



**Istarska  
Kreditna  
Banka**  
Umag d.d.

**NEREVIDIRANI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ISTARSKE KREDITNE BANKE D.D.  
UMAG ZA RAZDOBLJE 01.01.2024. DO 31.03.2024.**

**SADRŽAJ:**

- 1. Izvještaj posloводства o poslovanju Istarske kreditne banke za razdoblje 01.01. do 31.03.2024. godine**
- 2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje tromjesečnih izvještaja**
- 3. Bilanca stanja na dan 31.03.2024.**
- 4. Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01. do 31.03.2024.**
- 5. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje od 01.01. do 31.03.2024.**
- 6. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01. do 31.03.2024.**
- 7. Bilješke uz financijske izvještaje**

## IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA O POSLOVANJU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO **31.03.2024.** GODINE

Istarska kreditna banka Umag d.d. je tijekom prvog tromjesečja 2024. godine nastavila poslovati u uvjetima vrlo sličnim onima iz drugog dijela 2023. godine. To se poglavito odnosi na kretanje i visinu aktivnih i pasivnih kamatnih stopa, potražnju za kreditima te poslovanje u uvjetima povećavanja digitalizacije.

Ukupna aktiva Banke krajem ožujka 2024. godine iznosila je 723,8 milijuna eura, odnosno 2,9 posto ili 22,0 milijuna eura manje u odnosu na kraj 2023. godine kada je ista iznosila 745,8 milijuna eura. Naime, depoziti klijenata umanjani su za 26,1 milijuna eura odnosno 3,9 posto, te njihov pad čini osnov pada bilance Banke. Pad depozita u ovom razdoblju je očekivan te je rezultat načina poslovanja naših klijenata u prvom tromjesečju koji se odnosi za trošenje i ulaganje sredstava za pripremu turističke sezone. Također je kod stanovništva bilo prelijevanja manjeg dijela depozita iz Banke u tzv. narodne trezorske zapise što je imalo izvjesan učinak na promjene na stanje depozita u 2024. godini.

Najveći udio u imovini Banke ima financijska imovina po amortiziranom trošku koju čine krediti i predujmovi te dužnički vrijednosni papiri sa udjelom od 62,7 posto, od čega se na bruto kreditni portfelj odnosi 52 posto bilance Banke. Od početka godine kreditni portfelj uvećan je za ukupno 7,8 milijuna eura u bruto vrijednosti.

Ukupan portfelj vrijednosnica iznosi više od 77,8 milijuna eura s udjelom u bilanci od 10,8 posto. Najveći udio u portfelju vrijednosnica imaju državne obveznice koje iznose sveukupno 70,9 milijuna eura.

U imovini Banke novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju iznose 260,6 milijuna eura i smanjena su za 8,4 posto odnosno za 23,9 milijuna eura.

Na strani pasive, kapital i rezerve iznose ukupno 66,2 milijuna eura odnosno 9,1 posto ukupne pasive.

Ukupne obveze koje čine primljeni depoziti klijenata Banke i kreditne obveze prema HBOR-u čine 89,9 posto ukupne pasive, a i dalje su najznačajnija stavka depoziti građana sa strukturnim učešćem od 72,6 posto depozitne osnovnice.

Kreditne obveze odnose se u ukupnom iznosu na obveze prema HBOR-u, te se u cijelosti odnose na kreditiranje naših klijenata.

Istarska kreditna banka Umag d.d.				
<b>BILANCA ( u tisućama eura)</b>				
Opis	31.03.2024.	31.12.2023.	Razlika	% promjena
<b>IMOVIINA</b>				
Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju	260.630	284.512	-23.882	-8,4%
Financijska imovina koja se drži radi trgovanja	0	0	0	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	262	259	3	1,2%
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	3.296	8.280	-4.984	-60,2%
Financijska imovina po amortiziranom trošku	454.037	447.360	6.677	1,5%
Dužnički vrijednosni papiri	74.730	76.254	-1.523	-2,0%
Kredit i predujmovi	379.307	371.106	8.201	2,2%
Materijalna imovina	4.118	4.180	-62	-1,5%
Nematerijalna imovina	168	186	-18	-9,7%
Porezna imovina	194	194	-1	0,0%
Ostala imovina	1.131	857	273	32,0%
<b>Ukupna imovina</b>	<b>723.835</b>	<b>745.829</b>	<b>-21.994</b>	<b>-2,9%</b>
<b>OBVEZE</b>	31.03.2024.	31.12.2023.	Razlika	% promjena
Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku	652.836	676.764	-23.928	-3,5%
Depoziti	650.402	676.534	-26.131	-3,9%
Ostale financijske obveze	2.433	230	2.203	957,8%
Rezerviranja	316	519	-203	-39,1%
Porezne obveze	1.991	1.346	645	47,9%
Ostale obveze	2.535	2.663	-128	-4,8%
<b>Ukupne obveze</b>	<b>657.677</b>	<b>681.292</b>	<b>-23.615</b>	<b>-3,5%</b>
<b>Kapital</b>	<b>66.158</b>	<b>64.536</b>	<b>1.622</b>	<b>2,5%</b>
<b>Ukupno obveze i kapital</b>	<b>723.835</b>	<b>745.829</b>	<b>-21.994</b>	<b>-2,9%</b>

