



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

**NEREVIDIRANI 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 tromjesečnih 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 01.01. do 31.12.2011.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01. do 31.12.2011.**



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

Istarska kreditna banka je i u 2011. godini nastavila s rastom i poslovanjem u pozitivnom smjeru. Tako je u odnosu na početak godine bilanca Banke povećana za 5,3% odnosno za 128 milijuna kuna, a poslovni rezultati također iskazuju rast u odnosu na ostvarenja u 2010. godini.

Bilanca Istarske kreditne banke Umag d.d. na dan 31.12.2011. godine iznosila je 2.545 milijuna kuna. Rast bilance nastao je prvenstveno kontinuiranim povećanjem depozitne osnovice Banke, a naročito štednje stanovništva. Ukupni depoziti iznosili su 2.164 milijuna kuna, odnosno 85% svih izvora sredstava Banke. Tijekom izvještajnog razdoblja zabilježen je rast kako depozita po viđenju, tako i oročenih depozita za ukupno 107 milijuna kuna a posebno je značajan rast dugoročnih depozita koji su porasli za 14,47%.

Primljeni krediti od banaka se u cijelosti odnose na kredite od HBOR-a koji su odobreni namjenski za klijente Banke, koji iznose 64,9 milijuna kuna, te imaju trend povećanja.

Rast bilance Banke tijekom 2011. godine najvećim se dijelom u stavkama imovine odnosi na plasirane kredite komitentima koji su povećani za 7,7%, a posebno je povećan portfelj kredita trgovačkim društvima. Ukupni krediti ostalim komitentima iskazuju vrijednost od 1.426 milijuna kuna u neto vrijednosti, dakle umanjeni za ispravak vrijednosti kredita po iskazanim rezervacijama. Najveći dio portfelja kredita odnosi se na kreditiranje poduzetnika, javnog sektora i obrtnika i to u iznosima koji se kreću oko 75% ukupnog portfelja dok se preostali dio od 25% odnosi na kreditiranje građana.

Ukupna ulaganja u vrijednosne papire na dan 31.12.2011. godine iznose 369 milijuna kuna i uglavnom se odnose na ulaganja u trezorske zapise.

Od 01.01.2011. godine do 31.12.2011. godine Banka je ostvarila bruto dobit od 23,3 milijuna kuna. Ostvaren je ukupan prihod u iznosu od 169,1 milijuna kuna, što je za 3,1% više od ostvarenja u istom razdoblju prethodne godine.

Ukupni rashodi bez troškova rezervacija ostvareni su u iznosu od 130,7 milijuna kuna čime su zadržani na razini ostvarenja 2010. godine. Administrativni troškovi Banke povećani su za 3,3% što se u glavnini odnosi na troškove širenja poslovne mreže s obzirom da je početkom srpnja započeo s radom novi Poslovni centar u Zagrebu.

Tako je dobit bez vrijednosnih usklađenja i rezervacija iznosila 39,4 milijuna kuna. Za troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja izdvojeno je više od 15 milijuna kuna radi što veće sigurnosti u budućem poslovanju.

Neto dobit iznosi nešto više od 18,8 milijuna kuna te je za 5,6% veća od ostvarenja za 2010. godinu

Ostvareni rezultati u 2011. godini su vrlo dobri, posebice imajući u vidu poslovanje u uvjetima stagnacije gospodarstva. Iskazana je bruto dobit u iznosu većem od 23 milijuna kuna čime je ostvareno povećanje bruto dobiti u odnosu na prethodnu godinu za 5,1 posto. Rast prihoda iz redovnog bankarskog poslovanja te rast kredita, ukazuje na činjenicu da i u 2011. godini Banka nastavlja s pozitivnim trendom poslovanja iz prethodnih godina.

Poseban naglasak i dalje će se stavljati na unaprjeđenje kvalitete usluge klijentima, komunikaciju s njima i razumijevanje njihovih specifičnih potreba u daljnjem poslovanju na tržištu.

U Umagu, 30.01.2012.



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



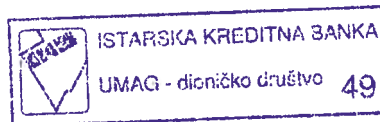
Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

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.

