



JADRANSKA BANKA d.d. ŠIBENIK
NEREVIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE
ZA PRVO TROMJESEČJE 2009.

30. travnja, 2009.

Sadržaj:

1. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvješća -----	3
2. Izvješće Uprave za prvo tromjesečje 2009.g.-----	4
3. Račun dobiti i gubitka za prvo tromjesečje 2009.g .-----	7
4. Bilanca stanja na dan 31.03.2009.g. -----	9
5. Izvješće o novčanom tijeku za razdoblje 01.01. do 31.03.2009.g.-----	11
5. Izvješće o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.03.2009.g.-----	13
6. Vlasnička struktura banke-----	14

1. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE TROMJESEČNIH IZVJEŠĆA

Prema našem najboljem saznanju :

1. skraćeni pregled tromjesečnih financijskih izvješća Jadranske banke d.d. Šibenik sastavljenih za primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvješćivanja banaka u Hrvatskoj daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Jadranske banke d.d. Šibenik
2. izvještaj Uprave sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Jadranske banke d.d. Šibenik.

Predsjednik Uprave banke:
Ivo Šinko, dipl.oec.



Direktor Direkcije plana, analize, statistike i izvješćivanja:
Lađana Antunac, dipl.oec.

Lađana Antunac

2. IZVJEŠĆE UPRAVE

Bilanca - Aktiva

Ukupna bilančna suma iznosila je koncem izvještajnog razdoblja 2.301,7 mil.kn i u odnosu na 31.prosinca 2008.g. manja je za 2,2 %.

Ostvarena dobit prije oporezivanja na dan 31.ožujka 2009.g. iznosi 10,3 mil.kn i veća je za 10,2 % od dobiti ostvarene u istom razdoblju prošle godine. Dobit poslije oporezivanja iznosi 8,2 mil.kn što je za 11,3 % više od neto dobiti ostvarene u prvom tromjesečju 2008.g.

Kreditni datumi komitentima: trgovačkim društvima, samostalnim obrtnicima, neprofitnim institucijama i građanima imaju najveći udio u aktivi bilance i to 44,1 %. Po završetku ožujka 2009. godine ukupni krediti navedenim komitentima (umanjeni za identificirane gubitke) iznose 1.014,1 mil.kn i u odnosu na konac prethodne godine povećani su za 1,4 %.

Najveći dio i to 76% kreditnog portfelja čine krediti trgovačkim društvima, lokalnoj samoupravi, neprofitnim institucijama i obrtnicima dok se na sektor građanstva odnosi 24 % portfelja.

Postotni udjel od cca 21,1 % bilančne aktive ostvarila su ulaganja u vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže do dospelosti: faktoring, eskont mjenica, trezorske zapise stranih država te obveznice za restrukturiranje gospodarstva RH u ukupnom iznosu od 484,8 mil.kn., što je za 3,5% manje u odnosu na konac prethodne godine.

Depoziti kod bankarskih institucija, s postotnim udjelom od 12,1 % aktive, koncem izvještajnog razdoblja iznose 278,8 mil.kn te rastu za 33,5 mil.kn ili za 13,7 % u odnosu na konac prethodne godine, prvenstveno zahvaljujući porastu oročenih depozita kod domaćih i stranih banaka.

Kreditni rizik

PLASMANI IZLOŽENI KREDITNOM RIZIKU (u tis.kn)	31.12.2008			31.03.2009		
	BRUTO PLASMANI	REZERVE	% udio	BRUTO PLASMANI	REZERVE	% udio
DEPOZITI FIN. INST.	548.623	0	0	541.093	0	0
KREDITI	1.172.528	38.326	3,27	1.141.408	38.296	3,35
- državne jedinice	146	0	0	61	0	0
- financijske institucije	125.000	0	0	80.000	0	0
- trgovačka društva	704.967	18.025	2,56	712.972	17.852	2,50
- neprofitne institucije	8.820	172	1,95	8.086	175	2,16
- stanovništvo	294.895	20.130	6,83	300.417	20.269	6,75
VRIJEDNOSNI PAPIRI DO DOSPJEĆA	507.078	0	0	489.414	0	0
VRIJEDNOSNI PAPIRI RASP. ZA PRODAJU	0	0	0	0	0	0
POTRAŽIVANJA S OSNOVE PRIHODA	9.446	890	9,42	10.516	920	8,75
OSTALA POTRAŽ.	30.273	0	0	30.826	0	0
DERIVATI	0	0	0	61	0	0
IZVANBILANČNE RIZIČNE STAVKE	214.578	0	0	204.200	0	0
UKUPNO	2.482.526	39.216	1,58	2.417.518	39.216	1,62

Adekvatnost kapitala

	31.12.2008	31.03.2009
Jamstveni kapital Banke	383.613	383.724
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva i izvanbilančne stavke	2.038.525	2.085.531
Izloženost devizne pozicije valutnom riziku	9.022	5.199
Koeficijent adekvatnosti kapitala	18,74	18,35

Bilanca - Pasiva

U pasivi bilance Banke, sa strukturnim učešćem od 73,5 % prevladavaju depoziti pravnih osoba i građana koji na dan 31.ožujka 2009. g. iznose 1.691,3 mil.kn, što u izvještajnom razdoblju predstavlja pad za 3,7 %.