Tijekom prvog tromjesečja 2024. godine sve vrste kamatnih stopa na novoodobrene depozite i kredite pokazuju tendenciju stabilizacije.

Bruto dobit za izvještajno razdoblje iznosi 4,68 milijuna eura što za 70,7% više u odnosu na isto razdoblje 2023. godinu.

Kamatni prihodi čine 83,7 posto ukupnih prihoda, a nekamatni prihod uvećan za kupoprodaju valute čini 15,7 posto, dok ostali prihodi čine 0,6 posto ukupnih prihoda. Neto kamatni prihod iskazan je na razini znatno višoj od istog razdoblja 2023. godine, te iznosi 6,23 milijuna eura. Iskazan je rast neto kamatnih prihoda od 1,80 milijuna eura.

U segmentu poslovanja s vrijednosnim papirima Banka ostvaruje značajne prihode po osnovi kamata, koji se u najvećem dijelu odnose na državne obveznice. Što se tiče pasivne kamate u promatranom razdoblju, u bankarskom sustavu nisu zabilježene značajnije oscilacije kamatnih stopa na štednju kao što je to bilo u drugom polugodištu protekle godine. To je očekivano s obzirom na uvjete u okruženju, odnosno u zemljama Europske unije. Povećavanje kamatnih stopa u prethodnim razdobljima utjecalo je na iskazivanje većeg rasta kamatnih rashoda u promatranom tromjesečju i to najviše radi promjene strukture depozita u korist oročenih depozita.

U promatranom razdoblju ostvareno je 1,88 milijuna eura prihoda od provizija i naknada te kupoprodaje valute gdje je evidentiran rast od 200 tisuća eura ili 22,9 posto.

Opći i administrativni troškovi zajedno s amortizacijom i ostalim troškovima iznose 2,75 milijuna eura te su za 14,3 posto veći u odnosu na prvo tromjesečje 2023. godinu. Povećanje troškova uvjetovano je najvećim dijelom visokom stopom inflacije što je istovremeno utjecalo i na rast plaća.

Na poziciji rezervacija i vrijednosnih usklađenja ostvaren je neto trošak od ukupno svega 25 tisuća eura. Iskazani su rashodi od ukupno 626 tisuća eura koji su proizašli iz izdvajanja novih rezervacija, a naplata plasmana rezultirala je smanjenjem troškova u iznosu od 601 tisuća eura od NPL plasmana.

Radi povećanja profitabilnosti Banka će i tijekom 2024. godine, i dalje kontinuirano poduzimati aktivnosti na relativnom daljnjem smanjenju troškova poslovanja uz povećanje nekamatnih prihoda uvođenjem novih usluga, te smanjenjem troškova sve većom digitalizacijom naročito u dijelu obavljanja operativnih bankarskih poslova.

---

Neto dobit Banke za promatrano razdoblje iznosi 3,83 milijuna eura što je za 70,73 posto više u odnosu na prvo tromjesečje 2023. godinu. Takvi pokazatelji ostvareni su zahvaljujući rastu svih kategorija prihoda čime se potvrđuje trend stvaranja značajne dodatne vrijednosti Banke.

<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA (u tisućama eura)</b>				
<b>Opis</b>	<b>31.03.2024.</b>	<b>31.03.2023.</b>	<b>Razlika</b>	<b>% promjena</b>
Prihod od kamata	7.135	4.496	2.639	58,7%
Rashod od kamata	-909	-69	-841	1217,4%
<b>Neto prihod od kamata</b>	<b>6.225</b>	<b>4.427</b>	<b>1.799</b>	<b>40,6%</b>
Prihod od provizija i naknada	1.293	1.052	241	22,9%
Rashod od provizija i naknada	-162	-174	12	-6,9%
<b>Neto prihod od provizija i naknada</b>	<b>1.131</b>	<b>877</b>	<b>254</b>	<b>29,0%</b>
<b>Dobit od trgovanja i ostali poslovni prihodi i rashodi</b>	<b>59</b>	<b>99</b>	<b>-40</b>	<b>-40,4%</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>39</b>	<b>60</b>	<b>-21</b>	<b>-35,0%</b>
<b>Troškovi poslovanja</b>	<b>-2.749</b>	<b>-2.406</b>	<b>-343</b>	<b>14,3%</b>
<b>Troškovi doprinosa u sanacijski fond i za osiguranje depozita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>4.705</b>	<b>3.057</b>	<b>1.648</b>	<b>53,9%</b>
<b>Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke</b>	<b>-25</b>	<b>-316</b>	<b>290</b>	<b>-92,1%</b>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>4.680</b>	<b>2.742</b>	<b>1.938</b>	<b>70,7%</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>-844</b>	<b>-494</b>	<b>-349</b>	<b>70,9%</b>
<b>Dobit poslije oporezivanja</b>	<b>3.836</b>	<b>2.247</b>	<b>1.589</b>	<b>70,7%</b>

