



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

**REVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE
D.D. UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2011. DO 31.12.2011.**

SADRŽAJ:

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.12.2011. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.12.2011.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.**
- 7. Odluka o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za poslovnu 2011. godinu**
- 8. Odluka o rasporedu neto dobiti za 2011. godinu**



IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.12.2011.GODINE

Sagledavajući kretanja u Hrvatskoj i njenom europskom i svjetskom okruženju, Istarska kreditna banka Umag okrenula se povećanju obujma poslovanja konkurentnim uvjetima, uz zadržavanje općih administrativnih troškova na razini prethodnih godina. I pored otežanih uvjeta poslovanja Istarska kreditna banka ostvaruje u 2011. godini uspješne rezultate. Banka posluje s više od 35.000 klijenata putem mreže od 25 poslovnica i drugih kanala distribucije. Ukupna aktiva bilance na dan 31.12.2011. godine iznosila je 2,541 milijardi kuna, što je povećanje u odnosu na prethodnu godinu za 124 milijuna kuna ili za 5,1%. Ovo povećanje, kao i svih prethodnih godina, a što je naše strateško opredjeljenje, ostvareno je povećanjem primarnih izvora odnosno depozita naših klijenata, koji su na dan 31.12.2011. godine iznosili 2,166 milijardi kuna, i to 72% u devizama i 28% u kunama.

Ukupna štednja građana povećana je u godinu dana za 114 milijuna kuna ili za 6,9%. Posebno je značajan rast dugoročnih depozita koji su u 2011. godini porasli za 14,5%. Ovi podaci nam ukazuju na povjerenje naših klijenata i ispravnost naše politike da na prvo mjesto stavljamo sigurnost i stabilnost Banke bez kreditne zaduženosti uz zadržavanje veće likvidnosti.

Osnovno opredjeljenje u 2011. godini na području kreditnog poslovanja bilo je intenzivnije kreditiranje poslovnih subjekata, što je rezultiralo porastom ovih plasmana za 15,9% ili za 120,4 milijuna kuna, dok je istovremeno kod kredita stanovništva evidentirano nešto manje povećanje što je posljedica relativno visoke zaduženosti sektora stanovništva i smanjene sklonosti zaduživanju. Sukladno strategiji Banke koja je donesena u 2010. godini i u 2011. godini viškovi likvidnih sredstava ulagali su se u vrijednosnice, i to prvenstveno u trezorske zapise čiji je porast iznosio 124,7% sa ostvarenjem većih prinosa.

Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja, a posebno rast dobiti iz operativne bankarske djelatnosti, veće izdvajanje u rezervacije radi sigurnosti u poslovanju, uz dobru kontrolu troškova poslovanja, ukazuje na činjenicu uspješnog nastavka trenda poslovanja iz prethodnih godina. Prihod iz redovnog poslovanja Banke iznosi 166 mil kuna što je za 3,4% više od ostvarenja u prethodnoj godini. U strukturi poslovnih prihoda prihod od kamata ima udio 76,3% i neto prihod od naknada i provizija 23,7%.

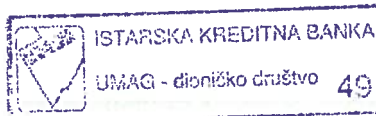
Povećanim obujmom poslovanja, povećan je neto kamatni prihod za 12,8% i neto nekamatni prihod za 7,1%, što je osiguralo povećanje dobiti iz bankarskog poslovanja za 10,8%. Radi veće sigurnosti u 2011. godini Banka je i dalje nastavila veće izdvajanje u rezervacije, i to uz povećanje od 34,9%. U uvjetima krize smanjuje se likvidnost klijenata, pa smo pristupili i opreznoj politici u rezerviranju za kreditne plasmane kako bi osigurali što bolju stabilnost u poslovanju u narednom razdoblju.

Bruto dobit iznosila je 23,3 milijuna kuna, a po odbitku poreza, neto dobit je iznosila 18,7 milijuna kuna, što je gotovo 1 milijun kuna ili 5% više od prethodne godine. Treba također napomenuti da je Banka tijekom 2011. godine imala visoku kunsku i deviznu likvidnost, te se na međubankovnom tržištu pojavljuje isključivo kao kreditor.

Kao i ranijih godina, Banka dosta ulaže u razvoj poslovne mreže i informatičku tehnologiju. Početkom mjeseca srpnja otvorena je nova poslovnica i poslovni centar u Zagrebu i kupljen je poslovni prostor sadašnje poslovnice u Robnoj kući Pula. Time je ostvaren strateški cilj proširenja poslovne mreže na Zagreb i osiguranje vlastitih poslovnih prostora u svim našim poslovnim centrima.

