi od naknada i provizija		(5.285)	(8.259)
Neto prihod od naknada i provizija	7	15.761	12.715
Tečajne razlike-neto	8	14.542	12.740
Rezultat od imovine namijenjene trgovanju	9	307	(2.686)
Dobici od investicijskih vrijednosnih papira	21	393	298
Trošak umanjena vrijednosti za kreditne gubitke – neto	13	(5.860)	395
Ostali poslovni prihodi	10	1.785	834
Administrativni troškovi	11	(55.018)	(51.030)
Ostali rashodi iz poslovanja	12	(7.990)	(6.898)
Dobit prije poreza na dobit		35.021	27.319
Porez na dobit	14	(7.759)	(5.823)
Neto dobit za godinu		27.262	21.496
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici-redovne i povlaštene (u kunama)	15	462,16	364,41

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
BILANCA
 NA DAN 31. PROSINCA 2007.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2007.	2006.
IMOVINA			
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	16	350.385	341.193
Trezorski, komercijalni zapisi i mjenice	17	60.089	139.630
Kredit i predujmovi bankama	18	410.304	290.278
Kredit i predujmovi klijentima	19	1.151.079	963.175
Financijska imovina namijenjena trgovanju	20	13.435	37.489
Investicijski vrijednosni papiri:			
- raspoloživi za prodaju	21	63.723	47.616
- drže se do dospelosti	21	21.288	20.108
Nematerijalna imovina	22	2.861	3.001
Nekretnine i oprema	23	32.736	28.965
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	24	1.331	14.938
Ostala imovina	24	3.333	3.210
Ukupna imovina		2.110.564	1.889.603
OBVEZE			
Obveze prema bankama	25	24.669	26.003
Obveze prema klijentima	26	1.891.547	1.692.447
Obveza poreza na dobit	14	1.963	116
Ostale obveze	27	18.645	12.407
Ukupne obveze		1.936.824	1.730.973
DIONIČKA GLAVNICA			
Dionički kapital	28	65.054	65.054
Zadržana dobit	29	53.935	48.155
Rezerve	30	54.751	45.421
Ukupna dionička glavnica		173.740	158.630
Ukupno dionička glavnica i obveze		2.110.564	1.889.603

Financijske izvještaje odobrila je i potpisala Uprava Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag, dana 18. veljače 2008. godine.

Miro Dodić
 Predsjednik Uprave



Marina Vidič
 Članica Uprave



ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	Dionički kapital	Vlastite dionice	Premija na izdane dionice	Rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2006.		64.900	-	180	45.421	42.000	152.501
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	21.496	21.496
Isplata dividende za 2005.		-	-	-	-	(15.341)	(15.341)
Kupovina/prodaja vlastitih dionica	28	-	(13)	(13)	-	-	(26)
Stanje 1. siječnja 2007.		64.900	(13)	167	45.421	48.155	158.630
Neto dobit za godinu		-	-	-	-	27.262	27.262
Isplata dividende za 2006.		-	-	-	-	(12.152)	(12.152)
Opće bankovne rezerve 2006.	29	-	-	-	9.330	(9.330)	-
Stanje 31. prosinca 2007.		64.900	(13)	167	54.751	53.935	173.740

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Bilješka	2007.	2006.
Novčani tok od poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		35.021	27.319
Uplačeni porez na dobit tijekom godine	14	(5.796)	(5.707)
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	11	4.488	5.529
Povećanje/(smanjenje) rezerviranja za umanjenje vrijednosti	13	5.860	(395)
Dobitak od imovine namijenjen trgovanju	9	(811)	(643)
Dobitak od investicijskih vrijednosnih papira	21	(393)	(298)
Promjene u fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	9	504	3.329
Ostala nenovčana sredstva		(2.658)	1.721
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i obvezama		36.215	30.855
- Neto povećanje sredstava kod HNB		(29.010)	(28.983)
- Neto smanjenje/(povećanje) trezorskih i komercijalnih zapisa i mjenica		52.469	(83.855)
- Neto povećanje kredita i predujmova bankama		(341)	-
- Neto povećanje kredita i predujmova klijentima		(188.478)	(259.586)
- Neto smanjenje/povećanje ostale imovine		13.341	(607)
- Neto smanjenje obveza prema bankama		(670)	(509)
- Neto povećanje obveza prema klijentima		188.079	177.807
- Neto povećanje (smanjenje) ostalih obveza		6.122	(440)
Neto novčana sredstva ostvarena iz / (uporabljena za) poslovnih aktivnosti		77.727	(165.318)
Novčani tok iz investicijske aktivnosti			
Kupovina nematerijalne imovine	22	(769)	(1.591)
Kupovina nekretnina i opreme	23	(7.419)	(2.165)
Kupovina vrijednosnih papira		(1.981)	(19.328)
Primici od prodaje vrijednosnih papira		26.131	61.032
Neto novčana sredstva ostvarena iz investicijske aktivnosti		15.962	37.948
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Povećanje ostalih pozajmljenih sredstava		21.167	20.969
Smanjenje ostalih pozajmljenih sredstava		(21.892)	(12.013)
Kupovina vlastitih dionica	28	-	(26)
Isplata dividendi		(12.152)	(15.341)
Neto novčana sredstva uporabljena za financijske aktivnosti		(12.877)	(6.411)
Efekt promjene tečaja		786	180
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		81.598	(133.601)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	31	503.663	637.264
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	31	585.261	503.663

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

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. riznični 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 2007. i 2006. godine dana je u bilješki 28.

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 UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

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) Standardi, dodaci i tumačenja koja su na snazi od 2007. godine

- *MSFI 7, 'Financijski instrumenti: Objavljivanja', i dodatak MRS-u 1, 'Prezentiranje financijskih izvještaja – Kapitalna objavljivanja',* uvodi nova objavljivanja koja se odnose na financijske instrumente i nema nikakav utjecaj na klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata Banke ili objavljivanja vezana za oporezivanje i obveze prema dobavljačima i ostale obveze.
- *IFRIC 8, 'Opseg MSFI-a 2',* zahtijeva razmatranje transakcija koje uključuju izdavanje glavnčkih instrumenata, kod kojih je primljena naknada niža od fer vrijednosti izdanih glavnčkih instrumenata, kako bi se utvrdilo da li spadaju u opseg MSFI-a 2. Ovaj standard nema utjecaja na financijske izvještaje Banke.
- *IFRIC 10, 'Financijsko izvještavanje za razdoblje tijekom godine i umanjenje vrijednosti',* ne dozvoljava da se gubici od umanjenja vrijednosti goodwilla, ulaganja u glavnčke instrumente i financijsku imovinu iskazanu po trošku koji su priznati u razdoblju tijekom godine, ukinu na kasniji datum bilance. Ovaj standard nema utjecaja na financijske izvještaje Banke.

(b) Prijevremeno usvojena tumačenja od strane Banke

- *IFRIC 11, 'MSFI 2 – Transakcije s dionicama društava u Grupi i s vlastitim dionicama',* je prijevremeno usvojen u 2007. godini. IFRIC 11 daje smjernice o tome da li se transakcije isplate s temelja vlastitih dionica ili dionica društava unutar Grupe (na primjer, opcije za dionice matičnog društva) priznaju kao transakcije podmirene glavnčkim instrumentima ili u novcu u zasebnim financijskim izvještajima matičnog društva i društava unutar Grupe. Ovo tumačenje nema utjecaja na financijske izvještaje Banke.

(c) Standardi, dodaci i tumačenja koja su na snazi u 2007. godini, ali nisu relevantna

Sljedeći standardi, dodaci i tumačenja na izdane standarde obvezna su za računovodstvena razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2007. godine, ali nisu relevantna za poslovanje Banke:

- *MSFI 4, 'Ugovori o osiguranju'*
- *IFRIC 7, 'Primijenjeni pristup prepravljanja na temelju MRS-a 29 Financijsko izvještavanje u hiperinflacijskim gospodarstvima';* i
- *IFRIC 9, 'Ponovna procjena ugrađenih derivata'.*

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

(d) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koje Banka nije prijevremeno usvojila

Sljedeći standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda objavljena su i obvezna za računovodstvena razdoblja Banke koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2008. godine ili kasnije, ali ih Banka nije prijevremeno usvojila:

- *MRS 23 (Dodatak), 'Troškovi posudbe' (na snazi od 1. siječnja 2009. godine).* Zahtijeva kapitaliziranje troškova posudbe koji se neposredno odnose na nabavu, izgradnju ili proizvodnju kvalificirane imovine (kojoj je potrebno određeno vrijeme pripreme za korištenje ili prodaju) kao dio troška nabave te imovine. Ukida se mogućnost priznavanja takvih troškova posudbi u troškove razdoblja. Banka će primijeniti MRS 23 (Dodatak) od 1. siječnja 2009. godine, ali trenutno nije primjenjiv na Banku budući da nema kvalificirane imovine.
- *MSFI 8, 'Poslovni segmenti' (na snazi od 1. siječnja 2009. godine).* MSFI 8 zamjenjuje MRS 14 i usklađuje izvještavanje po segmentima sa zahtjevima standarda US SFAS 131, 'Objave o segmentima društva i povezane informacije'. Novi standard zahtijeva 'upravljački pristup', prema kojem se informacije o segmentima prikazuju na istoj osnovi kao i za potrebe internog izvještavanja. Banka će početi primjenjivati MSFI 8 od 1. siječnja 2009. godine. Uprava detaljno razmatra mogući učinak, međutim vrlo je vjerojatno da će se broj izvještajnih segmenata kao i način izvještavanja po segmentima promijeniti kako bi bio usklađen s internim izvještavanjem koje Uprava koristi pri donošenju poslovnih odluka.
- *IFRIC 14, 'MRS 19 – Ograničenje na imovinu od definiranih primanja, minimalni zahtjevi financiranja i njihova interakcija' (na snazi od 1. siječnja 2008. godine).* IFRIC 14 daje smjernice za procjenu ograničenja u MRS-u 19 na iznos viška koji se može priznati kao imovina. Također objašnjava na koji način minimalni ugovorni zahtjev za financiranjem može imati učinak na imovinu ili obveze od otpremnina. Banka će od 1. siječnja 2008. godine početi primjenjivati IFRIC 14, ali se ne očekuje da će utjecati na financijske izvještaje Banke.