U svom poslovanju Banka posebno vodi računa o izloženosti kreditnom, valutnom, tržišnom i ostalim rizicima. S obzirom na značajnost kreditnog rizika, kontinuirano se prati i procjenjuje mogućnost nastanka gubitka radi dospjelih potraživanja pojedinih plasmana a sve sukladno internim procedurama procjene rizika temeljem čega Banka izdvaja primjerene rezerve.

Održavanje dobre eurske i devizne likvidnosti, pridržavanje propisa vezanih uz monetarno-kreditnu politiku, te aktivno sudjelovanje u gospodarskom razvoju također su prioritetni zadaci, koje je Banka uspješno ispunjavala i u ovom obračunskom razdoblju.

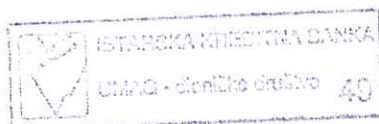
Značajan utjecaj na poslovanje bankarskog sektora tijekom 2024. godine odnositi će se na smirivanje stope inflacije, kretanje rasta stope BDP-a, te uspješnost turističke sezone. Međutim, prognoze na razini Europske unije za tekuću godinu odnose se na slabljenje gospodarskih izgleda uz rastuću ekonomsku neizvjesnost. Očekuje se niža stopa gospodarskog rasta te niža inflacija, što bi trebalo uslijediti kao posljedica zaoštavanja monetarnih politika i ostalih mjera koje poduzimaju drugi nositelji ekonomskih politika, prvenstveno Europska središnja banka. Istovremeno i rat u Ukrajini utječe na usporavanje rasta gospodarstava europodručja i dodatno povećava inflatorne pritiske.

Stoga, u novom dobu recesije koje će vjerovatno slijediti, Banka će se prilagođavati novonastalom okruženju, a u cilju osiguravanja sigurnosti, stabilnosti i profitabilnosti.

U Umagu, 30.04.2024.

Predsjednik Uprave

Miro Dodić, dipl.oec.





**Istarska  
Kreditna  
Banka**  
Umag d.d.

**Uprava**  
**Sektor računovodstva i logistike**  
Ernesta Miloša 1, 52470 Umag  
tel.: 052/702-310; fax: 052/702-388  
e-mail: uprava@ikb.hr / racunovodstvo@ikb.hr

Umag, 30.04.2024.

## 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.

S poštovanjem,

Direktor Sektora  
Tomislav Jeletić

Predsjednik Uprave  
Miro Dodić

## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2024

do

31.03.2024

Godina:

2024

Kvartal:

1

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03463958

Oznaka matične države  
članice izdavatelja:

HR

Matični broj  
subjekta (MBS):

040001029

Osobni identifikacijski broj  
(OIB):

65723536010

LEI:

213800SRX7OTZCOYXQ97

Šifra  
ustanove:

2232

Tvrtna izdavatelja: **ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D.**

Poštanski broj i mjesto:

52470

UMAG

Ulica i kućni broj:

ERNESTA MILOŠA 1

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Internet adresa:

www.ikb.hr

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja):

215

Konsolidirani izvještaj:

KN

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtna ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtna knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

LARISA FARAGUNA RACMAN

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

052/702-333

Adresa e-pošte:

izvjescivanje@ikb.hr

Revizorsko društvo:

KPMG Croatia d.o.o.