Istarska kreditna banka Umag d.d. je i u teškim gospodarskim uvjetima, kakvi su prevladavali u protekloj 2011. godini, još jednu poslovnu godinu završila s uspješnim rezultatom. U takvim uvjetima Banka je ostala stabilna, s vrlo dobrom likvidnošću, te zadržala tržišnu poziciju na domaćem bankarskom tržištu s povećanjem udjela u ukupnoj aktivi bankarskog sektora Hrvatske.

Umagu, 30.04.2012.



Uprava

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

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

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

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

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



Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

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

Direktorica Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sođomaco



Predsjednik Uprave
Miro Dodić

Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

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

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

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

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

www.ikb.hr

marketing@ikb.hr

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Godišnji financijski izvještaj za kreditne institucije GFI-KI

Matični broj (MB): 03463658

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010

Tvrtna izdavateljca: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

Ulica i kućni broj: Ernesta Miloša 1

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

Internet adresa: www.ikb.hr

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 236

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MELON KLAUDIJA

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

Telefaks: 052/702-387

Adresa e-pošte: izvjesivanje@ikb.hr

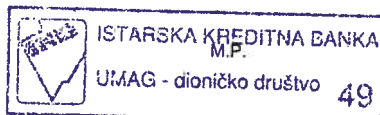
Prezime i ime: DODIĆ MIRO

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Revidirani godišnji financijski izvještaji
2. Izvještaj posloводства
3. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje godišnjeg izvještaja,
4. Odluka nadležnog tijela (prijedlog) o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja
5. Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

u PDF formatu



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	305.102.097	374.724.746
1.1. Gotovina	002	35.660.478	39.655.064
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	269.441.619	335.069.682
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	358.584.137	275.661.098
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005	156.014.705	315.206.287
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006	445.332	369.586
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	2.804.852	2.805.082
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	58.571.767	50.179.793
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009	16.984.353	0
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010	0	0
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	124.400.000	20.582.522
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	1.323.113.206	1.425.528.213
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013	20.000	20.000
12. PREUZETA IMOVINA	014	4.332.556	6.410.077
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	49.824.405	54.141.006
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.486.892	15.242.919
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.417.684.302	2.540.871.329
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	51.869.818	64.908.522
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	15.003.410
1.2. Dugoročni krediti	020	40.869.818	49.905.112
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	2.058.211.779	2.164.200.714
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	274.487.938	295.663.143
2.2. Štedni depoziti	023	346.867.153	351.100.649
2.3. Oročeni depoziti	024	1.436.856.688	1.517.436.922
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	0	0
3.1. Kratkoročni krediti	026	0	0
3.2. Dugoročni krediti	027	0	0
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028	0	0
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030	0	0
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031	0	0
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032	0	0
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	18.423.274	18.785.612
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	48.931.149	44.734.969
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.177.436.020	2.292.629.817
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.800.000	162.572.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	17.832.971	18.728.199
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	25.661.542	28.986.513
4. ZAKONSKE REZERVE	039	9.764.702	9.764.702
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040	24.188.966	28.188.967
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	101	331
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	240.248.282	248.241.512
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.417.684.302	2.540.871.329
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2011. do 31.12.2011. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Kamatni prihodi	048	122.783.373	125.093.438
2. Kamatni troškovi	049	65.819.861	60.835.396
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	56.963.512	64.258.042
4. Prihodi od provizija i naknada	051	23.622.937	24.607.144
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.423.841	4.356.966
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	19.199.096	20.250.178
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	12.669.836	13.789.031
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.476.016	-206.504
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	0	0
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospelja	059	1.290.826	1.324.284
13. Dobit / gubitak proizašao iz transakcija zaštite	060	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	174.425	433.280
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	1.896.278	1.532.025
17. Ostali prihodi	064	1.573.579	2.245.030
18. Ostali troškovi	065	2.879.271	3.021.737
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	60.217.421	62.184.967
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	33.146.876	38.418.662
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.030.188	15.127.160
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	22.116.688	23.291.502
23. POREZ NA DOBIT	070	4.283.717	4.563.303
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	17.832.971	18.728.199
25. Zarada po dionici	072	120	127
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj)			
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073		
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074		
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNIA METODA