(e) Tumačenja postojećih standarda koja još nisu na snazi i koja nisu relevantna za poslovanje Banke

Sljedeća tumačenja postojećih standarda obvezna su za računovodstvena razdoblja Banke koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2008. godine ili u kasnijim razdobljima, ali nisu relevantna za poslovanje Banke:

- *IFRIC 12, 'Sporazumi o koncesiji usluga' (na snazi od 1. siječnja 2008. godine).* IFRIC 12 primjenjuje se na ugovorne aranžmane na temelju kojih privatni poduzetnik sudjeluje u razvoju, financiranju, poslovanju i održavanju infrastrukture namijenjene javnom sektoru. IFRIC 12 nije relevantan za poslovanje Banke budući da Banka nema takvih ugovornih aranžmana.
- *IFRIC 13, 'Programi posebnih pogodnosti za kupce' (na snazi od 1. srpnja 2008. godine).* IFRIC 13 pojašnjava da se prodaja roba i usluga uz neke posebne pogodnosti kupcima (na primjer, bodovi za vjernost ili besplatni proizvodi), sastoji od više komponenata, a naknada koju kupac plaća raspoređuje se na te komponente koristeći fer vrijednost. IFRIC 13 nije relevantan za poslovanje Banke budući da Banka nema programe posebnih pogodnosti za kupce.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

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 21), 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 2007. godine bio je u odnosu na USD 4,985 kuna, a u odnosu na EUR 7,325 kuna (31. prosinca 2006. godine: USD 5,578 i EUR 7,345).

(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 dospelosti. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA
(NASTAVAK)

2.5 Financijska imovina (nastavak)

(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.

(b) Krediti i potraživanja

Kredit 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 bit uzrok kreditno pogoršanje.

(c) Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca 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 dospijeca. U slučaju kad bi Banka prodala sve značajne iznose imovine koja se drži do dospijeca, 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 dospijeca 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.5 Financijska imovina (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju i financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka naknadno se priznaje po fer vrijednosti. Krediti i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti 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 dobici ili gubici, koji su prethodno priznati u glavnici, trebali priznati u računu dobiti i gubitka. Međutim, kamata izračunata primjenom metode efektivne kamatne stope i dobici 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.

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, dobici 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'.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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.

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 mogućnost 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Kriteriji koje banka koristi za utvrđivanje objektivnih dokaza za postojanje gubitka od umanjenja vrijednosti uključuju:

- Propuste u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije zajmoprimca;
- Smanjenje vrijednosti zaloga; te
- Sniženje ocjene ispod ocjene ulaganja

Procijenjeno razdoblje između nastanka gubitka i njegova utvrđivanja određuje Uprava za svaki pojedini portfelj. Korištena razdoblja općenito variraju od tri do dvanaest mjeseci. U iznimnim slučajevima odobravaju se i duža razdoblja.

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.

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 dospijeca 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.11 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

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.

Kada kredit nije naplativ, on se otpisuje na teret pripadajućeg rezerviranja za umanjenje 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 umanjenje vrijednosti kredita u računu dobiti i gubitka.

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

(b) Imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju

Na svaki datum bilance Banka procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava. U slučaju glavničnih 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti koji se priznaju u računu dobiti i gubitka za glavnične 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 umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

2.12 Nematerijalna imovina

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

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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.

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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

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.

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 odrazi 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.20 Ugovori o financijskim garancijama (nastavak)

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.

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 dopijevaju 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 Tekući i odgođeni porez na dobit

Tekući porez na dobit obračunava se po stopi od 20%, a osnovicu za izračun čini razlika porezno priznatih prihoda i rashoda na kraju poslovne godine, uvećana za iznos porezno nepriznatih rashoda.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.22 Tekući i odgođeni porez na dobit (nastavak)

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.

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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

Poslovne aktivnosti Banke izložene su različitim vrstama financijskih rizika, a navedene aktivnosti uključuju analizu, procjenu, prihvaćanje i upravljanje određenom razinom rizika ili kombinacijom rizika. Preuzimanje rizika temeljna je odlika financijskog poslovanja, a operativni rizici neizbježna su posljedica takvog poslovanja. Cilj Banke je dakle postići primjerenu ravnotežu između rizika i povrata te maksimalno smanjiti potencijalne negativne učinke na financijsko poslovanje Banke.

Politike Banke za upravljanje rizicima osmišljene su na način da utvrđuju i analiziraju navedene rizike kako bi se postavila primjerena ograničenja i kontrole, te da prate rizike i pridržavanje ograničenja putem pouzdanih i ažurnih informacijskih sustava. Banka redovno pregledava svoje politike i sustave upravljanja rizicima kako bi se iskazale promjene na tržištima, proizvodima i najbolja praksa.

Upravljanje rizicima obavlja Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima prema politikama koje je odobrila Uprava. Odjel upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima utvrđuje, procjenjuje i provodi zaštitu od financijskih rizika u uskoj suradnji s operativnim jedinicama Banke. Uprava definira pisana načela za cjelokupno upravljanje rizicima kao i pisane politike koje pokrivaju određena područja, kao što su valutni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik, korištenje derivativnih financijskih instrumenata i nederivativnih financijskih instrumenata. Nadalje, odjel za internu reviziju odgovoran je za neovisni pregled upravljanja rizicima i kontrolnog okruženja.

Najznačajnije vrste rizika su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i drugi operativni rizici. Tržišni rizik uključuje valutni rizik, kamatni rizik i ostale vrste cjenovnog rizika.

3.1 Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku, koji se može definirati kao rizik prilikom kojeg stranka nepodmirenjem obveza može uzrokovati financijski gubitak za Banku. Značajne promjene u gospodarstvu ili u statusu određenog industrijskog segmenta koji predstavlja koncentraciju kreditnog rizika u portfelju Banke mogle bi dovesti do gubitaka za koje nisu napravljena rezerviranja na dan bilance. Uprava stoga vrlo oprezno upravlja izloženosti kreditnom riziku. Izloženost kreditnom riziku prvenstveno nastaje na temelju kredita i predujmova, dužničkih i ostalih vrijednosnih papira. Kreditni rizik također postoji u izvanbilančnim financijskim aranžmanima kao što su preuzete obveze za kredite. Upravljanje kreditnim rizikom i kontrola rizika centralizirani su u obliku tima za upravljanje kreditnim rizikom u Odjelu upravljanja rizicima i rizičnim potraživanjima koji redovno izvještava Upravu Banke i voditelje svih poslovnih jedinica.

3.1.1 Mjerenje kreditnog rizika

(a) Krediti i predujmovi

Prilikom mjerenja kreditnog rizika kredita i predujmova klijentima i bankama na temelju ugovora, Banka koristi tri komponente (i) 'vjerojatnost neispunjenja ugovornih obveza' od strane klijenta ili ugovornih stranki; (ii) trenutna izloženost prema ugovoru i mogući budući razvoj prema kojem za Banku nastaje odgoda ispunjenja ugovornih obveza (izloženost zbog nepodmirenja obveza) te (iii) vjerojatni omjer povrata na nepodmirene obveze (gubitak u slučaju neplaćanja).

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

- (i) Banka procjenjuje vjerojatnost nepodmirenja obveza pojedinih klijenata koristeći interne alate ocjenjivanja načinjene prema različitim kategorijama klijenata. Navedeni alati razvijeni su interno, kombiniraju statističke analize i prosudbe kreditnog referenta, te se po potrebi vrednuju usporedbom s raspoloživim vanjskim podacima. Klijenti Banke podijeljeni su u tri kategorije ocjenjivanja. Skala ocjenjivanja Banke, koju prikazujemo u dolje navedenoj tablici, odražava raspon vjerojatnosti nepodmirenja obveza koji je definiran za svaku kategoriju ocjenjivanja. To znači da se u načelu izloženost mijenja od kategorije do kategorije, ovisno o promjeni procjene vjerojatnosti nepodmirenja obveza. Alati ocjenjivanja pregledavaju se i unaprijeđuju po potrebi. Banka redovito vrednuje uspješnost ocjenjivanja, te njenu mogućnost predviđanja nepodmirenja obveza.

Interna skala Banke za ocjenjivanje i raspoređivanje vanjskog ocjenjivanja

Ocjenjivanje Banke	Opis ocjene	Vanjska ocjena: Središnja banka
1	Potpuno nadoknadivi plasmani	A, A1
2	Djelomično nadoknadivi plasmani	B1, B2, B3
3	Nenadoknadivi plasmani	C

Promatrana nepodmirenja obveza prema kategoriji ocjenjivanja mijenjaju se iz godine u godinu, osobito tijekom ekonomskog ciklusa.

- (ii) Izloženost zbog nepodmirenja obveza temelji se na iznosima nepodmirenih obveza za koje Banka očekuje da će postojati u trenutku njihove procjene. Primjerice, u pogledu kredita to se odnosi na nominalnu vrijednost. U pogledu preuzetih obveza, Banka uključuje sve povučene iznose kao i bilo koji daljnji iznos koji je mogao biti povučen do trenutka nepodmirenja, ako do toga dođe.
- (iii) Gubitak od neispunjenja ugovorenih obveza ili iznos gubitaka predstavlja očekivanja Banke o omjeru gubitka vezanog za određenu tražbinu ako bi došlo do nepodmirenja obveze. To se izražava u postotku gubitka po jedinici izloženosti i uobičajeno se razlikuje po vrsti klijenta, vrste i duljine potraživanja, raspoloživosti kolaterala ili drugih instrumenata osiguranja kredita.

(b) Dužnički vrijednosni papiri i ostali zapisi

Ulaganja u navedene vrijednosne papire i zapise smatra se načinom boljeg raspoređivanja kreditne kvalitete i istovremeno održavanja raspoloživog izvora financiranja.

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i grupa, gospodarskih sektora i zemalja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.1.2 Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje (nastavak)

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca, odnosno banaka zajmoprimaca, te na zemljopisne i gospodarske segmente. Takvi rizici se prate na revolving osnovi te se pregledavaju jednom godišnje ili češće, ako je potrebno. Ograničenja na razini kreditnog rizika prema proizvodima, gospodarskim sektorima i zemlji Uprava Banke odobrava na tromjesečnoj osnovi.

Izloženost prema bilo kojem zajmoprimcu, uključujući banke i brokere nadalje je ograničena pod ograničenjima koja pokrivaju bilančnu i izvanbilančnu izloženost, kao i dnevna ograničenja (rizik ispunjenja obveze) u odnosu na stavke kojima se trguje. Stvarna izloženost u odnosu na ograničenja svakodnevno se prate.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih ograničenja gdje je potrebno.