(tvrtna revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.03.2024

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Imovina</b>			
<b>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (od 2. do 4.)</b>	<b>001</b>	284.512.359	260.630.046
Novac u blagajni	002	7.061.445	7.324.462
Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003	275.491.053	251.233.375
Ostali depoziti po viđenju	004	1.959.861	2.072.209
<b>Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (od 6. do 9.)</b>	<b>005</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Izvedenice	006	0	0
Vlasnički instrumenti	007	0	0
Dužnički vrijednosni papiri	008	0	0
Kredit i predujmovi	009	0	0
<b>Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 11. do 13.)</b>	<b>010</b>	<b>258.788</b>	<b>261.574</b>
Vlasnički instrumenti	011	41.630	41.630
Dužnički vrijednosni papiri	012	217.158	219.944
Kredit i predujmovi	013	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (15. + 16.)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dužnički vrijednosni papiri	015	0	0
Kredit i predujmovi	016	0	0
<b>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (od 18. do 20.)</b>	<b>017</b>	<b>8.279.655</b>	<b>3.295.754</b>
Vlasnički instrumenti	018	330.497	325.421
Dužnički vrijednosni papiri	019	7.949.158	2.970.333
Kredit i predujmovi	020	0	0
<b>Financijska imovina po amortiziranom trošku (22. + 23.)</b>	<b>021</b>	<b>447.359.787</b>	<b>454.037.254</b>
Dužnički vrijednosni papiri	022	76.253.838	74.730.343
Kredit i predujmovi	023	371.105.949	379.306.911
Izvedenice – računovodstvo zaštite	024	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025	0	0
Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	0	0
Materijalna imovina	027	4.180.070	4.117.916
Nematerijalna imovina	028	186.068	168.026
Porezna imovina	029	194.473	193.633
Ostala imovina	030	857.389	1.130.829
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031	0	0
<b>Ukupna imovina (1. + 5. + 10. + 14. + 17. + 21. + od 24. do 31.)</b>	<b>032</b>	<b>745.828.589</b>	<b>723.835.032</b>
<b>Obveze</b>			
<b>Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (od 34. do 38.)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Izvedenice	034	0	0
Kratke pozicije	035	0	0
Depoziti	036	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	037	0	0
Ostale financijske obveze	038	0	0
<b>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (od 40. do 42.)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Depoziti	040	0	0
Izdani dužnički vrijednosni papiri	041	0	0
Ostale financijske obveze	042	0	0
<b>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (od 44. do 46.)</b>	<b>043</b>	<b>676.764.262</b>	<b>652.835.813</b>



Depoziti	044	676.533.825	650.402.386
Izdani dužnički vrijednosni papiri	045	0	0
Ostale financijske obveze	046	230.437	2.433.427
Izvedenice – računovodstvo zaštite	047	0	0
Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048	0	0
Rezerviranja	049	519.471	316.022
Porezne obveze	050	1.345.535	1.990.701
Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051	0	0
Ostale obveze	052	2.663.020	2.534.556
Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053	0	0
<b>Ukupne obveze (33. + 39. + 43. + od 47. do 53.)</b>	<b>054</b>	<b>681.292.288</b>	<b>657.677.092</b>
<b>Kapital</b>			
Kapital	055	21.608.000	21.608.000
Premija na dionice	056	24.035	24.035
Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057	0	0
Druge stavke kapitala	058	0	0
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059	-168.042	-162.763
Zadržana dobit	060	26.742.415	35.841.151
Revalorizacijske rezerve	061	0	0
Ostale rezerve	062	5.011.157	5.011.157
( – ) Trezorske dionice	063	0	0
Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064	11.318.736	3.836.360
( – ) Dividende tijekom poslovne godine	065	0	0
Manjinski udjeli [nekontrolirajući udjeli]	066	0	0
<b>Ukupno kapital (od 55. do 66.)</b>	<b>067</b>	<b>64.536.301</b>	<b>66.157.940</b>
<b>Ukupno obveze i kapital (54. + 67.)</b>	<b>068</b>	<b>745.828.589</b>	<b>723.835.032</b>