 u razdoblju od 01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	38.472.047	43.929.343
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	22.116.688	23.291.502
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	11.030.188	15.127.160
1.3. Amortizacija	004	5.325.171	5.510.681
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005	0	0
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006	0	0
1.6. Ostali dobici / gubici	007	0	0
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-162.009.106	-138.561.426
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	22.446.344	-65.628.063
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	-75.645.692	-159.191.582
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-105.031.196	186.740.517
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	9.488.015	-117.542.167
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013	-7.639	75.746
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	-126	-230
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015	-13.258.812	16.984.353
2.8. Ostala poslovna imovina	016	0	0
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	141.824.995	103.465.578
3.1. Depoziti po viđenju	018	18.370.072	21.175.205
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	117.874.142	84.813.730
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	0	0
3.4. Ostale obveze	021	5.580.781	-2.523.357
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	18.287.936	8.833.495
5. Plaćeni porez na dobit	023	-6.156.843	-4.551.154
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	12.131.093	4.282.341
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-20.798.221	-3.079.549
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-8.611.184	-11.904.803
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027	0	0
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	028	-12.361.462	8.391.974
7.4. Primljene dividende	029	174.425	433.280
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	12.778.779	2.791.794
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	13.662.112	13.038.704
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033	0	0
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034	9.695.069	362.338
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035	0	0
8.5. Isplaćena dividenda	036	-10.578.402	-10.609.248
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037	0	0
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	4.111.651	3.994.586
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	0	0
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	4.111.651	3.994.586
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	31.548.827	35.660.478
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	35.660.478	39.655.064

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodjivo dioničarima matičnog društva						Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	8			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101	0	240.248.282	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101	0	240.248.282	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004	0	0	0	0	0	0	0	0	
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005	0	0	0	0	0	0	230	230	
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006	0	0	0	0	0	0	0	0	
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007	0	0	0	0	0	0	0	0	
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	0	230	230	
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	18.728.199	0	0	18.728.199	
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	18.728.199	0	230	18.728.429	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	-227.200	0	0	0	0	0	0	-227.200	
Ostale promjene	013	0	1	0	0	0	0	0	1	
Prijenos u rezerve	014	0	0	4.000.000	3.324.971	-7.324.971	0	0	0	
Isplata dividende	015	0	0	0	0	-10.508.000	0	0	-10.508.000	
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	4.000.000	3.324.971	-17.832.971	0	0	-10.508.000	
Stanje na dan 31.12. tekuće godine (003+010+011+012+013+016)	017	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.728.199	101	230	248.241.512	

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



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG , d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. i članka 300.e Zakona o trgovačkim društvima, Glavna skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 9. dnevnog reda donijela slijedeću

**ODLUKU
O UTVRĐIVANJU GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA POSLOVNU 2011. GODINU**

I.

Prihvaćaju se temeljni financijski izvještaji za poslovnu 2011. godinu koji sadrže:

- a) Bilancu stanja Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag na dan 31. prosinca 2011. godine
- b) Račun dobiti i gubitka Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
- c) Izvještaj o kretanjima kapitala Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag,
- d) Izvještaj o novčanom toku Istarske kreditne banke Umag d.d., Umag
- e) Bilješke o usklađenjima s osnovnim financijskim izvještajima Istarske kreditne banke Umag d.d.

II.

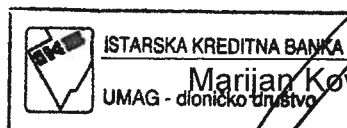
Izvještaji navedeni pod točkom I. ove Odluke čine sastavni dio Financijskih izvještaja i izvješća neovisnog revizora za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine.

III.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Umag, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-8/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE



Marian Kovačić, dipl.oec.



**ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG
DIONIČKO DRUŠTVO**

Na temelju odredbe članka 56. Statuta ISTARSKE KREDITNE BANKE UMAG, d.d., Umag, a sukladno odredbi članka 275. stavka 1. točke 2. i stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, Glavna Skupština Banke je na sjednici održanoj dana 05. travnja 2012. godine, pod točkom 10. dnevnog reda donijela sljedeću

**ODLUKU
O RASPOREDU NETO DOBITI ZA 2011. GODINU**

I.

Utvrđuje se da je Banka u godini koja je završila 31. prosinca 2011. ostvarila dobit (poslije oporezivanja) u iznosu od 18.728.199,26 HRK, koja će se rasporediti na sljedeći način:

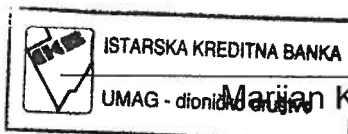
- za isplatu dividende	10.508.000,00 HRK
- u zadržanu dobit	8.220.199,26 HRK

II.

Ova Odluka stupa na snagu i primjenjuje se danom donošenja.

U Umagu, 05. travnja 2012. godine
Broj: GS-9/12.

PREDSJEDNIK GLAVNE SKUPŠTINE BANKE



Marijan Kovačić

Marijan Kovačić, dipl.oec.