U nastavku navodimo daljnje specifične mjere kontrole i ublažavanja:

(a) Zalog

Banka koristi cijeli niz politika i postupaka u svrhu ublažavanja kreditnog rizika. Najtradicionalniji od njih je uzimanje zaloga za predujmove, što je uobičajena praksa. Banka uvodi smjernice o prihvatljivosti specifičnih kategorija zaloga ili ublažavanja kreditnih rizika. Najznačajnije vrste zaloga za kredite i predujmove su kako slijedi:

- Hipoteka nad stambenim prostorom;
- Zalog poslovne imovine kao što je poslovni prostor, zalihe i potraživanja;
- Zalog financijskih instrumenata kao što su dužnički i vlasnički vrijednosni papiri.

Dugoročna financijska sredstva i krediti društvima u pravilu su osigurana; revolving krediti fizičkim osobama u pravilu nisu osigurani. Nadalje, kako bi se smanjio kreditni gubitak Banka će tražiti dodatni zalog od ugovorne stranke čim se utvrde pokazatelji umanjenja vrijednosti za pojedine relevantne kredite i predujmove.

Zalog koji se drži kao osiguranje za svu financijsku imovinu osim za kredite i predujmove utvrđen je na temelju prirode instrumenta. Dužnički vrijednosni papiri, trezorski i ostali zapisi u pravilu nisu osigurani uz iznimku vrijednosnih papira s pokrićem u imovini i sličnih instrumenata koji su osigurani portfeljima financijskih instrumenata.

(b) Preuzete obveze vezane za kredite

Prvenstvena svrha ovih instrumenata je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Jamstva i *standby* akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Zalog za dokumentarne i komercijalne akreditive – koji predstavljaju pisanu obvezu Banke u ime klijenta koji je ovlastio treću stranku da može podizati sredstva Banke do utvrđenog iznosa pod određenim uvjetima – predstavljaju pripadajuće pošiljke robe na koje se odnose i stoga imaju manji rizik od direktnog kredita.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita u obliku posudbi, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama. Međutim, potencijalni iznos gubitka manji je od ukupnog iznosa neiskorištenih preuzetih obveza, budući da većina preuzetih obveza ovisi o održavanju specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati preostalo razdoblje do dospijeca kredita budući da dugoročne obveze općenito imaju veći stupanj kreditnog rizika u usporedbi s kratkoročnim obvezama.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.1.3 Politike umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Sustavi internog i vanjskog ocjenjivanja koji su opisani u bilješci 3.1.1 više su usredotočeni na mapiranje kreditne kvalitete od samog početka kreditnih i investicijskih aktivnosti. Za razliku od toga, rezerviranja za umanjenje vrijednosti priznaju se u svrhu financijskog izvještavanja samo za gubitke koji su nastali na dan bilance na temelju objektivnog dokaza o umanjenju vrijednosti (vidi bilješku 2.15). Zbog primjene različitih metodologija, iznos nastalih kreditnih gubitaka za koje je napravljeno rezerviranje u financijskim izvještajima u pravilu je niži od iznosa modela očekivanog gubitka koji se koristi za interno upravljanje poslovnim aktivnostima i u svrhu regulacije banaka.

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti iskazano u bilanci na kraju godine temelji se na tri interna stupnja ocjenjivanja. Međutim, većina rezerviranja za umanjenje vrijednosti temelji se na zadnje dvije ocjene. Tablica u nastavku prikazuje postotak bilančnih i izvanbilančnih stavki Banke koje se odnose na kredite i predujmove, te povezano rezerviranje za umanjenje vrijednosti za svaku kategoriju internog ocjenjivanja Banke:

Ocjenjivanja Banke

	2007.		2006.	
	Kreditni i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti %	Kreditni i predujmovi (%)	Rezerviranje za umanjenje vrijednosti %
1 Potpuno nadoknadivi plasmani	97,61%	-	97,99%	-
2 Djelomično nadoknadivi plasmani	1,82%	41,85%	1,42%	39,78%
3 Nenadoknadivi plasmani	0,57%	58,15%	0,59%	60,22%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Interni alat za ocjenjivanje pomaže Upravi u određivanju postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti prema MRS-u 39 na temelju sljedećih kriterija koje je definirala Banka:

- Propusti u ugovornim isplatama glavnice ili kamata;
- Teškoće zajmoprimca s novčanim tokom (npr. omjer kapitala, postotak neto prihoda od prodaje);
- Kršenje odredbi i uvjeta zajma;
- Pokretanje stečajnog postupka;
- Pogoršanje konkurentne pozicije zajmoprimca;
- Smanjenje vrijednosti zaloga i dr.
- Snižene ocjene ispod potpuno nadoknadivih plasmana

Politika Banke zahtijeva barem jednom godišnje ili češće, ako to nalažu pojedine okolnosti, pregled pojedine financijske imovine koja prelazi razinu materijalnosti. Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za pojedine stavke određuju se prema procjeni gubitka nastalog na dan bilance, ovisno o slučaju, te se primjenjuju na sve značajne stavke. Procjena u pravilu obuhvaća postojeće zaloge (uključujući i ponovnu potvrdu svoje primjenjivosti) i očekivane primitke za pojedine stavke.

Skupno ocijenjena rezerviranja za umanjenje vrijednosti učinjena su sukladno propisanoj regulativi koja je na snazi.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.1.4 Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije zaloga ili drugih instrumenta osiguranja kredita

	2007.	2006.
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na bilančnu imovinu je kako slijedi:		
Trezorski, komercijalni zapisi i mjenice	60.089	139.630
Kreditni i predujmovi bankama	410.304	290.278
Kreditni i predujmovi klijentima:		
Kreditni stanovništvu:		
– Prekoračenja na računima	13.723	12.046
– Stambeni krediti	163.714	127.998
– Hipotekarni krediti	25.531	20.048
– Kreditni po kreditnim karticama	6.471	5.116
– Ostali	334.862	321.989
Kreditni poslovnim subjektima:		
– Veliki poslovni subjekti	68.484	33.036
– Mali i srednji poduzetnici	498.164	406.531
– Ostalo	40.126	36.411
Financijska imovina namijenjena trgovanju		
– Dužnički vrijednosni papiri	9.205	35.333
Investicijski vrijednosni papiri		
– Dužnički vrijednosni papiri	81.788	65.108
Ostala imovina	2.228	1.646
Izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na vanbilančnu imovinu je kako slijedi:		
Financijske garancije	25.889	25.860
Preuzete kreditne i ostale povezane obveze	129.161	86.809
Na dan 31. prosinca	1.869.739	1.607.839

Gornji pregled prikazuje maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine bez uzimanja u obzir zaloga ili ostalih instrumenata osiguranja kredita. U pogledu bilančne imovine, gore navedena izloženost temeljena je na neto knjigovodstvenoj vrijednosti koja je iznesena u bilanci.

Kako je prikazano gore, 83,51% ukupne maksimalne izloženosti izvodi se na kreditima i predujmovima bankama i klijentima (2006.:77,96%); 4,87% predstavlja ulaganja u dužničke vrijednosne papire (2006.: 6,25%).

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Uprava je uvjerenjena u svoju sposobnost daljnjeg kontroliranja i održavanja minimalne izloženosti kreditnom riziku Banke kao rezultat portfelja kredita i predujmova i dužničkih vrijednosnih papira na temelju sljedećeg:

- 66,84% portfelja kredita i predujmova stavlja se u prve dvije kategorije ocjena internog sustava ocjenjivanja (2006.: 64,21%);
- Hipotekarni krediti osigurani su zalogom;
- 94,93% portfelja kredita i predujmova ne smatra se niti dospjelima niti se smatra da im je vrijednost umanjena (2006.: 94,06%);
- Od 1.176.729 tisuća kuna pojedinačno procijenjenih kredita i predujmova, umanjena je vrijednost za manje od 2,18%;
- Banka je uvela strožiji proces odabira prilikom odobravanja kredita i predujmova; te detaljno praćenje naplate plasmana;
- Sva ulaganja u dužničke vrijednosne papire i ostale zapise imaju najmanje kreditni rejting A.

3.1.5 Krediti i predujmovi

Kredit i predujmovi sažeto se prikazuju kako slijedi:

	31. prosinca 2007.		31. prosinca 2006.	
	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama	Kredit i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	1.117.046	416.921	926.208	295.712
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	31.576	-	38.628	-
Vrijednost pojedinačno umanjena	28.107	-	19.819	-
Bruto	1.176.729	416.921	984.655	295.712
Umanjeno za: rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(25.650)	(6.617)	(21.480)	(5.434)
Neto	1.151.079	410.304	963.175	290.278

Ukupno rezerviranje za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove iznosi 32.267 tisuća kuna (2006.: 26.914 tisuća kuna) od čega 14.856 tisuća kuna (2006.: 11.963 tisuća kuna) predstavlja kredite s pojedinačno umanjenim vrijednostima, te preostali iznos od 17.411 tisuća kuna (2006.: 14.951 tisuća kuna) predstavlja rezerviranje za portfelj. Daljnje informacije o rezerviranjima za umanjenje vrijednosti za kredite i predujmove bankama i klijentima nalazi se u bilješci 18 i 19.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2007. ukupni kredit i predujmovi Banke porasli su za 19,51% kao rezultat širenja poslova kreditiranja, osobito kod kreditiranja pravnih osoba. Prilikom stupanja na nova tržišta ili ulaska u nove gospodarske grane, kako bi minimalizirala potencijalno povećanje izloženosti kreditnom riziku, Banka se više usredotočila na poslovanje s većim brojem malih i srednjih poduzetnika, bankama s dobrim kreditnim rejtingom ili na klijente iz stanovništva koji imaju dovoljna jamstva.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

(a) *Kredit i predujmovi koji nisu niti dospjeli niti im je vrijednost umanjena*

Kreditna kvaliteta portfelja kredita i predujmova koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava ocjenjivanja kojeg je Banka usvojila.

31. prosinac 2007.