**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2024 do 31.03.2024

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
Kamatni prihodi	001	4.495.530	4.495.530	7.134.962	7.134.962
(Kamatni rashodi)	002	68.693	68.693	909.483	909.483
(Rashodi od temeljnog kapitala koji se vraća na zahtjev)	003	0	0	0	0
Prihodi od dividende	004	0	0	0	0
Prihodi od naknada i provizija	005	1.051.633	1.051.633	1.292.904	1.292.904
(Rashodi od naknada i provizija)	006	174.212	174.212	161.864	161.864
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	007	0	0	0	0
Dobici ili ( - ) gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	008	99.237	99.237	58.877	58.877
Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	009	0	0	0	0
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	010	0	0	0	0
Dobici ili ( - ) gubici od računovodstva zaštite, neto	011	0	0	0	0
Tečajne razlike [dobit ili ( - ) gubitak], neto	012	12.622	12.622	5.065	5.065
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	013	0	0	0	0
Dobici ili ( - ) gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	014	0	0	0	0
Ostali prihodi iz poslovanja	015	60.041	60.041	38.901	38.901
(Ostali rashodi iz poslovanja)	016	28.076	28.076	3.686	3.686
<b>Ukupno prihodi iz poslovanja, neto (1. - 2. - 3. + 4. + 5. - 6. + od 7. do 15. - 16.)</b>	<b>017</b>	<b>5.448.082</b>	<b>5.448.082</b>	<b>7.455.676</b>	<b>7.455.676</b>
(Administrativni rashodi)	018	2.244.574	2.244.574	2.602.794	2.602.794
(Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita)	019	0	0	0	0
(Amortizacija)	020	146.412	146.412	147.533	147.533
Dobici ili ( - ) gubici zbog promjena, neto	021	0	0	0	0
(Rezerviranja ili ( - ) ukidanje rezerviranja)	022	-48.523	-48.523	-203.450	-203.450
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po financijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak)	023	364.119	364.119	228.914	228.914
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva)	024	0	0	0	0
(Umanjenje vrijednosti ili ( - ) ukidanje umanjena vrijednosti po nefinancijskoj imovini)	025	0	0	0	0
Negativni goodwill priznat u dobiti ili gubitku	026	0	0	0	0
Dio dobiti ili ( - ) gubitaka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunat metodom udjela	027	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	028	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (17. - od 18. do 20. + 21. - od 22. do 25. + od 26. do 28.)	029	2.741.500	2.741.500	4.679.885	4.679.885
(Porezni rashod ili ( - ) prihod koji se odnosi na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti)	030	494.361	494.361	843.525	843.525
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje će se nastaviti (29. - 30.)	031	2.247.139	2.247.139	3.836.360	3.836.360
Dobit ili ( - ) gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (33. - 34.)	032	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	033	0	0	0	0
(Porezni rashodi ili ( - ) prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti)	034	0	0	0	0
Dobit ili ( - ) gubitak tekuće godine (31. + 32.; 36. + 37.)	035	2.247.139	2.247.139	3.836.360	3.836.360
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjeli]	036	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	037	2.247.139	2.247.139	3.836.360	3.836.360

<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI</b>					
Dobit ili (-) gubitak tekuće godine	038	2.247.139	2.247.139	3.836.360	3.836.360
Ostala sveobuhvatna dobit (40. + 52.)	039	-16.123	-16.123	5.279	5.279
<b>Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (od 41. do 47. + 50. + 51.)</b>	<b>040</b>	<b>2.892</b>	<b>2.892</b>	<b>-4.162</b>	<b>-4.162</b>
Materijalna imovina	041	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	042	0	0	0	0
Aktuarski dobiti ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom	043	0	0	0	0
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	044	0	0	0	0
Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	045	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	046	3.526	3.526	-5.076	-5.076
Dobici ili (-) gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	047	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [zaštićena stavka]	048	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit [instrument zaštite]	049	0	0	0	0
Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	050	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	051	-634	-634	914	914
<b>Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (od 53. do 60.)</b>	<b>052</b>	<b>-19.015</b>	<b>-19.015</b>	<b>9.441</b>	<b>9.441</b>
Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje [efektivni udjel]	053	0	0	0	0
Zamjena strane valute	054	0	0	0	0
Rezerva za zaštitu novčanih tokova [učinkoviti udjel]	055	0	0	0	0
Instrumenti zaštite od rizika [elementi koji nisu određeni]	056	0	0	0	0
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	057	-23.188	-23.188	11.514	11.514
Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	058	0	0	0	0
Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	059	0	0	0	0
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili (-) gubitak	060	4.173	4.173	-2.073	-2.073
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (38. + 39.; 62. + 63.)</b>	<b>061</b>	<b>2.231.016</b>	<b>2.231.016</b>	<b>3.841.639</b>	<b>3.841.639</b>
Pripada manjinskom udjelu [nekontrolirajući udjel]	062	0	0	0	0
Pripada vlasnicima matičnog društva	063	2.231.016	2.231.016	3.841.639	3.841.639

**IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU**  
u razdoblju 01.01.2024 do 31.03.2024

u eurima

Obveznik: Istarska kreditna banka Umag d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>Poslovne aktivnosti prema direktnoj metodi</b>			
Naplaćena kamata i slični primici	001	0	0
Naplaćene naknade i provizije	002	0	0
(Plaćena kamata i slični izdaci)	003	0	0
(Plaćene naknade i provizije)	004	0	0
(Plaćeni troškovi poslovanja)	005	0	0
Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	006	0	0
Ostali primici	007	0	0
(Ostali izdaci)	008	0	0
<b>Poslovne aktivnosti prema indirektnoj metodi</b>			
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	009	2.741.521	4.679.885
Usklađenja:		0	0
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	010	315.596	25.464
Amortizacija	011	146.412	147.533
Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012	0	0
(Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine	013	0	0
Ostale nenovčane stavke	014	0	
<b>Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti</b>			
Sredstva kod Hrvatske narodne banke	015	-197.410.324	24.257.678
Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	016	6.035.787	-871.382
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	017	-33.080.724	-14.490.006
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	018	21.641.339	4.983.901
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	019	0	0
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	020	0	
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	021	248.119	-2.786
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	022	-21.029.673	1.523.495
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	023	-406.066	64.346
Depoziti od financijskih institucija	024	0	
Transakcijski računi ostalih komitenata	025	-31.908.967	-55.256.373
Štedni depoziti ostalih komitenata	026	311.483	-13.649.439
Oročeni depoziti ostalih komitenata	027	10.536.083	42.379.412
Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	028	0	0
Ostale obveze iz poslovnih aktivnosti	029	-404.606	998.146
Naplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	030	4.495.530	7.134.962
Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	031	0	
Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti [indirektna metoda]	032	-68.693	-909.483
(Plaćeni porez na dobit)	033	-181.691	-202.974
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (od 1. do 33.)</b>	<b>034</b>	<b>-238.018.874</b>	<b>812.379</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	035	-412.334	-227.729
Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	036	0	0
Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeca	037	0	0
Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	038	0	0
Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	039	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (od 35. do 39.)</b>	<b>040</b>	<b>-412.334</b>	<b>-227.729</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	041	-242.170	-213.653
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira	042	0	0
Neto povećanje/(smanjenje) instrumenata dopunskoga kapitala	043	-1.010.000	
Povećanje dioničkoga kapitala	044	0	0
(Isplaćena dividenda)	045		
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	046	0	0
<b>Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (od 41. do 46.)</b>	<b>047</b>	<b>-1.252.170</b>	<b>-213.653</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata (34. + 40. + 47.)</b>	<b>048</b>	<b>-239.683.378</b>	<b>370.997</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>049</b>	<b>269.131.516</b>	<b>9.021.306</b>
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	050	-7.965	4.368
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (48. + 49. + 50.)</b>	<b>051</b>	<b>29.440.173</b>	<b>9.396.671</b>

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
za razdoblje od 31.03.2024

u eurima

Izvori promjene kapitala	AOP oznaka	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice										Manjinski udjel			Ukupno
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
		Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Druge stavke kapitala	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Zadržana dobit	Revalorizacijske rezerve	Ostale rezerve	( ) Trezorske dionice	Dobit ili gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	( ) Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	Ostale stavke	
Početno stanje [prije prepravljanja]	2	21.608.000	24.035	0	0	-168.042	26.742.415	0	5.011.157	0	11.318.736	0	0	0	16
Učinci ispravaka pogrešaka	001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	64.536.301
Učinci promjena računovodstvenih politika	002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Početno stanje [tekuće razdoblje] (1. + 2. + 3.)	003	21.608.000	24.035	0	0	-168.042	26.742.415	0	5.011.157	0	11.318.736	0	0	0	64.536.301
Izdavanje redovnih dionica	004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje povlaštenih dionica	005	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izdavanje drugih vlasničkih instrumenata	006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Preotimanje potraživanja u vlasničke instrumente	008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Redukcija kapitala	009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividende	010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kupnja trezorskih dionica	011	0	0	0	0	0	-2.220.000	0	0	0	0	0	0	0	-2.220.000
Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz kapitala u obveze	013	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u kapital	014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prijenos između komponenata kapitala	015	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje ili ( - ) smanjenje kapitala kroz poslovna spajanja	016	0	0	0	0	0	11.318.736	0	0	0	-11.318.736	0	0	0	0
Plaćanja temeljena na dionicama	017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala povećanja ili ( - ) smanjenja kapitala	018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	019	0	0	0	0	5.279	0	0	0	0	3.836.360	0	0	0	3.841.639
Završno stanje [tekuće razdoblje] (od 4. do 20.)	020	21.608.000	24.035	0	0	-162.763	35.841.151	0	5.011.157	0	3.836.360	0	0	0	66.157.940

## **Izveštajno razdoblje: 31. ožujka 2024.**

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

- a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem financijskom izvještaju (točke od 15. do 15C MRS 34 - Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,
- c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine),
- d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavatelj obavlja djelatnost sezonske prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)
- e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine
- f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i sljedeće informacije:

### **1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj**

Naziv izdavatelja: ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG D.D. UMAG

Sjedište (adresa) izdavatelja: E. Miloša 1 , 52470 Umag

Pravni oblik izdavatelja: dioničko društvo

Država osnivanja: Republika Hrvatska

Matični broj subjekta: 3463958

Osobni identifikacijski broj: 65723536010

### **2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)**

Financijska izvješća za razdoblje završeno s 31. ožujkom 2024. godine pripremljena su na temelju računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja. Financijska izvješća pripremljena su temeljem istih računovodstvenih politika, prikaza i metoda izračuna koji su se koristili prilikom pripreme godišnjih financijskih izvješća na dan 31. prosinca 2023. godine.