Na depozite pravnih osoba odnosi se 140,2 mil.kn ili 8,3 % ukupnih depozita, dok se na depozite građana i obrtnika odnosi 1.551,1 mil.kn ili 91,7 %.

Ostvarenim saldom u iznosu od 1.551,1 mil.kn, ukupni depoziti građana i obrtnika sačinjavaju 67,4% ukupnih sredstava Banke.

Devizni depoziti građana iznose 1.231,5 mil.kn ili 79,4 % ukupnih sredstava građana i obrtnika

Depoziti stanovništva u domaćoj valuti, uključujući sredstva obrtnika na žiro računima, čine 20,6 % ukupnih sredstava građana te na dan 31.ožujka 2009.g. iznose 319,6 mil. kn.

Kapital Banke, promatran kao kategorija koja se sastoji od dioničkog kapitala, dobiti prethodne godine i dobiti tekuće godine, rezervi (zakonskih, statutarinih i ostalih kapitalnih rezervi) te nerealiziranog dobitka s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine, nakon završenog procesa dokapitalizacije, 31.ožujka 2009. g. iznosi 409,2 mil.kn., prije rasporeda dobiti za 2008. godinu.

Na sjednici održanoj dana 21. travnja o.g. Nadzorni odbor Jadranske banke d.d. dao je suglasnost na prijedlog Uprave banke o uporabi dobiti za 2008. godinu; na način da se ostvarena neto dobit za 2008. u iznosu od 33.410 tis kn rasporedi u rezerve u iznosu od 11.962 tis kn dok se preostali iznos neto dobiti isplaćuje dioničarima kao dividenda. Utvrđeni iznos predstavlja 9,15% nominalne vrijednosti dionice i zaradu od 183,00 kn po dionici.

Glavna Skupština Jadranske banke d.d. održat će se 16.lipnja 2009

Račun dobiti i gubitka

Ostvarena bruto dobit na dan 31.ožujka 2009.g. iznosi 10,3 mil.kn, što je za 20,8 % više od ukupne dobiti ostvarene u istom razdoblju prošle godine. Nakon odbitka 2,1 mil kn obračunatog poreza na dobit ostvarena neto dobit iznosi cca 8,2 mil.kn, što je 21,5 % više od dobiti ostvarene u prvom tromjesečju 2008.g.

Ukupni kamatni prihodi koncem tekućeg tromjesečja iznose 35,1 mil.kn i veći su za 16,9 % od prošlogodišnjih. Najznačajnije stavke su kamatni prihodi od odobrenih kredita u visini od 23,3 mil.kn, zatim od dužničkih vrijednosnih papira u iznosu od 10,6 mil.kn te kamatni prihodi od depozita u visini od cca 1 mil.kn. Najveći porast imaju kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (diskont iz poslova faktoringa) i to za 30,6 %, dok su kamatni prihodi od kredita rasli po stopi od 27,1 %, a kamatni prihodi od depozita po stopi od 7,9 %.

Ukupni kamatni troškovi ostvareni su u iznosu od 17,4 mil.kn, što je 15,8 % više od troškova u prvom tromjesečju 2008.g. , a najznačajnija stavka su kamatni troškovi na depozite u visini od 15,7 mil.kn. Neto kamatni prihod, kao razlika kamatnih prihoda nad kamatnim troškovima, ostvaren je u iznosu od 17,7 mil.kn, što je 18,0 % više od stanja koncem prvog tromjesečja 2008.g.

Nekamatni prihodi od provizija i naknada iznosom od 4,3 mil.kn u blagom su padu za 2,2 %, dok troškovi po osnovi provizija i naknada iznosom od 1,2 mil.kn opadaju za 25,2 %. Znatno brži rast nekamatnih prihoda od provizija i naknada od istovrsnih troškova rezultirao je neto kamatnim prihodom od provizija i naknada u iznosu od 3,1 mil.kn što je porast od 20,5 % u izvještajnom razdoblju.