	Kredit i predujmovi klijentima									
	Pojedinci (sektor stanovništva)					Poslovni subjekti				
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostalo	Veliki poslovni subjekti	Mala i srednja društva	Ostalo	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Stupnjevi:										
Potpuno nadoknadivi plasmani	13.440	6.315	162.078	25.276	336.069	67.958	454.619	38.582	1.104.336	416.921
Djelomično nadoknadivi plasmani	92	32	723	-	2.402	-	7.435	-	10.684	-
Nenadoknadivi plasmani	109	35	109	-	1.617	-	147	8	2.025	-
Ukupno	13.641	6.382	162.910	25.276	340.088	67.958	462.201	38.590	1.117.046	416.921

Smatra se da vrijednost hipotekarnih kredita u kategoriji nenadoknadivi plasmani nije umanjena nakon razmatranja mogućnosti nadoknade temeljem zaloga.

31. prosinac 2006.

	Kredit i predujmovi klijentima									
	Pojedinci (sektor stanovništva)					Poslovni subjekti				
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostalo	Veliki poslovni subjekti	Mala i srednja društva	Ostalo	Ukupno krediti i predujmovi klijentima	Kredit i predujmovi bankama
Stupnjevi:										
Potpuno nadoknadivi plasmani	11.840	5.050	126.457	19.241	315.905	33.048	371.130	36.275	918.946	295.712
Djelomično nadoknadivi plasmani	77	-	213	-	2.766	-	2.366	-	5.423	-
Nenadoknadivi plasmani	88	33	1	-	1.710	-	-	7	1.839	-
Ukupno	12.005	5.083	126.671	19.241	320.381	33.048	373.497	36.282	926.208	295.712

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

(b) Krediti i predujmovi koji su dospjeli, ali čija vrijednost nije umanjena

Smatra se da vrijednost kredita i predujmova koji su dospjeli s dospijućem manjim od 90 dana nije umanjena, osim ako su dostupne druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos kredita i predujmova klijentima prema kategorijama koji su dospjeli, ali čija vrijednost nije umanjena bio je kako slijedi:

31. prosinac 2007.

Građani (sektor stanovništva)						
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostalo	Ukupno
Dospijće do 30 dana	-	123	1.631	2.304	8.256	12.314
Dospijće 30 - 90 dana	-	-	35	91	2.134	2.260
Ukupno	-	123	1.666	2.395	10.390	14.574
Fer vrijednost zaloga	-	-	196.307	77.962	26.994	301.263

	Veliki poslovni subjekti	Mali i srednji poduzetnici	Ostali	Ukupno
Dospijće do 30 dana	598	13.864	-	14.462
Dospijće 30 - 90 dana	-	2.540	-	2.540
Ukupno	598	16.404	-	17.002
Fer vrijednost zaloga	31.937	934.273	-	966.210

Nakon početnog priznavanja kredita i predujmova fer vrijednost zaloga temelji se na tehnikama procjene vrijednosti koje se u pravilu koriste za pripadajuću imovinu. U nadolazećim razdobljima fer vrijednost se ažurira na temelju tržišne cijene ili pokazatelja slične imovine.

31. prosinac 2006.

Građani (sektor stanovništva)						
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostalo	Ukupno
Dospijće do 30 dana	-	65	1.146	709	8.056	9.976
Dospijće 30 - 90 dana	-	-	89	23	1.055	1.167
Ukupno	-	65	1.235	732	9.111	11.143
Fer vrijednost zaloga	-	-	153.680	61.630	25.206	240.516

	Veliki poslovni subjekti	Mali i srednji poduzetnici	Ostali	Ukupno
Dospijće do 30 dana	400	19.849	-	20.249
Dospijće 30 - 90 dana	-	7.236	-	7.236
Ukupno	400	27.085	-	27.485
Fer vrijednost zaloga	17.429	802.439	-	819.868

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

*(c) Krediti i predujmovi pojedinačno umanjene vrijednosti
 Krediti i predujmovi klijentima*

Kredit i predujmovi klijentima čija vrijednost je pojedinačno umanjena prije uključivanja novčanog toka od zaloga iznose HRK 28.107 tisuća (2006.: HRK 19.819 tisuća).

Pregled bruto iznosa kredita i predujmova prema kategorijama čija je vrijednost pojedinačno umanjena, te fer vrijednost pripadajućeg zaloga kojeg Banka drži kao osiguranje je kako slijedi:

	Stanovništvo					Poslovni subjekti			Ukupno
	Prekoračenja	Kreditne kartice	Stambeni krediti	Hipotekarni krediti	Ostalo	Veliki poslovni subjekti	Mali i srednji poduzetnici	Ostalo	
31. prosinca 2007.									
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	2.027	94	745	113	7.193	-	17.928	6	28.107
Fer vrijednost zaloga	-	-	196.307	77.961	26.994	31.937	934.272	24.411	1.291.885
31. prosinca 2006.									
Kredit i pojedinačno umanjene vrijednosti	2.020	58	178	-	7.376	-	10.186	2	19.819
Fer vrijednost zaloga	-	-	153.679	61.629	25.206	17.429	802.438	23.221	1.083.606

(d) Krediti i predujmovi s promijenjenim bankovnim uvjetima

U aktivnosti restrukturiranja spadaju produženi aranžmani plaćanja, promjene i odgode plaćanja. Politike i procedure vezane za restrukturiranje temelje se na kriterijima koji, prema prosudbi Uprave Banke, ukazuju na to da će se plaćanje najvjerojatnije nastaviti. Navedene politike se stalno pregledavaju. Restrukturiranje se najčešće primjenjuje osobito na kredite za financiranje pravnih osoba. Unutar tih kredita nije bilo kredita s promijenjenim bankovnim uvjetima čije bi dospjeće bilo premašeno ili čija bi vrijednost bila umanjena na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine.

3.1.6 Dužnički vrijednosni papiri, trezorski zapisi, komercijalni i ostali zapisi

Sva ulaganja u dužničke vrijednosne papire, trezorske i komercijalne i ostale zapise imaju najmanje kreditni rejting A.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.1.7 Preuzeta imovina u zamjenu za potraživanja

Tijekom 2006. godine, Banka je stekla imovinu (poslovne prostore) u iznosu od HRK 14.938 tisuća preuzimanjem imovine založene kao osiguranje. Tijekom 2007. godine Banka je prodala poslovni prostor u iznosu od HRK 13.607 tisuća. Na dan 31. prosinca 2007. godine preuzeta imovina u zamjenu za potraživanje je kako slijedi:

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost
Poslovni prostor	1.331

Preuzeta imovina prodaje se čim prije moguće, a primici se koriste u svrhu smanjenja neplaćenih dugova. Preuzeta imovina klasificira se u bilanci kao ostala imovina namijenjena prodaji.

3.1.8 Koncentracija rizika financijske imovine uz izloženost kreditnom riziku

(a) Zemljopisni sektori

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema zemljopisnoj regiji na dan 31. prosinca 2007. godine. Za potrebe ove tablice, Banka je alocirala izloženosti na regije prema zemljama sjedišta klijenata.

	Hrvatska	Europska unija	Ostale zemlje	Ukupno
Trezorski, komercijalni i ostali zapisi	60.089	-	-	60.089
Kredit i predujmovi bankama	62.700	347.550	54	410.304
Kredit i predujmovi klijentima:				
Kredit stanovništvu:				
- Prekoračenja na računima	13.723	-	-	13.723
- Stambeni krediti	163.714	-	-	163.714
- Hipotekarni krediti	25.531	-	-	25.531
- Krediti po kreditnim karticama	6.471	-	-	6.471
- Ostali	334.862	-	-	334.862
Kredit poslovnim subjektima:				
- Veliki poslovni subjekti	68.484	-	-	68.484
- Mali i srednji poduzetnici	498.166	-	-	498.166
- Ostali	40.128	-	-	40.128
Financijska imovina namijenjena trgovanju				
– dužnički vrijednosni papiri	9.205	-	-	9.205
Investicijski vrijednosni papiri – dužnički	81.788	-	-	81.788
Ostala imovina	2.228	-	-	2.228
Na dan 31. prosinca 2007.	1.367.089	347.550	54	1.714.693
Na dan 31. prosinca 2006.	1.218.964	276.183	23	1.495.170

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

(b) *Gospodarski sektori poslovanja*

Sljedeća tablica prikazuje izloženost Banke kreditnom riziku u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema gospodarskim sektorima poslovanja klijenata.

2007. godina	Financijske investicije	Proizvodnja	Nekretnine	Veleprodaja i maloprodaja	Javni sektor	Ostali sektori poslovanja	Građani	Ukupno
Trezorski, komercijalni i ostali zapisi	4.933	4.364	582	20.662	28.338	1.210	-	60.089
Kredit i predujmovi bankama	410.304	-	-	-	-	-	-	410.304
Kredit i predujmovi klijentima:								
Kredit stanovništvu:								
- Prekoračenja	-	-	-	-	-	-	13.723	13.723
- Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	6.471	6.471
- Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	163.714	163.714
- Hipotekarni krediti	-	-	-	-	-	-	25.531	25.531
- Ostali krediti građanima	-	-	-	-	-	-	334.862	334.862
Kredit poslovnim subjektima:								
- Veliki poslovni subjekti	-	19.720	-	11.627	-	37.137	-	68.484
- Mali i srednji poduzetnici	-	67.364	49.857	220.523	-	160.422	-	498.166
- Ostalo	-	-	-	-	19.695	20.433	-	40.128
Financijska imovina namijenjena trgovanju – dužnički vrijednosni papiri	-	4.794	958	-	3.453	-	-	9.205
Investicijski vrijednosni papiri-dužnički	60.500	-	-	-	21.288	-	-	81.788
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.228	-	2.228
Na dan 31. prosinca 2007.	475.737	96.242	51.397	252.812	72.774	221.430	544.301	1.714.693
Na dan 31. prosinca 2006.	337.817	129.764	43.696	212.708	201.130	82.858	487.197	1.495.170

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.2 Tržišni rizik

Banka je izložena tržišnim rizicima, a to je rizik da će fer vrijednost ili budući novčani tokovi financijskog instrumenta varirati zbog promjena tržišnih cijena. Tržišni rizici nastaju na temelju otvorenih pozicija u kamatnim, valutnim i vlasničkim financijskim instrumentima, te su svi izloženi općim i specifičnim tržišnim kretanjima i promjenama razine kolebljivosti tržišnih stopa ili cijena kao što su kamatne stope, kreditne marže, tečajevi stranih valuta i cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Banka kategorizira izloženosti tržišnom riziku u portfelj trgovanja ili portfelj ne-trgovanja.

Tržišni rizici koji nastaju na temelju aktivnosti trgovanja i ne-trgovanja koncentrirani su na području Sektora riznice i financijska tržišta Banke. Upravi i voditeljima svake poslovne jedinice redovito se predaju izvještaji.