### **3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno**

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 kreditni rizik kao i zajmovi.

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 ispunjavanjem specifičnih kreditnih uvjeta 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

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

u tisućama eura	31.12.2023.	31.03.2024.
Garancije	18.959	15.735
Nepovučena sredstva po kreditima	26.219	30.687
Nepovučena sredstva po kreditima na tekućim računima	7.031	6.683
Akreditivi	328	389
Ostale potencijalne obveze	33	33
Manje: rezerviranja za moguće gubitke po izvanbilančnim stavkama	-513	-310
<b>ukupno</b>	<b>52.057</b>	<b>53.216</b>

#### 4. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Značajnije poslovne aktivnosti i događaji prezentirani su u nastavku i u izvještaju posloводства za izvještajno razdoblje.

#### RAČUN DOBITI I GUBITKA

u tisućama eura

##### Kamatni prihodi

	2023.	Isto razdoblje prethodne godine 01.01.-31.03.2023.	Tekuće razdoblje 01.01.-31.03.2024.
Poduzeća	7.244	1.470	2.099
Javni sektor i ostali sektori	634	122	173
Građani	5.769	1.353	1.642
Vrijednosnice	1.601	273	507
Banke	8.749	1.277	2.713
<b>Ukupno</b>	<b>23.997</b>	<b>4.496</b>	<b>7.135</b>

##### Kamatni rashodi

Poduzeća	-80	-4	-79
Javni sektor i ostali sektori	-126	-23	-110
Građani	-346	-21	-704
Banke	-73	-22	-15
<b>Ukupno</b>	<b>-626</b>	<b>-69</b>	<b>-909</b>

#### Prihodi od naknada i provizija

Naknade i provizije na usluge platnog prometa	2.836	595	677
Ostale naknade i provizije	2.572	457	616
<b>Ukupno</b>	<b>5.408</b>	<b>1.052</b>	<b>1.293</b>

#### Rashodi od naknada i provizija

Naknade za usluge platnog prometa	-216	-52	-51
Naknade za međubankovne usluge	-62	-16	-16
Naknade za kartične usluge	-598	-102	-91
Ostalo	-17	-4	-4
<b>Ukupno</b>	<b>-893</b>	<b>-174</b>	<b>-162</b>

#### Troškovi poslovanja i amortizacija

(Rashodi za zaposlenike)	-7.258	-1.433	-1.667
(Ostali administrativni rashodi)	-3.933	-840	-973
(Doprinosi sustavima osiguranja depozita)	-355	0	0
(Amortizacija)	-627	-146	-137
<b>Ukupno</b>	<b>-12.173</b>	<b>-2.419</b>	<b>-2.777</b>

<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>	<b>11.337</b>	<b>2.247</b>	<b>3.836</b>
Zarada po dionici – osnovna (u eurima)	76,48	15,18	25,92



Zarada po dionici –razrijeđena (u eurima)	76,48	15,18	25,92
---	-------	-------	-------

<b>BILANCA</b>	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.03.2024.</b>
----------------	--------------------	--------------------

**Kreditni i predujmovi, sredstva u bankama i središnjoj banci (bruto vrijednosti)**

Kreditne institucije	17.180	17.835
Kućanstva	170.238	179.077
Nefinancijska društva	191.534	190.828
Opće države	15.634	15.314
Ostala financijska društva		
Središnje banke	276.253	252.039
<b>Ukupno</b>	<b>670.839</b>	<b>655.093</b>

**Depoziti**

Kreditne institucije	5.987	5.694
Kućanstva	501.593	490.350
Nefinancijska društva	129.080	113.466
Opće države	39.875	39.713
<b>Ukupno</b>	<b>676.534</b>	<b>649.223</b>

Pozicija depozita uključuje oročene depozite, a vista sredstva i primljene kredite.

Prihodi i rashodi iz poslovanja te ukupna bilanca segmentirana po klijentima građana, poslovnih subjekta i ostalih segmenata iskazana je u nastavku.