Likvidnost

Visoka razina likvidnosti Banke, kako kunske tako i devizne, koju je Banka održavala tijekom cijele protekle godine, unatoč financijskoj i gospodarskoj krizi, nastavila se i u prvom tromjesečju 2009. godine.

Banka je zadovoljila sve zakonski propisane obveze uz osiguranje obveza prema klijentima u domaćem i inozemnom platnom prometu, raspoložujući istovremeno sa viškovima sredstava koja je plasirala na međubankarskom tržištu.

Dnevni prosjek računa za namiru kod HNB, iznosio je 62,4 mil kuna. Prosječno ukupno raspoloživa likvidna sredstva, koja osim sredstava na računu za namiru, obuhvaćaju sredstva potrebna za pokriće plaćanja Banke i klijenata u NKS-u, te sredstva za opskrbu gotovinom, kako Banke, tako i njenih klijenata, iznosila su 96,2 mil kuna.

Prosječno stanje depozita po viđenju klijenata-pravnih osoba, iznosio je 100,3 mil kuna. U situaciji smanjene likvidnosti banaka i povećane potražnje za likvidnim kunskim sredstvima, banka je permanentno raspolagala s viškom sredstava koja je plasirala u vidu prekonoćnih ili terminskih pozajmica drugim bankama u prosječnom iznosu od 136,0 mil.kuna.

Prosijek stanja deviznih sredstava na računima u inozemstvu i zemlji iznosio je:

- na računima po viđenju u inozemstvu 3,3 mil.EUR
- oročenih sredstava u inozemstvu 37,0 mil.EUR
- a'vista sredstava kod domaćih banaka 0,3 mil.EUR
- oročenih sredstava kod domaćih banaka 0,67 mil EUR
- sredstava gotovine u bankama i trezoru 1,4 mil. EUR

3. RAČUN DOBITI I GUBITKA

2.	RAČUN DOBITI I GUBITKA	31.03.2008. (u tis. Kn.)	31.03.2009. (u tis. Kn.)
1.	Kamatni prihodi	29.994	35.063
2.	(Kamatni troškovi)	(15.034)	(17.409)
3.	Neto kamatni prihod (1-2)	14.961	17.655
4.	Prihodi od provizija i naknada	4.389	4.289
5.	(Troškovi provizija i naknada)	(1.794)	(1.163)
6.	Neto prihod od provizija i naknada (4 -5)	2.595	3.126
7.	Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
8.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	3.878	3.750
9.	Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	4	(5)
10.	Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	0	0
11.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	(58)	(15)
12.	Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	0	0
13.	Dobit/(gubitak) proizišao iz transakcija zaštite	0	0
14.	Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
15.	Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	0	0
16.	Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	95	500
17.	Ostali prihodi	281	162
18.	Ostali troškovi	(1.273)	(1.382)
19.	Opći administrativni troškovi i amortizacija	(12.050)	(14.420)

20.	Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+ 10+ 11+ 12+ 13+ 14+ 15+ 16+ 17-18-19)	8.432	9.370
21.	Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	(70)	(902)
22.	Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21)	8.501	10.272
23.	POREZ NA DOBIT	1.757	2.074
24.	Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23)	6.745	8.198
25.	Zarada po dionici (u kn)	185,3	68,53

4. BILANCA

AKTIVA

IMOVINA	Stanje 31.12.2008.	Stanje 31.03.2009.
1	2	3
Gotovina i depoziti kod HNB	337.905	297.092
Gotovina	37.498	37.830
Depoziti kod HNB	300.407	259.262
Depoziti kod bankarskih institucija	245.280	278.824
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	0	0
Vrijed. papiri i dr. fin. instr. radi trgovanja	0	0
Vrijed. papiri i dr. fin. instr. raspoloživi za prodaju	11.550	11.551
Vrijed. papiri i dr. fin. instr. koji se drže do dospjeća	502.512	484.806
Vrijed. papiri i dr. fin instr. kupljeni prilikom emisije	0	0
Derivatna financijska imovina	0	61
Kreditni financijskim institucijama	124.000	79.360
Kreditni ostalim komitentima	1.000.276	1.014.133
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	0	0
Preuzeta imovina	55.821	58.840
Materijalna imovina (minus amortizacija)	27.497	26.158
Kamate, naknade i ostala imovina	49.139	50.927
UKUPNO IMOVINA	2.353.980	2.301.751