Portfelji trgovanja uključuju pozicije koje nastaju na temelju tržišnih transakcija gdje Banka djeluje kao nalogodavatelj s klijentima ili s tržištem.

Portfelji ne-trgovanja prvenstveno nastaju na temelju upravljanja kamatnim stopama maloprodajnom i komercijalnom bankarskom imovinom i obvezama društva. Portfelji ne-trgovanja također se sastoje od valutnog rizika i rizika kapitala koji nastaju na temelju ulaganja Banke koja se drže do dospijeca i koja su raspoloživa za prodaju.

3.2.1 Tehnike mjerenja tržišnog rizika

U sklopu upravljanja tržišnim rizikom, Banka provodi strategiju zaštite od rizika. Najznačajnija tehnika mjerenja kojom se Banka koristi za mjerenje i kontroliranje tržišnog rizika je povijesna simulacija. Banka je izvršila procjenu mogućeg kretanja veličina pojedinih financijskih instrumenata primjenom prosječnih mjesečnih kamatnih stopa na sve financijske instrumente iskazane s varijabilnim prinosom, kretanja tečaja EUR i USD te burzovnog indeksa CROBEX, CROBIS u posljednje tri godine poslovanja.

Podaci o visini izloženosti Banke prema valutnom, kamatnom i cjenovnom riziku primjenom navedenih povijesnih promjena stopa, cijena, tečaja, pokazatelja itd. direktno na pozicije bilance na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine prikazani su dolje:

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Izloženost valutnom riziku	22.283	5.037
Izloženost kamatnom riziku	10.843	21.519
Izloženost cjenovnom riziku - investicijski vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	1.975	12
Izloženost cjenovnom riziku - ostali vrijednosni papiri	3.896	1.113

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.2.2 Valutni rizik

Banka je izložena učincima fluktuacija tečajeva stranih valuta na svoj financijski položaj i na novčane tokove.

Banka upravlja valutnim rizikom postavljanjem načela i limita izloženosti stranim valutama i dnevnim 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.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje izloženost Banke valutnom riziku na dan 31. prosinca. Tablica prikazuje financijske instrumente Banke u knjigovodstvenim iznosima u kategorijama prema valutama.

Koncentracije valutnog rizika – bilančni i izvanbilančni financijski instrumenti

<i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2007.					
IMOVINA					
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	201.021	141.022	1.704	6.638	350.385
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	60.089	-	-	-	60.089
Kreditni i predujmovi bankama	62.640	289.879	57.779	6	410.304
Kreditni i predujmovi klijentima	330.138	812.009	4.777	4.155	1.151.079
Financijska imovina namijenjena trgovanju	5.240	8.194	-	-	13.434
Investicijski vrijednosni papiri:					
- raspoloživi za prodaju	63.711	12	-	-	63.723
- koji se drže do dospelja	21.288	-	-	-	21.288
Ostala imovina	3.324	9	-	-	3.333
Ukupna financijska imovina	747.451	1.251.125	64.260	10.799	2.073.635
OBVEZE					
Obveze prema bankama	1.137	23.528	4	-	24.669
Obveze prema klijentima	607.830	1.209.674	64.401	9.642	1.891.547
Ostale obveze	12.381	6.174	62	28	18.645
Ukupne financijske obveze	621.348	1.239.376	64.467	9.670	1.934.861
Neto bilančna neusklađenost	126.103	11.749	(207)	1.129	138.774
Nepovučena sredstva po kreditima	49.971	36.946	-	-	86.917
Stanje 31. prosinca 2006.					
Ukupna financijska imovina	623.749	1.125.366	82.258	11.326	1.842.699
Ukupne financijske obveze	535.128	1.103.871	81.043	10.931	1.730.973
Neto bilančna neusklađenost	88.621	21.495	1.215	395	111.726
Nepovučena sredstva po kreditima	6.316	46.679	-	-	52.995

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.2.3 Kamatni rizik

Kamatni rizik novčanog toka predstavlja rizik fluktuacije budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Rizik fer vrijednosti kamatne stope predstavlja rizik fluktuacije vrijednosti financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Banka je izložena učincima fluktuacija važećih kamatnih stopa u pogledu rizika fer vrijednosti i rizika novčanog toka. Kamatne marže mogu se povećati kao rezultat takvih promjena, ali mogu i smanjiti gubitke u slučaju neočekivanih promjena. Uprava određuje ograničenja glede razine neusklađenosti visine kamatnih stopa koja može postojati, što se svakodnevno prati u Sektoru riznica i financijska tržišta Banke. U tablici u nastavku sažeto je prikazana izloženost Banke kamatnom riziku. U tablici je prikazana imovina 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 mj.	Od 1 - 3 mj.	Od 3 - 12 mj.	Od 1 - 3 god.	Iznad 3 god.	Beskamatno	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2007.							
IMOVINA							
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	278.884	-	-	-	-	71.501	350.385
Trezorski i komercijalni zapisi i mjenice	855	18.191	41.043	-	-	-	60.089
Kredit i predujmovi bankama	410.304	-	-	-	-	-	410.304
Kredit i predujmovi klijentima	1.048.881	7.613	22.231	42.475	29.879	-	1.151.079
Financijska imovina namijenjena trgovanju	-	-	-	1.102	12.332	-	13.434
Investicijski vrijednosni papiri:							
- raspoloživi za prodaju	60.500	-	-	-	3.203	20	63.723
- koji se drže do dospijeća	-	-	-	-	21.288	-	21.288
Ostala imovina	-	-	-	-	-	3.333	3.333
Ukupna financijska imovina	1.799.424	25.804	63.274	43.577	66.702	74.854	2.073.635
OBVEZE							
Obveze prema bankama	270	197	3.305	4.751	16.146	-	24.669
Obveze prema klijentima	1.861.605	7	1.839	442	4.286	23.368	1.891.547
Ostale obveze	18.645	-	-	-	-	-	18.645
Ukupne financijske obveze	1.880.520	204	5.144	5.193	20.432	23.368	1.934.861
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	(81.096)	25.600	58.130	38.384	46.270	51.486	138.774
Stanje 31. prosinca 2006.							
Ukupna financijska imovina	1.466.343	30.875	151.957	43.878	52.382	97.264	1.842.699
Ukupne financijske obveze	1.679.106	249	4.740	4.318	22.631	19.929	1.730.973
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	(212.763)	30.626	147.217	39.560	29.751	77.335	111.726

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.3 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da Banka neće biti u mogućnosti podmiriti svoje financijske obveze kada dospiju na plaćanje i zamijeniti sredstva prilikom njihovog povlačenja. Posljedica ovoga može biti nemogućnost podmirivanja obveza plaćanja deponentima, odnosno podmirivanja obveza kreditiranja.

Banka je izložena svakodnevnim isplatama iznosa na poziv koje podmiruje novčanim izvorima koji se sastoje od prekonoćnih depozita, sredstava na tekućim računima, depozita koji dopijevaju, 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 dopijevaju, 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.

3.3.1 Pristup financiranju

Izvore likvidnosti redovno preispituje Sektor riznica i financijska tržišta Banke kako bi se održala raznolikost prema valuti, zemljopisnom području, davatelju sredstava, proizvodu i ročnosti.

3.3.2 Nederivativni novčani tokovi

Tablica u nastavku prikazuje novčane tokove koje Banka mora platiti na ime nederivativnih financijskih obveza prema preostalim ugovornim dospjećima na dan bilance. Iskazani iznosi u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove, dok Banka upravlja inherentnim rizikom likvidnosti temeljem očekivanih nediskontiranih novčanih priljeva.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.3.2 **Nederivativni novčani tokovi (nastavak)**

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mj.	Od 1 - 3 mj.	Od 3 - 12 mj.	Od 1 - 3 god.	Iznad 3 god.	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2007.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	271	199	3.421	5.250	17.841	26.981
Obveze prema klijentima	982.368	362.147	507.979	28.856	30.190	1.911.539
Ostale obveze	10.936	-	7.709	-	-	18.645
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	993.575	362.346	519.108	34.106	48.031	1.957.166
Ukupna imovina (očekivani datumi dospijeća)	895.989	112.822	289.270	291.084	539.280	2.128.445
Neto neusklađenost likvidnosti	(97.586)	(249.524)	(229.838)	256.978	491.249	171.279

<i>(u tisućama kuna)</i>	Do 1 mj.	Od 1 - 3 mj.	Od 3 - 12 mj.	Od 1 - 3 god.	Iznad 3 god.	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2006.						
OBVEZE						
Obveze prema bankama	1.098	175	2.639	3.730	20.784	28.426
Obveze prema klijentima	903.123	356.346	390.566	40.477	19.013	1.709.524
Ostale obveze	2.937	172	3.951	5.220	127	12.407
Ukupno obveze (ugovoreni datumi dospijeća)	907.158	356.693	397.156	49.427	39.924	1.750.358
Ukupna imovina (očekivani datumi dospijeća)	658.623	138.623	360.034	237.515	483.349	1.878.144
Neto neusklađenost likvidnosti	(248.535)	(218.070)	(37.122)	188.088	443.425	127.786

U imovinu koja je raspoloživa za podmirivanje svih obveza i za pokriće otvorenih preuzetih obveza po kreditima spadaju novac, računi kod središnje banke, stavke u tijeku naplate, te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice, krediti i predujmovi bankama, te krediti i predujmovi klijentima. U redovnom poslovanju, određeni broj kredita klijenata s ugovornim rokom otplate do godine dana bit će produžen. Nadalje, dužnički vrijednosni papiri te trezorski i komercijalni zapisi i mjenice založeni su kao osiguranje za obveze. Banka bi također bila u mogućnosti podmiriti nepredviđene novčane odljeve prodajom vrijednosnih papira.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.3.3 Izvanbilančne stavke

(a) Obveze po kreditima

Datumi ugovornih iznosa izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke koji ju obvezuju na kreditiranje klijenata i drugih financijskih instrumenata (bilješka 32), prikazani su u tablici u nastavku.

(b) Ostali financijski instrumenti

Ostali financijski instrumenti (bilješka 32), također su prikazani u nastavku na temelju najranijeg ugovornog datuma dospijeća.