**Informacije po poslovnim segmentima sukladno MSFI 8 Poslovni segmenti**

Stanje 31. ožujak 2024.	Poslovanje s građanima	Poslovanje s poslovnim subjektima	Ostalo	Sveukupno
Prihodi od kamata od vanjskih klijenata	1.642	2.272	3.221	7.135
Rashodi od kamata od vanjskih klijenata	(707)	(185)	(19)	(911)

Trošak umanjenja za kreditne gubitke - neto	7	-36	4	(25)
Prihod od provizija i naknada	598	695	0	1.293
Rashod od provizija i naknada	-67	-95	0	(162)
Ostali poslovni prihodi	0	20	19	39
Troškovi zaposlenih	(263)	(74)	(538)	(875)
Opći i administrativni troškovi	(641)	(395)	(670)	(1.707)
Amortizacija	(48)	(25)	(64)	(137)
Ostali rashodi iz poslovanja	(9)		(25)	(35)
Tečajne razlike neto	134	-53	(16)	64
<b>Dobit iz poslovanja</b>	<b>647</b>	<b>2.122</b>	<b>1.911</b>	<b>4.680</b>
Ukupna imovina	193.893	178.597	351.345	723.835
Ukupne obveze	487.502	157.507	12.668	657.677

Pojedine stavke prihoda i rashoda izuzetne veličine ili pojave, kao što su prihodi od ugovora s kupcima, amortizacija i umanjenje imovine (neto), troškovi osoblja, vrijednosna usklađenja (neto), rezerviranja za troškove i rizike (neto), financijski prihodi, financijski rashodi, (prihod)/trošak poreza na dobit, osnovni i razrijeđeni (gubitak)/dobitak po dionici su detaljno objašnjeni u Izvještaju posloводства za razdoblje završeno na dan 31. ožujka 2024. godine.

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

Istarska kreditna banka Umag d.d. kao obvezu koja dospjeva nakon više od pet godina smatra obveze po kreditima HBOR-a predstavljaju primljene kredite temeljem programa kreditiranja HBOR-a. Sredstva iz primljenih kredita plasiraju se klijentima Banke. Glavnica kredita koja dospjeva u razdoblju duljem od 5 godina iznosi 1,78 milijuna eura.

## 6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja

Tijekom prva tri mjeseca 2024. godine prosječan broj zaposlenika Istarske kreditne banke Umag d.d. iznosio je 208,34 zaposlenika mjereno temeljem sati rada.

**7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće**

Kapitalizirani interni rad predstavlja sve izravne troškove rada koji se mogu identificirati ili povezati s njima i koji se mogu pravilno dodijeliti izgradnji, preinakama ili ugradnji određenih stavki kapitalne imovine i kao takve se amortiziraju. Istarska kreditna banka d.d. nije kapitalizirala interni rad u periodu 1-03.2024. godine.

U troškovima osoblja iskazani su troškovi neto plaća i nadnica u iznosu od 875 tisuća eura, troškovi poreza i doprinosa za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u iznosu od 550 tisuća eura, i ostalih naknada zaposlenicima 242 tisuća eura za razdoblje završeno na dan 31. ožujka 2024. godine.

**8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine**

Na dan 31.03.2024. stanje odgođenog poreza Istarske kreditne banke d.d. Iznosi 194 tisuća eura te je u odnosu na 31.12.2023., kada je odgođeni porez iznosio također 194 tisuća eura, ostala nepromijenjena.

Razlog umanjenu odgođenog poreza većim dijelom je posljedica vremena priznavanja prihoda, poreznog tretmana MSFI-a 16 i fer vrednovanja vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

**9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne objavljuje svoju bilancu i nije pod kontrolom drugog poduzetnika**

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

**10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala**

Uplaćeni i upisani kapital Istarske kreditne banke d.d. čini ukupnu vrijednost od 21.608.000 eura na dan 31. ožujak 2024.

Dionički kapital društva sastoji se od 148.000 odobrenih i izdanih dionica nominalne vrijednosti od 146 eura. Dionica nosi pravo na jedan glas i pravo na dividendu.

U izvještajnom razdoblju nije bilo podjele dionica.

U promatranom razdoblju nije došlo do značajnije promjene vlasničke strukture.

U promatranom razdoblju nije bilo pripajanja ni spajanja.

**11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju**

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

**12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost**

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

**13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe**

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

**14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član i koji je također uključen u grupu poduzetnika iz točke 13.**

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

**15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod uvjetom da su dostupni**

Revidirana, nerevidirana i nekonsolidirana izvješća o poslovanju Istarske kreditne banke Umag d.d. dostupna su javnosti na internetskim stranicama Banke, web adresi [www.ikb.hr](http://www.ikb.hr) <<http://www.ikb.hr/>>. Nadalje, izvješće je dostavljeno Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga i Službenom registru propisanih informacija te objavljeno na internetskim stranicama Zagrebačke Burze d.d., Zagreb.

**16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika**

Navedeno nije primjenjivo na financijske izvještaje Istarske kreditne banke Umag d.d.

**17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci**

Nije bilo značajnih događaja u period između 31.ožujka 2024. godine do objave Skraćenih tromjesečnih financijskih izvještaja.