Direktor Sektora računovodstva i logistike
Mirijana Sodomaco

Predsjednik Uprave
Miro Dodić



Ernesta Miloša 1, 52470 Umag

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

Poslovni račun: 2380006-1000000005

OIB: 65723536010

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

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

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 0346398

Matični broj subjekta (MBS): 040001029

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 65723536010Tvrtna izdavalja: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG DD**

Poštanski broj i mjesto: 52470

UMAG

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

Šifra i naziv općine/grada: 468 UMAG

Šifra i naziv županije: 18 ISTARSKA

Broj zaposlenih: 240

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **KLAUDIJA MELON**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 052/702-333

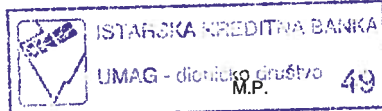
Telefaks: 052/702-387

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

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalja.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	305.102.097	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	2.804.851	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	1.323.113.207	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	54.141.007
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	17.486.892	19.794.290
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	2.417.684.302	2.545.422.701
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	51.869.818	64.908.319
1.1. Kratkoročni krediti	019	11.000.000	15.003.410
1.2. Dugoročni krediti	020	40.869.818	49.904.909
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	49.230.219
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	2.177.436.020	2.297.124.864
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	162.800.000	162.572.800
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	17.832.971	18.784.524
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 PROIŠLAŠE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042	0	
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	240.248.282	248.297.837
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	2.417.684.302	2.545.422.701
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01. do 31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	122.783.372	31.595.265	125.093.438	32.233.650
2. Kamatni troškovi	049	65.819.862	16.451.178	60.835.396	15.816.895
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	56.963.510	15.144.087	64.258.042	16.416.755
4. Prihodi od provizija i naknada	051	23.622.937	5.424.131	24.607.314	5.640.017
5. Troškovi provizija i naknada	052	4.423.583	842.262	4.351.442	794.724
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	19.199.354	4.581.869	20.255.872	4.845.293
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054	0	0	0	0
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	7.639	-26.567	-75.746	26.448
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	0	0	0	0
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057	2.476.016	665.717	-206.504	7.737
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	0	0	27.607	27.607
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059	1.290.826	300.386	1.324.284	0
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060	0	0	0	0
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061	0	0	0	0
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062	0	0	405.673	-27.607
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	14.558.475	3.748.312	15.396.994	3.663.517
17. Ostali prihodi	064	1.748.005	723.679	2.245.030	1.083.412
18. Ostali troškovi	065	2.875.766	991.492	3.021.737	992.920
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	60.183.872	15.928.934	62.189.509	16.145.342
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	33.184.187	8.217.057	38.420.006	8.904.900
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	11.030.188	3.410.141	15.127.149	3.132.669
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	22.153.999	4.806.916	23.292.857	5.772.231
23. POREZ NA DOBIT	070	4.194.579	948.481	4.508.333	1.132.958
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	17.959.420	3.858.435	18.784.524	4.639.273
25. Zarada po dionici	072	121	26	127	31
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA
u razdoblju od **01.01.** do **31.12.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	38.509.358	43.930.687
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	22.153.999	23.292.857
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	11.030.188	15.127.149
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	-139.948.730	-138.561.415
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	31.548.391	-117.542.155
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	-231
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	119.479.903	103.492.034
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	-16.764.311	-2.496.901
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	18.040.531	8.861.306
5. Plaćeni porez na dobit	023	-5.956.372	-4.551.154
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	12.084.159	4.310.152
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-20.798.221	-3.107.157
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-8.611.184	-11.904.804
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. Prilježene dividende	029	174.425	405.673
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030	0	0
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	12.825.713	2.791.591
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	13.662.112	13.038.501
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	-10.531.468	-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

Naziv pozicije	01.01.		31.12.2011.		u kunama				
	Za razdoblje od		do		Raspoloživo dioničarima matičnog društva				
AOP oznaka	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve	
1									
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	162.800.000	197.107	33.756.561	25.661.542	17.832.971	101		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	230	0	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	230	0	230
Dobit / gubitak tekuće godine	009	0	0	0	0	18.784.524	0	0	18.784.524
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	18.784.524	230	0	18.784.754
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	4.000.000	3.324.971	-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 izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	162.572.800	197.108	37.756.561	28.986.513	18.784.524	331	0	248.297.837

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