Stanje 31. prosinca 2007.	Ne više od godine dana	Od 1 do 3 godine	Više od 3 godine	Ukupno
Obveze po kreditima	111.596	-	10.905	122.501
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	31.715	598	1.565	33.878
Ukupno	143.311	598	12.470	156.379
Stanje 31. prosinca 2006.				
Obveze po kreditima	77.736	-	-	77.736
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	23.767	12.034	100	35.901
Ukupno	101.503	12.034	100	113.637

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.

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i oni koji su raspoloživi za prodaju vrednuju se po fer vrijednosti.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

(a) *Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti primjenom tehnike procjene vrijednosti*

Ukupni iznos promjene fer vrijednosti procijenjene primjenom tehnike procjene vrijednosti koji je priznat u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja je 504 tisuća kuna (2006.: 3.329 tisuća kuna).

(b) *Financijski instrumenti koji nisu mjereni po fer vrijednosti*

Tablica u nastavku sažeto prikazuje knjigovodstvene iznose i fer vrijednosti financijske imovine i obveza koji u bilanci Banke nisu uključeni po fer vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2007.	2006.	2007.	2006.
Financijska imovina				
Kredit i predumovi bankama	410.304	290.278	408.697	288.854
Kredit i predumovi klijentima				
- Sektor stanovništva (pojedinci)	544.301	487.197	542.459	485.797
- Veliki korporativni klijenti	68.484	33.036	68.056	32.716
- Mali i srednji poduzetnici	498.166	406.531	496.608	404.564
- Ostali	40.128	36.411	39.877	36.059
Financijska imovina namijenjena trgovanju	13.435	37.489	13.435	37.489
Ulaganja u vrijednosne papire raspoložive za prodaju	63.723	47.616	63.723	47.616
Ulaganja u vrijednosne papire (koji se drže do dospeljeća)	21.288	20.108	21.288	20.108
Ukupno financijska imovina	1.659.829	1.358.666	1.654.143	1.353.203
Financijske obveze				
Obveze prema bankama	24.669	26.003	24.444	25.785
Obveze prema klijentima	1.891.547	1.692.447	1.886.417	1.687.956
Ukupno financijske obveze	1.916.216	1.718.450	1.910.861	1.713.741
Vanbilančni financijski instrumenti:				
Obveze po kreditima	122.501	77.736	122.067	77.410
Garancije, akceptirane mjenice i ostali financijski instrumenti	33.878	35.901	33.772	35.814

/i/ *Potraživanja od ostalih banaka*

U potraživanja od ostalih banaka spadaju međubankarski plasmani i stavke u tijeku naplate. Fer vrijednost plasmana po promjenljivoj stopi i prekonoćnih depozita odgovara njihovom knjigovodstvenom iznosu.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.4 Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

/ii/ Krediti i predujmovi klijentima

Fer vrijednost danih kredita i predujmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova 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 budućni novčani tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja vrijednosti. Očekivani budućni 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 dospeljećem, fer vrijednost kredita ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

/iii/ Depoziti banaka i klijenata

Za depozite po viđenju i depozite koji nemaju definirano dospeljećem, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospeljećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutačno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospeljećem. 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.

/iv/ Posudbe

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

/v/ Investicijski vrijednosni papiri

Investicijski vrijednosni papiri uključuju sredstva koja se drže do dospeljećem i koja nose kamatu, budući da se sredstva raspoloživa za prodaju mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti sredstava koja se drže do dospeljećem 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, dospeljećem i prinosom.

/vi/ 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 dospeljećem. Ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti.

/vii/ Izvanbilančni financijski instrumenti

Procijenjene fer vrijednosti izvanbilančnih financijskih instrumenata temelje se na tržišnim cijenama za slične instrumente. Kada navedene informacije nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom analize diskontiranog novčanog toka.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.5 Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluju jedinice unutar Banke;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim stranama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Banka svakodnevno prati adekvatnost kapitala i korištenje jamstvenog kapitala primjenom tehnika koje se temelje na propisanoj regulativi Hrvatske narodne banke (nadležno tijelo). Nadležno tijelo dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Nadležno tijelo od svake banke ili bankarske grupacije zahtijeva sljedeće: (a) održavanje minimalne razine jamstvenog kapitala (b) održavanje pokazatelja ukupnog jamstvenog kapitala i ponderirane rizične aktive po propisanom minimumu od 10%.

Jamstveni kapital Banke kojim upravlja Sektor riznica i financijska tržišta dijeli se na dvije vrste:

- Osnovni kapital banke: dionički kapital (umanjen za knjigovodstvene iznose trezorskih dionica), zadržana dobit i rezerve nastale temeljem raspodjele zadržane dobiti. Knjigovodstvena vrijednost goodwill-a odbija se prilikom izračuna osnovnog kapitala;
- Dopunski kapital banke: kvalificirani podređeni kreditni kapital, rezerviranje za skupno umanjenje vrijednosti i nerealizirani dobiti temeljem procjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju.

Ulaganja u pridružena društva odbijaju se od osnovnog i dopunskog kapitala kako bi se dobio iznos jamstvenog kapitala.

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije pet rizičnih pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Sličan tretman ima izvanbilančna izloženost, uz određena usklađenja kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav jamstvenog kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca. Tijekom navedene dvije godine pojedine poslovne jedinice unutar Banke i Banka zadovoljile su svim vanjskim kapitalnim zahtjevima koji su na njih primjenjivi.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

3.5 Upravljanje kapitalom (nastavak)

	2007.	2006.
Osnovni kapital banke		
Uplaćene obične dionice	63.236	63.236
Uplaćene povlaštene dionice (osim kumulativnih povlaštenih dionica)	1.664	1.664
Rezerve formirane na teret dobiti nakon oporezivanja	54.752	45.421
Zadržana dobit (uključujući i dobit prethodne godine)	26.673	26.659
Dobit tekuće godine	17.232	9.344
Kapitalna dobit	180	180
Bruto osnovni kapital	163.737	146.504
Odbici		
Nematerijalna imovina i pozitivne konsolidirane rezerve	50	50
Stečene vlastite dionice	26	26
Neotplaćeni iznos kredita koji je Banka odobrila za kupnju dionica banke	-	112
Ukupno odbici od osnovnog kapitala	76	188
Osnovni kapital banke (osnovni kapital minus odbici)	163.661	146.316
Dopunski kapital banke		
Posebne rezerve za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	18.740	15.918
Bruto dopunski kapital banke	18.740	15.918
Odbici		
Posebne rezerve za neidentificirane gubitke koji se ne uključuju u dopunski kapital	11.232	2.896
Ukupni odbici od dopunskog kapitala	11.232	2.896
Ukupni dopunski kapital (bruto dopunski kapital minus odbici)	7.508	13.021
Bruto jamstveni kapital	171.169	159.338
Ponderirana rizična aktiva:		
Bilančna	1.431.755	1.251.691
Izvanbilančna	75.643	57.849
Ukupna ponderirana rizična aktiva	1.507.398	1.309.540

Do povećanja jamstvenog kapitala u 2007. godini došlo je zbog unosa dobiti tekuće godine. Povećanje ponderirane rizične aktive odražava se u širenju poslovanja malih i srednjih poduzetnika u 2007. godini.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

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 procjenjuje 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 sličje 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 552 tisuća kuna manje.

(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.

Promjene fer vrijednosti kod papira u portfelju raspoloživo za prodaju ne smatraju se značajnim i ne utječu na financijski rezultat Banke.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

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.

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2007.				
Prihodi	51.271	85.405	10.668	147.344
Rezultat po segmentima	10.095	79.071	5.832	94.998
Nealocirani troškovi	-	-	-	(59.977)
Dobit iz poslovanja	-	-	-	35.021
Porez na dobit	-	-	-	7.759
Dobit za godinu	-	-	-	27.262
Sredstva po segmentima	357.153	1.237.632	202.765	1.797.550
Nealocirano	-	-	-	313.014
Ukupna sredstva	-	-	-	2.110.564
Obveze po segmentima	1.708.046	105.209	88.182	1.901.437
Nealocirano	-	-	-	35.387
Ukupne obveze	-	-	-	1.936.824
Ostalo po segmentima:				
Kapitalna ulaganja	5.368	49	2.771	8.188
Amortizacija	2.614	1.758	116	4.488
Trošak umanjenja vrijednosti - krediti	1.843	4.017	-	5.860
Ostali nenovčani rashodi	-	9.552	-	9.552

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 5 – INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA (NASTAVAK)

(a) Po poslovnim segmentima (nastavak)

<i>(u tisućama kuna)</i>	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2006.				
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
Dobit za godinu	-	-	-	21.496
Sredstva po segmentima	310.910	1.008.490	247.408	1.566.808
Nealocirano	-	-	-	322.795
Ukupna sredstva	-	-	-	1.889.603
Obveze po segmentima	1.531.195	85.131	91.279	1.707.605
Nealocirano	-	-	-	23.368
Ukupne obveze	-	-	-	1.730.973
Ostalo po segmentima:				
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

Usklađenje sredstava i obveza po segmentima sa sredstvima i obvezama Banke kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	2007.		2006.	
	Sredstva	Obveze	Sredstva	Obveze
Sredstva/Obveze po segmentima	1.797.550	1.901.437	1.566.808	1.707.605
Nealocirano:	313.014	35.387	322.795	23.368
Novac i sredstva kod Hrvatske narodne banke	288.795	-	279.860	-
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(16.092)	-	(7.448)	-
Nekretnine i oprema	32.736	-	28.965	-
Nematerijalna imovina	2.861	-	3.001	-
Dugotrajna imovina raspoloživa za prodaju	1.331	-	14.938	-
Ostala imovina	3.363	-	3.459	-
Investicijski vrijednosni papiri koji su raspoloživi za prodaju	20	-	20	-
Obveza poreza na dobit	-	1.963	-	116
Obveze prema klijentima	-	15.050	-	11.081
Ostale obveze	-	18.374	-	12.171
Ukupno	2.110.564	1.936.824	1.889.603	1.730.973

b) Geografski segment prikazan je u bilješki 3.1.8.

Banka ostvaruje više od 91% svog prihoda u Republici Hrvatskoj.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 6 – NETO PRIHODI OD KAMATA

Prihodi od kamata

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kredit i predujmovi:		
- klijentima	85.515	74.063
- bankama	3.401	782
Novac i kratkoročno oročena sredstava	15.371	13.772
Vrijednosni papiri	8.265	8.105
Ostalo	14	-
	112.566	96.722

Rashodi od kamata

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Depoziti klijenata	40.982	35.219
Ostala pozajmljena sredstva	483	446
Ostalo	-	106
	41.465	35.771

Kamatni prihod na djelomično nadoknadive plasmane iznosi 2.399 tisuća kuna (2006.: 3.657 tisuća kuna).