PASIVA

OBVEZE	Stanje 31.12.2008.	Stanje 31.03.2009.
1	2	3
Kreditni od financijskih institucija	138.193	136.891
Kratkoročni	76.500	76.500
Dugoročni	61.693	60.391
Depoziti	1.756.404	1.691.350
Depoziti žiro i tekućih računa	240.209	201.218
Štedni depoziti	338.215	323.326
Oročeni depoziti	1.177.980	1.166.806
Ostali krediti	0	0
Kratkoročni krediti	0	0
Dugoročni krediti	0	0
Derivatne financ. obveze i ostale fin. obv. kojima se trg.	4	71
Izdani dužnički vrijednosni papiri	0	0
Izdani podređeni instrumenti	15.887	15.862
Izdani hibridni instrumenti	0	0
Kamate, naknade i ostale obveze	41.358	48.372
UKUPNO OBVEZE	1.951.846	1.892.546
KAPITAL		
Dionički kapital	238.570	238.570
Dobit (gubitak) tekuće godine	33.410	8.198
Zadržana dobit (gubitak)	0	0
Zakonske rezerve	106.356	106.356
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	21.053	19.927
Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrij.usklađ.fin.im.	2.745	2.745
Dobit (gubitak) prethodne godine	0	33.410
UKUPNO KAPITAL	402.134	409.206
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	2.353.980	2.301.751

5. IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU

IZVJEŠĆE O NOVČANOM TIJEKU ZA RAZDOBLJE	
OD 01.01.2009. DO 31.03.2009	tis. kn.
Poslovne aktivnosti	
1.1. Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	10.272
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	(306)
1.3. Amortizacija	1.438
1.4. Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	
1.5. (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	
1.6. Ostali (dobici)/gubici	
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.)	11.404
2.1. Depoziti kod HNB-a	(3.543)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(925)
2.4. Krediti ostalim komitentima	(18.417)
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	0
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	
2.8. Ostala poslovna imovina	(126)
2. Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine (2.1. do 2.8.)	(23.011)
3.1. Depoziti po viđenju	(38.991)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	(26.063)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	67
3.4. Ostale obveze	4.419
3. Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.)	(60.568)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3)	(72.175)
5. (Plaćeni porez na dobit)	(548)
6. Neto priljev/odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (4-5)	(72.723)

Ulagačke aktivnosti	
7.1. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(288)
7.2. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	
7.3. Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	17.664
7.4. Primljene dividende	
7.5. Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	
7. Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.)	17.376
Financijske aktivnosti	
8.1. Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	(1.302)
8.2. Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	
8.3. Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	(25)
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	
8.5. (Isplaćena dividenda)	
8.6. Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	
8. Novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.)	(1.327)
9. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (6+7+8)	(56.674)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	0
11. Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine (9+10)	(56.674)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	546.171
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	489.497

6. IZVJEŠĆE O PROMJENAMA KAPITALA

Vrsta promjene kapitala	Raspoloživo dioničarima matičnog društva							Ukupno kapital i rezerve
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobiti/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	
Stanje 1. siječnja 2009.	239.246	(676)	127.409	33.410	-	2.745	-	402.134
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2009.	239.246	(676)	127.409	33.410	-	2.745	-	402.134
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(615)	-	-	-	-	(615)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	(511)	-	-	-	-	(511)
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	(1.126)	-	-	-	-	(1.216)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	8.198	-	-	8.198
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	-	-	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na 31. 03. 2009.	239.246	(676)	126.283	33.410	8.198	2.745	-	409.206

7. VLASNIČKA STRUKTURA BANKE

U nastavku dajemo pregled vlasničke strukture banke na dan 31.03.2009.

	Vlasnička struktura banke	%
1	domaće vlasništvo - privatno	84,57
2	domaće vlasništvo - državno	12,26
3	strano vlasništvo	3,17
		100,00

POPIS DIONIČARA S UDJELOM VEĆIM OD 3%

	NAZIV TVRTKE	Zemlja	Broj dionica	Iznos u kunama	% udjela
1	JOLLY-JBS D.O.O.	HR	7.796	15.592.000,00	6,52
2	CROATIA OSIGURANJE D.D.	HR	7.750	15.500.000,00	6,48
3	ALFA D.D.	HR	7.492	14.984.000,00	6,26
4	UGO GRUPA D.O.O.	HR	5.482	10.964.000,00	4,58
5	TISKARA MALENICA D.O.O.	HR	5.076	10.152.000,00	4,24
6	NCP-REMONTNO BRODOGRADILIŠTE D.O.O.	HR	5.000	10.000.000,00	4,18
7	IMPORTANNE D.O.O. ZAGREB	HR	4.500	9.000.000,00	3,76
8	JPKD VODOVOD I KANALIZACIJA	HR	4.060	8.120.000,00	3,39
9	RIVIJERA D.D. ŠIBENIK	HR	3.789	7.578.000,00	3,17
	SVEUKUPNO		119.623	239.246.000,00	100,00