BILJEŠKA 7 – NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od naknada i provizija

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	15.614	15.945
Garancije i akreditivi	1.116	1.362
Ostalo	4.316	3.667
	21.046	20.974

Rashodi od naknada i provizija

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Platni promet	5.099	8.075
Ostalo	186	184
	5.285	8.259

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 8 – TEČAJNE RAZLIKE-NETO

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Pozitivne tečajne razlike po kupoprodaji deviza	13.756	12.560
Pozitivne tečajne razlike nastale svođenjem pozicija bilance na srednji tečaj	786	180
	14.542	12.740

BILJEŠKA 9 – REZULTAT OD IMOVINE NAMIJENJENE TRGOVANJU

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Promjena fer vrijednosti imovine namijenjene trgovanju	(504)	(3.329)
Neto dobit od trgovanja vrijednosnim papirima	811	643
	307	(2.686)

BILJEŠKA 10 – OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2007	2006
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Otpis 'mrtvih računa'	774	-
Zakupnina	376	282
Refundacija bolovanja	337	372
Ostalo	298	180
	1.785	834

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 11 – ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Troškovi zaposlenih		
Neto plaće	16.818	15.570
Troškovi mirovinskog osiguranja	5.027	4.607
Troškovi zdravstvenog osiguranja	3.773	3.458
Ostali doprinosi i porezi na plaće	3.802	3.349
Trošak otpremnina	62	159
Ostali troškovi zaposlenih	2.480	2.399
	31.962	29.542
Ostali administrativni troškovi	18.568	15.959
Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalne imovine (bilješka 22 i 23)	4.488	5.529
	55.018	51.030

Na dan 31. prosinca 2007. godine u Banci je bilo zaposleno 212 djelatnika (2006.: 202 djelatnika).

BILJEŠKA 12 – OSTALI RASHODI IZ POSLOVANJA

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Premije za osiguranje depozita	3.856	3.639
Troškovi najamnina	1.952	1.844
Troškovi softvera	404	369
Porezi i doprinosi iz prihoda	687	656
Ostalo	1.091	390
Ukupno	7.990	6.898

BILJEŠKA 13 – TROŠAK UMANJENJA VRIJEDNOSTI ZA KREDITNE GUBITKE – NETO

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kreditni i predujmovi bankama (bilješka 18)	1.183	(2.104)
Kreditni i predujmovi klijentima (bilješka 19)	4.170	1.379
Ostala imovina (bilješka 24)	143	98
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 27)	364	232
	5.860	(395)

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 14 – POREZ NA DOBIT

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Računovodstvena dobit	35.021	27.319
Neoporezivi prihodi	(159)	(293)
Odgođeno priznavanje naknada po kreditima	3.426	1.538
Porezno nepriznati rashodi	508	553
Porezna osnovica	38.796	29.117
Porez na dobit 20%	7.759	5.823
Uplaćeni porez na dobit tijekom godine	(5.796)	(5.707)
Obveza poreza na dobit	1.963	116

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

BILJEŠKA 15 – 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.

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit za godinu	27.262	21.496
Prosječni ponderirani broj dionica osim vlastitih dionica	58.988	58.988
Osnovna zarada po dionici - redovne i povlaštene (u kunama)	462,16	364,41

U 2007. i 2006. godini raspoređena dividenda za redovne i povlaštene dionice bila je ista (Bilješka 30).

Razrijeđena

Razrijeđena dobit po dionici za 2007. i 2006. godinu je ista kao i osnovna jer Banka nije imala konvertibilnih instrumenata i opcija tijekom oba razdoblja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 16 – NOVAC I SREDSTVA NA RAČUNU KOD
 HRVATSKE NARODNE BANKE

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac u blagajni	25.638	27.952
Žiro računi	40.733	61.019
Ostali plasmani na tržištu novca	35.858	33.296
Sredstva uključena u novac i novčane ekvivalente	102.229	122.267
Obvezna minimalna rezerva:		
- u kunama	147.641	132.731
- u stranoj valuti	100.515	86.195
	248.156	218.926
	350.385	341.193

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.

BILJEŠKA 17 – TREZORSKI, KOMERCIJALNI ZAPISI I MJENICE

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Trezorski zapisi	28.338	106.995
Komercijalni zapisi	7.896	16.923
Mjenice	23.855	15.712
	60.089	139.630

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

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 18 – KREDITI I PREDUJMOVI BANKAMA

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Plasmani drugim bankama	347.604	276.233
Kreditni drugim bankama	69.076	19.003
Novac na transakcijskom računu	241	476
Manje: rezerviranja za moguće gubitke	(6.617)	(5.434)
	410.304	290.278
Kratkoročni dio	410.304	290.278

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

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	5.434	7.538
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	1.183	-
Nadoknađeni iznosi tijekom godine	-	(2.104)
Stanje 31. prosinca	6.617	5.434

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 19 – KREDITI I PREDUJMOVI KLIJENTIMA

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kreditni stanovištvu:		
Prekoračenja na računima	13.723	12.052
Stambeni krediti	162.903	128.124
Hipotekarni krediti	25.402	20.058
Kreditni po kreditnim karticama	6.526	5.195
Ostali krediti i predujmovi	354.981	333.216
	563.535	498.645
Kreditni poslovni subjektima		
- veliki poslovni subjektima	68.007	33.241
- srednji i mali poduzetnici	505.343	421.041
	573.350	454.282
Ostali	39.844	31.728
Bruto krediti i predujmovi	1.176.729	984.655
Manje: Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(25.650)	(21.480)
Neto	1.151.079	963.175
Kratkoročni dio	239.701	286.807
Dugoročni dio	911.378	676.368

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

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	21.480	19.997
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti kredita	4.143	1.474
Tečajne razlike	27	9
Stanje 31. prosinca	25.650	21.480

BILJEŠKA 20 – FINANCIJSKA IMOVINA NAMIJENJENA TRGOVANJU

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dužnički vrijednosni papiri – kotirani	9.205	35.333
Vlasnički vrijednosni papiri – kotirani	4.230	2.156
	13.435	37.489

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 21 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI

Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dužnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti: - nekotirani	60.500	45.000
Vlasnički vrijednosni papiri po fer vrijednosti - nekotirani	3.223	2.616
Ukupno vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	63.723	47.616
Vrijednosni papiri koje se drže do dospijea		
Obveznice za restrukturiranje	21.288	20.108
Ukupno vrijednosni papiri koji se drže do dospijea	21.288	20.108
Ukupno investicijski vrijednosni papiri	85.011	67.724
Kratkoročni dio	60.500	45.000
Dugoročni dio	24.511	22.724

Obveznice RH za restrukturiranje prihvaćene su u zamjenu za otplatu duga određenih dužnika iz 1991. godine i nisu prenosive. Izdane su s dospijecom 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.

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

<i>(u tisućama kuna)</i>	Primarna djelatnost	Zemlja osnivanja	Postotak vlasništva	Trošak ulaganja u 2007.	Trošak ulaganja u 2006.
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 2007. i 2006. godine i nije konsolidirana u ovim financijskim izvještajima zbog nematerijalnosti.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 21 – INVESTICIJSKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (NASTAVAK)

Kretanja investicijskih vrijednosnih papira može se prikazati kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	Raspoloživo za prodaju	Drži se do dospijeca	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2007.	47.616	20.108	67.724
Povećanje	61.431	1.180	62.611
Prodaja	(45.324)	-	(45.324)
Stanje 31. prosinca 2007.	63.723	21.288	85.011
Stanje 1. siječnja 2006.	2.226	19.730	21.956
Povećanje	45.450	693	46.143
Prodaja	(60)	(315)	(375)
Stanje 31. prosinca 2006.	47.616	20.108	67.724

Dobici od investicijskih vrijednosnih papira:

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	393	298
	393	298

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 22 – NEMATERIJALNA IMOVINA

Software	
	<i>(u tisućama kuna)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2005.	
Nabavna vrijednost	7.334
Ispravak vrijednosti	(5.073)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.261
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2006.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.261
Povećanje	1.591
Amortizacija (bilješka 11)	(851)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	3.001
Stanje na dan 31. prosinca 2006.	
Nabavna vrijednost	8.925
Ispravak vrijednosti	(5.924)
Neto knjigovodstvena vrijednost	3.001
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2007.	
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	3.001
Povećanje	769
Amortizacija (bilješka 11)	(909)
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.861
Stanje na dan 31. prosinca 2007.	
Nabavna vrijednost	9.553
Ispravak vrijednosti	(6.692)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.861

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 23 – 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
Stanje 31. prosinca 2005.							
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)
Neto knjigovodstvena vrijednost	17.279	3.842	5.080	589	2.537	2.151	31.478
Za godinu koja je završila prosinca 2006.							
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 11)	(754)	(1.645)	(1.025)	(218)	(1.036)	-	(4.678)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	16.525	2.538	4.278	371	1.501	3.752	28.965
Stanje 31. prosinca 2006.							
Nabavna vrijednost	26.264	14.838	12.716	1.680	4.143	3.752	63.393
Ispravak vrijednosti	(9.739)	(12.300)	(8.438)	(1.309)	(2.642)	-	(34.428)
Neto knjigovodstvena vrijednost	16.525	2.538	4.278	371	1.501	3.752	28.965
Za godinu koja je završila prosinca 2007.							
Početno neto knjigovodstveno stanje	16.525	2.538	4.278	371	1.501	3.752	28.965
Povećanja	5.905	848	2.362	-	-	(1.696)	7.419
Smanjenje	-	-	-	-	(69)	-	(69)
Amortizacije (bilješka 11)	(805)	(1.209)	(915)	(201)	(449)	-	(3.579)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	21.625	2.177	5.725	170	983	2.056	32.736
Stanje 31. prosinca 2007.							
Nabavna vrijednost	32.169	15.212	14.813	1.679	3.739	2.056	69.668
Ispravak vrijednosti	(10.544)	(13.035)	(9.088)	(1.509)	(2.756)	-	(36.932)
Neto knjigovodstvena vrijednost	21.625	2.177	5.725	170	983	2.056	32.736

Na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine Banka nije imala ugovorene kapitalne obveze po osnovi projekata kapitalnih ulaganja.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 24 – OSTALA IMOVINA

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	1.331	14.938
Potraživanja za unaprijed plaćene troškove	552	483
Potraživanja za naknade	1.281	1.197
Sitni inventar	556	1.081
Ostalo	1.494	856
Manje: rezerviranja za gubitke od umanjenja po ostaloj imovini	(550)	(407)
	4.664	18.148
Kratkoročni dio	4.664	17.856
Dugoročni dio	-	292

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

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	407	309
Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti	143	98
Stanje 31. prosinca	550	407

BILJEŠKA 25 – OBVEZE PREMA BANKAMA

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po depozitima	161	831
Obveze po kreditima HBOR	24.508	25.172
	24.669	26.003
Kratkoročni dio	3.772	3.818
Dugoročni dio	20.897	22.185

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 25 – OBVEZE PREMA BANKAMA (NASTAVAK)

Svi depoziti banaka imaju promjenjivu kamatnu stopu.

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze po kreditima se sastoje:		
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	2.811	3.071
Dugoročni krediti	21.697	22.101
	24.508	25.172

BILJEŠKA 26 – OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Velika poduzeća		
- sredstva na tekućim računima	337	381
Mala i srednja poduzeća i ostale organizacije		
- sredstva na tekućim računima	277.890	200.909
- oročeni depoziti	96.396	107.643
Građani		
- sredstva na tekućim računima i depoziti po viđenju	455.385	455.735
- oročeni depoziti	1.061.539	927.779
	1.891.547	1.692.447
Kratkoročni dio	1.460.021	1.362.935
Dugoročni dio	431.526	329.512

Svi depoziti klijenata imaju promjenjive stope.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 27 – OSTALE OBVEZE

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.265	1.266
Obveze za plaće i doprinose	3.394	2.212
Prijelazni račun	10.865	5.744
Obveze za osiguranje štednih uloga	987	947
Obveza za dividendu	802	710
Ostalo	-	560
Rezerviranja za izvanbilančne stavke (bilješka 32)	1.332	968
	18.645	12.407

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

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Stanje 1. siječnja	968	736
Povećanje rezerviranja	364	232
Stanje 31. prosinca	1.332	968

BILJEŠKA 28 – DIONIČKI KAPITAL

<i>(u tisućama kuna)</i>	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Povlaštene dionice	Premije na izdane dionice	Vlastite dionice	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2006.	59.000	63.236	1.664	180	-	65.080
Kupovina vlastitih dionica	-	-	-	(13)	(13)	(26)
Stanje 31. prosinac 2006. / 2007.	59.000	63.236	1.664	167	(13)	65.054

Na dan 31. prosinca 2007. i 2006. 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 28 – DIONIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Banka kupuje i prodaje trezorske dionice u redovnom poslovanju u okviru trgovanja s vlasničkim vrijednosnim papirima. Ove dionice umanjuju vlasničku glavicu dioničara. Dobici i gubici od prodaje i kupovine evidentiraju se u okviru premije za izdane dionice. Na dan 31. prosinca 2007. godine Banka je imala 12 vlastitih dionica (2006.: 12).

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

Dioničar	2007.			2006.		
	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.	4.500	7,63	7,83	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
Knapić Aldo	1.420	2,41	2,47	-	-	-
Vlastite dionice	12	0,02	-	12	0,02	-
Ostali dioničari	17.589	29,81	27,98	19.009	32,23	30,45
Ukupno	59.000	100,00	100,00	59.000	100,00	100,00

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 29 – REZERVE I ZADRŽANA DOBIT

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Zakonske i statutarne rezerve	22.764	22.764
Ostale rezerve	31.987	22.657
Zadržana dobit	53.935	48.155
	108.686	93.576
Promjene na rezervama:		
Zakonske i statutarne rezerve		
Na početku godine	22.764	17.264
Prijenos iz ostalih rezervi	-	5.500
Na kraju godine	22.764	22.764
Ostale rezerve		
Na početku godine	22.657	28.157
Prijenos u statutarne rezerve	-	(5.500)
Prijenos iz zadržane dobiti	9.330	-
Na kraju godine	31.987	22.657
Zadržana dobit		
Na početku godine	48.155	42.000
Neto dobit za godinu	27.262	21.496
Dividenda za prošlu godinu	(12.152)	(15.341)
Prijenos u opće bankovne rezerve	(9.330)	-
Na kraju godine	53.935	48.155

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

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

BILJEŠKA 30 – DIVIDENDE

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

Na Skupštini koja će se održati 4. travnja 2008. godine, predložit će se dividenda za 2007. godinu u iznosu od 170,00 kuna za godinu koja je završila 31. prosinca 2007. (2006.: 206,00 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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

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	2007.	2006.
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i stanje na tekućim računima banaka	16	102.016	122.267
Trezorski zapisi i komercijalni zapisi i mjenice	17	19.046	46.118
Potraživanja od banaka	18	403.699	290.278
Investicijski vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju	21	60.500	45.000
		585.261	503.663

BILJEŠKA 32 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Pravni sporovi. Na dan 31. prosinca 2006. godine, nije bilo sudskih predmeta u kojima je Banka tuženik. Na dan 31. prosinca 2007. godine bilo je sudskih predmeta u kojima je Banka tuženik, ali Uprava Banke je mišljenja da tužbe nisu osnovane i da nije potrebno vršiti rezerviranja za sudske sporove u kojima je Banka tuženik.

Preuzete obveze iz kapitala. Na dan 31. prosinca 2007. i 2006. godine Banka nije imala obveze iz kapitala temeljem kupovine zgrada i opreme.

Obveze po kreditima. Garancije i ostali financijski instrumenti

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

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Garancije	25.889	25.860
Akreditivi	7.989	10.040
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	35.584	24.742
Nepovučena sredstva po kreditima	86.917	52.995
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama (bilješka 27)	(1.329)	(968)
Ukupno	155.050	112.669

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.

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
 BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
 ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 32 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE (NASTAVAK)

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.

BILJEŠKA 33 – 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*	
	2007.	2006.	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Kreditni				
Na početku godine	906	172	8.866	7.794
Povećanje	475	879	12.795	11.061
Smanjenje	(513)	(145)	(7.753)	(9.989)
Na dan 31. prosinca	868	906	13.908	8.866
Prihodi od kamata	30	10	444	378
Depoziti				
Na početku godine	1.187	471	43.841	46.496
Povećanje	62	716	545	46.473
Smanjenje	-	-	(545)	(49.128)
Na dan 31. prosinca	1.249	1.187	43.841	43.841
Rashodi od kamata	34	16	2	1.185

Naknade managementu

	2007.	2006.
Bruto plaće i ostala kratkoročna primanja	2.363	2.215

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

ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D., UMAG
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2007.

BILJEŠKA 34 – 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:

	2007.	2006.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Imovina		
- Dani krediti građanima	2.377	2.396
- Dani krediti pravnim osobama	5	6
- Novac	-	162
- Ostalo	629	592
Ukupna imovina	3.011	3.156
Obveze		
- Pravne osobe	5	7
- Financijske institucije	2.377	2.396
- Ostalo	629	753
Ukupne obveze	3.011	3.156

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
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

ŠJEDINJENE 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

tel. 052/702 307
fax 052/702 388

Pravni odjel

tel. 052/702 380

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

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

ODJEL INFORMACIJSKE SIGURNOSTI

tel. 052/702 371
fax 052/702 388

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

PODRUŽNICA UMAG - SJEDIŠTE	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
POSLOVNICA ROBNA KUĆA UMAG	tel./fax	052/741 082
1. svibnja bb, 52470 Umag		
POSLOVNICA SAVUDRIJA	tel./fax	052/759 547
Bašanija bb, 52475 Savudrija		
POSLOVNICA BRTONIGLA	tel./fax	052/774 430
Trg. Sv. Zenone 4, 52474 Brtonigla		
POSLOVNICA BUJE	tel.	052/772 271
Trg J.B.Tita 1, 52460 Buje	fax	052/772 431
POSLOVNICA NOVIGRAD	tel.	052/757 414
Murvi 15, 52466 Novigrad	fax	052/757 145

POSLOVNI CENTAR POREČ – PAZIN


PODRUŽNICA POREČ	tel.	052/429 050
Partizansko šetalište 5c, 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
POSLOVNICA POREČ	tel.	052/427 383
Aldo Negri 2, 52440 Poreč	fax	052/431 832
POSLOVNICA POREČ	tel./fax	052/453 259
Partizansko šetalište bb, 52440 Poreč		
POSLOVNICA VRSAR	tel.	052/441 130
Obala J.B.Tita 27, 52450 Vrsar	fax	052/442 074
POSLOVNICA VIŠNJAN	tel.	052/449 420
Istarska 1, 52463 Višnjan	fax	052/449 369
POSLOVNICA TAR	tel.	052/443 757
Borgo bb, 52465 Tar	fax	052/443 767
POSLOVNICA PAZIN	tel.	052/624 557
Trg slobode 2, 52000 Pazin	fax	052/621 160
POSLOVNICA ŽMINJ	tel.	052/846 270
Pazinska bb, 52431 Žminj	fax	052/846 490

POSLOVNI CENTAR PULA – ROVINJ – LABIN

PODRUŽNICA PULA	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
POSLOVNICA PULA (VERUDA)	tel.	052/392 193
Tomassinijeva 32, 52100 Pula	fax	052/392 195
POSLOVNICA ROVINJ	tel.	052/845 070
S.Radića 9, 52210 Rovinj	fax	052/845 079
POSLOVNICA LABIN	tel.	052/881 051
Zelenice 10, 52220 Labin	fax	052/881 053

POSLOVNI CENTAR RIJEKA – BUZET

PODRUŽNICA RIJEKA	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
POSLOVNICA OPATIJA	tel.	051/271 841
Maršala Tita 140/3, 51410 Opatija	fax	051/271 681
POSLOVNICA VIŠKOVO	tel.	051/504 320
Viškovo 2, 51216 Viškovo	fax	051/504 325
POSLOVNICA BUZET	tel.	052/663 417
Trg Fontana 2, 52420 Buzet	fax	052/663 393

SAVUDRIJA 

UMAG 

 BUJE

 BUZET

 BRTONIGLA

 VIŠKOVO

NOVIGRAD 

 RIJEKA

 OPATIJA

POREČ 

 TAR

 PAZIN

 VIŠNJAN

VRSAR 

 ŽMINJ

ROVINJ 

 LABIN

PULA 